

## หนังสือชี้ชวน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

## เสนอขาย

ตราสารด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้

โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน

"ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568

ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)

เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน"

อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.125 ต่อปี

มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท

จำนวนของตราสารเงินกองทุนที่เสนอขายรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 4,000,000 หน่วย คิดเป็นมูลค่าไม่เกิน 4,000,000,000 บาท

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารเงินกองทุน: "A-" โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 23 มีนาคม พ.ศ. 2558 และ

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารเงินกองทุน: "BBB" โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 23 มีนาคม พ.ศ. 2558

ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับตราสารเงินกองทุนตลอดอายุของตราสารเงินกองทุน

## เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่

## ระยะเวลาในการเสนอขาย

ระหว่างวันที่ 18 - 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2558

## ผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

## นายทะเบียนตราสารเงินกองทุน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

วันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารและร่างหนังสือชี้ชวน คือ วันที่ 12 มีนาคม พ.ศ. 2558

วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารและร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ คือ วันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2558

ก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนต้องใช้วิจารณญาณในการพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ออกตราสารเงินกองทุนและเงื่อนไขของตราสารเงินกองทุน รวมทั้งความเหมาะสมในการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี การมีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารเงินกองทุนนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แนะนำให้ผู้ลงทุนในตราสารเงินกองทุนที่เสนอขาย หรือมิได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของตราสารเงินกองทุนที่เสนอขาย หรือรับรองความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารเงินกองทุนแต่อย่างใด ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารเงินกองทุนนี้เป็นความรับผิดชอบของผู้เสนอขายตราสารเงินกองทุน

หากร่างหนังสือชี้ชวนมีความหรือรายการที่เป็นเท็จ หรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่ได้ซื้อตราสารเงินกองทุนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารเงินกองทุนและร่างหนังสือชี้ชวนนั้นมีผลใช้บังคับ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายจากบริษัทหรือเจ้าของตราสารเงินกองทุนได้ตามมาตรา 82 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้ ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าร่างหนังสือชี้ชวนเป็นเท็จหรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ แต่ไม่เกินสองปีนับจากวันที่ร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ

ทั้งนี้ การเสนอขายตราสารเงินกองทุนจะกระทำได้อีกต่อเมื่อแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารเงินกองทุนและร่างหนังสือชี้ชวนที่ได้ยื่นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มีผลใช้บังคับแล้ว และจะกระทำโดยการส่งหรือแจกจ่ายหนังสือชี้ชวนให้แก่ผู้ลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถขอตรวจสอบหรือขอรับสำเนาแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารเงินกองทุน และร่างหนังสือชี้ชวนได้ที่ศูนย์สารสนเทศตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 33/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 ในเวลาทำการของสำนักงาน หรือทาง <http://www.sec.or.th>

**คำเตือน** การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

## Disclaimer

หนังสือชี้ชวนนี้จัดทำขึ้นเพื่อเผยแพร่ต่อผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนทั่วไป เพื่อเป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับพิจารณาลงทุนใน "ตราสารค้ำสิทธิเพื่อบับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2568 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ(ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน" ("ตราสารเงินกองทุน") ออกโดยธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ("ผู้ออกตราสารเงินกองทุน" หรือ "ธนาคาร" หรือ "บริษัท") ซึ่งเป็นตราสารที่ออกและเสนอขายให้แก่ ผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนทั่วไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 16/2557 เรื่อง การเสนอขายตราสารค้ำสิทธิเพื่อบับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ฉบับลงวันที่ 16 มิถุนายน พ.ศ. 2557 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่อนุญาตให้ใช้ข้อมูลในหนังสือชี้ชวนนี้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ข้างต้น หรือจัดทำข้อมูลดังกล่าวขึ้นใหม่ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน หรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวแก่บุคคลอื่นนอกจากตัวแทนที่ได้รับมอบหมายจากผู้ลงทุนดังกล่าว หนังสือชี้ชวนนี้ควรพิจารณาควบคู่กับเอกสารที่แนบมา (ถ้ามี) ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวนนี้ ผู้ลงทุนจะต้องตัดสินใจในการลงทุนด้วยตัวเองโดยใช้ข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนนี้เป็นเพียงเอกสารประกอบข้อมูลเกี่ยวกับผู้ออกตราสารเงินกองทุน และ/หรือตราสารเงินกองทุนรวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจในปัจจุบันและผลการดำเนินงานในอดีตของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและข้อมูลคาดคะเน และแผนงานเกี่ยวกับการดำเนินการของผู้ออกตราสารเงินกองทุนตามที่ระบุในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้เป็นข้อมูลที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้รวบรวมและจัดทำขึ้น เพื่อเป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับพิจารณาลงทุนในตราสารเงินกองทุน โดยหนังสือชี้ชวนนี้มีข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-looking Statements) ที่เกี่ยวข้องกับบทวิเคราะห์และข้อมูลอื่น ๆ ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้พิจารณาจากการคาดคะเนผลการดำเนินงานในอนาคตของผู้ออกตราสารเงินกองทุน และประมาณการรายได้ในอนาคตที่ยังไม่อาจกำหนดได้ในขณะนี้ นอกจากนี้ ข้อความในลักษณะดังกล่าวเกี่ยวกับโอกาส โครงการดำเนินงานและกลยุทธ์ทางธุรกิจของผู้ออกตราสารเงินกองทุนในอนาคต ซึ่งข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตดังกล่าวเป็นความเห็นของผู้ออกตราสารเงินกองทุนในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ซึ่งมีได้เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของผู้ออกตราสารเงินกองทุนแต่อย่างใด ดังนั้น ผลที่จะเกิดขึ้นจริงในอนาคต จึงอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตดังกล่าว เนื่องจากปัจจัยต่าง ๆ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตได้ ทั้งนี้ ข้อมูลที่ระบุในหนังสือชี้ชวนนี้อาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมได้ในอนาคตโดยไม่มีการแจ้งล่วงหน้า

การลงทุนในตราสารเงินกองทุนมีความเสี่ยง ซึ่งผู้สนใจลงทุนควรพิจารณาความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องด้วยความรอบคอบ ผู้สนใจลงทุนควรใช้วิจารณญาณของตนเองในการศึกษาผู้ออกตราสารเงินกองทุนและข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้ รวมทั้งความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ผู้ที่ได้รับหนังสือชี้ชวนฉบับนี้จะต้องไม่ถือว่าข้อมูลที่ระบุในหนังสือชี้ชวนนี้ เป็นการให้คำปรึกษาทางกฎหมาย ธุรกิจ หรือภาษี ผู้ลงทุนควรปรึกษาที่ปรึกษาทางกฎหมาย ธุรกิจ และภาษีเกี่ยวกับข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารนี้ด้วยตนเอง

ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ไม่เคยมอบหมายให้บุคคลหรือนิติบุคคลใดมีอำนาจในการให้ข้อมูลหรือ คำรับรองอื่นใด นอกเหนือไปจากข้อความที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนนี้ หากบุคคลอื่นใดให้ข้อมูลหรือคำรับรองดังกล่าวแก่ผู้ลงทุน ผู้ลงทุนไม่ควรเชื่อว่า บุคคลผู้นั้น ได้รับมอบหมายจากผู้ออกตราสารเงินกองทุน โดยเด็ดขาด

## สารบัญ

		หน้า
ส่วนที่ 1	สรุปข้อมูลสำคัญของตราสารเงินกองทุน (Fact Sheet)	ส่วนที่ 1 หน้า 1
ส่วนที่ 2	ลักษณะและรายละเอียดเฉพาะของตราสารเงินกองทุน	ส่วนที่ 2 หน้า 1
ส่วนที่ 3	ข้อมูลบริษัทที่ออกตราสารเงินกองทุน	
	<b>การประกอบธุรกิจ</b>	
	3.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 3.1 หน้า 1
	3.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 3.2 หน้า 1
	3.3 ปัจจัยความเสี่ยง	ส่วนที่ 3.3 หน้า 1
	3.4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 3.4 หน้า 1
	3.5 ข้อพิพาททางกฎหมาย	ส่วนที่ 3.5 หน้า 1
	3.6 ข้อมูลทั่วไป	ส่วนที่ 3.6 หน้า 1
	<b>การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ</b>	
	3.7 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	ส่วนที่ 3.7 หน้า 1
	3.8 โครงสร้างการจัดการ	ส่วนที่ 3.8 หน้า 1
	3.9 การกำกับดูแลกิจการ	ส่วนที่ 3.9 หน้า 1
	3.10 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	ส่วนที่ 3.10 หน้า 1
	3.11 ความรับผิดชอบต่อสังคม	ส่วนที่ 3.11 หน้า 1
	3.12 รายการระหว่างกัน	ส่วนที่ 3.12 หน้า 1
	<b>ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน</b>	
	3.13 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	ส่วนที่ 3.13 หน้า 1
	3.14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	ส่วนที่ 3.14 หน้า 1
ส่วนที่ 4	ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารเงินกองทุน	ส่วนที่ 4 หน้า 1
ส่วนที่ 5	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	ส่วนที่ 5 หน้า 1
<b>เอกสารแนบ</b>		
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ของบริษัทและบริษัทย่อย	
เอกสารแนบ 2	ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ในบริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง	
เอกสารแนบ 3	ร่างข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน	
เอกสารแนบ 4	รายงาน และงบการเงินรวม ปี 2555 – 2557	
เอกสารแนบ 5	รายงานการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue Rating) ก่อนการเสนอขาย	

สรุปข้อมูลสำคัญของตราสารการเงินกองทุนนี้เป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ และหนังสือชี้ชวน ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลโดยสรุปเกี่ยวกับลักษณะและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสารการเงินกองทุนที่เสนอขาย ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนโดยละเอียดก่อนการตัดสินใจลงทุน

### ส่วนที่ 1 สรุปข้อมูลสำคัญของตราสารการเงินกองทุน (Fact Sheet)

ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 ซึ่งผู้ออกตราสารการเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารการเงินกองทุน

#### ส่วนที่ 1 สาระสำคัญของตราสาร

- ประเภทของตราสาร** : ตราสารด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารการเงินกองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสารการเงินกองทุนได้ เมื่อผู้ออกตราสารการเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน
- ชื่อเฉพาะของตราสาร** : ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2568 ซึ่งผู้ออกตราสารการเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารการเงินกองทุน
- การเสนอขาย** : เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่
- มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย** : 1,000 บาท
- ราคาที่เสนอขายต่อหน่วย** : 1,000 บาท
- จำนวนของตราสารที่เสนอขาย** : ไม่เกิน 4,000,000 หน่วย
- มูลค่าของตราสารที่เสนอขาย** : ไม่เกิน 4,000,000,000 บาท
- อัตราดอกเบี้ยต่อปี** : ร้อยละ 5.125 ต่อปี
- อายุตราสาร** : 10 ปี
- หลักประกัน** : ไม่มี
- วันออกตราสาร** : วันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2558
- วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร** : วันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2568

**สิทธิของผู้ออกตราสาร** : ผู้ออกตราสารมีสิทธิขอไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารดังกล่าวได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร หากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อ 9.3 ของข้อกำหนดสิทธิ ทั้งนี้ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และให้อยู่ภายใต้เงื่อนไขและขั้นตอนที่ระบุไว้ในข้อ 9.3 ของข้อกำหนดสิทธิ

**การซื้อขายตราสาร** : การซื้อคืนตราสาร ผู้ออกตราสารมีสิทธิซื้อคืนตราสารดังกล่าวจากผู้ถือตราสารรายใด ๆ ในตลาดรองหรือแหล่งอื่น ๆ ได้ไม่ว่าในเวลาใด ๆ ที่ราคาหรือเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้ แต่หากผู้ออกตราสารทำราคาเสนอซื้อคืนตราสารเป็นการทั่วไป ผู้ออกตราสารจะต้องทำข้อเสนอซื้อคืนตราสารต่อผู้ถือตราสารทุกราย และจะต้องทำการซื้อคืนตราสารจากผู้ถือตราสารซึ่งประสงค์จะขายคืนตราสารทุกรายอย่างเท่าเทียมกันตามสัดส่วนที่เสนอขาย ทั้งนี้ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดในข้อกำหนดสิทธิ

**สถานะของตราสาร** : ตราสารที่เสนอขายในครั้งนี้เป็นตราสารด้อยสิทธิและไม่มีประกันของผู้ออกตราสาร และมีสถานะทางกฎหมายเท่าเทียมกันทุกหน่วย โดยการด้อยสิทธิดังกล่าวของผู้ถือตราสารนี้จะเป็นการด้อยสิทธิเฉพาะในเรื่องการได้รับชำระหนี้ตามตราสารต่อเจ้าหนี้บุริมสิทธิ และเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสาร จะเป็นลำดับก่อนหน้า (ก) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) และ (ข) ผู้ถือหุ้นของผู้ออกตราสาร เมื่อเกิดกรณีดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ออกตราสารถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย หรือ

(ข) มีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการของผู้ออกตราสาร

**นายทะเบียนตราสาร** : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

**การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร** : ตราสารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ “BBB” โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2558 ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารจะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบตลอดอายุของตราสาร

#### คำเตือน :

- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III จัดเป็นตราสารประเภทใหม่ที่มีความเสี่ยงสูงและมีความซับซ้อน แม้ว่าผู้ลงทุนจะมีประสบการณ์ในการลงทุนมาก่อนก็ควรทำความเข้าใจกับลักษณะความเสี่ยง ข้อกำหนด และเงื่อนไขเฉพาะตัวของตราสาร หากผู้ลงทุนไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนในตราสาร เช่น เงื่อนไขของตราสาร สภาพโดยรวมของตลาดการเงิน ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสาร หรือขาดสภาพคล่องที่เพียงพอที่จะรับความเสี่ยงจากการลงทุนก็ยังไม่ควรตัดสินใจลงทุน
- บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสาร และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสาร ซึ่งบริษัททั้ง 2 แห่ง เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน ดังนั้น ผู้ลงทุนพึงระมัดระวังในส่วนของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการให้บริการซื้อขายตราสาร และควรพิจารณาลักษณะ ความเสี่ยง และผลตอบแทนของตราสารประกอบการตัดสินใจลงทุน
- ผู้ลงทุนสามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุน (CET 1 ratio, Tier 1 ratio และ Total capital ratio) ของผู้ออกตราสาร และเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (minimum capital requirement and capital buffer) ได้จาก [www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th) ซึ่งผู้

ออกตราสารจะปรับปรุงข้อมูลเป็นรายเดือนภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป ทั้งนี้ การลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนที่ผู้ออกตราสารดำรงได้ และการไม่สามารถปฏิบัติตามอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือตราสารในการได้รับชำระคืนเงินต้นและการได้รับชำระดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสาร

## ส่วนที่ 2 ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของตราสารเงินกองทุน

### 2.1 ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของตราสารด้วยสิทธิ

(รายละเอียดปรากฏตามหนังสือชี้ชวน ส่วนที่ 4 "ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารเงินกองทุน" ข้อ 1 "รายละเอียดของตราสารเงินกองทุนที่เสนอขาย" และเอกสารแนบ 3 "ร่างข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือเงินกองทุน")

#### 2.1.1 งวดดอกเบี้ย

งวดดอกเบี้ยกำหนดไว้ทุก 3 เดือน ในวันที่ 21 กุมภาพันธ์ วันที่ 21 พฤษภาคม วันที่ 21 สิงหาคม และวันที่ 21 พฤศจิกายน ของแต่ละปีตลอดอายุตราสาร โดยผู้ออกตราสารจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 21 สิงหาคม พ.ศ. 2558 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร เว้นแต่กรณีที่ผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

#### 2.1.2 การจ่ายชำระคืนเงินต้น และดอกเบี้ยหรือจำนวนเงินอื่นใด

ผู้ออกตราสารจะชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยให้แก่ผู้ถือตราสาร โดย (1) โอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือตราสารที่เปิดไว้กับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) หรือธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศไทย หรือ (2) เช็คขีดคร่อมส่งจ่ายเฉพาะในนามของผู้ถือตราสาร ลงวันที่ตรงกับวันที่ทำการที่ต้องชำระเงินตามที่กำหนด ซึ่งเป็นเช็คที่เป็นเงินสดทุกบาท โดยมีรายละเอียดตามที่ระบุในข้อ 8 ของข้อกำหนดสิทธิ โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวน ส่วนที่ 4 "ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารเงินกองทุน" หัวข้อ 1.2 "สรุปสาระสำคัญของข้อกำหนดสิทธิ"

#### 2.1.3 ลักษณะของตราสารที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน

เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศที่ สนส.13/2555 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ลงวันที่ 8 พฤศจิกายน พ.ศ.2555 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือที่แก้ไขแทนที่) ("ประกาศที่ สนส. 13/2555") สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel III เพื่อแก้ไขปัญหาเงินกองทุนไม่เพียงพอต่อการรองรับผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ที่เกิดขึ้นได้จริง (loss absorption) โดยกำหนดให้องค์ประกอบหลักของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) รวมทั้งปรับคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ให้ต้องสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ได้เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคารพาณิชย์นั้น

ตราสารที่เสนอขายในครั้งนี้ มีข้อกำหนดให้ผู้ถือตราสารอาจต้องร่วมรับภาระผลขาดทุนเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร โดยเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารจะถูกลดจำนวนลงในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เพื่อให้ผู้ออกตราสารสามารถนับตราสารเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ของผู้ออกตราสารได้ ตามประกาศที่ สนส.13/2555

"เหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร" ตามที่ระบุไว้ในข้อ 9.5 ของข้อกำหนดสิทธิ หมายถึง การที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจขึ้นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ซึ่งหากไม่มีความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวจะทำให้ผู้ออกตราสารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง (หรือเหตุการณ์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ได้แก่ (ก) ผู้ออกตราสารมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (ข) เงินกองทุนของผู้ออกตราสารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (ค) ผู้ออกตราสารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง

เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ผู้ออกตราสารได้กำหนดเงื่อนไขและวิธีการดำเนินการไว้ในข้อกำหนดสิทธิ อันมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวข้างต้น ผู้ออกตราสารจะดำเนินการดังต่อไปนี้
  - (ก) ส่งหนังสือแจ้งการรองรับผลขาดทุนไปยังผู้ถือตราสารและนายทะเบียนตราสาร ภายใน 2 (สอง) วันทำการนับจากวันที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว
  - (ข) ยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยตามตราสารที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีการชำระเงินจนถึงวันที่การรองรับผลขาดทุนมีผลใช้บังคับแต่ยังไม่มีการจ่ายเงินนั้น และ
  - (ค) ลดจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ ทั้งนี้ การลดจำนวนเงินต้นดังกล่าวจะยกเลิกเพิกถอนไม่ได้ และไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร และจะต้องลดในสัดส่วนที่เท่าเทียมกัน (pari passu) กับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ด้วยการตัดหนี้ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ตามตราสารดังกล่าวเป็นหนี้สูญอื่นใดที่ออกโดยผู้ออกตราสาร (เท่าที่สามารถดำเนินการได้)
2. ผู้ออกตราสารจะทำการตัดตราสารเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ภายใต้เงื่อนไขบังคับก่อนว่า ผู้ออกตราสารจะต้องดำเนินการตามที่กล่าวต่อไปนี้อย่างแล้วเสร็จ
  - (ก) ลดทุนเพื่อล้างขาดทุนทั้งหมดของผู้ออกตราสาร (เท่าที่จะสามารถดำเนินการได้) ให้เสร็จสิ้นก่อนที่จะทำการตัดตราสารเป็นหนี้สูญ
  - (ข) ดำเนินการกับตราสารทางการเงินที่สามารถรองรับผลขาดทุนได้และโดยสิทธิกว่าตราสาร ด้วยการ (1) แปลงตราสารนั้นเป็นหุ้นสามัญ หรือ (2) ตัดตราสารนั้นเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ก่อนการดำเนินการแปลงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ชุดอื่นเป็นหุ้นสามัญ หรือ ตัดตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ชุดอื่นและตราสารเป็นหนี้สูญ
3. ผู้ออกตราสารจะตัดตราสารเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) โดยการตัดตราสารเป็นหนี้สูญดังกล่าวต้อง
  - (1) ไม่มากกว่าอัตราส่วนการลดทุนเพื่อล้างขาดทุนทั้งหมดของผู้ออกตราสารดังกล่าวข้างต้น และการรองรับผลขาดทุนของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ซึ่งออกโดยผู้ออกตราสาร และ (2) เป็นสัดส่วนที่เท่าเทียมกัน (pari passu) ระหว่างกัน และที่เท่าเทียมกัน (pari passu) กับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ด้วยการตัดหนี้ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ตามตราสารดังกล่าวเป็นหนี้สูญอื่นใดที่ออกโดยผู้ออกตราสาร

4. ให้ถือว่าผู้ถือตราสารแต่ละรายยินยอมสละสิทธิ (โดยไม่สามารถเพิกถอนการสละสิทธิดังกล่าว) ในการรับชำระคืนเงินต้นที่ถูกตัดเป็นหนี้สูญไปภายใต้ตราสารและดอกเบี้ย (ซึ่งรวมถึงดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแต่ยังมิได้มีการจ่ายดอกเบี้ยนั้นจนถึงวันที่เกิดเหตุการณ์ที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร)
5. หากการตัดตราสารเป็นหนี้สูญครั้งใดไม่ได้ส่งผลให้หนี้ตามตราสารดังกล่าวจะรับลงหมดทั้งจำนวน ผู้ออกตราสารอาจทำการตัดตราสารเป็นหนี้สูญอีกเมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเกิดขึ้นอีกในภายหลัง
6. หลังจากการส่งหนังสือแจ้งการรองรับผลขาดทุน ซึ่งระบุการตัดตราสารเป็นหนี้สูญแล้ว ผู้ออกตราสารจะต้องส่งหนังสือในลักษณะเดียวกันโดยไม่ชักช้าให้แก่ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ (ตามข้อกำหนดของตราสารดังกล่าว) และตัดตราสารดังกล่าวเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หรือ แปลงตราสารดังกล่าวเป็นหุ้นสามัญทั้งจำนวนตามสัดส่วน (pro rata) เมื่อคำนวณเทียบกับจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุน
7. หากการตัดตราสารเป็นหนี้สูญครั้งใดไม่ได้ส่งผลให้หนี้ตามตราสารดังกล่าวจะรับลงหมดทั้งจำนวน ดอกเบี้ยตามตราสารจะคำนวณจากเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารในขณะนั้น ซึ่งไม่ใช่เงินต้นแรกเริ่มของตราสาร
8. เพื่อรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสาร ผู้ออกตราสารจะตัดหนี้ภายใต้ตราสารเป็นหนี้สูญตามวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 9.4 ของข้อกำหนดสิทธิ ทั้งนี้ การตัดหนี้ภายใต้ตราสารเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะไม่ถือเป็นเหตุผิดนัดภายใต้ตราสารนี้ หรือเป็นการอนุมัติหรือเห็นชอบให้มีการดำเนินการใด ๆ โดยผู้ออกตราสาร และผู้ถือตราสารจะไม่มีสิทธิดำเนินการใด ๆ เพื่อเรียกร้องให้ผู้ออกตราสารชำระหนี้ในส่วนที่ได้มีการตัดเป็นหนี้สูญไปแล้ว

ทั้งนี้ โปรดพิจารณารายละเอียดและเงื่อนไขการตัดตราสารเป็นหนี้สูญเพิ่มเติมในข้อ 9.4 ของข้อกำหนดสิทธิ

เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนของผู้ลงทุน ผู้ออกตราสารได้เปรียบเทียบอัตราส่วนเงินกองทุน (CET 1 ratio, Tier 1 ratio และ Total capital ratio) ที่ผู้ออกตราสารดำรงได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (minimum capital requirement and capital buffer) ทั้ง 3 ประเภทตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามตารางข้างล่างนี้ (ทั้งนี้ โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2 "ลักษณะและรายละเอียดเฉพาะของตราสารเงินกองทุน")

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนส่วนเพิ่ม* †	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม†
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	15,232	12.41%	8.50%	0.00%	8.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Capital)	13,896	11.32%	6.00%	0.00%	6.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1)	13,896	11.32%	4.50%	0.00%	4.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	-	-	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital)	1,336	1.09%	-	-	-
สินทรัพย์เสี่ยงและภาวะผูกพันถ่วงน้ำหนัก (Risk Weighted Assets - RWA)	122,764	-	-	-	-



\* เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อสำรองไว้มากกว่า (Capital buffer) จะเริ่มบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 โดยให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ทั้งนี้ให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 จนครบ ซึ่งมากกว่าร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562

+ อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 8 พฤศจิกายน พ.ศ. 2555 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ซึ่งเป็นประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ใช้บังคับในวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารและร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มอาจมีการแก้ไข เปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมในภายหลัง

อนึ่ง การลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนดังกล่าวอาจมีนัยสำคัญ หรือการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถปฏิบัติตามอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำหรือเงื่อนไขการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร ทั้งนี้ โปรดพิจารณารายละเอียดความเสี่ยงเกี่ยวกับตราสารเพิ่มเติมในข้อ 2.2.2 (ก)

#### 2.1.4 การไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร

เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร หากมีกรณีใดกรณีหนึ่งตามที่ระบุดังต่อไปนี้เกิดขึ้นหลังวันออกตราสาร

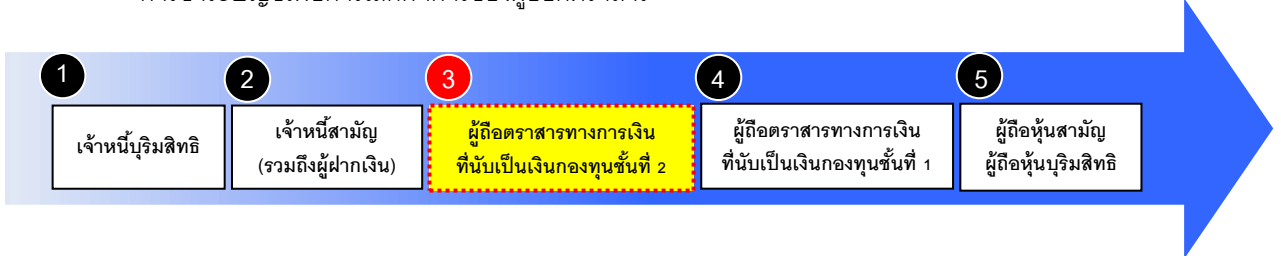
- (ก) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสาร หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ
  - (ข) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภายในวันใด ๆ อันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ
  - (ค) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนในวันใด ๆ อันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ
  - (ง) ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ให้ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารได้
2. ผู้ออกตราสารหรือนายทะเบียนตราสารจะแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้ถือตราสารแต่ละรายทราบล่วงหน้าถึงความประสงค์ของผู้ออกตราสารในการใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนด ทั้งนี้ โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 3 "ร่างข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน" ข้อที่ 9.3 (ข)

#### 2.1.5 สิทธิและลำดับในการได้รับชำระหนี้ของผู้ถือตราสาร ให้เป็นไปตามเงื่อนไข ดังนี้

- (ก) ภายใต้อาคารการณูปกติ ผู้ถือตราสารจะได้รับชำระดอกเบี้ยในวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยและได้รับชำระเงินต้นในวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร โดยได้รับชำระหนี้ในลำดับเท่าเทียมกับเจ้าหนี้ต่าง ๆ ของผู้ออกตราสาร
- (ข) สิทธิหรือลำดับในการชำระหนี้ของผู้ถือตราสารจะเปลี่ยนแปลงไป เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้  
ผู้ออกตราสารถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลายตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการของผู้ออกตราสาร ผู้ถือตราสารจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจากเจ้าหนี้อริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสาร แต่จะได้รับชำระหนี้ก่อนหน้าผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ออกตราสาร ซึ่ง

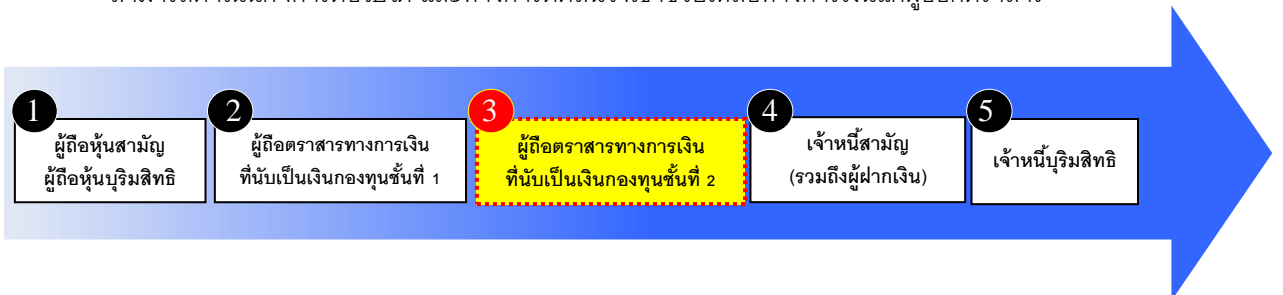
หากผู้ออกตราสารมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้บุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสาร ผู้ถือตราสารก็จะได้ไม่ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสาร

แผนภาพแสดงลำดับในการได้รับชำระหนี้ของผู้ถือตราสารในกรณีที่ผู้ออกตราสารถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลายตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการของผู้ออกตราสาร



กรณีเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ผู้ออกตราสารจะดำเนินการยกเลิกดอกเบี้ยตามตราสารที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีการชำระเงินจนถึงวันที่การรองรับผลขาดทุนมีผลใช้บังคับแต่ยังไม่มีการจ่ายเงินนั้น และลดจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระภายใต้ตราสารในจำนวนเท่ากับที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ ทั้งนี้ การลดจำนวนเงินต้นดังกล่าวจะยกเลิกเพิกถอนไม่ได้และไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารและจะต้องลดในสัดส่วนที่เดียวกัน (pari passu) กับผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ของผู้ออกตราสารและสามารถรองรับผลขาดทุนได้ (เท่าที่สามารถดำเนินการได้)

แผนภาพแสดงลำดับการรองรับผลขาดทุนกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร



รายละเอียดเกี่ยวกับผลของการเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารในหัวข้อ 2.1.3 “ลักษณะของตราสารที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน” และเอกสารแนบ 3 “ร่างข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน”

**ตัวอย่างการคำนวณมูลค่าตราสารเพื่อรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสาร เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร**

เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ผู้ออกตราสารจะต้องตัดตราสารเป็นหนี้สูญตามขั้นตอนและเงื่อนไขที่กำหนดในข้อกำหนดสิทธิ ตัวอย่างเช่น ผู้ออกตราสารมีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,000,000,000 บาท มีตราสารที่นับเป็น

เงินกองทุนชั้นที่ 1 (แบบตัดหนี้สูญทั้งจำนวนหรือบางส่วน) จำนวน 200,000,000 บาท และตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (แบบตัดหนี้สูญทั้งจำนวนหรือบางส่วน) จำนวน 200,000,000 บาท ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนขาดทุนทั้งสิ้นจำนวน 800,000,000 บาท และส่งผลให้ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้และทางการได้เข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ผู้ออกตราสารจะต้องดำเนินการลดทุน เช่น ลดทุนร้อยละ 80 เพื่อล้างขาดทุนทั้งหมด รวมจำนวน 800,000,000 บาท (ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องที่มีผลใช้บังคับในช่วงเวลาดังกล่าว) หลังจากนั้น ผู้ออกตราสารอาจแจ้งผู้ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ว่าจะดำเนินการตัดตราสารเป็นหนี้สูญ เช่น อาจดำเนินการตัดตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 50 รวมจำนวน 100,000,000 บาท และผู้ออกตราสารอาจแจ้งผู้ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ว่าจะดำเนินการตัดตราสารเป็นหนี้สูญ ซึ่งการตัดตราสารเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะต้องมีอัตราส่วนไม่มากกว่าอัตราส่วนของการลดทุนและอัตราส่วนของการตัดตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าว อาทิ ผู้ออกตราสารอาจจะดำเนินการตัดตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 40 รวมจำนวน 80,000,000 บาท

กรณีดังกล่าวเป็นเพียงตัวอย่างการคำนวณสำหรับให้ผู้ลงทุนศึกษาและทำความเข้าใจเบื้องต้นเท่านั้น และไม่ได้เป็นสิ่งบ่งชี้ถึงผลขาดทุนสูงสุดและผลกระทบที่ผู้ลงทุนอาจได้รับ (worst case scenario analysis)

## 2.2 ความเสี่ยงทั่วไป

### 2.2.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับผู้ออกตราสาร

(รายละเอียดปรากฏตามหนังสือชี้ชวน ส่วนที่ 3.3 ปัจจัยความเสี่ยง)

### 2.2.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับตราสาร

#### (ก) ตราสารต้องสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสารได้เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the point of non-viability) และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร

เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารแล้ว ผู้ออกตราสารสามารถดำเนินการต่าง ๆ ตามระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งรวมถึง การลดจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) และยกเลิกดอกเบี้ยตามตราสารที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีการชำระคืน ดังนั้น ผู้ออกตราสารจึงอาจจะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารในจำนวนที่น้อยกว่าจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยเต็มตามตราสาร หรืออาจไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเลย นอกจากนี้ การลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนของผู้ออกตราสาร (CET 1 ratio, Tier 1 ratio และ Total capital ratio) อย่างมีนัยสำคัญ หรือ การที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถปฏิบัติตามอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงื่อนไขการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร ซึ่งทำให้ผู้ถือตราสารเกิดความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย รวมถึงตราสารอาจจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ (ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน) หากทางการเห็นว่าเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร

หากเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ราคาตลาดของตราสารซึ่งซื้อขายอยู่ในตลาดรองอาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ

(ข) **ความเสี่ยงจากสถานะด้อยสิทธิของตราสาร**

ในกรณีที่ผู้ออกตราสารถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลายตามกฎหมายว่าด้วยการล้มละลาย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการของผู้ออกตราสาร หรือผู้ถือหุ้นของผู้ออกตราสารมีมติโดยชอบให้มีการเลิกกิจการของผู้ออกตราสาร ผู้ถือตราสารจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจากเจ้าหนี้ปริมีสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสาร แต่จะได้รับชำระหนี้ก่อนหน้าผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและผู้ถือหุ้นของผู้ออกตราสาร ซึ่งหากผู้ออกตราสารมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ปริมีสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสาร ผู้ถือตราสารก็จะไม่ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสาร

(ค) **ความเสี่ยงจากการที่สิทธิของผู้ถือตราสารในกรณีที่ผู้ออกตราสารผิดนัดไม่ชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยอาจมีอยู่อย่างจำกัดและแตกต่างจากสิทธิของเจ้าหนี้สามัญของผู้ออกตราสาร**

กรณีที่ผู้ออกตราสารผิดนัดไม่ชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยภายใต้ตราสารนั้น ผู้ถือตราสารมีความเสี่ยงตามข้อกำหนดสิทธิที่จำกัดไม่ให้ผู้ถือตราสารใช้สิทธิในการเรียกให้หนี้ต่างๆ ภายใต้ตราสารถึงกำหนดชำระโดยพลัน เว้นแต่ในกรณีที่มูลค่าอันเป็นที่สุดให้มีการเลิกกิจการของผู้ออกตราสาร หรือผู้ถือหุ้นของผู้ออกตราสารมีมติโดยชอบให้มีการเลิกกิจการของผู้ออกตราสาร โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 3 "ร่างข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน"

(ง) **ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารมีสิทธิที่จะแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารก่อน**

กรณีที่ทำเพื่อให้ตราสารมีคุณสมบัติการเป็นตราสารด้อยสิทธิโดยครบถ้วนเพื่อให้สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนของผู้ออกตราสารได้ตามประกาศหรือข้อบังคับหรือคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามคำแนะนำหรือคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. ตามข้อ 5.4 ของข้อกำหนดสิทธิ ผู้ออกตราสารมีสิทธิที่จะแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสาร ไม่ว่าจะส่งผลกระทบต่อสิทธิผู้ถือตราสารหรือไม่ก็ตาม ได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารก่อน นอกจากนี้ ผู้ออกตราสาร สามารถเลือกที่จะใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ 9.3 ก. (3) ของข้อกำหนดสิทธิ แทนการใช้สิทธิแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารตามข้อ 5.4 ของข้อกำหนดสิทธิ ได้อีกด้วย

(จ) **ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารและ/หรือ นายทะเบียนตราสารอาจปฏิเสธการรับจดทะเบียนการโอนตราสาร หรือการชำระดอกเบี้ยของตราสาร หากผู้รับโอนตราสารมิใช่ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือผู้ออกตราสารและ/หรือ นายทะเบียนตราสารตรวจสอบพบในภายหลังว่าผู้ถือตราสารมิใช่ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่**

ผู้ออกตราสารและ/หรือ นายทะเบียนตราสารจะไม่รับผิดชอบการโอนตราสาร ไม่ว่าในทอดใดๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่มีผู้ใช้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก และหากผู้ออกตราสารและ/หรือ นายทะเบียนตราสารตรวจสอบพบในภายหลังว่าผู้ถือตราสารมิใช่ ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือ ผู้รับโอนโดยมรดก ผู้ออกตราสารและ/หรือ นายทะเบียนตราสารจะไม่ชำระดอกเบี้ยของตราสารให้แก่ผู้ถือตราสารดังกล่าว ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 16/2557 เรื่อง การเสนอขายตราสารด้วยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 16 มิถุนายน 2557(และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ซึ่งผู้ออกตราสารได้จัดข้อจำกัดการโอนตราสารไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. จำกัดการโอนเฉพาะภายในกลุ่ม "ผู้ลงทุนสถาบัน" และ "ผู้ลงทุนรายใหญ่" ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 5/2552 เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ลงวันที่ 13 มีนาคม 2552 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

(จ) **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)**

ผู้ถือตราสารมีความเสี่ยงที่อาจจะไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นไม่ว่าด้วยเหตุใด ๆ และเมื่อผู้ออกตราสารหยุดจ่ายดอกเบี้ยหรือเงินต้น ก็เป็นการผิดนัดชำระหนี้ตราสาร ซึ่งหากผู้ออกตราสารประกาศล้มละลายหรือผิดนัดชำระหนี้ตราสาร ผู้ถือตราสาร เจ้าหนี้อื่นของบริษัทผู้ออกตราสารจะมีสิทธิเหนือผู้ถือหุ้นของบริษัทผู้ออกตราสาร ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ถือตราสาร ผู้ลงทุนสามารถดูอันดับความน่าเชื่อถือที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือประกอบการตัดสินใจลงทุนได้ ถ้าอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารเงินกองทุนต่ำ แสดงว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารหรือผู้ออกตราสารสูง ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับควรจะสูงด้วยเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่สูงของตราสารดังกล่าว

(ข) **ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเมื่อผู้ถือตราสารต้องการขายตราสารก่อนวันครบกำหนดได้ถอน ผู้ถือตราสารอาจขายตราสารได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาที่สูงกว่า ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(ค) **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเมื่อผู้ถือตราสารประสงค์จะขายตราสารในตลาดรองก่อนครบกำหนดได้ถอน ผู้ถือตราสารอาจไม่สามารถขายตราสารได้ทันทีในราคาที่เป็นของตนเองต้องการ เนื่องจาก ตราสารดังกล่าว ไม่มีการซื้อขายในตลาดตราสารหนี้ (BEX) ดังนั้น ผู้ถือตราสารสามารถซื้อขายตราสารในตลาดรองได้กับผู้ค้าตราสารหนี้ (Dealer) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทหลักทรัพย์เท่านั้น

(ง) **ความเสี่ยงจากการได้ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดได้ถอนตราสาร**

ผู้ออกตราสารมีสิทธิขอได้ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดได้ถอนตราสารได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้ จะกระทำได้อีกเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และให้อยู่ภายใต้เงื่อนไขและขั้นตอนที่ระบุไว้ในข้อ 9.3 ของข้อกำหนดสิทธิ

หากผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดได้ถอนตราสารเงินกองทุน จะทำให้ราคาตลาดของตราสารเงินกองทุนซึ่งซื้อขายอยู่ในตลาดรองได้รับผลกระทบ และผู้ถือตราสารเงินกองทุนอาจต้องรับความเสี่ยงจากการที่ไม่สามารถนำเงินที่ได้รับจากการได้ถอนตราสารเงินกองทุนไปลงทุนในตราสารอื่น ๆ ที่ได้รับผลตอบแทนในอัตราที่ใกล้เคียงกันกับผลตอบแทนที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนได้รับจากการถือตราสารเงินกองทุนนี้

## ส่วนที่ 2

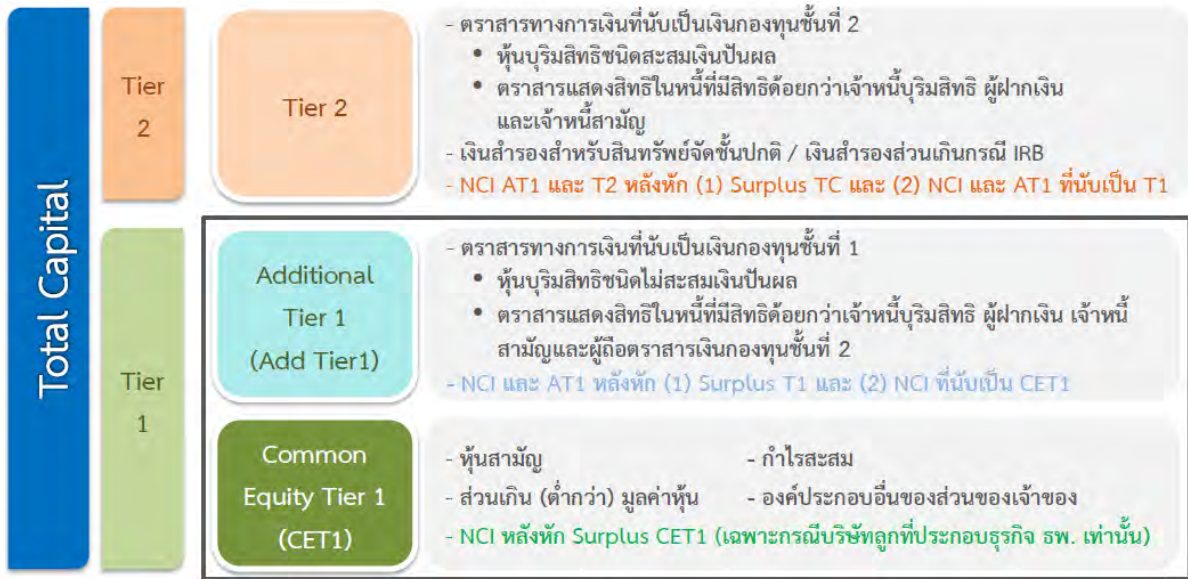
### ลักษณะและรายละเอียดเฉพาะของตราสารเงินกองทุน

ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีความประสงค์ที่จะออกและเสนอขายตราสารเงินกองทุนด้วยสิทธิชื่อ "ตราสารด้วยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครอบคลุมได้ถือนปี พ.ศ. 2568 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิได้ถือนก่อนกำหนด และมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน" โดยมีลักษณะและรายละเอียดเฉพาะของตราสารเงินกองทุนปรากฏตามหนังสือชี้ชวน ส่วนที่ 4 "ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารเงินกองทุน" ข้อ 1 "รายละเอียดของตราสารเงินกองทุนที่เสนอขาย" และร่างข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน ("ข้อกำหนดสิทธิ")

#### 1. คำนินยามและองค์ประกอบของเงินกองทุนและสินทรัพย์เสี่ยง

เพื่อแก้ไขปัญหาเงินกองทุนไม่เพียงพอต่อการรองรับผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ที่เกิดขึ้นได้จริง (loss absorption) ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2555 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ลงวันที่ 8 พฤศจิกายน พ.ศ. 2555 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("ประกาศที่ สนส. 13/2555") ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems (Revised version : June 2011) (Basel III) ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยกำหนดให้องค์ประกอบหลักของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญและกำไรสะสมเป็นสำคัญและให้ธนาคารพาณิชย์สามารถนำรายการอื่นในส่วนของเจ้าของมานับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของได้ รวมทั้งปรับคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ให้มีคุณภาพดีขึ้นกว่าหลักเกณฑ์เดิม กล่าวคือ กำหนดให้ตราสารทางการเงินดังกล่าวต้องสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ได้เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคารพาณิชย์นั้น และได้ปรับเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Minimum Capital Requirement) โดยเพิ่มอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำจากเดิมที่มี 2 อัตราส่วน เป็น 3 อัตราส่วน โดยอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นใหม่คือ Common Equity ratio ที่ร้อยละ 4.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง และเพิ่มปริมาณเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) เป็นร้อยละ 6 ของสินทรัพย์เสี่ยง ขณะที่อัตราส่วนขั้นต่ำของเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio) ยังคงเดิมที่ร้อยละ 8.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย องค์กรประกอบเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ มีรายละเอียดโดยสังเขปดังแสดงในรูปภาพประกอบ ดังต่อไปนี้



ที่มา: เว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (<http://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/Highlights/BaselIII/Documents/hearing13MAR13.pdf>)

ทั้งนี้ วิธีการคำนวณเงินกองทุนและสินทรัพย์เสี่ยงนั้น ได้มีกำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขที่เป็นสาระสำคัญอยู่ในประกาศที่ สนส.13/2555 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.12/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 8 พฤศจิกายน พ.ศ. 2555 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("ประกาศที่ สนส. 12/2555")

## 1.1 เงินกองทุน

(1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) และตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) หักด้วยรายการหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่ สนส. 13/2555

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) ได้แก่
  - หุ้นสามัญ (ยกเว้นหุ้นบุริมสิทธิ) บวกด้วย
  - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ บวกด้วย
  - กำไรสะสม บวกด้วย
  - องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่น ๆ (เช่น การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เป็นต้น) ลบด้วย
  - รายการปรับ / หัก (เช่น ผลขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชี ให้หักทันที ณ วันสิ้นงวดการบัญชีนั้น และค่าความนิยม (Goodwill) ที่นับเป็นสินทรัพย์ตามจำนวนที่ปรากฏในงบการเงินซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป เป็นต้น)

- ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) ได้แก่
  - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล บวกด้วย
  - ตราสารหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและผู้ถือตราสารเงินกองทุน Tier 2 บวกด้วย
  - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ และตราสารหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและผู้ถือตราสารเงินกองทุน Tier 2 ลบด้วย
  - รายการหัก (เช่น การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์ทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งหมายรวมถึงการลงทุนในตราสารเงินกองทุนดังกล่าวของธนาคารพาณิชย์เองไม่ว่าจะอยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารหรือบัญชีเพื่อการค้า และเงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม เป็นต้น)

(2) เงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้แก่ ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Additional Tier 2) เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision) และเงินสำรองส่วนเกิน หักด้วยรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่ สนส. 13/2555

- เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ได้แก่
  - หุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล บวกด้วย
  - ตราสารหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญ บวกด้วย
  - ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) ของมูลค่าของตราสารเงินกองทุนที่นับเป็น Tier 2 บวกด้วย
  - เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติทั้งหมด (General Provision) โดยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ให้เป็นไปตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน
  - รายการหัก (เช่น การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งหมายรวมถึงการลงทุนในตราสารเงินกองทุนดังกล่าวของธนาคารพาณิชย์เองไม่ว่าจะอยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารหรือบัญชีเพื่อการค้า และเงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม)

## 1.2 สินทรัพย์เสี่ยง

สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์เท่ากับผลรวมของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด<sup>1</sup> และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยอ้างอิงหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละด้าน ดังนี้

<sup>1</sup> ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดเฉพาะกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ตั้งแต่ระดับที่มีนัยสำคัญ (Threshold) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน



### (1) สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของรายการต่าง ๆ ได้แก่ สินทรัพย์และรายการนอกงบดุลทุกรายการที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร Repo-style transaction อุดหนุนพันธบัตร รวมถึงสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลทุกรายการในบัญชีเพื่อการค้าที่อยู่ในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญซึ่งไม่เข้าเกณฑ์ที่จะต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีรายละเอียดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังต่อไปนี้

ตามประกาศที่ สนส. 12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตได้ 2 วิธี ได้แก่ Standardised Approach (วิธี SA) และ Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) ซึ่ง ณ วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารเงินกองทุนและร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ ผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้เลือกใช้วิธี Standardised Approach (วิธี SA)

### (2) สินทรัพย์เสี่ยงด้านการตลาด

ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านการตลาด ผู้ออกตราสารเงินกองทุนต้องดำเนินการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดวิธีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยธนาคารพาณิชย์ต้องนำจำนวนเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดที่คำนวณได้นั้นคูณด้วย 12.5 เพื่อให้ได้ผลลัพธ์กลับมาเป็นสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และเพื่อให้สามารถนำไปรวมกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านอื่น ๆ ในการคิดอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นต่อไป

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดได้ 3 วิธี ได้แก่ (1) วิธีมาตรฐาน (2) วิธีแบบจำลอง และ (3) วิธีผสมระหว่างวิธีมาตรฐานและวิธีแบบจำลอง ซึ่ง ณ วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารเงินกองทุนและร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ ผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้เลือกใช้วิธีมาตรฐาน

### (3) มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ผู้ออกตราสารเงินกองทุนต้องคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ<sup>2</sup> ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดย Advanced Measurement Approaches (วิธี AMA)

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ใช้วิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ 3 วิธี ได้แก่ (1) Basic Indicator Approach (วิธี BIA) (2) Standardised Approach (วิธี SA-OR) และ (3) Advanced Measurement Approaches (วิธี AMA) ซึ่ง ณ วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารเงินกองทุนและร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ ผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้เลือกใช้วิธี Standardised Approach (วิธี SA-OR)

<sup>2</sup> เนื่องจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไม่ได้เกิดจากสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์เหมือนความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาด จึงไม่มีสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการที่แท้จริง แต่เป็นเพียงมูลค่าเทียบเท่าเท่านั้น ดังนั้น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจึงไม่ใช่ "สินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ" แต่จะเป็น "มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ"

2. วิธีการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio) อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1 ratio)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	จำนวน (ล้านบาท)	อัตราส่วนเงินกองทุน
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	15,232 (14) = (13) + (12)	12.41% = (14)/(10)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Capital)	13,896 (13) = (11) + (6)	11.32% = (13)/(10)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1)	13,896 (11) = (1) + (2)+ (3)+ (4) +(5)	11.32% = (11)/(10)
ทุนชำระแล้ว-หุ้นสามัญ (Paid-up share capital)	13,000 (1)	-
ทุนสำรองตามกฎหมาย	266 (2)	-
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	814 (3)	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(14) (4)	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(170) (5)	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	- (6)	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital)	1,336 (12) = (7) + (8)+ (9)	1.09% = (12)/(10)
ตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Subordinated debt)	- (7)	-
สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,336 (8)	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	- (9)	-
สินทรัพย์เสี่ยงและภาระผู้พันถ่วงน้ำหนัก (Risk Weighted Assets)	122,764 (10)	-

วิธีการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุน ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) นำรายการในงบการเงินทางด้านสินทรัพย์ทุกรายการ และภาระผูกพันทุกรายการ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงานมาคำนวณกับอัตราความเสี่ยง
- (2) คุณสินทรัพย์แต่ละรายการด้วยน้ำหนักความเสี่ยงตามที่กำหนด
- (3) คุณภาระผูกพันแต่ละรายการด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อรายละเอียดการแปลงค่าภาระผูกพันเป็นจำนวนเทียบเท่าสินทรัพย์ของแบบการคำนวณเงินกองทุน โดยให้นำค่าที่ได้คูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภทตามที่กำหนดอีกครั้งหนึ่ง
- (4) รวมผลคูณของสินทรัพย์ตาม (2) และภาระผูกพันตาม (3) ทุกรายการ และนำเงินกองทุนมาคำนวณอัตราส่วนกับผลลัพธ์ที่ได้

3. เปรียบเทียบอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio) อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1 ratio) ที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนดำรงได้ เดือนล่าสุด กับ การดำรง เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Minimum capital requirement and capital buffer) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดทั้ง 3 ประเภท

เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนของผู้ลงทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้จัดทำตารางเปรียบเทียบ อัตราส่วนเงินกองทุน (CET 1 ratio, Tier 1 ratio และ Total capital ratio) ที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนดำรงได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 กับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (minimum capital requirement and capital buffer) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศที่ สนส. 12/2555 ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ <sup>†</sup>	เงินกองทุนส่วนเพิ่ม <sup>†</sup>	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม <sup>†</sup>
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	15,232	12.41%	8.50%	0.00%	8.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Capital)	13,896	11.32%	6.00%	0.00%	6.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1)	13,896	11.32%	4.50%	0.00%	4.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	-	-	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital)	1,336	1.09%	-	-	-
สินทรัพย์เสี่ยงและภาวะผูกพันถ่วงน้ำหนัก (Risk Weighted Assets - RWA)	122,764	-	-	-	-

\* เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อสำรองไว้ยามฉุกเฉิน (Capital buffer) จะเริ่มบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 โดยให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่า ร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ทั้งนี้ ให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 จนครบ ซึ่งมากกว่าร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562

<sup>†</sup> อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศที่ สนส.12/2555 ซึ่งเป็นประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ใช้บังคับในวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารเงินกองทุนและร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม อาจมีการแก้ไข เปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมในภายหลัง

ทั้งนี้ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนสามารถติดตามอัตราส่วนเงินกองทุนดังกล่าวของผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้จาก [www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th) ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุน จะนำเสนอข้อมูลเป็นรายเดือนภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป

ทั้งนี้ กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถปฏิบัติตาม minimum capital requirement ได้ ถือว่าธนาคารพาณิชย์นั้นไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินได้ ซึ่งอาจมีผลให้ธนาคารพาณิชย์นั้นไม่สามารถดำเนินธุรกรรมได้ตามปกติ ซึ่งในกรณีดังกล่าวธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจในการสั่งการให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถดำรง capital buffer ได้ (ซึ่งหลักเกณฑ์เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวจะเริ่มมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559) ธนาคารพาณิชย์นั้นต้องเก็บสะสมเงินกำไรสุทธิบางส่วนหรือทั้งหมด ตามวิธีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยจำกัดวิธีการจัดสรรกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์นั้นได้แก่ การจ่ายเงินปันผล การจ่ายโบนัสพนักงาน การจ่ายผลตอบแทนแก่ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และการซื้อหุ้นคืน เป็นต้น และหากธนาคารพาณิชย์ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการจำกัดการจัดสรรกำไรสุทธิ จะถือว่าธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินเช่นกัน

#### 4. ลักษณะและเงื่อนไขโดยรวมของตราสารเงินกองทุนประเภทที่ 2

##### 4.1 ตราสารเงินกองทุนประเภทที่ 2 ต้องสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้

เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศที่ สนส. 13/2555 ซึ่งดังกล่าวนั้นอ้างอิงและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel III โดยกำหนดให้องค์ประกอบเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ต้องเป็นเงินที่กองทุนที่มีคุณภาพดีที่สุดเป็นหลัก โดยได้ปรับคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ให้มีลักษณะคล้ายทุนมากขึ้น กล่าวคือ ตราสารทางการเงินดังกล่าวต้องสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น การแปลงสภาพตราสารเงินกองทุนเป็นหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเต็มจำนวน หรือการตัดหนี้สูญทั้งจำนวน ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดล่วงหน้าอย่างชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีและเพียงพอรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ และเพื่อรักษาเสถียรภาพระบบสถาบันการเงินโดยรวม

ตราสารเงินกองทุนประเภทที่ 2 นี้เป็นตราสารเงินกองทุนซึ่งต้องสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ (โดยผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)) เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the point of non-viability) และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน

อนึ่ง คำว่า "ผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the point of non-viability) และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน" นั้น ซึ่งตัวอย่างเหตุการณ์ดังกล่าวตามที่กำหนดในประกาศที่ สนส. 13/2555 ได้แก่ (ก) กรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ (ข) กรณีเงินกองทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ (ค) กรณีผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตนเอง เช่น ไม่สามารถหาผู้ลงทุนมาฟื้นฟูกิจการได้ เป็นต้น

##### 4.2 การรองรับผลขาดทุนเมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน

ทั้งนี้ โปรดพิจารณารายละเอียดและเงื่อนไขของการตัดหนี้สูญเพิ่มเติมในข้อ 9.4 ของข้อกำหนดสิทธิ

##### 4.3 ตราสารเงินกองทุนโดยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 เป็นหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิ

ตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้ไม่มีหลักประกันของผู้ออกตราสารเงินกองทุนที่มีสถานะทางกฎหมายเท่าเทียมกันทุกหน่วย โดยตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้ประเภทด้อยสิทธิ กล่าวคือ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะมีสิทธิได้รับชำระคืนหนี้ตราสารเงินกองทุนของตนภายหลังจากที่เจ้าหนี้บริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้รับชำระหนี้ของตนครบถ้วนแล้วเมื่อเกิดกรณีใดกรณีหนึ่งตามที่ระบุไว้ใน ข้อ (ก) และ (ข) ที่จะกล่าวต่อไปนี้ แต่ผู้ถือตรา

สารเงินกองทุนจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ตราสารเงินกองทุนก่อนหน้าผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) และผู้ถือหุ้นของผู้ถือตราสารเงินกองทุน เมื่อเกิดกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ถือตราสารเงินกองทุนถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลายตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือ

(ข) มีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการของผู้ถือตราสารเงินกองทุน

ในกรณีตามข้อ (ก) หรือข้อ (ข) ข้างต้น สิทธิในการได้รับชำระหนี้ภายใต้ตราสารเงินกองทุนของผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะจำกัดอยู่เพียงเท่ากับจำนวนทรัพย์สินที่เหลืออยู่ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนภายหลังจากการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ปริมีสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนอย่างครบถ้วนแล้ว (โดยผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ตราสารเงินกองทุนก่อนหน้าผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) และผู้ถือหุ้นของผู้ถือตราสารเงินกองทุน ตามที่ระบุไว้ในข้างต้นเท่านั้น) ซึ่งหากผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่มีทรัพย์สินเหลือจากการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ปริมีสิทธิและเจ้าหนี้สามัญของตนดังกล่าว หรือทรัพย์สินของผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่เหลือจากการชำระหนี้ดังกล่าวนั้นไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้ต้นเงินและดอกเบี้ยตราสารเงินกองทุนตลอดจนหนี้ค่าเสียหายหรือหนี้อื่นใดอันเกิดจากมูลหนี้ของตราสารเงินกองทุนนี้ได้อย่างครบถ้วน ให้ถือว่าหนี้ส่วนที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนยังไม่ได้ชำระหนี้เป็นอันระงับไป โดยผู้ถือตราสารเงินกองทุนได้ตกลงปลดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนที่ยังไม่ได้ชำระดังกล่าวนี้ให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุน และผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะไม่มีสิทธิเรียกร้องหรือฟ้องร้องผู้ถือตราสารเงินกองทุนให้ชำระหนี้ตราสารเงินกองทุนที่เหลือดังกล่าวอีกต่อไป

#### 4.4 ผู้ถือตราสารเงินกองทุนประเภทที่ 2 สามารถไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ก่อนครบกำหนด

ตราสารเงินกองทุนที่เสนอขายในครั้งนี้เป็นตราสารเงินกองทุนที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ก่อนครบกำหนด ผู้ถือตราสารเงินกองทุนมีสิทธิขอไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวจะกระทำได้อีกเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และให้อยู่ภายใต้เงื่อนไขและขั้นตอนที่ระบุไว้ในข้อ 9.3 ของข้อกำหนดสิทธิ

ผู้ถือตราสารเงินกองทุนสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งหมดก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ หากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ ไม่ว่าจะกรณีใดกรณีหนึ่ง

(ก) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ

(ข) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ถือตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ

(ค) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ

(ง) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลังจากวันออกตราสารเงินกองทุน ให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้

หากผู้ออกตราสารเงินกองทุนไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน จะทำให้ราคาตลาดของตราสารเงินกองทุนซึ่งซื้อขายอยู่ในตลาดรองได้รับผลกระทบ และผู้ถือตราสารเงินกองทุนอาจต้องรับความเสี่ยงจากการที่ไม่สามารถนำเงินที่ได้รับจากการไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนไปลงทุนในตราสารเงินกองทุนอื่น ๆ ที่ได้รับผลตอบแทนในอัตราที่ใกล้เคียงกัน

## 5. เปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะและความเสี่ยงของตราสารเงินกองทุนประเภทที่ 2 และตราสารหนี้ทั่วไป

ตราสารเงินกองทุนประเภทที่ 2 ที่เสนอขายในครั้งนี้เป็นตราสารเงินกองทุนที่มีลักษณะและความเสี่ยงแตกต่างจากตราสารหนี้ทั่วไปในสาระสำคัญ ดังนี้

### 5.1 ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการกำหนดให้ตราสารเงินกองทุนต้องสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน

(1) เงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุนอาจถูกลดจำนวนลงในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) และดอกเบี้ยตามตราสารเงินกองทุนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีการชำระเงินจนถึงวันที่การรองรับผลขาดทุนมีผลใช้บังคับแต่ยังไม่มีการจ่ายเงินนั้นอาจถูกยกเลิก

ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนแล้ว ผู้ออกตราสารเงินกองทุนดำเนินการต่าง ๆ ซึ่งรวมถึง การลดจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุนในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) และยกเลิกดอกเบี้ยตามตราสารเงินกองทุนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีการชำระเงิน โดยมีรายละเอียดขั้นตอน และเงื่อนไขเป็นไปตามที่กำหนดในข้อกำหนดสิทธิ ดังนั้น ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจึงอาจจะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเงินกองทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยเดิมตามตราสารเงินกองทุน หรืออาจไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเงินกองทุนเลย

(2) การลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุน และเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือตราสารเงินกองทุนในการที่เงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุนอาจถูกลดจำนวนลงในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ

การลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุน (CET 1 ratio, Tier 1 ratio และ Total capital ratio) อย่างมีนัยสำคัญ หรือการที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถปฏิบัติตามอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงื่อนไขการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (minimum capital requirement and capital buffer) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน รวมถึงความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารเงินกองทุน นอกจากนี้ ยังส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือตราสารเงินกองทุนในอันที่จะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเงินกองทุน และความเสี่ยงในการที่ตราสารเงินกองทุน จะถูกตัดเป็นหนี้สูญ หากทางการเห็นว่าเกิดเหตุการณ์ที่ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the

point of non-viability) และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนแล้ว ซึ่งในกรณีดังกล่าว จะทำให้เงินต้นที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะได้รับชำระอาจลดจำนวนลง (ทั้งหมดหรือบางส่วน) ตามจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ

(3) ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ราคาตลาดของตราสารเงินกองทุนอาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ

หากเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ราคาตลาดของตราสารเงินกองทุนซึ่งซื้อขายอยู่ในตลาดรองอาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ

## 5.2 ความเสี่ยงจากสถานะด้อยสิทธิของตราสารเงินกองทุน

ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลายตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจากเจ้าหนี้ปริมีสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน แต่จะได้รับชำระหนี้ก่อนหน้าผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และผู้ถือหุ้นของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งหากผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ปริมีสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนก็จะไม่ได้รับชำระหนี้เงินต้น และดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเงินกองทุน ดังนั้น ผู้ถือตราสารเงินกองทุนเงินจึงมีความเสี่ยงมากกว่าผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่ไม่มีข้อกำหนดเรื่องการด้อยสิทธิ เนื่องจาก ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งได้สรุปโดยสังเขปข้างต้น ผู้ถือตราสารเงินกองทุนอาจต้องสูญเสียเงินลงทุนในตราสารเงินกองทุนทั้งจำนวน เนื่องจากผู้ถือตราสารเงินกองทุนประเภทที่ 2 จะได้รับชำระหนี้ตามตราสารเงินกองทุนก็ต่อเมื่อเจ้าหนี้ปริมีสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ได้รับชำระหนี้จนครบถ้วนแล้ว

## 5.3 ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน

ผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่ออกและเสนอขายในครั้งนี้อาจมีความเสี่ยงมากกว่าผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถไถ่ถอนได้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนที่เกี่ยวข้องนั้น

ตราสารเงินกองทุนที่เสนอขายในครั้งนี้เป็นตราสารเงินกองทุนที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน โดยผู้ออกตราสารเงินกองทุนต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสารเงินกองทุนตามที่ กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิพร้อมดอกเบี้ยตราสารเงินกองทุนที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนกำหนด ทั้งนี้ โปรดพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือตราสารเงินกองทุนในการไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนในข้อ 4.4 ข้างต้น รวมทั้งรายละเอียดและเงื่อนไขการใช้สิทธิของผู้ถือตราสารเงินกองทุนในการไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนเพิ่มเติมในข้อ 9.3 ของข้อกำหนดสิทธิ

หากผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ถอนตราสารเงินกองทุนประเภทที่ 2 ก่อนครบกำหนด จะทำให้ราคาตลาดของตราสารเงินกองทุนซึ่งซื้อขายอยู่ในตลาดรองได้รับผลกระทบ และผู้ถือตราสารเงินกองทุนอาจต้องรับความเสี่ยงจากการที่ไม่สามารถนำเงินที่ได้รับจากการได้ถอนตราสารเงินกองทุนไปลงทุนในตราสารเงินกองทุนอื่น ๆ ที่ได้รับผลตอบแทนในอัตราที่ใกล้เคียงกันกับผลตอบแทนที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนได้รับจากการถือตราสารเงินกองทุนนี้

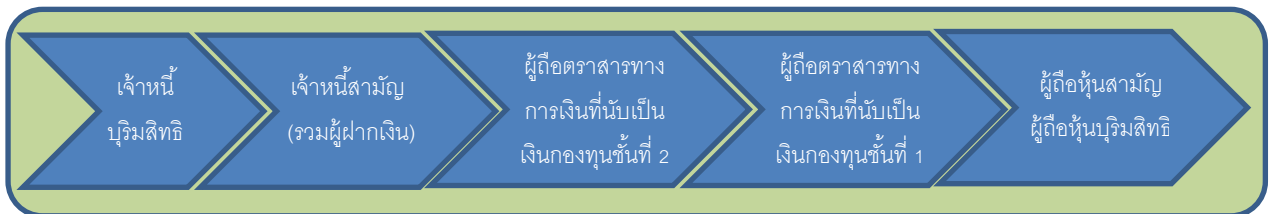
6. เปรียบเทียบลำดับการชำระหนี้ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนประเภทที่ 2 กับเจ้าหนี้เงินฝาก เจ้าหนี้สามัญประเภทอื่น ๆ หรือผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ทั้งในกรณีปกติ เช่น เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการ เป็นต้น และในกรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน 2 มีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the point of non-viability) เพื่อรองรับ Gone-Concern Basis และทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน

หากเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ สิทธิหรือลำดับในการชำระหนี้ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะเปลี่ยนแปลงไป ดังนี้

6.1 กรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกพิพากษาให้ล้มละลายหรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการ

ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลายตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจากเจ้าหนี้นุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน แต่จะได้รับชำระหนี้ก่อนหน้าผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งหากผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้นุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนก็จะไม่ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเงินกองทุน

แผนภาพดังต่อไปนี้แสดงลำดับในการได้รับชำระหนี้ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนในกรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลายตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการของผู้ออกตราสารเงินกองทุน



6.2 กรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน

ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะดำเนินการยกเลิกดอกเบี้ยตามตราสารเงินกองทุนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีการชำระเงินจนถึงวันที่การรองรับผลขาดทุนมีผลใช้บังคับแต่ยังไม่



มีการจ่ายเงินนั้น และลดจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระภายใต้ตราสารเงินกองทุนในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ ทั้งนี้ การลดจำนวนเงินต้นดังกล่าวจะยกเลิกเพิกถอนไม่ได้และไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารเงินกองทุน และจะต้องลดในสัดส่วนที่ทัดเทียมกัน (*pari passu*) กับผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและสามารถรองรับผลขาดทุนได้ (เท่าที่สามารถดำเนินการได้)

แผนภาพดังต่อไปนี้แสดงลำดับการรองรับผลขาดทุนกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน



โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับผลของการเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนในข้อกำหนดสิทธิ

7. แนวทางเมื่อเกิด Trigger Event ภายใต้เงื่อนไขเพื่อรองรับผลการขาดทุนเมื่อมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (absorb losses on gone concern basis) และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน

เพื่อรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุน เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะตัดหนี้ภายใต้ตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญตามวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 9.4 ของข้อกำหนดสิทธิ ทั้งนี้ การ

ตัดหนี้ภายใต้ตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะไม่ถือเป็นเหตุผัดผ่อนภายใต้ตราสารเงินกองทุนนี้ หรือเป็นการอนุมัติหรือเห็นชอบให้มีการดำเนินการใด ๆ โดยผู้ออกตราสารเงินกองทุน และผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะไม่มีสิทธิดำเนินการใด ๆ เพื่อเรียกร้องให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนชำระหนี้ในส่วนที่ได้มีการตัดเป็นหนี้สูญไปแล้ว

ทั้งนี้ โปรดพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการต่าง ๆ ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเพื่อรองรับผลขาดทุนเมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนในข้อ 4.2 ข้างต้น รวมทั้งรายละเอียดและเงื่อนไขการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญเพิ่มเติมในข้อ 9.4 ของข้อกำหนดสิทธิ

**ตัวอย่างการคำนวณมูลค่าตราสารเงินกองทุนเพื่อรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุน เมื่อผู้  
ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้า  
ช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน**

เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญตามขั้นตอนและเงื่อนไขที่กำหนดในข้อกำหนดสิทธิ ยกตัวอย่าง เช่น ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,000,000,000 บาท มีตราสารเงินกองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (แบบตัดหนี้สูญทั้งจำนวนหรือบางส่วน) รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 200,000,000 บาท และตราสารเงินกองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (แบบตัดหนี้สูญทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 200,000,000 บาท ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนขาดทุนทั้งสิ้นเป็นจำนวน 800,000,000 บาท และส่งผลให้ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้และทางการได้เข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องดำเนินการลดทุน เช่น ลดทุนร้อยละ 80 เพื่อล้างขาดทุนทั้งหมด รวมเป็นเงินจำนวน 800,000,000 บาท (ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องที่มีผลใช้บังคับในช่วงเวลาดังกล่าว) หลังจากนั้น ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจแจ้งผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ว่าจะดำเนินการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ เช่น อาจดำเนินการตัดตราสารเงินกองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 50 รวมเป็นเงินจำนวน 100,000,000 บาท และผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจแจ้งผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ว่า จะดำเนินการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ ซึ่งการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะต้องมีอัตราส่วนไม่มากกว่าอัตราส่วนของการลดทุนและอัตราส่วนของการตัดตราสารเงินกองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าว อาทิ ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจแจ้งดำเนินการตัดตราสารเงินกองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 40 รวมเป็นเงินจำนวน 80,000,000 บาท

ทั้งนี้ กรณีดังกล่าวข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างการคำนวณสำหรับให้ผู้ลงทุนศึกษาและทำความเข้าใจเกี่ยวกับการดำเนินการเพื่อรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุน เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ในเบื้องต้นเท่านั้น และไม่ได้เป็นสิ่งบ่งชี้ถึงผลขาดทุนสูงสุดและผลกระทบที่ผู้ลงทุนอาจได้รับ (worst case scenario analysis) เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ ตราสารเงินกองทุนที่ออกและเสนอขายในครั้งนี้อาจถูกตัดเป็นหนี้สูญทั้งจำนวนหรือบางส่วนเมื่อเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

## 8. อธิบายเป้าหมายหลักและกลยุทธ์ของธนาคารในการดำเนินธุรกิจ ใน 3 ปีข้างหน้า

### 8.1 เป้าหมายหลักของธนาคาร ปี 2558-2560

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งการพัฒนาด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากและสินเชื่อ การขยายเครือข่ายสาขาเพื่อให้บริการให้ครอบคลุมพื้นที่ประเทศไทย การพัฒนากระบวนการให้บริการลูกค้าที่มีความสะดวกรวดเร็ว การพัฒนานวัตกรรม ตลอดจนการพัฒนากระบวนการเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน รวมถึงตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย

การดำเนินธุรกิจ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งการขยายบริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการลูกค้าเพื่อขยายฐานการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม ให้มีความสำคัญกับการพัฒนานวัตกรรมให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงินรวมทั้ง พัฒนาด้านผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อบรรลุพันธกิจการเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงและมีอัตราการเติบโตสูงอย่างต่อเนื่อง

นอกจากเป้าหมายการขยายฐานด้านธุรกิจแล้ว ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

### 8.2 กลยุทธ์ (Strategy) ปี 2558-2560

ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์และแผนงานที่สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจ โอกาสทางธุรกิจ และความสามารถในการแข่งขันของธนาคารไว้ดังนี้

- มุ่งเน้นการขยายสินเชื่อธุรกิจทั้งลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และลูกค้าธุรกิจ SME โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการปรับเปลี่ยนโครงสร้างสินเชื่อให้มีอัตราผลตอบแทน (Loan Yield) ที่สูงขึ้น
- การขยายสาขาให้ครอบคลุมพื้นที่มากขึ้น ด้วยรูปแบบสาขาใหม่ “Micro Branch” ซึ่งเป็นการเปิดสาขาในพื้นที่พันธมิตร “โฮมโปร” โดยเฉพาะในพื้นที่ต่างจังหวัด และพัฒนาศักยภาพของสาขาที่มีอยู่เดิม เน้นการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายท้องถิ่น ทั้งลูกค้าสินเชื่อ และลูกค้าเงินฝาก โดยมุ่งเน้นการทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดกับสำนักงานใหญ่เพื่อให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และตั้งเป้าหมายเพิ่มอีก 10 สาขาให้เป็น 127 สาขา (รวมสำนักงานใหญ่) ณ สิ้นปี 2558
- มุ่งเน้นการลดต้นทุนทางการเงินของเงินฝาก โดยพัฒนาด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินด้านอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้น และแสวงหาลูกค้ากลุ่มใหม่ เพิ่มจำนวนผลิตภัณฑ์และนำเสนอให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า
- การเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม ธนาคารมองว่าปีที่ผ่านมาธนาคารยังมีรายได้ค่าธรรมเนียมไม่มากนัก ดังนั้น จึงเป็นโอกาสที่ดีที่ธนาคารจะสามารถเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมในอัตราก้าวกระโดด โดยเน้นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ สอดคล้องกับอัตราการขยายตัวของสินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจประกันชีวิต ประกันภัย และค่าธรรมเนียมบริการจัดจำหน่าย

หน่วยลงทุนกองทุนรวม (Selling Agent) ค่าธรรมเนียมอื่นๆ โดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขา และฐานลูกค้าของธนาคารที่เพิ่มมากขึ้น

โปรดพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับเป้าหมายหลักและกลยุทธ์ (Strategy) ของธนาคารเพิ่มเติมในส่วนที่ 3 บริษัทที่ออกตราสารหนี้ หัวข้อ 3.1 "นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ"

**9. ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขายตราสารเงินกองทุน Basel III ของธนาคาร โดยผ่านธนาคารผู้ออกตราสารเงินกองทุนเองหรือผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในเครือของธนาคาร**

บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งบริษัททั้ง 2 แห่ง เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน ดังนั้น ผู้ลงทุนพึงระมัดระวังในส่วนของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการให้บริการซื้อขายตราสารเงินกองทุน และควรพิจารณาลักษณะ ความเสี่ยง และผลตอบแทนของตราสารเงินกองทุนประกอบการตัดสินใจลงทุน

**10. วัตถุประสงค์ในการออกเสนอขายตราสารเงินกองทุน**

ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีวัตถุประสงค์ในการนำเงินที่ได้จากการออกและเสนอขายตราสารเงินกองทุนในครั้งนี้ไปใช้ในการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน และการบริหารจัดการเงินกองทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุน

### 3.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

#### ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินกิจการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 โดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

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

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นวิสาหกิจย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และเป็นบริษัทแกน ธนาคารได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้าตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้ โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และการเมือง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ได้พิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่น ๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่าง ๆ ที่ต้องปฏิบัติ โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่าง ๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรในแต่ละปี และมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตขององค์กรโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2557 อยู่ที่ระดับ "A-" (Single A Minus) และแนวโน้มอันดับเครดิตเป็น "Stable" หรือ "คงที่" ซึ่งแสดงให้เห็นถึงสถานะทางธุรกิจและการเงินของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี และเงินทุนที่แข็งแกร่ง

#### วิสัยทัศน์ (Vision)

เรามุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารที่มีอัตราการเติบโตสูงอย่างมีคุณภาพ

(We aim at being a bank with a fast-forward growth and high quality.)

#### พันธกิจ (Mission)

- มุ่งมั่นเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงและมีอัตราการเติบโตเป็น 1 ใน 3 ของธนาคารพาณิชย์ประเทศไทย
- ให้บริการอย่างเชี่ยวชาญด้วยความมุ่งมั่นและตั้งใจ รวมทั้งพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้า
- ดำเนินการด้วยหลักบรรษัทภิบาล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และสังคมเป็นหลัก
- พัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน

#### ค่านิยมองค์กร (ProAcTIVE)

Professional : มีความเชี่ยวชาญ (Expertise) ชำนาญในวิชาชีพ (Efficient)  
การทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ (Business mind)

Accountability : การแสดงออกถึงความมุ่งมั่นและความตั้งใจที่จะทำงานที่ได้รับมอบหมาย  
ประสบความสำเร็จตามแผนที่กำหนด

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

### เป้าหมายหลัก

ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจไว้ดังนี้

1. ธนาคารมุ่งมั่นเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงและมีอัตราการเติบโตเป็น 1 ใน 3 ของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย
2. การเติบโตด้านสินเชื่ออย่างต่อเนื่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ต่อปี
3. การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมร้อยละ 15-20 ต่อปี
4. การเติบโตของกำไรดำเนินงาน (ก่อนตั้งสำรองและภาษี) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ต่อปี
5. พัฒนาพนักงานของธนาคารให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร รวมทั้งระบบงานต่างๆ และการเพิ่มทักษะในการทำงานให้มีความรู้และความเข้าใจในการทำงานอย่างเพียงพอ

### ภาพรวมกลยุทธ์ธุรกิจ

ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์และแผนงานที่สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจ โอกาสทางธุรกิจ และความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ไว้ดังนี้

- มุ่งเน้นการขยายสินเชื่อธุรกิจทั้งลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และลูกค้าธุรกิจ SME โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการปรับเปลี่ยนโครงสร้างสินเชื่อให้มีอัตราผลตอบแทน (Loan Yield) ที่สูงขึ้น
- การขยายสาขาให้ครอบคลุมพื้นที่มากขึ้น ด้วยรูปแบบสาขาใหม่ “Micro Branch” ซึ่งเป็นการเปิดสาขาในพื้นที่พันธมิตร “โฮมโปร” โดยเฉพาะในพื้นที่ต่างจังหวัด และพัฒนาศักยภาพของสาขาที่มีอยู่เดิม เน้นการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายท้องถิ่น ทั้งลูกค้าสินเชื่อ และลูกค้าเงินฝาก โดยมุ่งเน้นการทำงานร่วมกันอย่าง

ใกล้ชิดกับสำนักงานใหญ่เพื่อให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และตั้งเป้าหมายเพิ่มอีก 10 สาขาให้เป็น 127 สาขา (รวมสำนักงานใหญ่) ณ สิ้นปี 2558

- มุ่งเน้นการลดต้นทุนทางการเงินของเงินฝาก โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินด้านอิเล็กทรอนิกส์เพื่อเพิ่มความสะดวกรบายให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้น และแสวงหาลูกค้ากลุ่มใหม่ เพิ่มจำนวนผลิตภัณฑ์และนำเสนอให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า
- การเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม ธนาคารมองว่าปีที่ผ่านมาธนาคารยังมีรายได้ค่าธรรมเนียมไม่มากนัก ดังนั้นจึงเป็นโอกาสที่ดีที่ธนาคารจะสามารถเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมในอัตราก้าวกระโดด โดยเน้นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ สอดคล้องกับอัตราการขยายตัวของสินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจประกันชีวิต ประกันภัย และค่าธรรมเนียมบริการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนกองทุนรวม (Selling Agent) ค่าธรรมเนียมอื่นๆ โดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาและฐานลูกค้าของธนาคารที่เพิ่มมากขึ้น

### 3.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

#### ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

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

#### 1. บริการด้านเงินฝาก

เป็นการให้บริการด้านเงินฝากสำหรับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ กองทุน และสหกรณ์ และสถาบันการเงินในประเทศ โดยให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ อาทิเช่น

##### ● เงินฝากออมทรัพย์ (Saving Deposit)

- เงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มค่าด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูง สามารถฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัวและดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุกวัน
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษให้อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป โดยกำหนดให้สามารถถอนเงินได้ 3 ครั้ง/เดือน และสามารถฝากเงินเมื่อไรก็ได้ตามที่ต้องการ
- เงินฝากออมทรัพย์พิกัดธุรกิจ สำหรับบุคคลธรรมดา เป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์คู่กับการซื้อประกัน LH Bank พิกัดธุรกิจ
- เงินฝากออมทรัพย์ธุรกิจคุ่มค่า (Biz Saving) สำหรับลูกค้านิติบุคคล อัตราดอกเบี้ยสูง พร้อมรับโบนัสพิเศษ + 0.10% จากอัตราดอกเบี้ยปกติ เมื่อมียอดเงินฝากคงเหลือเฉลี่ยต่อเดือนไม่ต่ำกว่า 1 ล้านบาทกำหนดจ่ายดอกเบี้ยรายเดือน ทุกวันที่ 1 เหมาะสำหรับใช้เป็นบัญชีประกอบธุรกิจ ควบคู่กับบัญชีกระแสรายวันของธนาคาร

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

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

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

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

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



● **เงินฝากประจำเลือกได้** เป็นเงินฝากประจำที่สามารถเลือกระยะเวลาการฝากได้ตามที่ต้องการ อัตราดอกเบี้ยคงที่ และจ่ายชำระคืนเมื่อครบกำหนด

### กลยุทธ์การแข่งขันด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นความหลากหลายเหมาะสมกับอาชีพ และฐานะการเงินของลูกค้าในกลุ่มต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างอย่างทั่วถึง โดยให้ผลตอบแทนในอัตราที่จูงใจ และมีระยะเวลาการฝากที่สามารถเลือกให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าได้ ซึ่งจะเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันด้านเงินฝากของธนาคาร รวมทั้ง ธนาคารได้จัดกิจกรรมสนับสนุนการต่างๆ เพื่อตอบสนองลูกค้าเพื่อเป็นการรักษาสถานลูกค้าเงินฝากโดยได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี

สาขาของธนาคารเป็นช่องทางหลักที่ช่วยในการขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และเป็นช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ รวมทั้งให้คำแนะนำเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและความพึงพอใจ

การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบ เช่น ต้นทุนของธนาคาร แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจ และสภาวะการแข่งขันการระดมเงินฝาก เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้เน้นการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก แต่จะเน้นการบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าพึงพอใจ

## 2. บริการด้านสินเชื่อ

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

### 1. บริการสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ หรือใช้เสริมสภาพคล่อง หมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุน ทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามความต้องการของลูกค้า

### 2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ หรือใช้เสริมสภาพคล่อง หมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุน ทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามความต้องการของลูกค้า

### แบ่งประเภทสินเชื่อ ได้ดังนี้

#### - สินเชื่อระยะสั้น

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสด เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ อายุวงเงินไม่เกิน 1 ปี

### - สินเชื่อระยะยาว

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

### - สินเชื่อแพคตอริง

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อเพิ่มเงินทุนหมุนเวียนที่เกิดจากการขายลูกหนี้การค้าหลังการส่งมอบสินค้าหรือบริการ และวางบิลเรียบร้อยแล้วแต่ให้เครดิตเทอมกับลูกหนี้การค้า 10-120 วัน โดยนำเอกสารการค้า เช่น ใบแจ้งหนี้, ใบส่งสินค้า, ใบกำกับภาษี, ใบวางบิล หรือใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น มาขายให้กับธนาคารพร้อมโอนสิทธิการรับเงิน โดยธนาคารจะจ่ายเงินล่วงหน้า 70-90% ของมูลค่าใบแจ้งหนี้หลังจากส่งเอกสารการค้ามาขาย 1 วัน โดยส่วนที่เหลืออีก 10-30% จะได้รับคืนเมื่อธนาคารได้รับการชำระเงินจากลูกหนี้การค้าเรียบร้อยแล้ว

### - สินเชื่อเช่าซื้อ – เพื่อการพาณิชย์

เป็นบริการสินเชื่อรถเพื่อการพาณิชย์ สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ ธุรกิจบริการรถเช่า และอื่นๆ

### - บริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และรับรองตัวเงิน

เป็นบริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และรับรองตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้วงหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้าง หรือการยื่นประมูลงาน เช่น

1. หนังสือค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคา หรือยื่นซองประมูลราคา (Bid Bond / Tender Guarantee)
2. หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา หรือสัญญาค้ำประกันผลงาน (Performance Bond)
3. หนังสือค้ำประกันการชำระเงินล่วงหน้า (Advance Payment Guarantee / Security) และหนังสือค้ำประกันการเบิกเงินประกันผลงาน (Retention Guarantee)

### - บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านสินเชื่อ

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

### 3. สินเชื่อรายย่อย (Retail)

เป็นบริการสินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

#### ● สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

- **สินเชื่อบ้านแสนสบาย** เป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยใหม่และที่อยู่อาศัยมือสองทุกโครงการ และสินเชื่อเพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย

- **สินเชื่อ Refinance** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม (Refinance) สามารถขอวงเงินเพิ่มสำหรับการต่อเติม ตกแต่ง ซ่อมเฟอร์นิเจอร์ ด้วยเงินพิเศษ
- **สินเชื่ออเนกประสงค์** เป็นบริการสินเชื่อโดยนำที่อยู่อาศัยปลอดภาระ เช่น บ้านเดี่ยว ทาวน์เฮ้าส์ หรือ บ้านแฝด มาเป็นหลักประกัน เพื่อนำเงินไปใช้ในเรื่องต่างๆ เช่น เพื่อซ่อมแซม ต่อเติมที่อยู่อาศัย ใช้ในการประกอบธุรกิจ หรือ ใช้จ่ายในวัตถุประสงค์อื่นๆ ตามต้องการ
- **สินเชื่อบุคคล** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อนำไปใช้จ่ายในการจัดหาความสะดวกสบายในการใช้ชีวิตที่ทันสมัย โดยผ่อนชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือนตามระยะเวลา เช่น สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค และสินเชื่อสำหรับซื้อประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ เป็นต้น
- **สินเชื่อเพื่อการศึกษา** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อรองรับค่าใช้จ่ายด้านการศึกษา ทั้งที่อยู่ในหลักสูตรภาคบังคับ หรือการศึกษาเพื่อหาประสบการณ์เพิ่มพูนมูลค่าให้กับตนเอง สามารถใช้ได้กับการศึกษาทุกระดับชั้นไม่ว่าจะเป็นหลักสูตรระยะสั้นไปถึงระดับปริญญาโท ทั้งสถาบันการศึกษาในประเทศและต่างประเทศ การผ่อนชำระเป็นแบบลดเงินต้นและลดดอกเบี้ย
- **สินเชื่อเช่าซื้อ - รายย่อย** เป็นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ส่วนบุคคลทุกประเภททั้งรถยนต์ใหม่ และรถยนต์ใช้แล้ว

### กลยุทธ์การแข่งขันบริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งลูกค้าออกเป็นกลุ่มเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับกลุ่มลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระคืนที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายและมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว

เพื่อขยายฐานลูกค้า SMEs ธนาคารเน้นกลยุทธ์การขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและรักษาฐานลูกค้าเดิมให้อยู่กับธนาคารอย่างยาวนาน สำหรับฐานลูกค้าใหม่ธนาคารตั้งเป้าขยายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะการเงินดี

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ใช้กลยุทธ์ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายด้วยการขยายสาขาไปในพื้นที่ที่มีศักยภาพในด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยพร้อมกับการลงพื้นที่ของพนักงานการตลาดของธนาคาร โดยจะเน้นลูกค้าในโครงการบนทำเลที่มีศักยภาพ และโครงการบ้านที่มีคุณภาพและสามารถขายต่อได้ในราคาดีเพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้าของธนาคาร อย่างไรก็ตาม สินเชื่อประเภทนี้มีการทำการตลาดค่อนข้างสูง โดยกลยุทธ์ทางการตลาดที่สำคัญของธนาคารได้แก่ การบริการที่ดีมีคุณภาพและรวดเร็ว โดยเฉพาะขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่ฉับไว รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ประกอบการและพนักงานขายของโครงการที่อยู่อาศัยและการจัดรายการส่งเสริมการขายตามวาระพิเศษ

### 3. บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

เป็นบริการที่รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าผ่านช่องทางด้านอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ช่องทางการให้บริการ ได้แก่

- **บริการตู้ ATM** บริการถอนเงินสด โอนเงินภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร ชำระค่าสินค้าและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีตู้ ATM (Automatic Teller Machine) จำนวน 178 เครื่อง เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ที่มีจำนวน 152 เครื่อง รวมทั้งตู้ ATM ของธนาคารรับบัตร JCB และบัตร CUP เพื่อให้บริการแก่นักท่องเที่ยว

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

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

- **บริการ Cash Management** เป็นบริการทางการเงินสำหรับธุรกิจที่สะดวกรวดเร็ว ลดงานเอกสาร ลดต้นทุนการบริหาร เพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการธุรกิจอย่างลงตัว ได้แก่

1. บริการจ่ายเงินเดือนพนักงานผ่านบัญชีเงินฝาก (Payroll) เพื่อจ่ายค่าจ้างหรือเงินเดือนผ่านธนาคาร โดยทำรายการโอนเงินที่มีจำนวนรายการมากๆ ด้วยการส่งคำสั่งเพียงครั้งเดียว

2. บริการโอนเงินรายย่อยต่างธนาคาร (Bulk Payment) โดยทำรายการโอนที่มีจำนวนรายการมากๆ ด้วยการส่งคำสั่งเพียงครั้งเดียว

3. บริการตัวแทนรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านธนาคาร (Bill Payment)

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

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

- **บริการ LH Bank SMS Alert** เป็นบริการส่งข้อความ SMS แจ้งเตือนเมื่อมีเงินเข้าออกผ่านบัญชีเงินฝากของลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์มือถือ ซึ่งทำให้ได้รู้สถานะของบัญชีเพื่อเพิ่มความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินมากยิ่งขึ้น โดยสามารถเลือกวงเงินแจ้งเตือนได้ตั้งแต่ 500 บาทขึ้นไป เพียงลงทะเบียนสมัครใช้บริการ LH Bank SMS Alert ที่สาขาธนาคาร หรือที่ตู้ ATM ของธนาคาร จากนั้นท่านจะได้รับ SMS ยืนยันการสมัครใช้บริการและแจ้งความเคลื่อนไหวของบัญชีได้ทันที

## กลยุทธ์การแข่งขันด้านบริการอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารกำหนดกลยุทธ์ในการขายบริการอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางสาขา สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลที่ต้องการความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรม และต้องการความปลอดภัยในการโอนเงิน เน้นการเข้าถึง ความง่าย และสะดวกเร็วของการให้บริการ รวมทั้งการจัดรายการส่งเสริมการขาย

### 4. บริการด้านอื่น ๆ

- **บริการด้านประกัน** มีผลิตภัณฑ์ประกันให้เลือกหลายแบบตามความต้องการของลูกค้า ทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัย โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก ดังนี้
  - **บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต** ให้กับ
    - บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
    - บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด
    - บริษัท เอ ไอ เอ ประกันชีวิต จำกัด
  - **บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย** โดยมีผลิตภัณฑ์ของ
    - บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด
    - บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด
- **บริการเป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน** ธนาคารเป็นตัวแทนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ 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-พินนิจิเฟิล จำกัด
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรธรณ จำกัด
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไชยาริส จำกัด  
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด  
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด  
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี(ประเทศไทย) จำกัด

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

● **บริการฝาก-ถอน เงินสด ไม่ต้องเขียนสลิป** เป็นบริการที่เพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการที่สาขาเพียงลูกค้าแจ้งความประสงค์ฝาก-ถอน เงินสด กับพนักงานสาขาพนักงานจะทำรายการและจะทำสลิป ให้ลูกค้าลงนาม

● **บริการรับคำขอตรวจเครดิตบูโรผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร** เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปที่ต้องการตรวจสอบข้อมูลเครดิตของตนเอง โดยสามารถใช้บริการได้ที่เคาน์เตอร์ของธนาคารได้ทุกสาขาทั่วประเทศ

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

● **บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange)** ซึ่งในระยะแรกธนาคารจะให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉพาะรับซื้อ (Buy) เงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาทโดยสกุลที่รับซื้อได้แก่ USD EUR GBP JPY HKD เป็นต้น ลูกค้าสามารถตรวจสอบอัตราแลกเปลี่ยนได้ที่หน้าสาขาของธนาคารที่เปิดให้บริการ

● **บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน** อาทิเช่น แคชเชียร์เช็ค และเช็คของขั้ว

● **บริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค และบัตรเครดิต** รับชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าใช้จ่ายต่างๆ และระบบหักบัญชีอัตโนมัติ รวมทั้งเป็นตัวแทนของ Counter Service ในการเป็นจุดรับชำระค่าสินค้าและบริการ มากกว่า 1,000 บริการ

● **บริการเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้บริษัทหลักทรัพย์** ให้บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย-ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

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

● **บริการอื่น ๆ** เช่น บริการให้เช่าตู้നിറภัย

## ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

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

## เครือข่ายสาขาของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้สร้างเครือข่ายสาขาเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง กลยุทธ์การขยายสาขาของธนาคาร ส่วนใหญ่เป็นสาขาที่เปิดใน HomePro ซึ่งธนาคารได้ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ที่จะขยายสาขาในทุกจังหวัดที่มี HomePro ตั้งอยู่ ซึ่งเป็นยุทธศาสตร์การขยายสาขาเพื่อให้มีจุดบริการครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศและเป็นการขยายฐานลูกค้าให้มากขึ้น ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมี 117 สาขา (รวมสำนักงานใหญ่) เพิ่มขึ้น 16 สาขา ในปี 2557 และมีแผนงานที่จะขยายสาขาเพิ่มอีก 10 สาขาในปี 2558 โดยเป็นการขยายสาขาในเขตภูมิภาคทั้งหมด รวมทั้งสิ้น 127 สาขา ณ สิ้นปี 2558 เพื่อเป็นการสร้างฐานลูกค้าในเขตต่างจังหวัดมากขึ้น รองรับบริการให้บริการแก่ลูกค้าทั่วประเทศได้อย่างทั่วถึง

### 3.3 ปัจจัยความเสี่ยง

#### ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีความเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้กับองค์กร โดยธนาคารมีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสาธารณะซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยและสอดคล้องกับการกำกับตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี โดยคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างมีความเป็นธรรม ถูกต้องและโปร่งใส รวมถึงคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

#### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคารและแนวทางการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยการทำธุรกรรมแต่ละประเภทจะมีกระบวนการวิเคราะห์เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเพียงพอเหมาะสม โดยมีคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคารเป็นผู้กำกับดูแลให้หน่วยงานภายในธนาคารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต** ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุมป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจจะเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อเพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยกำหนดนโยบายให้มีเป้าหมายและกระบวนการที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภทเพื่อสร้างเป้าหมายที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน และมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุงนโยบายภายใต้ระดับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้

2. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่อง** เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการบริหารการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระ รวมทั้งรักษาระดับรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิให้เป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร มีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสมมีแหล่งเงินทุนหรือสินทรัพย์ที่พร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ต่อการดำเนินธุรกิจ

3. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก กระบวนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายจากการปฏิบัติงานซึ่งมีความสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยนโยบายดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ



4. นโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนและนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อดูแลให้ธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงสำคัญทั้งหมดที่ธนาคารมีอยู่ได้ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยนโยบายได้เน้นถึงขั้นตอนกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เป็นระบบเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต

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

### โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

**คณะกรรมการของธนาคาร (Board of Directors)** มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายกระบวนการและการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์ การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

**คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)** มีหน้าที่รับผิดชอบในการติดตามดูแลให้มั่นใจว่านโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงได้นำไปสู่การปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลต่อองค์กร

**คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)** มีหน้าที่กำหนดนโยบายและวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งมีการประเมิน ติดตามและดูแลการปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติ

**คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Committee)** มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารและเสนอแนะการบริหารสภาพคล่อง ประเมิน ติดตาม และจัดทำแผนความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงกำหนดแผนการลงทุนและดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแผนงาน

**คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee)** มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมและการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง พิจารณา กำหนดแนวทางแก้ไขที่เหมาะสมในกรณีที่พบข้อบกพร่องหรือระดับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้รายงานสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

นอกจากนี้ ธนาคารมีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการพัฒนาหนี้ เป็นต้น โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารและรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและมีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่

ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมถึงการสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ของทางการ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

## ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดการเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่งล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลักๆ คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยธนาคารมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

### 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมและการไม่สามารถปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ รวมไปถึงความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขันและทรัพยากรขององค์กรอันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกธนาคารซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขัน รายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

#### 1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

เนื่องด้วยความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอาจมีผลกระทบต่อการเติบโตและคุณภาพของสินเชื่อธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุนโดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนงานและประมาณการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และการควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของหน่วยงานต่างๆ แสดงความคิดเห็นและนำเสนอแผนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปเป็นประจำทุกครึ่งปี โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทเปรียบเทียบกับแผนงานที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอเพื่อประเมินความสำเร็จของแผนกลยุทธ์ที่ได้วางไว้

#### 1.2 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ด้วยในปี 2556 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามหลักการของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งมีผลบังคับใช้ในระดับธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 และมีผลบังคับใช้สำหรับระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนและกำหนดกรอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel III ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยแบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 6 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้นจำนวน 15,232 ล้านบาท โดยมีมูลค่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 และมูลค่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวนเท่ากันคือ 13,896 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 91.2 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ทั้งนี้ ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น คิดเป็นร้อยละ 12.41 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น คิดเป็นร้อยละ 11.32 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น คิดเป็นร้อยละ 11.32 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายและกลยุทธ์ที่วางไว้ภายใต้สภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตและมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวในการดำเนินธุรกิจ

## 2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืนหรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงได้ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น ขาดการกำกับดูแล ควบคุม และติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและคล้ายการให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้ เป็นต้น

### เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งในกรณีที่ผู้กู้เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลเพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างน่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือแยกแยะและจัดระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกค้าของธนาคารประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)

- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นนิติบุคคลธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

## กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินมูลค่าหลักประกันและเจ้าหน้าที่สอบทานสินเชื่อ นอกจากนี้ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระได้แก่สำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจและสำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบดูแลและให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณากลั่นกรองด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งกำหนดให้มีหน่วยงานเฉพาะที่ทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ มีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ เพื่อควบคุมดูแลงานด้านสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ

## การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ตามประเภทธุรกิจและสัดส่วนการกระจุกตัวของสินเชื่อ ดังนั้น ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนยอดหนี้ลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคารเพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

### 2.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการควบคุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อ ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวด เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ในแต่ละด้านเพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีกระบวนการติดตามหนี้ โดยมีคณะกรรมการพัฒนาหนี้กำกับดูแลกระบวนการติดตามหนี้ รวมถึงพิจารณาแนวทางในการติดตามและแก้ไขหนี้ให้มีประสิทธิภาพและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารของธนาคารรับทราบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) จำนวน 2,449.1 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.92 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ) ซึ่งส่วนใหญ่อยู่ในหมวดสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (ร้อยละ 54.0 ของสินเชื่อด้อยคุณภาพรวม) ซึ่งมีหลักประกันที่ดี ทั้งนี้ ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,068.1 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคิดเป็นร้อยละ 164.2 ของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### 2.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัว (Concentration) ของเงินให้สินเชื่อทั้งในส่วนของกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration) และการกระจุกตัวในแต่ละภาคธุรกิจ (Sector Concentration) เนื่องจากหากเกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่เกิดจากปัจจัยภายในประเทศหรือความผันผวนของวิกฤติเศรษฐกิจ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนของลูกหนี้ ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือนเพื่อใช้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดความเสียหายและรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

### 3. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารและปริมาณเงินกองทุนของธนาคารโดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยธนาคารมีนโยบายในการควบคุมและจัดการความเสี่ยงทุกประเภทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

#### 3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารยังไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์

การลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและเพื่อดำรงสภาพคล่องระหว่างวัน ธนาคารจึงเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มูลค่าเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 33,378.7 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนเพื่อขายซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 1,374.2 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวน 31,999.7 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีเงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ในประเทศจำนวน 4.8 ล้านบาท

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

#### 3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุล ทั้งนี้ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และการนอกงบดุล คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจะทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวโดยจะกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลาและควบคุมดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงมีการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและอัตราดอกเบี้ย

### 3.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ปัจจุบันธนาคารเริ่มให้บริการเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ในขอบเขตจำกัด คือ ให้บริการเฉพาะซื้อขายรับแลกเปลี่ยนธนบัตรเงินตราต่างประเทศเท่านั้น ยังไม่ได้เปิดให้บริการแบบครบวงจรในด้าน ผาก ถอน ให้อัตราเงินตราต่างประเทศ โอนเงินระหว่างประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากธนาคารทำ Net Settlement ระหว่างธุรกรรมที่รับซื้อและขายเงินตราต่างประเทศภายในสิ้นวันทำการ และจัดทำสัญญากับธนาคารพาณิชย์คู่ค้าในการขายเงินตราต่างประเทศ อิงจากราคาขายบวกวกราชาติได้ทำการตกลงกันไว้ในสัญญา เพื่อปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าว

## 4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงิน เป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับวัด ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสมไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารได้วางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคตได้ประกอบกับธนาคารได้มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด

## 5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากรและระบบงานของธนาคารหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย (เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง ถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ เป็นต้น) แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยงและการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการตลอดจนเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหาย ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงความเสียหาย

ที่สามารถป้องกันได้ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่นๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อให้โอกาสการเกิดความเสี่ยงลดลง

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่นั้นเพียงพอและเหมาะสมเพียงใดในการควบคุมความเสี่ยงนั้นๆ รวมถึงการนำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผลและจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการใช้บริการบุคคลภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอกและออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินความเสี่ยง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงช่วยพิจารณาและให้ความเห็นประกอบก่อนการให้บริการจากบุคคลภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

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

ธนาคารมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยจัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและจัดอบรมสัมมนาภายใน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคารรวมทั้งวิทยากรผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพิ่มเติมเพื่อเพิ่มพูนทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงาน

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในรูปแบบระบบการเรียนรู้อย่างตนเอง (E-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

## 6. ความเสี่ยงเกี่ยวกับตราสารเงินกองทุน

ตราสารเงินกองทุนมีข้อกำหนดให้สามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารได้เมื่อธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the point of non-viability) และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร

ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุนสำหรับตราสารเงินกองทุนที่ออกและเสนอขายในครั้งนี้มีข้อกำหนดที่ธนาคารดำเนินการต่าง ๆ เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้และทางการได้ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงการลดจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุนในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) และยกเลิกดอกเบี้ยตามตราสารเงินกองทุนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีการชำระเงิน ดังนั้น ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจึงอาจจะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเงินกองทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยเดิมตามตราสารเงินกองทุน หรืออาจไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเงินกองทุนเลย

การลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคาร (ซึ่งประกอบด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1 ratio), อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) และ อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)) และเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (minimum capital requirement and capital buffer) อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือตราสารเงินกองทุนในการที่เงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุนอาจถูกลดจำนวนลงในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ

การลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคาร (CET 1 ratio, Tier 1 ratio และ Total capital ratio) อย่างมีนัยสำคัญหรือการที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงื่อนไขการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (minimum capital requirement and capital buffer) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน รวมถึงความน่าเชื่อถือของธนาคาร นอกจากนี้ ยังส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือตราสารเงินกองทุนในอันที่จะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเงินกองทุน และความเสี่ยงในการที่ตราสารเงินกองทุนจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการเห็นว่าเกิดเหตุการณ์ที่ผลการดำเนินงานของธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the point of non-viability) และทางการได้ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคารแล้ว

ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ราคาตลาดของตราสารเงินกองทุนอาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ

หากเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ราคาตลาดของตราสารเงินกองทุนซึ่งซื้อขายอยู่ในตลาดรองอาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ

โปรดพิจารณารายละเอียด หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขเกี่ยวกับการรองรับผลขาดทุนเมื่อธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้เพิ่มเติมในข้อ 9.4 ของเอกสารแนบ 3 "ร่างข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน"

### **ความเสี่ยงจากสถานะต่อสิทธิของตราสารเงินกองทุน**

ในกรณีที่มูลค่าสั่งอันเป็นที่สุดให้มีการเลิกกิจการของธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีมติโดยชอบให้มีการเลิกกิจการของธนาคาร ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของธนาคาร แต่จะได้รับชำระหนี้ก่อนหน้าผู้ถือตราสารเงินกองทุนทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซึ่งหากธนาคารมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้บุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึง ผู้ฝากเงิน) ของธนาคาร ผู้ถือตราสารเงินกองทุนก็จะไม่ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเงินกองทุน

### **ความเสี่ยงจากการที่สิทธิของผู้ถือตราสารเงินกองทุนในกรณีที่ธนาคารผิมนัดไม่ชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยอาจมีอยู่อย่างจำกัดและแตกต่างจากสิทธิของเจ้าหนี้สามัญของธนาคาร**

ข้อกำหนดสิทธิสำหรับตราสารเงินกองทุนที่ออกและเสนอขายในครั้งนี้ไม่ได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนในการเรียกให้หนี้ต่าง ๆ ภายใต้ตราสารเงินกองทุนถึงกำหนดชำระโดยพลัน เว้นแต่ในกรณีที่มูลค่าสั่งอันเป็นที่สุดให้มีการเลิกกิจการของธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีมติโดยชอบให้มีการเลิกกิจการของธนาคาร ทั้งนี้ สิทธิของผู้ถือตราสารเงินกองทุนในการบังคับชำระหนี้ภายใต้ตราสารเงินกองทุนในกรณีที่ธนาคารผิมนัดไม่ชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยภายใต้ตราสารเงินกองทุนนั้นจะจำกัดอยู่



เฉพาะการดำเนินการระบวงารเลิกกิจการกับธนาคาร โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 11 ของเอกสารแนบ 3 "ร่างข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน"

**ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิที่จะแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารเงินกองทุนได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารเงินกองทุนก่อน**

ตามข้อ 5.4 ของข้อกำหนดสิทธิ ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิที่จะแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารเงินกองทุนได้ เพื่อให้ตราสารเงินกองทุนมีคุณสมบัติการเป็นตราสารด้อยสิทธิโดยครบถ้วนเพื่อให้สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ตามประกาศหรือข้อบังคับหรือคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องหรือเพื่อให้เป็นไปตามคำแนะนำหรือคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารเงินกองทุนก่อน ถึงแม้ว่าการแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารเงินกองทุนจะส่งผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้หากผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่ใช้สิทธิแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารเงินกองทุนตามข้อ 5.4 ของข้อกำหนดสิทธิ ผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถใช้สิทธิได้ก่อนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดได้ก่อนตราสารเงินกองทุนตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ 9.3 ของข้อกำหนดสิทธิ

**ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนและ/หรือ นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนอาจปฏิเสธการรับผิดชอบในการโอนตราสารเงินกองทุน หรือการชำระดอกเบี้ยของตราสารเงินกองทุน หากผู้ลงทุนหรือมิใช่ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือผู้ออกตราสารเงินกองทุนและ/หรือ นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนตรวจสอบพบในภายหลังว่าผู้ถือตราสารเงินกองทุนมิใช่ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่**

เนื่องจากตราสารเงินกองทุนที่ออกและเสนอขายในครั้งนี้ เป็นการออกและเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 16/2557 เรื่อง การเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 16 มิถุนายน พ.ศ. 2557 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) โดยผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้จัดข้อกำหนดการโอนตราสารเงินกองทุนไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. ให้จำกัดการโอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวเฉพาะภายในกลุ่ม "ผู้ลงทุนสถาบัน" และ "ผู้ลงทุนรายใหญ่" ตามคำนิยามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 5/2552 เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) เท่านั้น ดังนั้น ผู้ออกตราสารเงินกองทุนและ/หรือ นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะไม่รับผิดชอบต่อผลการโอนตราสารเงินกองทุนไม่ว่าในทศใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่มีผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่อ้างอิง เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก และหากผู้ออกตราสารเงินกองทุนและ/หรือ นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนตรวจสอบพบในภายหลังว่าผู้ถือตราสารเงินกองทุนมิใช่ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ผู้ออกตราสารเงินกองทุนและ/หรือ นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะไม่ชำระดอกเบี้ยของตราสารเงินกองทุนให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนดังกล่าว เว้นแต่ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนนั้นได้รับโอนตราสารเงินกองทุนมาโดยทางมรดก

### 3.4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

#### 1 ทรัพย์สินถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### 1.1 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งทั้งหมดเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารและบริษัทย่อยและไม่ติดภาระผูกพันใดๆ รายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555
1. ที่ดิน	40.59	40.59	29.40
2. อาคาร	10.21	10.21	7.54
3. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	388.17	331.18	260.23
4. เครื่องตกแต่งสำนักงาน	130.74	115.63	94.95
5. เครื่องใช้สำนักงาน	484.17	431.11	367.96
6. ยานพาหนะ	16.81	9.34	6.09
7. สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	-	-	5.89
<b>รวมที่ดิน อาคาร อุปกรณ์</b>	<b>1,070.69</b>	<b>938.06</b>	<b>772.06</b>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	604.17	481.42	374.91
<b>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ</b>	<b>466.52</b>	<b>456.64</b>	<b>397.15</b>

#### 2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งทั้งหมดเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารและบริษัทย่อยและไม่ติดภาระผูกพันใดๆ รายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555
1. คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	459.12	427.79	397.17
2. ค่าธรรมเนียมสมาชิก	28.27	28.27	28.27
3. คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนา	30.34	24.34	22.65
<b>รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน</b>	<b>517.73</b>	<b>480.40</b>	<b>448.09</b>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	329.12	271.35	214.18
<b>สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ</b>	<b>188.61</b>	<b>209.05</b>	<b>233.91</b>

**3 สัญญาเช่า**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่ สาขา และศูนย์ปฏิบัติการสำรอง (BCP) โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
						ปี 2556	ปี 2557	
สำนักงานใหญ่ ชั้น G, 1, 5, 6, 24, 32 เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮาส์	4,403.27	3	1 ต.ค. 54	30 ก.ย. 57	34.062	25.546	103.061
		4,403.27	3	1 ต.ค. 57	30 ก.ย. 60	-	9.369	
		884.16	3.5	1 ม.ค. 54	31 พ.ค. 57	8.064	3.360	
		1,648.60	3	1 ก.ค. 54	30 มิ.ย. 57	14.936	7.518	
		1,648.60	3	1 ก.ค. 57	30 มิ.ย. 60	-	7.818	
		163.00	2.9	1 พ.ย. 55	30 ก.ย. 57	0.978	0.733	
		163.00	3	1 ต.ค. 57	30 ก.ย. 60	-	0.244	
		403.83	3	1 ต.ค. 54	30 ก.ย. 57	1.056	0.792	
403.83	3	1 ต.ค. 57	30 ก.ย. 60	-	0.290	3.194		
ศูนย์ปฏิบัติการสำรอง(BCP) ชั้น 11 ห้องเลขที่ 1858/45 อาคารเนชั่น ถนนบางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ไทยคิมเมอริเชี่ยลอินเวสเมนต์	233.28	3	17 ม.ค. 54	16 ม.ค. 57	0.419	0.034	0.949
				17 ม.ค. 57	30 พ.ย. 58	-	0.993	

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
						ปี 2556	ปี 2557	
1. สาขาคิวเฮ้าส์ อโศก ชั้น G เลขที่ 66 อาคารคิวเฮ้าส์ อโศก ถนน สุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขต วัฒนา กรุงเทพฯ 10110	บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์	71	3	1 ต.ค. 55	30 ก.ย. 58	0.51	0.515	0.386
2 สาขาโฮมโปร เพชรเกษม เลขที่ 224 แขวงหนองค้างพลู เขตหนองแขม กรุงเทพฯ 10160	บมจ. โฮม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์	80	3	16 ก.พ. 56	15 ก.พ. 59	0.599	0.685	0.771
3 สาขาโฮมโปร ชลบุรี เลขที่ 15/16 หมู่ที่ 3 ชั้น 2 ถนนสุขุมวิท ตำบลห้วยกะปิ อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัด ชลบุรี 20000	บมจ. โฮม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์	100.25	3	24 มี.ค. 56	23 มี.ค. 59	0.669	0.892	1.115
4 สาขาโฮมโปร เอกมัย-รามอินทรา เลขที่ 14/12 หมู่ที่ 8 แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10310	บมจ. โฮม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์	51.14	3	16 ธ.ค. 56	15 ธ.ค. 59	0.031	0.499	0.977

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
						ปี 2556	ปี 2557	
5 สาขาแฟชั่นไอส์แลนด์ ศูนย์การค้า แฟชั่น ไอส์แลนด์ ชั้น 2 เลขที่ 587,589 ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพฯ 10230	บจ. สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์	85.28	3	1 มิ.ย. 55	31 พ.ค. 58	3.010	3.127	1.323
6 สาขาเทสโก้ โลตัส รวมโชค เชียงใหม่ เลขที่ 6 หมู่ 6 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส รวมโชค ชั้น 2 ตำบลฟ้าฮ่าม อำเภอเมือง เชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50000	บจ. เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม	90	3	2 ส.ค.56	1 ส.ค.59	0.884	2.185	3.755
7 สาขาบิ๊กซี บางพลี เลขที่ 89 หมู่9 ถนนเทพารักษ์กม.13 ตำบลบางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540	บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	72.81	3	16 พ.ย. 56	15 พ.ย. 59	0.200	1.601	3.002
8 สาขาบิ๊กซี บางนา เลขที่ 111 ถนนบางนาตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260	บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	46.71	3	16 ม.ค. 56	15 ม.ค. 59	0.953	0.995	1.036

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่มสัญญา	วันสิ้นสุดสัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
						ปี 2556	ปี 2557	
9 สาขาบิกซี พระราม 2 127 ศูนย์การค้าบิกซี พระราม 2 ชั้น 1 ถนนพระรามที่ 2 แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150	บมจ. บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	72.6	3	1 มิ.ย 57	5 ต.ค. 59	0.400	1.553	2.707
10 สาขาบิกซี หางดง เลขที่433/4 หมู่ที่7 ตำบลแม่เหียะ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100	บมจ. บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	60.18	3	21 พ.ย. 56	20 พ.ย. 59	0.205	1.650	3.293
11 สาขาบิกซี รัตนานิเบศร์ เลขที่ 6 หมู่6 ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี 11140	บมจ. บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	40.64	3	20 ต.ค. 55	19 ต.ค. 58	0.842	0.842	0.667
12 สาขาฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต ศูนย์การค้าฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต ชั้น2 เลขที่ 94 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอรัญญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ฟิวเจอร์พาร์ค	102.46	3	1 ม.ค. 57	31 ธ.ค. 59	-	2.235	4.471

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)	
						ปี 2556	ปี 2557		
13	สาขามานูญครอง เซ็นเตอร์ อาคารเอ็ม บี เค เซ็นเตอร์ ชั้น 4 เลขที่ 444 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	บมจ. เอ็ม บี เค	78.31	1 1	16 ม.ค. 56 16 ม.ค. 57	15 ม.ค. 57 15 ม.ค. 58	0.599 -	0.049 1.188	- 0.052
14	สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ ท่าพระ ชั้น B เลขที่ 99 ถนนรัชดาภิเษก แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กรุงเทพฯ 10600	บจ. เอส.พี.โฮมเซ็นเตอร์	75.3	3	1 ธ.ค. 56	30 พ.ย. 59	0.131	1.580	3.029
15	สาขาเดอะมอลล์ บางแค อาคารเดอะมอลล์ บางแค ชั้น 3 เลขที่ 275 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160	น.ส.สิริพร สุภัทธรจำเนียร	54	3	10 พ.ค. 56	9 พ.ค. 59	0.963	1.282	1.805

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)	
						ปี 2556	ปี 2557		
16	สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางกะปิ ชั้น 2 เลขที่ 3522 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	คณะบุคคลไม่จำแนก โดย น.ส.ดวงพร อินทร์ทอง	70	3	1 พ.ย. 55	31 ต.ค. 58	1.103	1.637	1.364
17	สาขาดิโอลด์ สยาม ศูนย์การค้าดิโอลด์ สยาม พลาซ่า เลขที่ 12 ถนนตรีเพชร แขวงวังบูรพาภิรมย์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200	นายวรวิวัฒน์ จงพิพัฒน์สุข และ นายวรการ จงพิพัฒน์สุข	55	3	16 พ.ย. 55	31 ต.ค. 58	1.309	1.309	1.091
			55	3	16 พ.ย. 55	31 ต.ค. 58	1.392	1.392	1.160
18	สาขาภูเก็ต (ใหม่) 156/46 ถนนพังงา ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	นายณรงค์ศักดิ์ จุฑะมงคล	อาคาร พาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา	9	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 65	-	0.877	7.690
19	สาขาศรีราชา เลขที่ 28 ถนนศรีราชา นคร 2	บจก. คิทแคป ซิสเต็ม	อาคาร	3	1 ก.ย. 56	31 ส.ค. 57	0.239	0.478	-
			พาณิชย์	8	1 ก.ย. 57	31 ส.ค. 65	-	0.284	7.481



	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2556	ปี 2557	
	ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110		4 ชั้นครึ่ง						
20	สาขาเยาวราช เลขที่ 106 ถนนผดุงด้าว แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	นางมาลาตี สุขเจริญสิน	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น	3 3	1 ส.ค. 54 1 ส.ค. 57	31 ก.ค. 57 31 ก.ค. 60	1.131 -	0.660 0.518	- 3.215
21	สาขาสีลม 173 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	นางสิริกุล สุขกลิ่น	อาคาร พาณิชย์ 1 คูหา 2 ชั้นครึ่ง	3 3	1 ก.ย. 54 1 ก.ย. 57	31 ส.ค. 57 31 ส.ค. 57	1.056 -	0.704 0.387	- 3.098
22	สาขาสำเพ็ง 878 ถนนมั่งกร แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	บจก. ดันหลี่เซ็ง	อาคาร พาณิชย์ 1 คูหา	3	16 ก.ย.55	15 ก.ย. 58	1.371	1.371	0.971

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2556	ปี 2557	
23	สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน เลขที่ 30/39-50 หมู่ 2 ถนนงามวงศ์วาน ตำบลบางเขน อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	นายปิกิตติ ทยานิธิ และ นายปิยะพันธ์ ทยานิธิ	70	3	1 พ.ย. 55	31 ต.ค. 58	1.728	1.728	1.440
24	สาขาทองหล่อ เลขที่ 58/1 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	นายศุภรัช อุกฤษฏ์นุกูล โดยนายสมบัติ อุกฤษฏ์นุกูล	อาคาร พาณิชย์ 3 ชั้น	3	16 เม.ย. 56	15 เม.ย. 59	0.641	0.905	1.169
25	สาขาลงถม 273/5 ถนนเจริญกรุง แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	นายวิฑิต อัครวัฒน์	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น	3	1 ก.ค. 56	30 มิ.ย. 59	1.182	2.366	3.549
26	สาขาเทสโก้โลตัส ภูเก็ต เลขที่ 104 หมู่ 5 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ร.9 ตำบลรัชฎา อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	บจก. เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม	50	3	21 ธ.ค. 56	20.ธ.ค. 59	0.919	2.111	4.567

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2556	ปี 2557	
27	สาขาบิกซี อ่อนนุช เลขที่ 114 ซอยสุขุมวิท 77 ถนนสุขุมวิท แขวงพระโขนงเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10250	บมจ. บิกซีซูเปอร์เซ็นเตอร์	77.18	3	20 ต.ค. 56	19 ต.ค. 59	0.210	1.300	2.329
28	สาขาพรานนก เลขที่ 303, 305 ถนนอิสรภาพ แขวงบ้านช่างหล่อ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	นายกัมปนาท กุศลาลัย และ พันโทหญิงอังศิกา กุศลาลัย	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น	3	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 59	0.113	0.679	1.245
29	สาขาสะพานควาย เลขที่ 552/4 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400	นายชาญวิทย์ บรรณสารตระกูล	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น	6	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 62	0.138	0.829	4.259
30	สาขาเซ็นทรัล พระราม 9 9/9 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พระราม 9 ชั้น 5 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310	บจ.เซ็นทรัลพัฒนา ไนน์สแควร์	79.35	1	14 ธ.ค. 56	13 ธ.ค. 57	0.156	3.586	-

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
						ปี 2556	ปี 2557	
31 สาขาเทอมินอล 21 เลขที่ 2,88 ซ.สุขุมวิท19(วัฒนา) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	บจ. แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้	101	3	11 ต.ค. 54	10 ต.ค. 57	2.680	2.143	-
			3	11 ต.ค. 57	10 ต.ค. 60	-	0.812	9.065
32 สาขาเดอะเซอร์เคิล ราชพฤกษ์ โครงการเดอะเซอร์เคิล ราชพฤกษ์ เลขที่ 39 ถนนราชพฤกษ์ แขวงบางระมาด เขตตลิ่งชัน กรุงเทพฯ 10170	บจ. สุวรรณ ราชพฤกษ์ ปาร์ค	102.06	3	19 พ.ค. 54	18 พ.ค. 57	2.045	0.767	-
			3	19 พ.ค. 57	18 พ.ค. 60	-	1.456	5.532
33 สาขาป่าตอง เลขที่ 121,123 ถนนราษฎร์อุทิศ 200 ปี ตำบลป่าตอง อำเภอกะทู้ จังหวัดภูเก็ต 83150	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป	อาคาร 3.5 ชั้น 2 คูหา	3	1 พ.ย. 54	31 ต.ค. 57	1.371	1.143	-
			3	1 พ.ย. 57	31 ต.ค. 60	-	0.251	4.274
34 สาขาอุดรธานี เลขที่ 421 ถนนโพศรี ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000	นางเม่งป้อ ธนศรีวินิชชัย	อาคาร พาณิชย์ 4.5 ชั้น 2 คูหา	3	16 ส.ค. 54	15 ส.ค. 57	0.686	0.428	-
			3	16 ส.ค. 57	15 ส.ค. 60	-	0.283	1.980
			3	16 ส.ค. 60	15 ส.ค. 63	-	-	2.489
35 สาขาปากคลองตลาด 50 ถนนจักรเพชร แขวงวังบูรพาภิรมย์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200	นางสาวสุทัศนีย์ กมลมาศรัตน์	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น	3	1 ก.ย. 54	31 ส.ค. 57	0.891	0.594	-
			3	1 ก.ย. 57	31 ส.ค. 60	-	0.327	2.615

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
						ปี 2556	ปี 2557	
36 สาขาสมุทรสาคร 923/140 ถ.เศรษฐกิจ 1 ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000	บจ. สมุทรธนาคม	อาคาร พาณิชย์ 3 ชั้น	3	16 ส.ค. 54	15 ส.ค. 57	1.097	0.686	-
			3	16 ส.ค. 57	15 ส.ค. 60	-	0.452	3.168
			3	16 ส.ค. 60	15 ส.ค. 63			3.983
37 สาขาเสนานิคม 1919 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	บมจ. วุฒิสักดิ์ คลินิก กรุ๊ป	78.2	3	1 ส.ค. 54	31 ก.ค. 57	1.152	0.672	-
			3	1 ส.ค. 57	31 ก.ค. 60	-	0.528	3.276
38 สาขาวงเวียน 22 กรกฎาคม 465 ถนนไมตรีจิตต์ แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	นางวรินทร์พร กิตติวงษ์ธนชัย	อาคาร พาณิชย์ 5 ชั้น	3	16 มิ.ย. 54	15 มิ.ย. 57	0.480	0.220	-
			3	16 มิ.ย. 57	15 มิ.ย. 60	-	0.325	1.475
			6	16 มิ.ย. 60	15 มิ.ย. 66			4.158
39 สาขาขอนแก่น 425-429 ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	นายประสิทธิ์ วงศ์นิจศีล และ นางสาวศุภาวดี วงศ์นิจศีล	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น	3	1 มี.ค. 54	28 ก.พ. 57	0.505	0.084	-
			3	1 มี.ค. 57	28 ก.พ. 60	-	0.492	1.281
			6	1 มี.ค. 60	28 ก.พ. 66			4.123
40 สาขาบิกซีพัทธากลาง 333 ม.9 ถนนพัทธากลาง ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	บมจ. บิกซีซูเปอร์เซ็นเตอร์	90	3	15 เม.ย. 54	14 เม.ย. 57	1.651	0.481	-
			3	15 เม.ย. 57	14 เม.ย. 60	-	1.414	4.574

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
						ปี 2556	ปี 2557	
41 สาขาจักร 104 ถนนจักร แขวงบ้านบาตร เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	นายสุทธิ ช่อเรืองศักดิ์	อาคาร	3	01 ก.พ. 54	31 ม.ค. 57	0.617	0.051	-
		พาณิชย์	3	01 ก.พ. 57	31 ม.ค. 60	-	0.622	1.414
		3.5 ชั้น	3	01 ก.พ. 60	31 ม.ค. 63			2.240
42 สาขาตลาดวโรรส 167 ถนนวิชัยนันท ตำบลช้างม้อย อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300	นายประเสริฐ พงศ์ชัยเดชา	อาคาร พาณิชย์ 3.5 ชั้น	3	01 ม.ค. 57	31 ธ.ค. 59	-	2.057	4.114
43 สาขาบางรัก 1445 ถนนเจริญกรุง ตำบลสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	คณะบุคคลวันชัย และ สุภาพร เตรียมศิริวรกุล	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น	3	15 พ.ค. 56	14 พ.ค. 59	0.754	1.207	1.659
44 สาขาตลาดไท 32/1043 หมู่ 9 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	กองทุนอสังหาริมทรัพย์ตลาดไท โดยบริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด	96	3	1 ก.พ. 55	31 ม.ค. 58	0.772	0.772	0.064
45 สาขาบางลำพู 27 ถนนสีปสามห้าง แขวงตลาดยอด เขตพระนคร เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10200	นางสาวมาลี เต็มรังสิริรัตน์	1อาคาร	1.4	1 ก.พ. 56	30 มิ.ย. 57	1.898	1.036	-
		พาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา	3	1 ก.ค. 57	30 มิ.ย. 60	-	1.074	5.371

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
						ปี 2556	ปี 2557	
46 สาขาพรอมานาด 589/7-9 ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว กรุงเทพฯ 10230	บจ. สยามรีเทล ดีเวลลอปเม้นท์	112.84	3	9 พ.ค 55	8 พ.ค 58	2.965	2.965	0.988
47 สาขาประตูน้ำ 120/54 ถนนราชปรารภ แขวงพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400	น.ส.พิมพ์ลดา พงศ์พิชารักษ์	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น	9	16 เม.ย. 55	19 มี.ค.64	2.880	2.880	20.509
48 สาขาสุขสวัสดิ์ 105/6-7 หมู่ที่ 10 ถนนสุขสวัสดิ์ ตำบลบางครุ อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	นายประเสริฐ เตชะมณีวัฒน์	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา	3	1 พ.ค. 55	30 เม.ย. 58	0.918	0.918	0.306
			3	1 พ.ค 58	30 เม.ย 61	-	-	3.029
49 สาขาบิกซี ดิวานนท์ 9/9 หมู่ที่ 5 ตำบลตลาดขวัญ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	บมจ. บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	51.25	3	28 มิ.ย. 55	27 มิ.ย. 58	1.137	1.137	0.569
50 สาขาถนนจันทน์ 368 , 370 ถ.จันทน์ แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กรุงเทพฯ	คุณวันนีไพศาลมหาสมบัติและคุณ เง็กเอ็ง แซ่ลิ้	อาคาร พาณิชย์ 3 ชั้น	9	1 ก.พ 57	31 ม.ค 66	-	0.619	6.084

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
						ปี 2556	ปี 2557	
51 สาขาพาร์คเลนเอกมัย ห้อง A107 ชั้น 1 เลขที่ 18 ซอยสุขุมวิท 61 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	บจ. เกลสัน ดีเวลลอปเม้นท์	94.80	3	1 มิ.ย. 55	31 พ.ค. 58	1.036	1.036	0.432
52 สาขาตลาดน้อย 798/3 อาคารณัฐภูมิ ชั้น 1 ถนนเจริญกรุง แขวงตลาดน้อย เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	บจ. ณัฐภูมิธานี	103.23	3	1 มิ.ย. 55	31 พ.ค. 58	0.472	0.472	0.197
53 สาขาเทสโก้ โลตัส บางนา-ตราด 14/9 หมู่ 13 ชั้น 1 ถนนบางนาตราด กม.7 ตำบลบางแก้ว อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540	บจ. เอกชัยดีสปีวชั่น ซิสเต็ม	101	3	16 ส.ค. 55	15 ส.ค. 58	2.444	2.616	1.705
54 277/1-3, 271/5 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า อุดรธานี ชั้น 3 ถนนประจักษ์ศิลป ป่าคม ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000	บริษัท เซ็นทรัลเวิลด์ จำกัด	59.62	3	1 พ.ย.57	31 ต.ค 60	-	0.412	7.488



ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
						ปี 2556	ปี 2557	
55 สาขาซีคอนสแควร์ 55 ศูนย์สรรพสินค้าซีคอนสแควร์ ชั้น 3 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250	บจ. ซีคอนดีเวลลอปเม้นท์	86.25	3	1 ต.ค. 57	30 ก.ย. 60	-	0.417	4.885
56 สาขาสะพานใหม่ 3/3009-10 ซอยแยกจากหมู่ที่ 6 เดิม แขวงคลองถนน เขตสายไหม กรุงเทพฯ 10220	นางอสร่า ชัยสกุลชัย	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา	3	16 มิ.ย. 55	15 มิ.ย. 58	1.485	1.485	0.681
57 สาขาซีคอน บางแค 607 ศูนย์การค้าซีคอนบางแค ชั้น 3 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160	บจ. ซีคอนบางแค	123.36	3	1 ก.ย. 55	31 ส.ค. 58	2.492	2.257	1.562
58 สาขาเซ็นทรัล สุราษฎร์ธานี 88 หมู่ 10 ชั้น 3 ตำบลวัดประดู่ อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	บจ. เซ็นทรัลพัฒนา ดีเวลลอปเม้นท์	112.56	3	11 ต.ค. 55	10 ต.ค. 58	3.656	3.996	3.151

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
						ปี 2556	ปี 2557	
59 สาขาโบ้เบ้ 1082/9 โครงการโบ้เบ้มีนนิออฟฟิศทาว เวอร์ แขวงมหานาค เขตป้อมปราบศัตรู พ่าย กรุงเทพฯ 10100	นางโสภา ไพศาลเจริญวงศ์	ห้องชุด ชั้นที่ 1-3	3	16 ก.ย. 55	15 ส.ค. 58	3.287	3.287	2.328
60 สาขาเดอะมอลล์ นครราชสีมา 1242/2 ชั้น B ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000	บจ. ราชสีมาพัฒนา	112	3	1 ต.ค. 55	30 ก.ย. 58	2.584	2.721	2.118
61 สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 4 3300 ชั้น 2 ถนนพระราม 4 แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110	บจ. เอกชัยดีสปีวชั่น ซิสเต็ม	83	3	9 พ.ย. 55	8 พ.ย. 58	2.069	2.237	1.972
62 สาขานครปฐม 141/23 ถนนราชวิถี ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000	โดยบุตร 4 ท่านนายสุชาติ วิบูลมงคล (ผู้มอบอำนาจ)	340	9	1 ก.ย. 55	31 ส.ค. 64	0.823	0.823	6.251
63 สาขาหัวหิน 26/52 ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110	น.ส.ศิริพร กิจชะระภูมิ	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา	3	1 ส.ค. 55	31 ก.ค. 58	0.686	0.686	0.400

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
						ปี 2556	ปี 2557	
64 สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า 7/222 ชั้น 4 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	กองทุนรวมและสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทลโกรท	117.54	3	1 ธ.ค. 55	30 มี.ค. 58	3.692	3.951	1.051
65 สาขาเวฟเพลส (เพลินิจิต) 55 อาคารเวฟเพลส ชั้น 2 ถนนวิฑู แขวงปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	กองทุนรวมสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้เฮ้าส์	46	3	1 พ.ย. 55	31 ต.ค. 58	0.696	0.696	0.580
66 สาขาระยอง 144/31-32 ถนนสุขุมวิท ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	น.ส.สุรีย์ ศิริเจริญแสง	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา	3	1 ก.ย. 55	30 ส.ค. 58	0.783	0.783	0.522
67 สาขาพิษณุโลก 113 ถนนบรมไตรโลกนารถ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	นายสุวิวัฒน์ ภาณุเจต	อาคาร พาณิชย์ 2,3 ชั้น 2 คูหา	9	1 ก.ย. 55	31 ส.ค. 64	1.097	1.097	8.334
68 สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม1 831 ถนนพระราม1 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ การเช่า เทสโก้ โลตัส รีเทล โกรท	47	3	8 ก.พ. 56	7 ก.พ. 59	0.876	1.134	1.315

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
						ปี 2556	ปี 2557	
69 สาขาเซนต์ทริล ขอนแก่น 99 ศูนย์การค้าเซนต์ทริล ชั้น 2 ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	บจ. เซนต์ทริลพัฒนา ขอนแก่น	73.78	3	1 ก.พ. 56	31 ม.ค. 59	1.573	1.842	2.120
70 สาขาบิ๊กซีหาดใหญ่ 2 677 ถนนเพชรเกษม ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	82.77	3	5 ก.พ. 56	4 ก.พ. 59	0.556	0.606	0.657
71 สาขาหาดใหญ่	ธนาคารเป็นผู้ซื้อ							
72 สาขาเสนา เฟสท์ (เจริญนคร) 542,542/1-2 ถนนเจริญนคร แขวงคลอง ตันไทร เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บมจ. เสนาดีเวลลอปเม้นท์	94.40	3	1 เม.ย. 56	31 มี.ค. 59	1.333	1.777	2.222

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
						ปี 2556	ปี 2557	
73 สาขาอุบลราชธานี 343-345 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000	คุณสุรชัย ธิติเชษฐศิริตระกูล	อาคาร พาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา	6	1 พ.ย. 55	31 ต.ค. 61	0.548	0.548	2.267
74 สาขานครสวรรค์ 232/12-13 ถนนสวรรคตวิถี ตำบลปากน้ำ โพ อำเภอเมือง จังหวัด นครสวรรค์ 60000	นายโกโคย หิรัญจิตต์ นางลัดดาวัลย์ หิรัญจิตต์	อาคาร พาณิชย์ 5.5 ชั้น 2 คูหา	9	16 มี.ค. 56	15 มี.ค. 65	0.651	0.822	6.697
75 สาขาสมุทรปราการ 114 และ 116 ถนนประโคนชัย ตำบลปากน้ำ อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10270	นางสาวดวงทรัพย์ วิวัฒน์วงกุล	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา	8	1 พ.ค. 56	31 ธ.ค. 64	0.617	0.925	7.335
76 สาขาโฮมโปร กาญจนบุรี เลขที่ 15 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าล้อ อำเภอท่าม่วง จังหวัดกาญจนบุรี 71110	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	38	3	19 ก.ค. 56	18 ก.ค. 59	0.123	0.270	0.416
77 สาขาโฮมโปร แพร่ เลขที่ 171 หมู่ที่ 7 ตำบลป่าเมต อำเภอ เมืองแพร่ จังหวัด แพร่ 54000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	18	3	2 ส.ค. 56	1 ส.ค. 59	0.064	0.165	0.262

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
						ปี 2556	ปี 2557	
78 สาขาโฮมโปรพุทธมณฑลสาย5 198 หมู่ที่ 1 ตำบลบางเตย อำเภอสาม พราน จังหวัดนครปฐม 73210	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	22	3	30 ส.ค. 56	29 ส.ค. 59	0.090	0.270	0.450
79 สาขาโฮมโปรชุมพร เลขที่ 63 หมู่ที่ 11 ตำบลวังไผ่ อำเภอเมือง ชุมพร จังหวัดชุมพร 86000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	22	3	1 ต.ค. 56	30 ก.ย. 59	0.068	0.270	0.472

ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
						ปี 2556	ปี 2557	
80 สาขาโฮมโปรสุพรรณบุรี เลขที่ 133 ถนนมาลัยแมน ตำบลรั้วใหญ่ อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	16.70	3	1 ต.ค. 56	30 ก.ย. 59	0.068	0.270	0.472
81 สาขาโฮมโปรสระบุรี เลขที่ 24/3 หมู่ที่ 2 ตำบลตะกุด อำเภอ เมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	28	3	1 ม.ค 57	31 ธ.ค 59	0.068	0.270	0.483

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2556	ปี 2557	
82	สาขาโฮมโปรฉะเชิงเทรา เลขที่ 187/9 ถนนฉะเชิงเทรา-บางปะกง ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	29.01	3	1 ต.ค. 56	30 ก.ย. 59	0.068	0.270	0.472
83	สาขาเมกาโฮม รังสิต 49 หมู่ที่ 5 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอคลอง หลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	บจ. เมกาโฮม เซ็นเตอร์	20.22	3	19 ต.ค. 56	18 ต.ค. 59	0.050	0.263	0.472
84	สาขาโฮมโปรประชาชื่น เลขที่ 96/27 หมู่ที่ 9 ตำบลบางเขน อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	65	3	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 59	0.249	0.598	1.096
85	สาขาโฮมโปรเพชรบูรณ์ เลขที่ 151 หมู่ที่ 1 ตำบลชนไพร อำเภอ เมืองเพชรบูรณ์ จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	15	3	25 ต.ค. 56	24 ต.ค. 59	0.045	0.270	0.495
86	สาขาโฮมโปรตรัง เลขที่ 196 หมู่ที่ 4 ตำบลบ้านควน อำเภอ เมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	35.17	3	1 ต.ค. 56	30 ก.ย. 59	0.068	0.270	0.472

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2556	ปี 2557	
87	สาขาโฮมโปรชัยภูมิ เลขที่ 164 หมู่ที่ 7 ตำบลหนองนาแซง อำเภอเมืองชัยภูมิ จังหวัดชัยภูมิ 36000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	15	3	8 พ.ย. 56	7 พ.ย. 59	0.045	0.270	0.495
88	สาขาเมกาโฮม แม่สอด เลขที่ 1108 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าสายลวด อำเภอแม่สอด จังหวัด ตาก 63110	บจ. เมกาโฮม เซ็นเตอร์	20	3	21 พ.ย. 56	20 พ.ย. 59	0.031	0.263	0.494
89	สาขาบิ๊กซีอยุธยา เลขที่ 80 หมู่ที่ 2 ตำบลบ้านกรด อำเภอ บางปะอิน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13160	บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	22.12	3	19 พ.ย. 56	18 พ.ย. 59	0.048	0.387	0.726
90	สาขาโฮมโปรเชียงราย เลขที่ 157 หมู่ที่ 2 ตำบลท่าสาย อำเภอ เมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	29	3	22 พ.ย. 56	21 พ.ย. 59	0.034	0.270	0.517
91	สาขาโฮมโปรลพบุรี เลขที่ 85 หมู่ที่ 6 ตำบลท่าศาลา อำเภอ เมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี 15000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	15.32	3	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 59	0.045	0.270	0.495



	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2556	ปี 2557	
92	สาขาโฮมโปรสกลนคร เลขที่ 689/1 ถนนนิตโย ตำบลธาตุเชิงชุม อำเภอเมืองสกลนคร จังหวัดสกลนคร 47000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	26.80	3	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 59	0.045	0.270	0.495
93	สาขาโฮมโปรปราจีนบุรี เลขที่ 44/1 หมู่ที่ 4 ตำบลบางบริบูรณ์ อำเภอเมืองปราจีนบุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	13	3	1 ธ.ค. 56	30 พ.ย. 59	0.023	0.270	0.517
94	สาขานครศรีธรรมราช เลขที่ 73/120 ถนนพัฒนาการคูขวาง ตำบลท่าวัง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช 80000	นายสมรัก อัครสุนทรเนตร	อาคาร พาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา	9	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 65	0.101	0.607	5.324
95	สาขาโฮมโปรจันทบุรี เลขที่ 21/18 หมู่ที่ 11 ตำบลพลับพลา อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	20	3	1 ธ.ค. 56	30 พ.ย. 59	0.023	0.270	0.517

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2556	ปี 2557	
96	สาขาโฮมโปรร้อยเอ็ด เลขที่ 116 หมู่ที่ 3 ตำบลดงลาน อำเภอ เมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด 45000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	20	3	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 59	0.045	0.270	0.495
97	สาขาเดอะพาซิโอทาวน์ เลขที่ 7/7 ถนนรามคำแหง แขวงสะพาน สูง เขตสะพานสูง กรุงเทพฯ 10240	บจ. ที บี เอ็น พร็อพเพอร์ตี้	80	3	1 ม.ค. 57	31 ธ.ค. 59	0.296	1.271	2.541
98	สาขาโฮมโปรเลย เลขที่ 117 หมู่ที่ 9 ตำบลนาอาน อำเภอ เมืองเลย จังหวัดเลย 42000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	14	3	20 ธ.ค. 56	19 ธ.ค. 59	0.011	0.270	0.529
99	สาขาโรบินสัน ราชบุรี เลขที่ 265 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้า เมือง อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000	บจ. ซีอาร์ราชบุรี (ประเทศไทย)	73	3	1 ธ.ค. 56	30 พ.ย. 59	0.093	1.163	2.363
100	สาขาโฮมโปรบุรีรัมย์ เลขที่ 499 หมู่ที่ 9 ตำบลอิสาน อำเภอ เมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	30.73	3	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 59	0.045	0.270	0.495

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2556	ปี 2557	
101	สาขาไฮม โปร นครสวรรค์ เลขที่ 119/2 หมู่ 7 ชั้น 1 ตำบลบางม่วง อำเภอเมืองนครสวรรค์ 60000	บมจ. ไฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	29	3	1 ม.ค. 57	31 ธ.ค. 59	-	0.270	0.540
102	สาขาไฮม โปร อุบลราชธานี เลขที่ 284 หมู่ 7 ตำบลแจระแม อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัด อุบลราชธานี 34000	บมจ. ไฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	20	3	1 ม.ค. 57	31 ธ.ค. 59	-	0.270	0.540
103	สาขาเทสโก้ โลตัส สมุย เลขที่ 1/7 ตำบลบ่อผุด อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84320	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และ สิทธิการเช่าเทส โลตัส รีเทล โกรท	44	3	14 มี.ค. 57	13 มี.ค. 60	-	0.965	2.955
104	สาขาเมกาไฮม หนองคาย เลขที่ 999 หมู่ 5 ตำบลมีชัย อำเภอเมือง หนองคาย จังหวัดหนองคาย 43000	บจ. เมกาไฮม เซ็นเตอร์	36	3	28 ก.พ. 57	27 ก.พ. 60	-	0.237	0.616
105	สาขาเทสโก้ โลตัส ศรีนครินทร์ เลขที่ 9 หมู่ 6 ตำบลบางเมืองใหม่ อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัด สมุทรปราการ 10270	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และ สิทธิการเช่าเทส โลตัส รีเทล โกรท	100	3	1 มี.ค. 57	28 ก.พ. 60	-	2.100	6.001

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2556	ปี 2557	
106	สาขากระบี่ เลขที่ 6 ถนนมหาราช ตำบลปากน้ำ อำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ 81000	บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	63	3	16 ม.ค. 57	15 ม.ค. 60	-	0.285	2.809
107	สาขาเชียงราย เลขที่ 673/9-10 ถนนธนาลัย ตำบลเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000	ธนาคารเป็นผู้ซื้อ	-	-	-	-	-	-	-
108	สาขาเมกาไฮม บ่อวิน เลขที่ 333/143 หมู่ 3 ตำบลบ่อวิน อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	บจ. เมกาไฮม เซ็นเตอร์	19.8	3	25 เม.ย. 57	24 เม.ย. 60	-	0.150	0.525
109	สาขาคิวเฮ้าส์ สาทร เลขที่ 11 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10230	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์	2,665	3	1 เม.ย. 57	31 มี.ค. 60	-	14.405	43.216
			36	3	1 เม.ย. 57	31 มี.ค. 60	-	0.212	0.637
110	สาขาไฮมโปร ภูเก็ต (ฉลอง) เลขที่ 61/10 หมู่ 10 ตำบลฉลอง อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83130	บมจ. ไฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	35	3	1 ม.ค. 57	31 ธ.ค. 59	-	0.250	0.500

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาวะคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2556	ปี 2557	
111	สาขาโฮมโปร เคาใหญ่ เลขที่ 288 หมู่ 11 ตำบลหนองน้ำแดง อำเภอปากช่อง นครราชสีมา 30130	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	11.50	3	20 มี.ค. 57	19 มี.ค. 60	-	0.190	0.531
112	สาขาโฮมโปร ลำปาง เลขที่ 224 ถนนไฮเวย์-ลำปาง-งาว ตำบลพระบาท อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง 52000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	29	3	11 เม.ย. 57	10 เม.ย. 60	-	0.197	0.602
113	สาขาโฮมโปร ประจวบคีรีขันธ์ เลขที่ 57 ถนนเพชรเกษม ตำบล ประจวบคีรีขันธ์ อำเภอเมือง ประจวบคีรีขันธ์ 77000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	52	3	9 พ.ค. 57	8 พ.ค. 60	-	0.273	0.956
114	สาขาโฮมโปร สุรินทร์ เลขที่ 188 หมู่ 6 ตำบลนอกเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 32000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	63	3	16 พ.ค. 57	15 พ.ค. 60	-	0.310	1.179
115	สาขาโฮมโปร หัวทะเล เลขที่ 233 หมู่ 1 ตำบลหนองบัวศาลา อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัด นครราชสีมา 30000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	48	3	3 ต.ค. 57	2 ต.ค. 60	-	0.094	1.040

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 57 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2556	ปี 2557	
116	สาขาไฮมโปร ภูเก็ต (กลาง) เลขที่ 18 หมู่ 1 ตำบลศรีสุนทร อำเภอ กลาง จังหวัดภูเก็ต 83110	บมจ. ไฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	42	3	11 ธ.ค. 57	10 ธ.ค. 60	-	0.010	0.724

### 3.5 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ ย่อมมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายโดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 37 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ย่อมได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ย่อมมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายโดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 32 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ย่อมได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

### 3.6 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

#### ข้อมูลทั่วไป

#### ประเภทธุรกิจ จำนวนหุ้น มูลค่าหุ้น และชนิดหุ้นทั้งหมดที่ออกและจำหน่ายแล้ว

ชื่อบริษัท	:	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อ	:	LH Bank
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107548000234
ประเภทธุรกิจ	:	ธนาคารพาณิชย์
เว็บไซต์	:	<a href="http://www.lhbank.co.th">www.lhbank.co.th</a>
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น จี, 1, 5, 6, และ 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2359-0000, 0-2677-7111 E-mail : <a href="mailto:President@lhbank.co.th">President@lhbank.co.th</a>
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 20,000,000,000 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 13,000,000,000 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	:	หุ้นสามัญหุ้นละ 10 บาท
ชนิดของหุ้นทั้งหมด และที่ออกจำหน่ายแล้ว	:	ประกอบด้วย     หุ้นสามัญ             1,300,000,000 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิ     -ไม่มี-

#### บริษัทในเครือของธนาคาร

ชื่อบริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
ชื่อย่อ	:	LH Fund
เลขทะเบียนบริษัท	:	0105551006645
ประเภทธุรกิจ	:	หลักทรัพย์จัดการกองทุน
เว็บไซต์	:	<a href="http://www.lhfund.co.th">www.lhfund.co.th</a>
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮ้าส์ สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0-2286-3484, 0-2679-2155 โทรสาร 0-2286-3585, 0-2679-2150 E-mail : <a href="mailto:marketing@lhfund.co.th">marketing@lhfund.co.th</a>



<b>ทุนจดทะเบียน</b>	:	จำนวน 300,000,000 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท
<b>ทุนชำระแล้ว</b>	:	จำนวน 300,000,000 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท
	:	ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้ว ประกอบด้วย หุ้นสามัญจำนวน 2,999,995 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
<b>บุคคลอ้างอิงอื่นๆ</b>		
<b>ผู้สอบบัญชี</b>	:	นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวภุรีพรรณ เจริญสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4950
	:	<b>บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด</b> 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2264-0777 โทรสาร : 0-2264-0789-90
<b>สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ</b>	:	-ไม่มี-
<b>ที่ปรึกษากฎหมาย</b>	:	-ไม่มี-

### 3.7 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

#### หลักทรัพย์ของธนาคาร

##### หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 20,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนชำระแล้วจำนวน 13,000,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,300,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

##### หุ้นบุริมสิทธิ

- ไม่มี -

##### ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ไม่มี -

##### ยอดหนี้คงค้างในการออกตั๋วแลกเงิน หรือหุ้นกู้ครั้งก่อน

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 จำนวน 4,073,850,000 บาท

##### ผู้ถือหุ้น

##### โครงสร้างการถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด วันที่ 21 กรกฎาคม 2557 มีดังนี้

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

##### ข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเมื่อปี 2552 เพื่อลงทุนในธนาคารและเพื่อเป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้จัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล 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) เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHBANK

### ข้อมูลบริษัทย่อย

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

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

### 3.8 การจัดการ

โครงสร้างการจัดการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร ซึ่ง คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนและเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ธนาคารต้องได้รับความเห็นชอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

#### คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ 9 ท่าน ดังนี้

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

#### กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายรัตน์ พานิชพันธ์ นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ นายศิริชัย สมบัติศิริ และนางศศิธร พงศธร โดยกรรมการสองในสี่ คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมี หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอและกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น

3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของธนาคารซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
6. ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการและการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้นและอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
9. พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
10. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
11. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
12. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม
13. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

#### คณะกรรมการบริหาร (Executive Directors Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ดังนี้

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

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

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

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหารท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร ตามข้อบังคับของธนาคารและตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

## คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- |                |                       |                      |           |
|----------------|-----------------------|----------------------|-----------|
| 1. นายไพโรจน์  | เฮงสกุล <sup>1</sup>  | ประธานกรรมการตรวจสอบ |           |
| 2. นายอดุลย์   | วินัยแพทย์            | กรรมการตรวจสอบ       |           |
| 3. นายสมศักดิ์ | อัศวโกตี <sup>1</sup> | กรรมการตรวจสอบ       |           |
|                | นางสาวชุตติมา         | บุญมี                | เลขานุการ |

หมายเหตุ <sup>1</sup> เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

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

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

### คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
2. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการบรรษัทภิบาล
3. นายสมศักดิ์	อศวโกตี	กรรมการบรรษัทภิบาล
นางสาวชุตินา	บุญมี	เลขานุการ

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. กำหนดและทบทวนนโยบายการป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน
4. ประเมินผลภายในด้วยเกณฑ์บรรษัทภิบาลเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง

5. เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชันทั้งกับผู้บริหาร พนักงานและหน่วยงานภายนอก
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- |                |                 |                                     |
|----------------|-----------------|-------------------------------------|
| 1. นายอดุลย์   | วินัยแพทย์      | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายนพร      | สุนทรจิตต์เจริญ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน       |
| 3. นายสมศักดิ์ | อัศวโกตี        | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน       |
| นายเรืองศักดิ์ | วิฑูว์สการเวช   | เลขานุการ                           |

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

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



**คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 8 ท่าน ดังนี้

1. นางศศิธร	พงศธร	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	
2. นางสุธาทิพย์	พิสิฐบัณฑุรย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
3. นายนนท์จิตร	ตุลยานนท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
4. นายหรั่ง	คงพลัง	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
5. นายธานี	ผลวางค์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
6. นายไพรัช	ตระหง่านเรือง	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
7. นายโกศล	กวยาวงค์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
8. นายภราดร	ปรียปวัฒน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
	นางสาวอภิญา	ภวังคนันท์	เลขานุการ

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

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

## คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละด้านตามที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เพิ่มเติมเพื่อทำหน้าที่ดูแลเฉพาะเรื่อง ดังนี้

### คณะกรรมการสินเชื่อ (Sub Credit Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อได้เท่าที่ธนาคารกำหนด รวมถึงกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการสินเชื่อ

### คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อได้เท่าที่ธนาคารกำหนด รวมถึงกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร

### คณะกรรมการพัฒนาหนี้ (Credit Monitoring Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดและทบทวนกระบวนการในการพัฒนาหนี้ กระบวนการ ติดตามหนี้และกระบวนการดำเนินการด้านกฎหมายกับลูกหนี้ รวมถึงพิจารณาให้ความเห็นในการจัดชั้นหนี้ แนวทางในการติดตามและแก้ไขหนี้ มีอำนาจอนุมัติตามที่คณะกรรมการบริหารมอบหมาย

### คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดเป้าหมายโครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน กำหนดเพดานความเสี่ยง ด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านรายได้ กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ดอกเบี้ยเงินฝาก การออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินด้านการระดมทุน พิจารณาข้อมูลกระแสเงินสดของธนาคารตลอดจนพฤติกรรมการฝากถอนของลูกค้าเพื่อประเมินภาพความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและวางกลยุทธ์รองรับสถานการณ์ต่างๆ ให้เหมาะสม กำหนดตัวชี้วัดสำคัญต่างๆ ที่จะเป็นเครื่องมือในการสะท้อนภาพการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

### คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการกำหนดแผนการลงทุน จัดทำเกณฑ์การลงทุนในตราสารต่างๆ ภายใต้นโยบายการลงทุน ศึกษาและดำเนินการให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การลงบัญชีที่ถูกต้องตามมาตรฐานบัญชี กำหนดกระบวนการและวิธีการลงทุน การปฏิบัติงาน ติดตามและจัดทำรายงานประเมินผลการลงทุน

**คณะผู้บริหาร**

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

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในธนาคาร	ตำแหน่งที่ได้รับ	ตำแหน่งที่ได้รับ	ตำแหน่งที่ได้รับ
		มอบหมายในบริษัทย่อย <sup>1</sup>	มอบหมายในบริษัทร่วม <sup>1</sup>	มอบหมายในบริษัทร่วม <sup>2</sup>
1. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ	-	กรรมการ	กรรมการ
2. นางสุธาทิพย์ พิสิฐบัณฑิตกุล	รองกรรมการผู้จัดการกลุ่มสินเชื่อ	-	-	-
3. นายณนทจักร ตูลยานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง	-	-	-
4. นางสาวจุฑามาศ สมบุญยะวีโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดธนาคาร	กรรมการ	-	-
5. นายหรั่ง คงพลัง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการเงิน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	กรรมการ	-
6. นายธานี ผลาวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
7. นางสาวชุตติมา บุญมี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานควบคุม	-	-	-
8. นายโกศล กวยวงษ์	หัวหน้าสายงานบริหารและปฏิบัติการสินเชื่อ	-	-	-
9. นายไพรัช ตระหนานเรือง	ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา	-	-	-
10. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว	ผู้ช่วยสายงาน กำกับดูแลฝ่ายธุรการธนาคาร	-	-	-
11. นางระวีวรรณ วัฒนานุกิจ	ผู้ช่วยสายงานการเงิน	-	-	กรรมการ
12. นายสมศักดิ์ ติมงคลสุข	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3	-	-	-
13. นางสาวจินตนา ไกลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4	-	-	-
14. นายอนุชา นุปเผล	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 5	-	-	-
15. นายภราดร ปรียปวัฒน์	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร	-	-	-
16. นายสมเกียรติ มั่นทนากาญ	ผู้ช่วยสายงานบริหารและปฏิบัติการสินเชื่อ	-	-	-
17. นายชานน รังสีเสนีย์พิทักษ์	ผู้ช่วยสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
18. นายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช	ผู้ช่วยสายงาน ผู้บริหารงานทรัพยากรบุคคล	-	-	-

**หมายเหตุ** ธนาคาร หมายถึง ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)  
 บริษัทย่อย<sup>1</sup> หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด  
 บริษัทร่วม<sup>1</sup> หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)  
 บริษัทร่วม<sup>2</sup> หมายถึง บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

### 3.9 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นแนวทางควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน โดยให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมบรรษัทภิบาล ในองค์กร การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใสและ น่าเชื่อถือ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการ เจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติ ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอรวมทั้งคำนึงถึงความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยในการกำกับดูแลการดำเนินงานในด้านต่างๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะดูแลการดำเนินงานของ ธนาคารให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจและแผนงานในการดำเนินธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและ หน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารมีหลักสำคัญ ซึ่ง คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานทุกคนใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ ตามหลัก 4 ประการ ดังนี้

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

#### 3.9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy)


ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy) ขึ้นเป็นลายลักษณ์ อักษรโดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ประกอบด้วยหลักการ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการ ปฏิบัติงานเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสูงสุด มีความโปร่งใสและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่า เทียมกัน สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน แบ่งเป็น 5 หมวด ได้แก่

- หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)
- หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)
- หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)


หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร (Responsibilities of the Board)


 รายละเอียดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร  
([www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th))

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงการพบปะสื่อมวลชนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์เพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานของธนาคารและการตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการดำเนินกิจการ ไม่ว่าจะเป็นการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี เว็บไซต์ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

### 3.9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของธนาคาร ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน

 รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ  
ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ


 รายละเอียดของกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของธนาคาร ธนาคาร  
ได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 3. คณะกรรมการตรวจสอบ

### 3.9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมายและอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี


#### 1. กรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนดและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

 รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่  
หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

## 2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้ คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทน กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่ กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

 รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการและรองกรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง


### 3.9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ให้ธนาคารมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวข้องกัน มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีให้สามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนด

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

### 3.9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการรักษาความลับภายในของธนาคารทั้งนี้ เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะและเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

### 3.9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของธนาคาร

**ตารางแสดงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557 และ 2556**

รายละเอียดค่าธรรมเนียม	2557	2556	เพิ่มขึ้น	เพิ่มขึ้น
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(%)
1. ค่าธรรมเนียมในการสอบทาน				
• ไตรมาสที่หนึ่งสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	600,000	530,000	70,000	13.21
• ไตรมาสที่สามสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	600,000	530,000	70,000	13.21
2. ค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	1,375,000	1,245,000	130,000	10.44
• งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	1,375,000	1,245,000	130,000	10.44
3. ค่าสอบทานตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย	220,000	220,000	-	-
4. ค่าบริการสอบทานระบบให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ขอบเขตงานเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 26/2551)	220,000	220,000	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>4,390,000</b>	<b>3,990,000</b>	<b>400,000</b>	<b>10.03</b>

**3.9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในธนาคาร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใสและเป็นธรรม ซึ่งจะสร้างความเชื่อมั่นให้กับทุกฝ่ายโดยได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ดังนี้

**หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)**

ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด

**1. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น**

- ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นโดยการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตน รวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างเพียงพอผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อ

แต่งตั้งกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีนัยต่อธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของธนาคารหรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกธนาคาร ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นสถาบัน คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ โดยธนาคารมีนโยบายในการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใสและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี
- ธนาคารมีเว็บไซต์เพื่อให้ข้อมูลและข่าวสารต่างๆ ที่เป็นปัจจุบันสามารถเข้าถึงได้ง่าย เช่น รายงานงบการเงิน กิจกรรมเพื่อสังคม รายงานประจำปี หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร
- ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางที่ให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่โดยไม่ยุ่งยากและไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติและมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร การมอบหมายให้เลขานุการธนาคารทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

## 2. การประชุมผู้ถือหุ้น

- ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดอาจเข้าชื่อกันทำหนังสือให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้และหนังสือร้องขอจะต้องระบุถึงวัตถุประสงค์ของการเรียกประชุมไว้ให้ชัดเจน เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้นคณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะประชุมไม่ช้ากว่า 1 เดือน นับจากวันที่ได้รับหนังสือร้องขอ

## 3. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกและความรวดเร็ว ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การประมวลผลการลงคะแนนตามรายวาระและการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- กรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

### • การเข้าประชุม

ธนาคารจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น



สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเองและมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนนั้น ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาขอฉันทะ และธนาคารได้แนบหนังสือมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ ซึ่งธนาคารได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวโหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาขอฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยธนาคารได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้มาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

- **การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น**

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม

ธนาคารจะดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้กรรมการทุกคน เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่างและได้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

- **การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน**

- **ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น** เพื่อพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมถึงชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระและวิธีออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
- **การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น**
  - ธนาคารได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
  - ธนาคารจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสมโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมก็ได้
  - ธนาคารจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสสอบถาม รวมทั้งแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่าง โดยกรรมการเป็นผู้นำหน้าที่ชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้น

#### ■ วิธีการออกเสียงลงคะแนน

- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระจะมีการออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม ไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

#### ■ ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2557 และผลการลงคะแนนของแต่ละวาระผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร
- ธนาคารจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นโดยบันทึกประเด็นการซักถามและคำตอบ ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระและรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม

## หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่น โดยมีขอบ

### 1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารจัดทำเอกสารการประชุมและเปิดเผยให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ รวมทั้งธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน ประกอบด้วย

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

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

- ในการประชุมผู้ถือหุ้นธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นโดยการเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็น ผู้รับมอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ

## 2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

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

## 3. การป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

- คณะกรรมการธนาคาร ตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วข้อมูลภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยกำหนดนโยบายการดูแลการรั่วข้อมูลภายในขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการรักษาความลับภายในของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการรั่วข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายการดูแลการรั่วข้อมูลภายในไว้ดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ที่ทราบข้อมูลที่มีสาระสำคัญและงบการเงินของธนาคารซึ่งยังมีได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป ทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงานเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมีได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป ไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควรเว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานราชการที่กำกับดูแลซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของธนาคารทำการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคาร ในช่วง 7 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

- ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อผู้มีต่อธนาคารซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

#### 4. การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

- ธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันจะกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือการประชุมผู้ถือหุ้น หากกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบและ จะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว เพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของธนาคาร

### หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

ธนาคารให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

#### 1. การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ ธนาคารจึงมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินและผลประโยชน์ของลูกค้าที่มาใช้บริการ ธนาคารจะต้องรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียง เกียรติประวัติและภาพพจน์อันดีในการเป็นธนาคารที่มีคุณภาพ ยึดมั่นความโปร่งใส ความซื่อสัตย์และความรับผิดชอบต่ออันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ลงทุนในระบบสถาบันการเงินและปลูกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรมทั้งการปฏิบัติต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม
- ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้องครบถ้วนทั่วถึงและทันเวลาและให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลโดยรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและทันเวลา
- ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติไว้ดังนี้
  1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร
  2. จริยธรรมของกรรมการ
  3. จริยธรรมของพนักงาน

## 1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ยึดมั่นขององค์กร ได้แก่ ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และมีความรับผิดชอบต่อ ทั้งนี้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการต่อไปนี้

1. ลูกค้า  
ธนาคารมุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างสูงสุด โดยเอาใจใส่ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีอย่างมีคุณภาพให้บริการ ด้วยความเป็นธรรม รวมถึงดูแลรักษาข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ
2. ผู้ถือหุ้น  
ธนาคารมุ่งให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการให้มีผลประโยชน์ตอบแทนที่ดีอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งระบบการบริหารความเสี่ยง ที่มีประสิทธิภาพ
3. พนักงาน  
ธนาคารถือว่าพนักงานของธนาคารทุกคนเป็นสมบัติที่มีค่า ธนาคารมุ่งพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องและส่งเสริมพนักงานให้มีโอกาสในความก้าวหน้าและความมั่นคง ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน
4. พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า  
ธนาคารปฏิบัติต่อพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรมและรักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
5. เจ้าหนี้และคู่ค้า  
ธนาคารยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้และคู่ค้า ทุกประเภทโดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด
6. สังคมและสิ่งแวดล้อม  
ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม
7. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์  
ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและของธนาคาร โดยธนาคารจะควบคุมดูแลและให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
8. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร  
ธนาคารมุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้องครบถ้วนทั่วถึง และทันเวลา รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
9. การกำกับดูแลกิจการ  
ธนาคารยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งธนาคารให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลธนาคาร โดยธนาคารจะรายงานข้อมูลต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

## 2. จริยธรรมของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้กำหนดนโยบายและชี้นำพฤติกรรมของบุคลากรในธนาคารไปในทิศทางที่ถูกต้อง ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงยึดหลักการและวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ได้ครอบครองกรรมและจริยธรรมเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับของธนาคาร

### 2.1 หน้าที่จัดการกิจการ

- กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของธนาคารจนเกินควร
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจและกระทำการใดๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะโดยยึดหลักความเสมอภาค
- ปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพด้วยความรู้ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวัง รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการธนาคารอย่างเต็มความรู้ความสามารถ
- ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้องโดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลที่สามและไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ส่วนตน และจะไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ของผู้อื่น
- กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและแผนนโยบายของทางรวมทั้งกำกับดูแลมิให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริงและจัดให้มีการรายงานสารสนเทศที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ
- ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

### 2.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า และพนักงาน

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

### 2.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใดๆ ที่จะมีผลกระทบต่อสาธารณชน
- ส่งเสริมให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

### 3. จริยธรรมของพนักงาน แบ่งออกเป็น 4 หมวด ดังต่อไปนี้

#### หมวดที่ 1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของพนักงานและผู้บริหารทุกระดับของธนาคาร พนักงานและผู้บริหารทุกระดับมีโอกาสให้ผู้อื่นให้โทษกับลูกค้ามีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนสังคมโดยรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือเจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกคนต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคงและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่โดยยุติธรรมไม่เห็นแก่อำภิมลสินจ้าง ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้าตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

#### หมวดที่ 2 การรักษาความลับภายในธนาคาร (Confidentiality)

ในกิจการของธนาคาร การเก็บความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของธนาคาร ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

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

การรักษาความลับภายในธนาคารเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงินซึ่งประกอบด้วยธนาคารที่ทำธุรกิจต่อเนื่องกันบางครั้งเนื่องจากลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า ซึ่งถ้าหากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้าหรือผู้อื่น ดังนั้นจึงมีแนวทางในการปฏิบัติเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียงหรือความเสียหายต่อธนาคารที่พนักงานสังกัดอยู่หรือต่อลูกค้าและสาธารณชน

#### หมวดที่ 3 จรรยาบรรณวิชาชีพ (Professionalism)

เพื่อเป็นการสร้างสามัญสำนึกของผู้บริหารและพนักงานเจ้าหน้าที่ทุกระดับของธนาคารให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรมและความยุติธรรมอันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อธนาคารโดยรวม

#### หมวดที่ 4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจธนาคารมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพอุตสาหกรรมและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศ พึงมีจิตสำนึกและความตระหนักรู้ของการอำนวยความสะดวกต่อสังคม ทั้งด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

- ธนาคารจัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระและให้เลขานุการธนาคารดูแลงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุนและจะคัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไขและ/หรือ รายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบต่อไป

##### ▪ การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

ธนาคารมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไปสามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของธนาคารซึ่งมีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

นายไพโรจน์ เสงสกุล

ประธานกรรมการตรวจสอบ

Email : [phairojh@lhbank.co.th](mailto:phairojh@lhbank.co.th)

โทรศัพท์ 081-990-7448

นายอดุลย์ วินัยแพทย์

กรรมการตรวจสอบ

Email : [adulv@lhbank.co.th](mailto:adulv@lhbank.co.th)

โทรศัพท์ 081-834-0104

นายสมศักดิ์ อัครโกศล

กรรมการตรวจสอบ

Email : [somsaka@lhbank.co.th](mailto:somsaka@lhbank.co.th)

โทรศัพท์ 085-485-4269

ผ่านเว็บไซต์ของธนาคารที่

[www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th)

Email : [presidentoffice@lhbank.co.th](mailto:presidentoffice@lhbank.co.th)

- ธนาคารตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม



เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติเพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของคุณค่า “การฟังฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ การดำเนินการเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่ การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนประกอบด้วย หลักการและแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

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

- ธนาคารจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อเผยแพร่การปฏิบัติตามแนวทางของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

#### หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

การดูแลการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของธนาคาร ทั้งรายงานทางการเงินและที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินต่างๆ ให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

##### 1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน

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

อีเมลล์ : [presidentoffice@lhbank.co.th](mailto:presidentoffice@lhbank.co.th)

เว็บไซต์ : [www.lhfg.co.th](http://www.lhfg.co.th)

- การกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารได้เสนอขออนุมัติการกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีต่อผู้ถือหุ้นและได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการประจำปีและรายงานประจำปี
- คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อการเงินของธนาคารและสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของธนาคาร ได้จัดทำตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไปและเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ในการนี้คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานงบการเงินโดยตรง
- ธนาคารจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมีการอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบและมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งประเมินเบื้องต้นโดยฝ่ายตรวจสอบและมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทาน
- การรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ สอบทานรายงานทางการเงินของธนาคารให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอ
- คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการผู้จัดการและกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
- ธนาคารได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินซึ่งจัดทำโดย คณะกรรมการธนาคาร รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจะรวบรวมเอาไว้ในรายงานประจำปี
- ธนาคารจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดอื่น ๆ จำนวน ครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึง ข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และข้อมูลขององค์กรในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- ธนาคารแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้นโดยเปิดเผยให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้า ก่อนการประชุม โดยเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูล ประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน นอกจากนี้ ธนาคารได้ ประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยรายละเอียดการประชุมระบุชัดเจนว่า

เป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติหรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

## 2. งานนักลงทุนสัมพันธ์

- ธนาคารมอบหมายให้เลขานุการธนาคาร (Company Secretary) ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก ด้วย
- ธนาคารจัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ได้แก่ งานประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อพบปะนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนจากสำนักข่าวต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยจัดให้มีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย สำหรับกิจกรรมในปี 2557 ธนาคารได้จัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้
  1. จัดกิจกรรม Analyst Meeting จำนวน 2 ครั้ง มีนักวิเคราะห์จากธนาคารหลักทรัพย์ต่างๆ เข้าร่วมประมาณ 20-30 ราย
  2. จัด Company Visit จำนวน 2 ครั้ง
  3. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference)  
จำนวน 2 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 30-40 สื่อต่อครั้ง
  4. การส่งข่าวให้สื่อมวลชน การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูงจำนวนหลายครั้ง

## หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร (Responsibilities of the Board)

คณะกรรมการธนาคารเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ อุทิศเวลาและพยายามอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น

### 1. โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคาร มีจำนวน 9 ท่าน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารไว้ให้มีจำนวนที่เหมาะสมและพอเพียง ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน และกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน จึงกำหนดให้ประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหารและประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ทำให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงานได้

- คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนจากธนาคาร และมีความเป็นอิสระจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้ มีจำนวนอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า
- คณะกรรมการธนาคารได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระและมีความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและไม่กีดกันในเรื่องเพศ
- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยใช้หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด กล่าวคือการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในธนาคารอื่นไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านมีเวลาเพียงพอในการบริหารงานของธนาคาร นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารได้หลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการกับธนาคารตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

## 2. คณะกรรมการชุดย่อย

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

## 3. เลขานุการธนาคาร

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

ชื่อ-สกุล	นายวิเชียร อมรพูนชัย
ตำแหน่ง	เลขานุการธนาคาร
อายุ (ปี)	52
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต</li> <li>- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร</li> </ul>
ประวัติการฝึกอบรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ประกาศนียบัตรวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน (CPIA)</li> <li>- หลักสูตร Modern Managers Program จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- หลักสูตร Company Secretary Program 32/2009 : IOD</li> <li>- หลักสูตร Effective Minute Taking 17/2010 : IOD</li> <li>- หลักสูตร Corporate Secretary Development Program สมาคมธนาคารจดทะเบียน</li> </ul>
สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	0.000006
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	-ไม่มี-

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ธนาคาร/ประเภท
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอ็ดไวเซอร์
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	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการและ กำกับธนาคาร และรักษาการผู้อำนวยการฝ่าย ตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย
ธ.ค. 2541 - ธ.ค. 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ. เงินทุนบุคคลิกย์

## หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการธนาคาร

### 1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้

#### 1.1 ทะเบียนกรรมการ

#### 1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของธนาคาร

#### 1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

### 2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียรายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

#### 2.1 กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ “รายงานการมีส่วนได้เสีย” (หมายถึง กรรมการ และผู้บริหารมีหน้าที่ รายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องให้ธนาคารทราบ)

#### 2.2 เลขานุการธนาคารจัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบ ภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงานนั้น

#### 2.3 ต้องจัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว

### 3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

## 4. การประชุมคณะกรรมการ

- ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และจะมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยธนาคาร ได้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้าเพื่อให้สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ จะมีการกำหนดวาระที่ชัดเจนไว้ล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงิน ของธนาคารแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม และปกติการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 1 - 2 ชั่วโมง ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้
- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่กรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และในการพิจารณาบางวาระกรรมการผู้จัดการได้เชิญผู้บริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่นำเสนอโดยตรง
- คณะกรรมการสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่เป็น โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถจัดประชุมระหว่างกันได้โดยไม่ต้องมีกรรมการผู้จัดการเข้าร่วมประชุมด้วย แต่ต้องแจ้งมติการประชุมให้กรรมการผู้จัดการรับทราบ

#### 5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

- คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเพื่อช่วยให้มีการพิจารณา ทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา และเพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพราะทราบถึงความรับผิดชอบของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นเครื่องมือ สำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดย คณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้ เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ ได้ประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อได้แก่

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

#### 6. การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็น เครื่องมือให้คณะกรรมการและฝ่ายจัดการของธนาคาร ประเมินตนเองว่าธนาคารปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่อง ไດและเพื่อให้ธนาคารสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้ประเมินแบ่งออกเป็น 4 หัวข้อ ได้แก่

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



## 7. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนขึ้น โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของแต่ละท่านให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และได้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

## 8. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

- ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยการให้ได้รับการอบรมสัมมนาจากสถาบันภายนอกและภายในธนาคาร รวมทั้งหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

## 9. การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

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

## 10. แผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูง

- เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต ธนาคารได้มีการพัฒนาผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งโดยการจัดส่งเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง การเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการจัดการ การมอบหมายให้เป็นตัวแทนธนาคารในการดำเนินการต่างๆ ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

### 3.10 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดีและตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยง ความเพียงพอของการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคาร โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจและเพื่อเป็นหลักในการปฏิบัติของพนักงานรวมถึงจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการสอบทานประสิทธิผลและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสาระสำคัญประกอบด้วยการพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขตภาระความรับผิดชอบ แผนการปฏิบัติงาน รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอและคุณภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของทางการ และของธนาคารและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในกรณีที่มีข้อเสนอนะหรือพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการและการควบคุม โดยจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน ซึ่งเป็นการส่งเสริมให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

ได้กำหนดให้มีคู่มือพนักงาน ระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพและบทลงโทษกรณีการกระทำความผิดระเบียบวินัยและความผิดขั้นร้ายแรงไว้เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและเพื่อเป็นการส่งเสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแลกิจการและการควบคุมที่สอดคล้องกันในทุกระดับของธนาคารอย่างต่อเนื่องซึ่งบรรจุไว้ในหลักสูตรอบรมพนักงานทุกระดับ

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ระบบสารสนเทศของธนาคารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงานและการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ เพื่อใช้ในการติดตามประเมินผลของระบบการควบคุมภายในและดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญได้อย่างทันท่วงที รวมถึงเพื่อให้ข้อมูลมีความถูกต้องสมบูรณ์และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกจากการจัดช่องทางสื่อสารที่มีคุณภาพเพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริงแล้ว

การตรวจสอบและการติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารโดยสายงานควบคุม ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบใช้หลักการปฏิบัติงานที่เน้นความเสี่ยงครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล

นอกจากนี้ สายงานควบคุมยังได้ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบและการกำกับดูแลตามลักษณะและขอบเขตของงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคาร ซึ่งการตรวจสอบของธนาคารได้นำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) และการตรวจสอบ เชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้ พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินและปรับปรุงคุณภาพของงานตามวิชาชีพตรวจสอบภายใน ในปี 2556 ฝ่ายตรวจสอบได้ปรับปรุงคุณภาพการตรวจสอบภายในให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล การปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน

ธนาคารตระหนักเสมอว่า การควบคุมภายในเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจธนาคาร ส่งผลให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานน่าเชื่อถือ การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร จึงจัดให้มีการติดตาม ประเมินผลการควบคุมภายในทั้งระหว่างการปฏิบัติงานและการติดตามประเมินผลเป็นรายครึ่ง เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังคงมีความสอดคล้องและจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในที่พบจะรายงานต่อผู้บริหารที่กำกับดูแลงานนั้นทันทีและข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญจะรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

#### **การแต่งตั้งและพิจารณาตอบแทนของผู้สอบบัญชี**

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปีรวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2557 ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2557 ได้เสนอรายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

#### **การดูแลการควบคุมภายใน**

- **ฝ่ายตรวจสอบ (Internal Audit)**

มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงพหุของระบบควบคุมภายใน ตรวจสอบและติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งข้อกำหนดตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการ ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในเพื่อประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อลดความเสี่ยง

- **สำนักกำกับธนาคาร (Compliance Unit)**

มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการวางระบบการกำกับปฏิบัติงาน (Compliance) ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล มีการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Control and Monitor) และรายงานผลการกำกับและสอบทานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและ

คณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งติดตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการที่มีการแก้ไขปรับปรุง เป็น ระยะเวลา นอกเหนือจากการให้ความสำคัญการกำกับดูแลกิจการที่ดี

**งานในความรับผิดชอบของหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม ประกอบด้วย**

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

**ประวัติหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม**

<b>ชื่อ-สกุล</b>	นางสาวชุตินา บุญมี
<b>ตำแหน่ง</b>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานควบคุม
<b>อายุ (ปี)</b>	62
<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สาขารัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>- การศึกษามหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ</li> </ul>
<b>ประวัติการฝึกอบรม</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. รุ่นที่ 1 โดยสมาคมธนาคารไทย</li> <li>- Leadership Program for Managers : CC Knowledge Base Co.,Ltd.</li> <li>- Compliance Officer : คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- Certificate to Pacific Rim International Conference The Anti- Money Laundering Office On Money Laundering and Financial Crime : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</li> <li>- Risk Management for Financial Institutions โดยสถาบันคีนันแห่งเอเซีย</li> <li>- Best Practices in Credit Risk Management &amp; Operational Risk Management โดย Price Waterhouse Coopers (PwC)</li> </ul>

- การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงาน สำหรับหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดย Price Waterhouse Coopers (PwC)

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
ส.ค.2556 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
มี.ค.2555 – ส.ค.2556	ผู้ช่วยสายงานควบคุม	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
พ.ย.2553 - ม.ค. 2555	ผู้อำนวยการสำนักอาวุโส สำนักกำกับธนาคาร	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
เม.ย.2545 – ต.ค. 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	บมจ.ธนาคารนครหลวงไทย

### หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และงานสอบทาน

#### การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance)

- กำกับ ดูแลการปฏิบัติของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ตามแนวปฏิบัติของหน่วยงานทางการ ที่กำกับดูแลสอดคล้องกับ BIS April 2005 และ FATF 40+9 Recommendations
- พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

#### หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตของการตรวจสอบพร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- จัดทำ และปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบ
- บริหารงานฝ่ายตรวจสอบและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ
- สอบทานการอนุมัติแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ประเมินความเสี่ยงและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในขององค์กรเพื่อลดความเสี่ยงและคุณภาพของการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมาย
- ประเมินความเชื่อถือได้และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาการปฏิบัติงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย วัตถุประสงค์ แผนงานและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร และกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดแนวทางมาตรฐานการปฏิบัติงานและสอบทานว่าผู้ตรวจสอบได้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนดเป็นแนวทางไว้ รวมทั้งควบคุมแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ

- เสนอผลการตรวจสอบต่อหน่วยงานผู้รับการตรวจ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม
- พัฒนาศักยภาพผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถตามการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ สังคม
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบทุกระดับ
- ให้คำปรึกษาข้อคิดเห็นและคำแนะนำ แนวทางในการปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง และการควบคุมภายใน
- ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

#### จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีจำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบสังกัดหน่วยงานตรวจสอบทั้งสิ้น จำนวน 18 คน

### 3.11 ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีเจตนาแน่วแน่ที่จะดำเนินธุรกิจตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยตระหนักว่าธนาคารจะเติบโตอย่างยั่งยืนจะต้องประกอบด้วย การดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรมและจริยธรรม การมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยธนาคารได้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ความรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่ธนาคารได้ให้ความสำคัญ โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติ เพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของคำว่า “การฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าองค์กรธุรกิจจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ว่าทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ

#### แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม ประกอบด้วย การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสา เพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

**ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ** หมายถึง การประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับให้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปได้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม โดยพร้อมจะแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวกับการนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการให้เกิดการดำเนินกิจการเป็นการสร้างความสำเร็จและประโยชน์สุข อีกทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้าซึ่งจะเป็นผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

#### การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) หมายถึง การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมโดยการนำแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมมาพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ เพื่อจุดประสงค์หลักในการลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียระหว่างกระบวนการทำงาน


## การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมนอกระบบการหลัก (CSR-after-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมนอกระบบการหลัก (CSR-after-Process) หมายถึง กิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ โดยการเข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน หน่วยงานภาครัฐและเอกชน

### ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน


ธนาคารได้ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติรวม 9 ด้าน ดังนี้

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

 รายละเอียดของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน  
ได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร ([www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th))

ธนาคาร

### 1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

 รายละเอียดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ ส่วนที่ 3 ข้อมูลบริษัทที่ออกตราสาร  
เงินกองทุน หัวข้อที่ 3.9 การกำกับดูแลกิจการ

### 2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทาง ซึ่งธนาคารได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและก่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจไม่เห็นแก่ผลประโยชน์อื่น รวมทั้งหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย



ธนาคารได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงเจตนาพร้อมในการต่อต้านการทุจริต โดยรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของธนาคารในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นแก่ผู้เกี่ยวข้อง อันจะส่งผลดีต่อกิจการในระยะยาว โดยธนาคารได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมายและการแข่งขันที่เป็นธรรม ตลอดจนให้ความร่วมมือกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ เช่น ส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายการแข่งขันทางการค้า การแข่งขันที่เป็นธรรม สนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีภายใต้กรอบของกฎหมาย ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงการรักษาความลับทางการค้า ไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม

ธนาคารได้ส่งเสริมการปฏิบัติต่อกันอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้ออย่างเหมาะสม การสร้างหลักประกันให้เกิดราคาที่เป็นธรรมด้วยเวลาส่งมอบที่เพียงพอและสัญญาการค้าที่มั่นคงและปฏิบัติตามตรวจสอบอย่างเหมาะสม เพื่อให้แน่ใจว่าได้รับอนุญาตอย่างถูกต้องกฎหมายในการใช้และให้สิทธิใช้สอยทรัพย์สินต่างๆ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าการใช้หรือได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม เช่น การชำระเงินให้แก่เจ้าหนี้ตรงตามงวดการจ่ายประจำเดือน

### 3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการของกฎหมาย ได้แก่ ความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม โดยยึดหลักตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรมของพนักงาน และให้การสนับสนุนเข้าร่วมกิจกรรมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อจรรโลงไว้ซึ่งชื่อเสียงทางจริยธรรมของธนาคาร รวมทั้ง ธนาคารได้กำหนดนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

#### บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการธนาคาร อนุมัตินโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบและรับผิดชอบให้การดำเนินกิจการของธนาคารเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ดูแลและส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ รวมทั้งให้มีการสื่อสารไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

#### แนวทางการปฏิบัติ

ธนาคาร ให้ความสำคัญในการป้องกันมิให้เกิดการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติหรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ หรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการและจริยธรรมพนักงานของธนาคาร

- ห้ามให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบใดๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง

- การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม

- ธนาคารจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของธนาคารไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมือง หรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตตามกฎหมายและสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อนการดำเนินการ

- จัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การควบคุมที่ดี มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือและติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

- จัดให้มีช่องทางรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน ผ่านกรรมการอิสระของธนาคาร หรือผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร Email : [presidentoffice@lhbank.co.th](mailto:presidentoffice@lhbank.co.th)

ธนาคารได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริตโดยรับรู้ถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบของธนาคารในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยมีความตกลง ดังนี้

1. **จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในธนาคาร รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริตและแผนการกำกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ / แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน**

- นโยบายเหล่านี้จะห้ามการให้สินบนในทุกรูปแบบ ในทุกกิจกรรมที่อยู่ภายใต้การควบคุมและต้องแน่ใจว่าการบริจาคเพื่อการกุศล และบริจาคให้แก่พรรคการเมือง การให้ของขวัญทางธุรกิจ การสปอนเซอร์ กิจกรรมใดๆ ต้องโปร่งใสและไม่มีเจตนาเพื่อโน้มน้าวให้เจ้าหน้าที่ ภาครัฐ / เอกชน ดำเนินการที่ไม่เหมาะสม
- นโยบายเหล่านี้จะถูกประกาศและเผยแพร่ในองค์กรในรูปของ "จรรยาบรรณธุรกิจ" เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรมและรับผิดชอบต่อในทุกโอกาสพร้อมกำหนดบทลงโทษหากไม่ปฏิบัติตาม
- จัดให้มีการอบรมแก่พนักงานเพื่อส่งเสริมความซื่อสัตย์ สุจริต และรับผิดชอบต่อในการปฏิบัติ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสื่อให้เห็นถึงความมุ่งมั่นขององค์กรในการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของธุรกิจ
- จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้พนักงานมีการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม รับประกันให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและยกระดับค่านิยมความซื่อสัตย์ สุจริตและความรับผิดชอบต่อเป็นวัฒนธรรมองค์กร
- จัดให้มีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้องแม่นยำ

- จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารเพื่อให้พนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถที่จะแจ้งเบาะแสอันควรสงสัย โดยมั่นใจได้ว่าจะได้รับการคุ้มครองและต้องมีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ที่มีหน้าที่ตรวจสอบทุกเบาะแสที่มีการแจ้งเข้ามา
2. **จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสพการณ์ แนวปฏิบัติที่ดีและแนวทางการความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้องและโปร่งใสในประเทศไทย**
- เราจะสนับสนุนให้มีการริเริ่มโครงการระดับประเทศเพื่อสร้างเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรม โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
  - เราจะมีส่วนร่วมในการเสวนาและร่วมอภิปรายแสดงความคิดเห็นในการประชุมต่างๆ เพื่อสร้างความเข้าใจในข้อกังวลและปัญหาที่เกิดขึ้นในปัจจุบันที่มีผลต่อธุรกิจเอกชนเกี่ยวกับ ความซื่อสัตย์ สุจริต และความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ
3. **จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ โดยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติและการเข้าร่วมในกิจกรรมร่วมต่อต้านการทุจริต**
- เราจะร่วมแบ่งปันแนวปฏิบัติที่ดีและกรอบความคิดเพื่อมุ่งหวังให้ทุกองค์กรที่เป็นแนวร่วมปฏิบัติได้นำไปใช้เพื่อช่วยกันบรรลุนโยบายตามโครงการ
  - เราจะเข้าร่วม Integrity Pacts กับองค์กรอื่นและหน่วยงานภาครัฐ ในการประมูลและจัดซื้อสิ่งของ วัตถุดิบอุปกรณ์และการก่อสร้าง
  - เราจะร่วมมือและร่วมคิดเพื่อพัฒนาจรรยาบรรณธุรกิจที่สามารถใช้ได้กับทุกองค์กร และเป็นที่ยอมรับจากทุกองค์กรที่เข้าร่วมโครงการ
  - เราจะร่วมในการสร้างมาตรการและระบบตรวจสอบเพื่อส่งเสริมความโปร่งใส ซื่อสัตย์ สุจริต ในการประกอบธุรกิจ
  - เราจะร่วมมือกับภาคประชาสังคมและสื่อในการสร้างจิตสำนึกและการให้การศึกษาแก่สาธารณะ เพื่อเปลี่ยนค่านิยมไปสู่การต่อต้านและการประณามการทุจริตในทุกรูปแบบ
  - เราจะสนับสนุนการพัฒนาโครงการตรวจสอบและรับรองการปฏิบัติตามโครงการพร้อมทั้งมีการจัดการฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ให้คำปรึกษาและผู้ตรวจสอบ เพื่อเป็นแนวทางให้กับบริษัทที่เข้าร่วมโครงการในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรมและยกระดับกระบวนการนี้ให้อยู่ในวัฒนธรรมองค์กร เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของโครงการแนวร่วมปฏิบัตินี้
  - เราจะยินดีให้มีการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนไทยทุก 3 ปี

#### 4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชนและสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน และไม่ละเมิด

สิทธิขั้นพื้นฐานและระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล รวมทั้งการสร้างมนุษยสัมพันธ์ อันมีความเชื่อมโยงกับกิจการในลักษณะทำให้มีคุณภาพและคุณค่าสูงขึ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม เปิดกว้างในการพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยธนาคารได้เปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม ทุจริต หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นๆ โดยธนาคารได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจ โดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชนและได้ส่งเสริม เปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน ทั้งนี้ เพื่อเป็นประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไข

## 5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักดีว่า “พนักงาน” คือทรัพยากรบุคคลที่เป็นหัวใจสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่เป้าหมาย จึงได้พัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงานเพื่อปฏิบัติต่อบุคลากรอย่างเป็นธรรม ธนาคารเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายและหลักจริยธรรม ปรับปรุงสภาพแวดล้อมที่คำนึงถึงสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงเงื่อนไขในการทำงานให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีและมีโอกาสแสดงศักยภาพของตน ตลอดจนได้รับโอกาสในการฝึกฝนและเพิ่มพูนทักษะในการทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญในกระบวนการสรรหาและคัดเลือก ควบคู่กับหลักความสามารถ โดยไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมืองมาเป็นปัจจัยในการพิจารณา ตลอดจนเปิดโอกาสให้มีการว่าจ้างผู้พิการที่มีความรู้ ความสามารถ ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับคุณสมบัติของตำแหน่งนั้น เข้าทำงานบนพื้นฐานของการดูแลและให้โอกาส

ธนาคารบริหารค่าตอบแทนโดยคำนึงถึงความสามารถแข่งขัน รวมถึงยึดหลักการจ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานที่เชื่อมโยงกับผลสำเร็จของงานและเปิดโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาความสามารถให้เต็มศักยภาพ ทั้งการพัฒนาตนเอง การฝึกอบรมในรูปแบบต่างๆ โดยธนาคารถือว่าการเรียนรู้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของพนักงาน โดยพัฒนาความสามารถในการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพ ธนาคารเปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพทุกระดับขั้นทั้งภายในหน่วยงานเดียวกันหรือข้ามหน่วยงาน ซึ่งจะฝึกอบรมพนักงานทั้งในด้านความรู้ด้านวิชาชีพ ทักษะเฉพาะด้าน เพื่อให้พนักงานสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติงานได้จริง สามารถเรียนรู้และปรับตัวให้เข้ากับวัฒนธรรมขององค์กรได้อย่างรวดเร็วและเกิดผลตามที่ธนาคารคาดหวังอย่างชัดเจน โดยในปี 2557 ได้จัดการฝึกอบรมให้พนักงานอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปีจำนวน 321 หลักสูตร ซึ่งประกอบไปด้วย หลักสูตรการฝึกอบรมมาตรฐานที่จัดโดยธนาคารเอง หลักสูตรการฝึกอบรมจากองค์กรที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับจากภายนอก

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิประโยชน์ของพนักงาน โดยได้จัดจำนวนวันลาและวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้พนักงานสามารถวางแผนการใช้ชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล รวมถึงการส่งเสริม และสนับสนุนให้

แต่ละหน่วยงานจัดกิจกรรมเพื่อสื่อสารและเสริมสร้างความเป็นทีม และส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ ด้วยการสื่อสารความเคลื่อนไหวขององค์กร สื่อสารข้อมูลที่มีความเกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์กับพนักงานและเปิดโอกาสให้พนักงานได้ติชมและแสดงความคิดเห็น

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยไว้ชัดเจนเพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วยความยุติธรรมและมีแนวปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยในการทำงาน และจะดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน รวมทั้งสนับสนุนและเคารพในการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ ตลอดจนส่งเสริมให้มีคุณภาพในการใช้ชีวิตระหว่างชีวิตการทำงาน และชีวิตส่วนตัว

ธนาคารได้เตรียมความพร้อมด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน และเสริมสร้างระบบพื้นฐานในการบริหารทรัพยากรบุคคลให้แข็งแกร่ง เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ สร้างผลงานที่มีประสิทธิผล มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความพึงพอใจและผูกพันกับธนาคารพร้อมที่จะร่วมเติบโตและฟันฝ่าความท้าทายต่างๆ ที่เกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ประกอบด้วย 5 ยุทธศาสตร์ ได้แก่

**ยุทธศาสตร์ที่ 1 พัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล**

<b>เป้าหมาย</b>	พัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานของการพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีความทันสมัย สนับสนุนและเหมาะสมกับการเติบโตของธนาคาร
<b>ตอบสนองเป้าประสงค์ของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ สร้างภาพลักษณ์ที่ดี</li> <li>➢ ทำงานอย่างเป็นระบบ</li> <li>➢ มีการกำหนดค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและโปร่งใส</li> <li>➢ เพิ่มความสามารถในการแข่งขัน</li> </ul>

**ยุทธศาสตร์ที่ 2 การพัฒนาศักยภาพพนักงานในการปฏิบัติงานบนพื้นฐานของสมรรถนะ (Competency)**

<b>เป้าหมาย</b>	พนักงานได้รับการพัฒนาให้มีศักยภาพในการปฏิบัติงานตามสมรรถนะหลัก (Core Competency) และสมรรถนะเฉพาะกลุ่มงาน (Functional Competency)
<b>ตอบสนองเป้าประสงค์ของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ สร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ</li> <li>➢ เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน</li> <li>➢ สร้างศักยภาพในการตอบสนองเป้าหมายธุรกิจ</li> </ul>

**ยุทธศาสตร์ที่ 3**
**การพัฒนาและส่งเสริมพนักงานให้สอดคล้องกับค่านิยมองค์กร**

<b>เป้าหมาย</b>	พนักงานได้รับการพัฒนาและส่งเสริมให้เป็นที่ไปตามค่านิยมองค์กร
<b>ตอบสนองเป้าประสงค์ของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ สร้างความผูกพันในองค์กร</li> </ul>

**ยุทธศาสตร์ที่ 4**
**การพัฒนาผู้นำการเปลี่ยนแปลงและท้าทาย (Change & Challenge) ทุกระดับ โดยผ่านกระบวนการเรียนรู้ที่หลากหลาย ให้สามารถเป็นผู้นำตนเอง ผู้นำทีม ผู้นำหน่วยงาน และผู้นำองค์กร**

<b>เป้าหมาย</b>	ผู้บริหารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องให้เป็นผู้ในการเปลี่ยนแปลงและท้าทายสามารถผลักดันธนาคารไปสู่เป้าหมายที่กำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ
<b>ตอบสนองเป้าประสงค์ของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ สร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ</li> <li>➢ เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน</li> <li>➢ สร้างศักยภาพในการตอบสนองเป้าหมายธุรกิจ</li> </ul>

**ยุทธศาสตร์ที่ 5**
**ส่งเสริมการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงานทุกคน ทุกระดับ ให้มีพลังกายที่เข้มแข็ง และพลังใจที่พร้อมอุทิศเพื่อผลสำเร็จของงานและธนาคาร**

<b>เป้าหมาย</b>	พนักงานเกิดความตระหนักและมีแนวทางการปรับปรุงพัฒนาคุณภาพชีวิตของตนเอง และมีจิตสำนึกในการมีส่วนร่วมในการแก้ไขสภาพแวดล้อมการทำงานให้ดีขึ้น สามารถปฏิบัติตนได้อย่างเหมาะสม เพื่อส่งเสริมสภาพแวดล้อมของตนเอง เพื่อนร่วมงาน และธนาคาร
<b>ตอบสนองเป้าประสงค์ของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ สนับสนุนและแบ่งปันความรู้แก่พนักงาน</li> </ul>

**6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค**

เนื่องจากธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศ จึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งผลต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) จึงมีความมุ่งมั่นตั้งใจในการกำหนดมาตรฐานการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ถือเป็นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ

ธนาคารคำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าเป็นสำคัญ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีการพัฒนากระบวนการเพื่อก่อให้เกิดความคล่องตัวในการให้บริการของลูกค้า มีการนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความถูกต้องแม่นยำเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจผ่านช่องทางที่

หลากหลายและสามารถเข้าถึงได้โดยง่ายและมีการให้ข้อมูลแก่ลูกค้าเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ มีช่องทางการรับซื้อหรือเรียนและการจัดการซื้อหรือเรียนและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อนำมาปรับปรุง นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการคุ้มครองดูแลข้อมูลทางการเงินและการรักษาความลับของลูกค้าเพื่อรักษาผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ

### สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับจากการใช้บริการของธนาคาร โดยธนาคารได้สื่อสารให้ทราบผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร

สิทธิของผู้บริโภค	ผลิตภัณฑ์	บุคลากรหรือกระบวนการ
1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้บริโภคดีังกล่าวได้รับชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่าง ผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารพาณิชย์ กับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันภัยที่ชัดเจน</li> <li>ผู้บริโภคดีังกล่าวได้รับข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไขผลตอบแทน เช่น โบนัสของ APR (Annual Percentage Rate) หรือ IRR (Internal Rate Return) และสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง</li> <li>ผู้บริโภคดีังกล่าวได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายอย่างถูกต้องและเหมาะสม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้บริโภคดีังกล่าวได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Fact Sheet) ที่ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ด้วยถ้อยคำที่กระชับ เข้าใจง่าย ตามรูปแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อประกอบการตัดสินใจในการซื้อผลิตภัณฑ์</li> </ul>
2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ		<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้บริโภคดีังกล่าวมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยได้</li> <li>ผู้บริโภคดีังกล่าวมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์ต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคนในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว</li> <li>ผู้บริโภคดีังกล่าวมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูล ตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาการซื้อผลิตภัณฑ์</li> </ul>
3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม		<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้บริโภคดีังกล่าวมีสิทธิร้องเรียนทุกสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Point of Sale) โดยต้องได้รับหลักฐานว่าธนาคารพาณิชย์ได้รับเรื่องร้องเรียนแล้ว</li> <li>ผู้บริโภคดีังกล่าวสามารถสอบถามข้อมูลเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์จากศูนย์ข้อมูลผู้บริโภค (Call Center) ของธนาคารผู้ขาย</li> </ul>
4. สิทธิที่จะไม่รับการพิจารณาค่าเสียหายหากเกิดความเสียหาย		<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้บริโภคดีังกล่าวมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าธนาคารพาณิชย์ไม่ได้ปฏิบัติตามนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจริงหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย</li> </ul>

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) มาอย่างต่อเนื่อง โดยการนำแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมมาพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ เพื่อจุดประสงค์หลักในการลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียระหว่างกระบวนการทำงาน รวมถึงการสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับกรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจนก่อให้เกิดทัศนคติร่วมกันกับทุกคนในองค์กร

ธนาคารได้กำหนดระเบียบ คู่มือปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงานโดยเน้นการแบ่งแยกหน้าที่ของพนักงานอย่างเหมาะสม มีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีระบบงานที่รวดเร็ว มีความถูกต้องแม่นยำ มีการควบคุมการปฏิบัติงาน มีหลักฐานการทำรายการและจัดเก็บรักษาหลักฐานและเอกสารสำคัญเกี่ยวกับการให้บริการไว้อย่างปลอดภัย เพื่อให้พนักงาน

และผู้ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน ลดข้อผิดพลาดในการให้บริการสามารถตรวจสอบ ติดตามและประเมินผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้าผู้รับบริการเป็นสำคัญ เช่น

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีรายการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้งยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขในการตัดชำระค่าบริการรักษาบัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน

- การติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ ผู้ติดตามหนี้ต้องแสดงตัวต่อลูกค้าโดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อให้ลูกค้าได้รับทราบอย่างถูกต้องเหมาะสมและในกรณีและผู้ติดตามหนี้ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง (Face to Face) ต้องแสดงเอกสารซึ่งแสดงให้เห็นว่าตนได้รับอนุญาตจากธนาคารให้ติดตามทวงถามหนี้แทนด้วย รวมทั้งธนาคารได้กำหนดเวลาและความถี่ในการติดตามทวงถามหนี้ที่เหมาะสมไม่รบกวนช่วงเวลาที่เป็นส่วนตัว ดังนี้

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

- ธนาคารให้ความสำคัญกับการเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง เพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภค ไม่บิดเบือน แสดงรายละเอียดเงื่อนไขที่เข้าใจง่าย ไม่สร้างความสับสน มีการเปิดเผยข้อตกลงและเงื่อนไขการให้บริการให้ลูกค้าทราบ และมีวิธีปฏิบัติในการให้ลูกค้าแสดงการยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขก่อนการตัดสินใจใช้บริการ

- ธนาคารได้เผยแพร่ประกาศอัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมต่างๆ ล่วงหน้าก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้ลูกค้าได้รับทราบประกอบการตัดสินใจในการใช้บริการ ซึ่งการเผยแพร่จะกระทำโดยการติดประกาศที่ทุกสาขา ในเว็บไซต์ของธนาคารและในประกาศจะระบุอัตราดอกเบี้ยตามวงเงินและประเภทลูกค้า รายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อลูกค้าสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจได้เป็นอย่างดี

- ธนาคารมีช่องทางการสื่อสารที่หลากหลาย สามารถเข้าถึงได้ง่ายเพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลข่าวสาร สามารถดูรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารได้อย่างสะดวก รวดเร็วและทั่วถึง ซึ่งช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร แบ่งออกเป็น 2 ส่วนใหญ่ ๆ คือ

- สื่อ Off-Line ได้แก่ สื่อสิ่งพิมพ์ประเภทต่าง ๆ ที่อยู่ตามสาขาของธนาคาร และการลงสื่อภายนอก รวมถึงจดหมาย Direct mail ที่ส่งตรงถึงลูกค้า
- สื่อ On-Line ได้แก่ สื่อผ่านช่องทาง ATM Screen , LCD , Website , Facebook , Youtube วิทยุ , โทรทัศน์ การส่ง SMS รวมถึงบริการแจ้งเตือนความเคลื่อนไหวของการทำรายการ “SMS Alert”

- ธนาคารจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสามารถให้ข้อมูลต่างๆ ของธนาคารได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และลดการติดขัดในการใช้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า โดยธนาคารมีหน่วยงานที่เป็น Call Center ที่ให้บริการปรึกษาตลอด 24 ชั่วโมง

- ธนาคารจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน แนะนำ ทิชม โดยมีหน่วยงานที่เป็นอิสระในการรับข้อร้องเรียน และดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน มีการจัดเก็บข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น รวมทั้งมีกระบวนการหาข้อยุติและการแจ้งผลให้ผู้ร้องเรียนรับทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่ได้ข้อยุติ หากกรณีที่ยังไม่ได้ข้อยุติจะแจ้งความคืบหน้าให้ผู้ร้องเรียนรับทราบทุก 15 วันทำการ โดยธนาคารได้เปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหลายช่องทาง ได้แก่

- สำนัก / สาขา ของธนาคาร
- ทางโทรศัพท์ Contact Center โทร. 02-359-0000



- Website: www.lhbank.co.th
- Official Facebook Fanpage

- ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า โดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

## 7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจริยธรรมทางธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกิจกรรมของธนาคารมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานด้วยจิตอาสา เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคมแก่พนักงานในองค์กรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้เข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคม ตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน ได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สร้างสรรค์ และอำนวยความสะดวกในการช่วยสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้ง การบริจาคหนังสือหรือน้ำดื่มแก่องค์กรสาธารณกุศลต่างๆ ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อช่วยเหลือและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของเยาวชนและสังคมไทย ด้วยมุ่งหวังว่าจะร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการส่งเสริมสังคมไทยให้เข้มแข็ง เพื่อเสริมสร้างรากฐานสังคมของประเทศให้ยั่งยืนต่อไป ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ด้านการศึกษา ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้านศิลปวัฒนธรรม โดยสรุปการดำเนินโครงการและกิจกรรมได้ดังนี้

### 1. ด้านการศึกษา

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การบริจาค Wall Projection ให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลน เพื่อสนับสนุนการเรียนการสอน และจัดกิจกรรมเลี้ยงอาหารกลางวัน และมอบสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น รวมทั้งมอบหนังสือเพื่อเข้าร่วมโครงการปรับปรุงห้องสมุดให้แก่โรงเรียนธรรมจารินีวิทยา จังหวัดราชบุรีต่อเนื่องกันมาหลายปี ทั้งนี้เพื่อเป็นการตอบสนองเจตนารมณ์ของธนาคารที่เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างทุนทางปัญญาให้กับสังคมเพื่อพัฒนาสังคมให้เป็นสังคมคุณภาพอย่างยั่งยืน



จัดกิจกรรมการเลี้ยงอาหารกลางวัน และมอบสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น รวมทั้งมอบหนังสือเพื่อเข้าร่วมโครงการปรับปรุงห้องสมุดให้แก่โรงเรียนธรรมจารีวิทยา



มอบ Wall Projection เป็นอุปกรณ์สื่อการเรียนการสอนให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลน

## 2. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) สนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดงานสัมมนา “LH Bank จัดสัมมนาเสริมแกร่งด้าน Cyber Marketing ให้ลูกค้า SME” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ประกอบการ SME เข้าใจถึงความสำคัญและประโยชน์ที่ได้รับจากการสัมมนาเพื่อนำมาปรับใช้กับธุรกิจของตนเองได้อย่างเหมาะสม เพื่อเป็นการช่วยลดต้นทุนเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการลูกค้าและสร้างกำไรให้กับธุรกิจ อีกทั้งยังเป็นการเปิดโอกาสให้ลูกค้า SME ได้แลกเปลี่ยนความรู้ทางธุรกิจเพื่อขยายโอกาสต่อยอดของธุรกิจระหว่างกัน รวมถึงการเปิดรับบริจาคเงินผ่านตู้เอทีเอ็มของธนาคาร เพื่อร่วมสนับสนุนโครงการและกิจกรรมต่างๆ ของโรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ เพื่อนำไปช่วยเหลือคนไข้ที่ยากไร้และอุปกรณ์ทางการแพทย์ รวมถึงการสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อกระตุ้นให้สังคมไทยร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และธนาคารได้จัดกิจกรรม My Bank My Love ให้กับลูกค้าธนาคาร เพื่อตอบแทนลูกค้าที่ให้ความไว้วางใจมาใช้บริการกับธนาคาร โดยได้รับการตอบรับเข้าร่วมกิจกรรมอย่างต่อเนื่อง

- ด้านสังคม



งานสัมมนา "LH Bank จัดสัมมนาเสริมแกร่งด้าน Cyber Marketing ให้ลูกค้า SME"



LH Bank เปิดรับบริจาคผ่านตู้เอทีเอ็มสนับสนุนโครงการของโรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ


**THAMMASAT UNIVERSITY HOSPITAL**

โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ


☎ Call Center 02-926-9999




- กิจกรรม My Bank My Love

 LH Bank จัดกิจกรรมยามค่ำสมมุติไพร ทอมขึ้นใจ ถูกใจจริงๆ



 LH Bank จัดกิจกรรมสวนฉัตร



 ร่วมกิจกรรมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น





- **ด้านสิ่งแวดล้อม**

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ร่วมสนับสนุนวงเงินสินเชื่อแก่ บริษัท อมตะ บี.กริมเพาเวอร์ 4 จำกัด (ABP4) บริษัท อมตะ บี.กริมเพาเวอร์ 5 จำกัด (ABP5) สำหรับใช้ลงทุนในการสร้างโรงไฟฟ้าขนาดเล็ก (SPP) กำลังผลิตไฟฟ้า 260 เมกะวัตต์ ที่นิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร จังหวัดชลบุรี ซึ่งการสนับสนุนโครงการในครั้งนี้ธนาคารเล็งเห็นว่าเป็นโครงการที่ช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม โดยหลักการใช้ก๊าซธรรมชาติของ บริษัท อมตะ บี.กริมเพาเวอร์ จำกัด เป็นการใช้เชื้อเพลิงในการผลิตระบบ Co-Generation Combined Cycle ซึ่งช่วยในเรื่องของการใช้ก๊าซธรรมชาติให้มีประสิทธิภาพ เนื่องจากใช้เชื้อเพลิงในปริมาณที่น้อยลง ทำให้ลดต้นทุนของประเทศในการนำเข้าก๊าซธรรมชาติ รวมทั้งได้ผลผลิตไอน้ำที่สามารถนำไปใช้ประโยชน์ในโรงงานอุตสาหกรรมอื่น ๆ ต่อไปได้ทำให้เกิดการใช้พลังงานที่คุ้มค่า



LH Bank ร่วมสนับสนุนวงเงินสินเชื่อเพื่อการพัฒนาโครงการก่อสร้างโรงไฟฟ้า ที่ช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม



- ด้านกิจกรรมรวมพลัง จิตอาสา เพื่อพัฒนาสังคม



LH Bank ร่วมกิจกรรมบริจาคโลหิตกับสภาการพยาบาลเพื่อนำโลหิตที่รับบริจาคให้กับผู้ป่วยทั่วประเทศตามโรงพยาบาลต่างๆ



- การส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนไทย

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เล็งเห็นถึงเยาวชนไทยคืออนาคตของชาติและจะทำอย่างไรให้เยาวชนของเราเป็นคนเก่งและเป็นคนดี ธนาคารจึงได้จัดกิจกรรม LH Bank Happy Day ส่งความสุขให้น้อง โดยการจัดอบรมให้ความรู้ทางด้านการบริหารเงินในหมวดต่างๆ เช่น การออม, การประหยัด (ลดค่าใช้จ่าย) ให้แก่โรงเรียนธรรมจารินิววิทยา การบริจาคหนังสือ และจัดกิจกรรมสันตนาการให้กับเด็กๆ รวมไปถึงการสนับสนุนกิจกรรมวันเด็กขององค์กรสาธารณกุศลต่างๆ อาทิ จัดกิจกรรมวันเด็ก ณ บ้านมนังคศิลา และห้องสมุดเพื่อการเรียนรู้ สวนลมพินี โรงเรียนจินดาบำรุง และโรงเรียนยานนาวา และการมอบหนังสือที่ได้รับบริจาคจากผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าธนาคาร ให้แก่กรมราชทัณฑ์เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขังอีกทางหนึ่ง

**กิจกรรม LH Bank Happy Day** ส่งความสุขให้น้อง โดยการจัดอบรมให้ความรู้ทางด้านการเงิน การออม รวมถึงการเลี้ยงอาหารกลางวัน และมอบเงินบริจาคและสิ่งของจำเป็นให้แก่โรงเรียนธรรมจารีวิทยา



**กิจกรรมวันเด็ก** LH Bank สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก

ณ บ้านเมฆังศิลา



ณ ห้องสมุดเพื่อการเรียนรู้ สวนลุมพินี



ณ โรงเรียนจินดาบำรุง



ณ โรงเรียนยานนาวา



**44** LH Bank มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง



**3. ด้านศิลปวัฒนธรรม**

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน งานประเพณีแห่เทียนพรรษา เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร

**44** LH Bank พื้นที่เยาวราช ร่วมกิจกรรมงานเทศกาลตรุษจีน







8. การจัดการสิ่งแวดล้อม

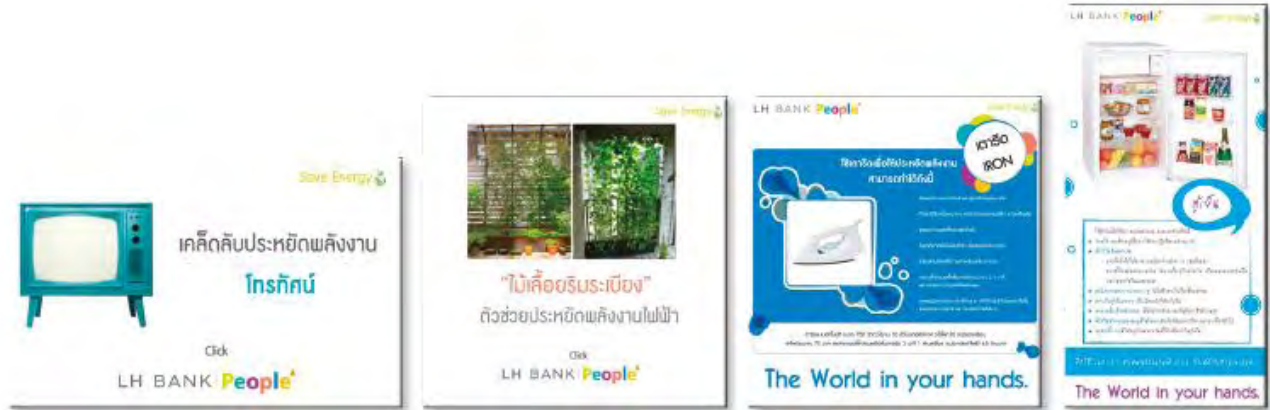
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาสิ่งแวดล้อม เนื่องจากเห็นว่าการดำเนินกิจการต่างๆ ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม เมื่อเวลาผ่านไปผลกระทบดังกล่าวก่อให้เกิดเป็นปัญหามลพิษทางสิ่งแวดล้อม และเป็นสาเหตุที่ก่อให้เกิดมหันตภัยทางธรรมชาติ ซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียอย่างมหาศาล ธนาคารได้ดำเนินมาตรการหลายประการเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการมีส่วนร่วมลดปัญหามลพิษเพื่อช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม โดยได้มีการรณรงค์การประหยัดพลังงานภายในองค์กรและประหยัดการใช้กระดาษ

✚ Save Energy>>The World in your hands. เป็นการรณรงค์ลดโลกร้อน เพื่อส่งเสริมและสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานภายในองค์กรให้เกิดเป็นแนวปฏิบัติในการประหยัดพลังงานและทรัพยากรทั้งในสถานที่ทำงานและที่อยู่อาศัย

➤ การรณรงค์ภายในสถานที่ทำงาน



➤ ให้ความรู้เกี่ยวกับการประหยัดพลังงานที่อยู่อาศัย



- + การรณรงค์ให้การใช้กระดาษ Recycle ซึ่งรวมไปถึงการรณรงค์ให้ลดการใช้กระดาษโดยไม่จำเป็น เป็นการปลูกฝังให้พนักงานรู้จักการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า และลดการใช้ทรัพยากรฟุ่มเฟือย



- + การจัดทำโครงการ Green Office

โครงการ Green Office คือโครงการปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงาน ที่มุ่งใส่ใจสิ่งแวดล้อม และปกป้องพนักงานจากมลภาวะที่เกิดขึ้น โดยมุ่งเน้นการบริหารจัดการเพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย โครงการ Green Office เริ่มต้นขึ้นในปี 2555 จากการที่ได้ตระหนักถึงปัญหาที่เกิดจากการใช้อุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่า และเป็นอุปกรณ์ที่สามารถใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) และมีปัญหาด้านมลภาวะ ปัญหาด้านค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากการซ่อมบำรุง และปัญหาด้านพลังงานและสิ่งแวดล้อมจากอัตราการใช้พลังงาน (ค่าเฉลี่ยการใช้ไฟฟ้า) ที่ค่อนข้างสูง

ในการดำเนินโครงการ Green Office ธนาคารได้ลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่มีอยู่เดิมลง โดยเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งผลจากการดำเนินการจัดทำโครงการในปีแรกนั้น ส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายจากพลังงานโดยรวมได้ และประหยัดค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ได้เป็นอย่างมาก เช่น ค่าใช้จ่ายจากการใช้กระดาษ ค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงาน และค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุงดูแลรักษา รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงานอีกด้วย

**โครงการ Green Office**

**หลักคิด**

1. ทำอย่างไรจะลดอุปกรณ์สำนักงานของเดิมลงได้
2. มีอุปกรณ์สำนักงานอะไรบ้างที่สามารถทำหน้าที่ได้หลายหน้าที่ใน 1 ชนิดอุปกรณ์
3. มีเทคโนโลยีใหม่ๆ อะไรบ้างที่ช่วยลดมลภาวะ และช่วยลดการใช้พลังงาน

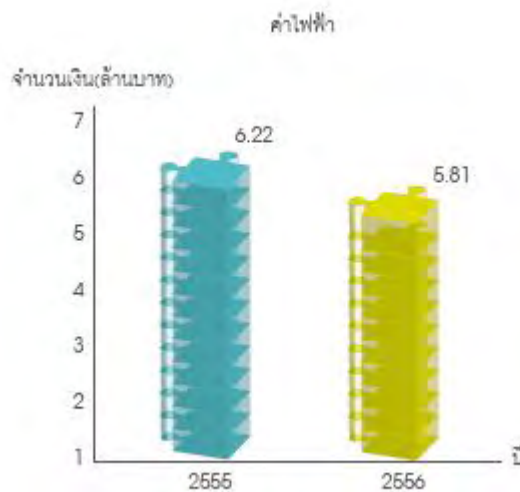
**วิธีปฏิบัติ**

1. เปลี่ยนอุปกรณ์สำนักงาน Fax, Printer, Scanner, Copy มาใช้อุปกรณ์เครื่องถ่ายเอกสาร Multi Function (4 in 1)
2. หันมาใช้เทคโนโลยีดีแล็บหมึก (หมึกแห้ง) ลดแทนการใช้ผงหมึก ผงเหล็ก

**ผลจากการจัดทำโครงการในปีแรก**

1. ส่งผลให้การใช้พลังงานโดยรวมลดลงประมาณ 6%
2. ประหยัดค่าใช้จ่ายเรื่องการใช้กระดาษลงประมาณ 35%
3. ประหยัดค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงาน
4. ประหยัดค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุงดูแลรักษา
5. ประหยัดพื้นที่ในการจัดวาง

จากการรณรงค์การประหยัดพลังงานเป็นผลทำให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการใช้ไฟฟ้า ปี 2556 จำนวน 5.81 ล้านบาท ลดลง 0.41 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.63 จากปี 2555 ที่มีค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้าจำนวน 6.22 ล้านบาท ดังนี้



**9. นวัตกรรมและการเผยแพร่รณรงค์นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม**

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นในการคิดค้นให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจที่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดทั้งต่อธุรกิจและสังคมไปพร้อมๆ กัน รวมทั้งได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่าง

ต่อเนื่องเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าช่วยประหยัดเวลาการเดินทางและลดการใช้ทรัพยากรกระดาษ อาทิเช่น บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (LH Bank Speedy) และบริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (Internet Banking on Mobile) ที่ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้สะดวก รวดเร็ว ทุกที่ ทุกเวลา บริการทางการเงินบนรถตู้เคลื่อนที่ที่เปรียบเสมือนสาขาเคลื่อนที่ เป็นการเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าตามจุดต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้า ประหยัดเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปทำธุรกรรมที่สาขา นอกจากนี้บริการฝาก-ถอน เงินสด ที่สาขาของธนาคารโดยไม่ต้องเขียนสลิป เป็นอีกทางหนึ่งที่จะช่วยเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าให้สามารถทำธุรกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

ธนาคารเปิดกว้างและสนับสนุนให้มีการคิดค้น สร้างสรรค์ และพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรมจากภายในธนาคาร ภายใต้การพัฒนานวัตกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงสำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่าได้ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบ ธนาคารจะรีบดำเนินการแก้ไขโดยทันที

### 3.12 รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และถือปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร การพิจารณาการทำรายการระหว่างกัน ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการกำกับกิติของธนาคารโดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ด้วยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสิ่งสำคัญ

ทั้งนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือบริษัทย่อยหรือถูกควบคุมโดยธนาคารและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารหรือบริษัทย่อย นอกจากนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญกับธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมกับธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งรายการกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องมีรายละเอียดเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อ “รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน”

#### 1. รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยหรือกรรมการหรือผู้บริหารรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคาร ได้แก่
  - 2.1 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
  - 2.2 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด
3. บริษัทย่อยของธนาคาร ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
4. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคาร (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่”) เกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป ได้แก่
  - 4.1 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
  - 4.2 บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
  - 4.3 คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์

## 5. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

5.1 บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯ และบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท เดอะ คอนฟีเด็นซ์ จำกัด
- บริษัท คิว. เอช. แมเนจเม้นท์ จำกัด
- บริษัท คิว. เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด
- บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท แอตแลนติก เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด
- บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด
- บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด
- บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด
- บริษัท คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด
- บริษัท แอล เอช เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท แปซิฟิก เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสท จำกัด
- บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด
- บริษัท คิว.เฮ้าส์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด
- บริษัท แอล แอนด์ เอช ไฮเทล แมเนจเม้นท์ จำกัด
- บริษัท แอล แอนด์ เอช รีเทล แมเนจเม้นท์ จำกัด
- บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทอลิตี้ จำกัด
- บริษัท สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท สยามธานี เรียวเอสเตท จำกัด

5.2 บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคาร และบริษัทย่อย ประกอบด้วย

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

5.3 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
- บริษัท ไทยบรรจุกภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ปิโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ดีซี เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด
- บริษัท น้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด (มหาชน)

5.4 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด
- บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด
- บริษัท เอ.เอ.พีหรือพีเพอร์ตี จำกัด
- บริษัท นอร์ธเทอริจ เรียลเอสเตท จำกัด
- บริษัท บี.ซี.เรียลเอสเตท จำกัด

- บริษัท ประชาชื่น เรียดเอสเตท จำกัด
- บริษัท สุรัสวยา จำกัด
- บริษัท อรรถชาติ จำกัด
- บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียดเอสเตท จำกัด
- บริษัท ดาหระ จำกัด
- บริษัท ปทุมธานี เรียดเอสเตท จำกัด
- บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด
- บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
- บริษัท แมนดารินไฮเต็ล จำกัด (มหาชน)
- บริษัท แก้วเจ้าจอม จำกัด

5.5 บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับ ธนาคารฯ และบริษัทย่อย ประกอบด้วย

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

6. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานและผู้ช่วยสายงาน

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



**รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2557 และปี 2556**

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯ บริษัทย่อยบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2557	2556	2557	2556	
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>					
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	26,260	-	26,260	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	120,786	53,618	120,786	53,618	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
กรรมการและผู้บริหาร	390	306	390	306	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2,454	2,738	2,454	2,738	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
	<u>149,890</u>	<u>56,662</u>	<u>149,890</u>	<u>56,662</u>	
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>					
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	76	80	76	80	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	21	-	21	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทย่อยของธนาคารฯ	-	-	8,404	9,543	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	37,562	38,038	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
	<u>37,659</u>	<u>38,118</u>	<u>8,501</u>	<u>9,623</u>	
<b>กำไรจากเงินลงทุน</b>					
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	-	1,439	-	1,439	ตามมูลค่ายุติธรรม
บริษัทย่อยของธนาคารฯ	-	-	-	4,654	ตามมูลค่ายุติธรรม
	<u>-</u>	<u>1,439</u>	<u>-</u>	<u>6,093</u>	
<b>รายได้เงินปันผล</b>					
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	11,376	11,101	11,376	11,101	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
	<u>11,376</u>	<u>11,101</u>	<u>11,376</u>	<u>11,101</u>	
<b>เงินปันผลจ่าย</b>					
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	845,000	970,000	845,000	970,000	ตามอัตราที่ธนาคารฯประกาศจ่าย
	<u>845,000</u>	<u>970,000</u>	<u>845,000</u>	<u>970,000</u>	
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>					
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	6,873	7,103	6,873	7,103	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	18,380	-	18,380	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัทย่อยของธนาคารฯ	-	-	203	487	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	35,409	22,942	35,409	22,942	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	35,127	35,838	35,127	35,838	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2557	2556	2557	2556	
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)</b>					
กรรมการและผู้บริหาร	8,222	11,312	8,222	11,312	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	13,619	10,431	13,619	10,431	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	<u>117,630</u>	<u>87,626</u>	<u>117,833</u>	<u>88,113</u>	
<b>ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการจ่าย</b>					
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	1,220	1,200	1,220	1,200	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	13,826	3,902	10,405	544	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	77,698	85,542	77,698	85,542	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	<u>92,744</u>	<u>90,644</u>	<u>89,323</u>	<u>87,286</u>	
<b>ซื้อสินทรัพย์ - รถยนต์</b>					
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	2,900	-	2,900	-	ตามราคาตลาด
	<u>2,900</u>	<u>-</u>	<u>2,900</u>	<u>-</u>	

**รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2556 และปี 2555**

ในระหว่างปี 2556 และปี 2555 ธนาคารฯและบริษัทฯยังมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทฯย่อยและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2556	2555	2556	2555	
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>					
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	43,493	12,018	43,493	12,018	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	10,125	10,153	10,125	10,153	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	3,044	2,781	3,044	2,781	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
	<u>56,662</u>	<u>24,952</u>	<u>56,662</u>	<u>24,952</u>	
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	80	55	80	55	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
<b>บริษัทย่อย</b>					
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	9,543	4,233	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ เรียกร่อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	2,183	2,677	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ วอลิตี้ เฮ้าส์	17,243	7,273	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	9,537	4,025	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ การเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	9,075	6,820	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
	<u>38,118</u>	<u>20,850</u>	<u>9,623</u>	<u>4,288</u>	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2556	2555	2556	2555	
<b>กำไรจากเงินลงทุน</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,439	37,813	1,439	37,813	ตามมูลค่ายุติธรรม
<b>บริษัทย่อย</b>					
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	4,654	6,715	ตามมูลค่ายุติธรรม
	<u>1,439</u>	<u>37,813</u>	<u>6,093</u>	<u>44,528</u>	
<b>รายได้เงินปันผล</b>					
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	4,708	-	4,708	-	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	6,393	1,767	6,393	1,767	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
	<u>11,101</u>	<u>1,767</u>	<u>11,101</u>	<u>1,767</u>	
<b>เงินปันผลจ่าย</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	970,000	240,000	970,000	240,000	ตามอัตราที่ธนาคารฯประกาศจ่าย
	<u>970,000</u>	<u>240,000</u>	<u>970,000</u>	<u>240,000</u>	
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	7,103	8,095	7,103	8,095	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
<b>บริษัทย่อย</b>					
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	487	2,543	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	13,811	21,402	13,811	21,402	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	8,235	13,788	8,235	13,788	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	896	1,107	896	1,107	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2556	2555	2556	2555	
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)</b>					
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	1,383	997	1,383	997	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คาซ่า วิลส์ จำกัด	2,376	1,681	2,376	1,681	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	10,290	20,931	10,290	20,931	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	2,280	2,302	2,280	2,302	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ปิโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	3,613	-	3,613	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	2,134	1,911	2,134	1,911	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	3,164	6,038	3,164	6,038	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด	1,634	1,097	1,634	1,097	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	8,964	5,717	8,964	5,717	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
กรรมการและผู้บริหาร	11,312	10,097	11,312	10,097	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	10,431	10,364	10,431	10,364	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	<b>87,626</b>	<b>105,527</b>	<b>88,113</b>	<b>108,070</b>	
<b>ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการจ่าย</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,200	1,200	1,200	1,200	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</b>					
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	3,902	2,960	544	499	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
บริษัท คิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	230	188	230	188	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	3,452	3,508	3,452	3,508	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	5,726	2,461	5,726	2,461	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	69,127	67,356	69,127	67,356	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	7,007	5,134	7,007	5,134	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	<b>90,644</b>	<b>82,807</b>	<b>87,286</b>	<b>80,346</b>	

**ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน**

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีดังต่อไปนี้

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

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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



(หน่วย: พันบาท)

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

### รายการเคลื่อนไหวของรายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) กับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	ยอดยกมา		ยอดคงเหลือ	
	ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายปี
<b>เงินรับฝาก</b>				
<b>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,131,389	5,374,237	(5,481,527)	1,024,099
<b>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</b>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอร์ จำกัด	-	7,017	(1,055)	5,962
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</b>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	502,220	79,247,898	(76,894,337)	2,855,781
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	365,372	75,437,448	(75,422,321)	380,499
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	61,701	44,414	(92,834)	13,281
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัท เดอะ คอนฟีเด้นซ์ จำกัด	167,229	6,259,741	(6,357,575)	69,395
บริษัท คิว.เอส.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	42,013	349,219	(336,462)	54,770
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	18,502	960,706	(896,222)	82,986
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	39,845	1,952,111	(1,894,281)	97,675
บริษัท แอดแลนติก เรียวลเอสเตท จำกัด	46,408	332,236	(373,292)	5,352
บริษัท คาซ่า วิลส์ จำกัด	287,833	24,950,708	(25,069,460)	169,081
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	199,553	5,491,603	(5,494,559)	196,597
บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทอลิตี้ จำกัด	34,719	642,950	(647,462)	30,207
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	67,021	67,295,594	(65,433,383)	1,929,232
บริษัท เอเซีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	37,406	294,469	(298,443)	33,432
<b>กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์</b>				
แลนด์ เฮ้าส์ - II	73,235	225,695	(223,678)	75,252
<b>กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์</b>				
ควอลิตี้ เฮ้าส์	55,451	984,176	(858,271)	181,356
บริษัท ไทยบรรจุกภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	14,182	195,275	(146,648)	62,809
บริษัท ปิโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	140,337	1,012,474	(1,152,470)	341
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	58,235	118,797	(74,632)	102,400
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	96,474	2,195,175	(2,217,961)	73,688
บริษัท ปทุมธานี เรียวลเอสเตท จำกัด	62,287	173,000	(168,145)	67,142
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	33,308	124,128	(116,181)	41,255

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	ยอดยกมา		ยอดคงเหลือ	
	ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายปี
<b>เงินรับฝาก (ต่อ)</b>				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า				
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	36,709	271,383	(270,077)	38,015
บริษัท แก้วเจ้าจอม จำกัด	-	35,121	(2,012)	33,109
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	172,074	12,092,508	(12,047,151)	217,431
กรรมการและผู้บริหาร	890,611	5,121,378	(5,707,249)	304,740
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	470,493	2,359,400	(2,115,355)	714,538
	<u>5,104,607</u>	<u>293,548,861</u>	<u>(289,793,043)</u>	<u>8,860,425</u>
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>				
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>				
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	-	6,655,115	(5,866,542)	788,573
	<u>-</u>	<u>6,655,115</u>	<u>(5,866,542)</u>	<u>788,573</u>

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

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

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และ  
 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	56,999	174,852	(170,803)	61,048
	56,999	174,852	(170,803)	61,048
<b>เงินรับฝาก</b>				
<b>บริษัทใหญ่</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	153,400	4,850,554	(3,872,565)	1,131,389
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</b>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	726,494	66,835,910	(67,060,184)	502,220
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	492,286	57,404,302	(57,531,216)	365,372
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	31,454	247,032	(216,785)	61,701
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัท เดอะ คอนเน็คชั่น จำกัด	84,137	6,286,880	(6,203,788)	167,229
บริษัท คิว.เอช.แมเนจเม้นท์ จำกัด	7,079	141,562	(135,730)	12,911
บริษัท คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	65,887	377,503	(401,377)	42,013
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	25,382	981,504	(988,384)	18,502
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	54,427	1,127,303	(1,141,885)	39,845
บริษัท แอตแลนติก เรียวลเอสเตท จำกัด	84,964	1,452,679	(1,491,235)	46,408
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	169,010	22,973,590	(22,854,767)	287,833
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด	13,706	174,054	(183,742)	4,018
บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด	36,067	247,677	(272,977)	10,767
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด	7,449	854,023	(839,391)	22,081
บริษัท แอล เอช เรียวลเอสเตท จำกัด	19,150	34,407	(53,277)	280
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮส จำกัด	13,442	7,254	(15,597)	5,099
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	67,700	3,938,604	(3,806,751)	199,553
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด	2,050	395,662	(376,434)	21,278
บริษัท แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	421,830	(409,227)	12,603
บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทอลิตี้ จำกัด	-	794,398	(759,679)	34,719
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	819,161	20,082,961	(20,835,101)	67,021
บริษัท เอเซีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	27,222	355,442	(345,258)	37,406
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	70,729	147,825	(145,319)	73,235

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	ยอดยกมา			ยอดคงเหลือ
ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายปี	
บริษัท เซ็นเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทอลิตี้ จำกัด	-	794,398	(759,679)	34,719
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	819,161	20,082,961	(20,835,101)	67,021
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	27,222	355,442	(345,258)	37,406
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	70,729	147,825	(145,319)	73,235
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	35,784	729,039	(709,372)	55,451
บริษัท เมกาโฮม เซ็นเตอร์ จำกัด	-	472,312	(460,174)	12,138
บริษัท ไทยบรรจุก่อสร้างและการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	1,131	45,554	(32,503)	14,182
บริษัท ปิโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	1,383,249	(1,242,912)	140,337
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	57,209	140,845	(139,819)	58,235
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	146,176	1,865,428	(1,915,130)	96,474
บริษัท นอร์ธเทอร์น เรียวเอสเตท จำกัด	1,119	93,251	(73,535)	20,835
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียวเอสเตท จำกัด	15,885	321	(118)	16,088
บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด	58,092	270,978	(266,783)	62,287
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	27,401	183,985	(178,078)	33,308
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	16,772	344,593	(324,656)	36,709
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	17,639	1,847,325	(1,830,988)	33,976
กรรมการและผู้บริหาร	724,875	6,398,891	(6,233,822)	889,944
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	402,759	2,087,225	(2,018,276)	471,708
	4,476,038	205,995,952	(205,366,835)	5,105,155
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>				
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	7,533	264	(7,797)	-
	7,533	264	(7,797)	-

(หน่วย: พันบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	ยอดยกมา			ยอดคงเหลือ
ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายปี	
<b>บริษัทย่อย</b>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	62,451	775,571	(820,915)	17,107
	<u>62,451</u>	<u>775,571</u>	<u>(820,915)</u>	<u>17,107</u>

## 2. ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

ธนาคารฯ ได้ทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวังโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารฯ และผู้ถือหุ้น การทำรายการระหว่างกันของธนาคารกับธนาคารหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติหรือรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคารฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการระหว่างกันของธนาคารอย่างต่อเนื่องและให้ความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้ง ธนาคารฯ ได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวและเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว

## 3. มาตรการ / ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารฯ ให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันโดยขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ธนาคารฯ จะพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารฯ และผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องโดยมีจุดประสงค์หลักเพื่อให้การทำรายการระหว่างกันของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์ กระบวนการที่สมเหตุสมผลโดยมีราคาหรือเงื่อนไขรายการที่เป็นธรรมไม่เพียงแต่จะเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลทั่วไป แต่ยังคงป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อีกด้วย นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียใดๆ ธนาคารฯ จะดำเนินการตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้นๆ ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ ธนาคารฯ จะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจของธนาคารฯ หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะเปิดเผยการทำรายการระหว่างกันไว้ในงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร

#### 4. นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียเกิดขึ้นอีกโดยมีแนวทางที่สำคัญในการทำรายการระหว่างกัน ได้แก่ การทำรายการระหว่างกันต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดีและมีนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป อีกทั้งค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม ทั้งนี้ ธนาคารฯจะให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารฯหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้เห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการ

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ธนาคารฯจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน รวมทั้งความคิดเห็นของคณะกรรมการธนาคารฯ และคณะกรรมการตรวจสอบ

#### 5. กรรมการที่มีส่วนได้เสียในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารฯทำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี

- ไม่มี -

### 3.13 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และเป็นบริษัทแกน โดยผลการดำเนินงานของบริษัทจะมาจากผลการดำเนินงานของธนาคาร เปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 โดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

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

- **ผู้สอบบัญชี**

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 2556 และ 2555

- **สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี**

- **งบการเงินรวมตรวจสอบของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557**

นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชี ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน สำหรับงบการเงินรวมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ซึ่งงบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารฯและบริษัทย่อย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- **งบการเงินรวมตรวจสอบของบริษัทและบริษัทย่อย ปี 2556**

นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชี ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน สำหรับงบการเงินรวมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) สำหรับปี 2556 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ซึ่งงบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารฯและบริษัทย่อย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีขอให้สังเกตเกี่ยวกับการที่ธนาคารฯมีแผนการกันสำรองในอนาคต



## งบการเงินรวมตรวจสอบของบริษัทและบริษัทย่อย ปี 2555

นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน สำหรับงบการเงินรวมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) สำหรับปี 2555 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยงบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีขอให้สังเกตเกี่ยวกับการที่ธนาคารมีแผนการกันสำรองในอนาคต

- **การติดตามข้อมูลงบการเงิน**

ธนาคารต้องจัดส่งงบการเงินประจำงวด 6 เดือน ภายใน 3 เดือน นับแต่วันสิ้นงวดบัญชี และงบการเงินสำหรับงวดประจำปีบัญชีภายใน 21 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นอนุมัติงบการเงิน แต่ต้องไม่เกิน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นปีบัญชี ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมนำส่งงบการเงินประจำปีต่อกระทรวงพาณิชย์ ภายใน 1 เดือนนับจากวันที่ประชุมผู้ถือหุ้น และไม่เกิน 5 เดือนนับแต่วันปิดบัญชี โดยผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลทางการเงินของธนาคารผ่านงบการเงินประจำงวดการบัญชีล่าสุดและงบการเงินรายไตรมาสสำหรับรอบระยะเวลาถัดไป รวมถึงข้อมูลทางการเงินอื่นๆ ซึ่งได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ [www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th)

**ตารางสรุปงบการเงิน**

ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และ งบกระแสเงินสด ประจำปี 2557 2556 และ 2555 เพื่อใช้ในการเปรียบเทียบ

**ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกระแสเงินสด**  
**ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบแสดงฐานะการเงิน**

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	2,503,964	1,726,297	1,619,453
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	13,092,519	7,002,086	5,031,706
เงินลงทุน - สุทธิ	33,378,727	36,112,656	28,890,936
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	116,301,556	103,969,331	86,248,243
ดอกเบี้ยค้างรับ	239,678	206,153	163,070
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	116,541,234	104,175,484	86,411,313
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(281,516)	(320,236)	(148,168)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,068,131)	(1,422,298)	(914,008)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(7,547)	(11,184)	(14,932)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	114,184,040	102,421,766	85,334,205
ทรัพย์สินรอการขาย	52,809	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	466,521	456,636	397,150
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	188,611	209,051	233,907
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	142,553	127,451	-
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	345,393	356,864	286,986
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	452,896	283,937	286,883
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>164,808,033</b>	<b>148,696,744</b>	<b>122,081,226</b>

**ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)**

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก	123,661,962	109,936,865	84,376,908
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,917,270	23,513,457	21,770,546
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	109,952	214,561	233,580
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,000,000	3,198	769,055
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	729,887	784,287	333,767
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	335,911	300,429	221,078
ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน	67,746	56,439	39,287
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	8,137
ภาษีค้างจ่าย	256,369	133,815	149,600
รายได้รับล่วงหน้า	158,034	98,703	26,404
หนี้สินอื่น	195,274	162,473	295,115
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>150,432,405</b>	<b>135,204,227</b>	<b>108,223,477</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	20,000,000	20,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	13,000,000	12,500,000	12,500,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)			
ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(27,927)	(26,939)	277,137
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	266,200	206,000	161,700
ยังไม่ได้จัดสรร	1,137,354	813,455	918,911
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	14,375,627	13,492,516	13,857,748
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	1	1
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>14,375,628</b>	<b>13,492,517</b>	<b>13,857,749</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>164,808,033</b>	<b>148,696,744</b>	<b>122,081,226</b>

**ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม (สำหรับปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม)		
	2557	2556	2555
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>			
รายได้ดอกเบี้ย	7,481,008	6,517,355	4,856,116
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,098,349)	(3,725,002)	(2,735,724)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>3,382,659</b>	<b>2,792,353</b>	<b>2,120,392</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	293,156	299,210	153,508
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(67,561)	(42,286)	(31,972)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>225,595</b>	<b>256,924</b>	<b>121,536</b>
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	536	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	488,194	213,471	183,739
รายได้เงินปันผล	108,928	55,585	43,319
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	23,187	7,200	3,835
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>4,229,099</b>	<b>3,325,533</b>	<b>2,472,821</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	944,454	767,737	606,276
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,380	1,655	745
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	619,388	513,976	382,315
ค่าภาษีอากร	192,256	172,189	126,549
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	81,512	80,731	61,159
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	57,772	57,167	44,076
ค่าใช้จ่ายอื่น	102,099	84,091	77,795
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>1,999,861</b>	<b>1,677,546</b>	<b>1,298,915</b>
<b>หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า</b>	<b>710,000</b>	<b>526,000</b>	<b>277,000</b>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,519,238	1,121,987	896,906
ภาษีเงินได้	(290,139)	(206,965)	(215,894)
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>1,229,099</b>	<b>915,022</b>	<b>681,012</b>

**ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)**

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม (สำหรับปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม)		
	2557	2556	2555
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</b>			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(868)	(379,902)	100,305
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สินโครงการ ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน	-	(7,722)	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(120)	77,370	(10,334)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)</b>	<b>(988)</b>	<b>(310,254)</b>	<b>89,971</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>1,228,111</b>	<b>604,768</b>	<b>770,983</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสำหรับปี</b>			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	1,229,099	915,022	681,012
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
<b>การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	1,228,111	604,768	770,983
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.97	0.73	0.55

**ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบกระแสเงินสด**

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม (สำหรับปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม)		
	2557	2556	2555
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,519,238	1,121,987	896,906
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	199,240	170,879	129,618
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	710,000	526,000	277,000
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	14,022	11,757	7,667
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์	5,795	102	-
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(536)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่ จะถือจนครบกำหนด	(488,194)	(213,471)	(183,739)
ตัดจำหน่ายส่วนลดจากการปรับมูลค่าตัวเงินรับเป็น รายได้ดอกเบี้ย	(12)	(71)	(71)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(9,181)	9,077	824
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,382,659)	(2,792,353)	(2,120,392)
รายได้เงินปันผล	(108,928)	(55,585)	(43,319)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	6,029,257	5,224,073	3,841,013
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,108,571)	(3,204,210)	(2,605,361)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(205,736)	(281,467)	(201,354)
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการ เปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>173,735</b>	<b>516,718</b>	<b>(1,208)</b>

**ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม (สำหรับปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม)		
	2557	2556	2555
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,155,427)	(1,984,237)	315,136
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(12,412,201)	(17,549,021)	(31,152,729)
ทรัพย์สินรอการขาย	(11,552)	-	-
ตัวเงินรับ	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	(7,636)	(9,368)	(157,040)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	13,725,097	25,559,957	62,121,901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	403,813	1,742,911	12,942,648
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(104,609)	(19,019)	50,990
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	996,802	(765,858)	(35,541,660)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(2,715)	(2,327)	(1,384)
หนี้สินอื่น	66,482	(100,007)	149,118
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(3,328,211)</b>	<b>7,389,749</b>	<b>8,725,772</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเมื่อขาย	2,423,470	9,297,775	3,576,044
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	13,747,221	1,420,000	119,400
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	1,538,885	1,294,099	908,840
เงินปันผลรับจากเงินลงทุน	109,844	64,403	33,583
ลงทุนในเงินลงทุนเมื่อขาย	(1,705,475)	(6,083,617)	(4,624,843)
ลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(11,454,403)	(12,064,860)	(7,859,317)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,706	-	-
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(172,510)	(173,980)	(237,543)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(37,860)	(66,725)	(104,990)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>4,450,878</b>	<b>(6,312,905)</b>	<b>(8,188,826)</b>

## ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม (สำหรับปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม)		
	2557	2556	2555
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
จ่ายเงินปันผล	(845,000)	(970,000)	(240,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	500,000	-	500,000
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(345,000)	(970,000)	260,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	777,667	106,844	796,946
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด วันต้นปี	1,726,297	1,619,453	822,507
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด วันสิ้นปี	2,503,964	1,726,297	1,619,453
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด</b>			
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด			
การซื้อทรัพย์สินโดยการก่อหนี้สิน	3,291	17,478	52,514
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	41,257	-	-



**ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ**

	งบการเงินรวม		
	2557	2556	2555
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>	46.41%	44.73%	44.75%
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	29.06%	27.52%	27.54%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	8.82%	6.69%	5.10%
อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>	5.06%	5.07%	5.29%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ) <sup>(3)</sup>	3.00%	3.35%	3.38%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	2.06%	1.72%	1.91%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	5.97%	4.90%	4.92%
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ) <sup>(4)</sup>	47.29%	50.44%	52.53%
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	2.16%	2.06%	2.09%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	0.78%	0.68%	0.67%
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.03	0.02	0.02
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)</b>			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	10.46	10.02	7.81
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม (ร้อยละ)	93.18%	94.28%	101.03%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	94.01%	94.47%	102.24%
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม (ร้อยละ)	82.20%	81.31%	77.97%
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ) <sup>(5)</sup>	70.23%	64.43%	57.67%
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	1.78%	1.38%	1.08%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (ร้อยละ) <sup>(6)</sup>	84.75%	72.39%	57.21%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ) <sup>(7)</sup>	1.92%	1.83%	1.82%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	0.21%	0.20%	0.19%

- (1) อัตรากำไรขั้นต้น = รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ / รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
- (2) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย<sup>(8)</sup>
- (3) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยเฉลี่ย<sup>(9)</sup>
- (4) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ = ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน (ไม่รวมรายการพิเศษ) / รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ + รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ + รายได้จากดำเนินงานอื่น (ไม่รวมรายการพิเศษ)
- (5) อัตราการจ่ายเงินปันผล = เงินปันผลจ่าย / กำไรสุทธิ (เฉพาะธนาคาร)
- (6) อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ = ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ + ค่าเผื่อการปรับมูลค่าการปรับโครงสร้างหนี้ / เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ
- (7) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- (8) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย = เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย (สินทรัพย์) + เงินลงทุนในตราสารหนี้เฉลี่ย
- (9) หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยเฉลี่ย = เงินรับฝาก + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีดอกเบี้ย (หนี้สิน) + ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม

### 3.14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

#### ภาพรวมภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2557

ในปี 2557 ภาพรวมอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์มีการขยายตัวเล็กน้อย และเร่งเติบโตในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี โดยเงินให้สินเชื่อของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 4.4 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของภาคธุรกิจ

ด้านการระดมทุน ธนาคารต่างๆ แข่งขันการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากรูปแบบใหม่ๆ เพื่อรักษาสภาพคล่อง นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ยังมีการกู้ยืมเพิ่มขึ้นทั้งการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิและออกหุ้นกู้ในต่างประเทศ

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

#### ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับระบบธนาคารพาณิชย์

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2557

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

หมายเหตุ : \* ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย

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

สำหรับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ โดยแอล เอช ไฟแนนซ์ชีเยล กรุ๊ป ยังคงมีอัตราการเติบโตของสินเชื่อในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 11.5 และอัตราการเติบโตของเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 12.7 ซึ่งสูงกว่าอัตราการเติบโตของระบบฯ 2-3 เท่า สะท้อนให้เห็นถึงส่วนแบ่งการตลาดของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปี 2555 - 2557 อยู่ที่ร้อยละ 0.95 , 1.05 และ 1.12 ตามลำดับ

### **ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557**

ในปี 2557 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 1,229.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 314.08 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.32 เมื่อเทียบกับปี 2556 การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจำนวน 590.31 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.14 จากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และต้นทุนของเงินฝากปรับตัวลดลง ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 31.32 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.19 แต่อย่างไรก็ตาม รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 344.58 ล้านบาท หรือร้อยละ 124.73 อันเป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนและรายได้เงินปันผลจากเงินลงทุน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 322.32 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.21 เมื่อเทียบกับปี 2556 เนื่องจากการขยายสาขาของธนาคารฯ ทำให้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มสูงขึ้น

ธนาคารฯได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 184.00 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.98 เมื่อเทียบกับปี 2556 ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อและเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ

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

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

### **ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556**

ในปี 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 915.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 234.01 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.36 เมื่อเทียบกับปี 2555 การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิเมื่อเทียบกับปีก่อนสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.69 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเติบโตถึงร้อยละ 111.40 เติบโตตามการขยายตัวของสินเชื่อทุกภาคส่วน นอกจากนี้ รายได้อื่นเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 19.65 อันเป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 378.63 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.15 เมื่อเทียบกับปี 2555 เนื่องจากการขยายสาขาของธนาคารฯ

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้จากการดำเนินงานรวม ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 49.56 เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 47.47 เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ซึ่งมีทิศทางไปในทางเดียวกัน โดยการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมมีสัดส่วนสูงกว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพียงร้อยละ 5.33

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปี 2556 เท่ากับ 0.73 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีจำนวน 0.55 บาทต่อหุ้น โดยอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นสำหรับปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 6.69 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมสำหรับปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 0.68

### ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

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

### โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

#### รายได้จากการดำเนินงาน

ในปี 2557 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 4,229.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 903.57 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.17 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 3,325.53 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ

ในปี 2556 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 3,325.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 852.71 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.48 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 2,472.82 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้

**ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน**

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

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**

ในปี 2557 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 3,382.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 590.31 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.14 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 2,792.35 ล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 7,481.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 963.65 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.79 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 6,517.36 ล้านบาท ตามการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของเงินให้สินเชื่อ

ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 4,098.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 373.34 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.02 การเพิ่มขึ้นน้อยกว่ารายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย (NIM) ในปี 2557 เพิ่มขึ้น 0.12% จาก 2.17% ขึ้นมาอยู่ที่ 2.29% จากต้นทุนการเงินที่ลดลง

ในปี 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 2,792.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 671.95 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.69 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 2,120.40 ล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 6,517.36

ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,661.24 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.21 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 4,856.12 ล้านบาท ตามการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของเงินให้สินเชื่อและการลงทุนเพิ่มในเงินลงทุนในตราสารหนี้

ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 3,725.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 989.29 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.16 ตามการขยายตัวของเงินฝากและภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่มีการแข่งขันสูงขึ้น

### รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลและรายได้จากการดำเนินงานอื่น โดยในปี 2557 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 846.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 313.26 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 58.75 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 533.18 ล้านบาท

ในปี 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 533.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 180.76 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 51.29 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 352.42 ล้านบาท

### รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในปี 2557 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 225.60 ล้านบาท ลดลงจำนวน 31.32 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 12.19 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 256.92 ล้านบาท เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการในปี 2557 มีจำนวน 67.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 25.27 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 59.75 จากการออกแคมเปญ “ATM LHBANK Freedom” ให้ลูกค้า กดฟรี ทุกตู้ ทุกธนาคาร ทุกที่ทั่วประเทศ แบบไม่จำกัดจำนวนครั้ง และไม่เสียค่าธรรมเนียมเพื่อการขยายฐานลูกค้าบัตร ATM ของธนาคารฯในปีที่ผ่านมา

ในปี 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 256.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 135.39 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 111.40 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 121.53 ล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่มีจำนวน 299.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 145.71 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 94.93 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อซึ่งได้ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งมีค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวมและค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุนมีจำนวนเพิ่มขึ้นซึ่งสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทย่อย ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการในปี 2556 มีจำนวน 42.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10.32 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.28 ซึ่งสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการมีสัดส่วนที่ต่ำกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จึงส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวนเพิ่มมากขึ้น

### รายได้อื่น

ในปี 2557 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายได้อื่นจำนวน 620.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 344.58 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 124.73 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 276.26 ล้านบาท เป็นผลมาจากเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุนและรายได้เงินปันผล

ในปี 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายได้อื่นจำนวน 276.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 45.37 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.65 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 230.89 ล้านบาท เป็นผลมาจากเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุนและรายได้เงินปันผล

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารฯ ได้ตั้งหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแต่ละปีเป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและการประเมินคุณภาพลูกหนี้จากประสบการณ์

ในปี 2557 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่ามีจำนวน 2,672.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 406.31 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.93 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 2,266.35 ล้านบาท ทั้งนี้ ในปี 2557 ธนาคารฯ ได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวมถึงค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 710.00 ล้านบาท และในปี 2556 จำนวน 526.00 ล้านบาท สัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองเพียงกันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ระดับร้อยละ 157.35 ในปี 2557 และระดับร้อยละ 126.74 ในปี 2556

ในปี 2556 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่ามีจำนวน 2,266.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 422.95 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.94 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 1,843.40 ล้านบาท ทั้งนี้ ในปี 2556 ธนาคารฯ ได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวมถึงค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 526.00 ล้านบาท และในปี 2555 มีจำนวน 277.00 ล้านบาท สัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองเพียงกันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ระดับร้อยละ 126.74 ในปี 2556 และระดับร้อยละ 112.37 ในปี 2555

### ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

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

### ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าใช้จ่ายอื่น

ในปี 2557 ธนาคารฯ และบริษัทฯ ย่อมมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 1,999.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 322.32 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.21 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 1,677.54 ล้านบาท จากการขยายสาขาที่เพิ่มขึ้นจำนวนทั้งสิ้น 16 สาขา ในปีที่ผ่านมา แต่ธนาคารฯ สามารถบริหารอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้รวมให้ลดลง โดยในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 47.29 ลดลงจากปี 2556 ที่อยู่ที่ร้อยละ 50.44 จากการมีกำไรจากเงินลงทุน ในปี 2557 จำนวน 488.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 274.72 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 128.69 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 213.47 ล้านบาท

ในปี 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 1,677.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 378.63 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.15 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 1,298.91 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้รวม ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 50.44 ลดลงจากปี 2555 ที่อยู่ที่ร้อยละ 52.53

#### ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

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

#### ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

##### การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

##### สินทรัพย์รวม

ในปี 2557 สินทรัพย์หลักของธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ คิดเป็น ร้อยละ 69.28 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 20.25 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 164,808.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 16,111.29 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.83 เมื่อเทียบกับ ปี 2556 ที่มีจำนวน 148,696.74 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน- สุทธิ

ในปี 2556 สินทรัพย์หลักของธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ คิดเป็น ร้อยละ 70.06 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 24.29 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 148,696.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26,615.51 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.80 เมื่อเทียบกับ ปี 2555 ที่มีจำนวน 122,081.23 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิ และจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -สุทธิ



**ตารางแสดงสินทรัพย์รวม**

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

**เงินให้สินเชื่อ**

เงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังปรากฏในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย เป็นเงินให้สินเชื่อของธนาคารทั้งหมด ซึ่งเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ทั้งหมดของธนาคาร จำนวน 127,617.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 19,130.00 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.63 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 ที่มีจำนวน 108,487.54 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นหลักมาจากตัวกลางทางการเงิน เพิ่มขึ้นจำนวน 7,530.50 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 70.90 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556

หากจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อพบว่าส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและการสาธารณูปโภคและบริการ คิดเป็นร้อยละ 23.88 และร้อยละ 21.38 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีแนวโน้มลดลงต่อเนื่อง ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา จากสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 34.46 ในปี 2555 ลดลงเป็นร้อยละ 23.88 ในปี 2557 เป็นการปรับสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ โดยสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยที่ลดลงและสินเชื่อธุรกิจเพิ่มขึ้น มาจากหนี้ภาคครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในปีที่ผ่านมา

มา ส่งผลให้ธนาคารชะลอการปล่อยสินเชื่อรายย่อย (Retail) และให้ความสำคัญกับสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate) และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME) เพิ่มมากขึ้น

**ตารางแสดงรายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ**

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภท เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินรวม						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2557		2556		2555		จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	30,472.25	23.88	32,273.40	29.75	30,802.36	34.46	(1,801.15)	(5.58)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	22,909.61	17.95	19,827.16	18.28	17,103.47	19.14	3,082.45	15.55
การสาธารณูปโภคและบริการ	27,283.53	21.38	26,248.89	24.20	20,863.96	23.34	1,034.64	3.94
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	15,230.61	11.93	12,068.50	11.12	9,096.69	10.18	3,162.11	26.20
การเกษตรและเหมืองแร่	420.88	0.33	517.03	0.48	447.55	0.50	(96.15)	(18.60)
ตัวกลางทางการเงิน	18,151.13	14.22	10,620.63	9.79	5,803.97	6.49	7,530.50	70.90
สหกรณ์ออมทรัพย์	10,878.50	8.52	4,338.44	4.00	2,675.83	2.99	6,540.06	150.75
อื่นๆ	2,271.03	1.78	2,593.49	2.39	2,582.07	2.89	(322.46)	(12.43)
<b>รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอ ตัดบัญชี</b>	<b>127,617.54</b>	<b>100.00</b>	<b>108,487.54</b>	<b>100.00</b>	<b>89,375.90</b>	<b>100.00</b>	<b>19,130.00</b>	<b>17.63</b>

**คุณภาพสินทรัพย์**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินทรัพย์จัดชั้นประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ย  
ค้างรับ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียดดังนี้

**ตารางแสดงการจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์**

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

**ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,068.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 645.84 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.41 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 1,422.29 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อและเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ และเป็นการตั้งเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสียหายของลูกหนี้กลุ่มที่ยังไม่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แต่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจเสื่อมคุณภาพ (Possible Impair Loans) และลูกหนี้จัดชั้นปกติที่อาจได้รับความเสียหายในช่วงเศรษฐกิจผันผวน (Current loans) อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 1.78 เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ที่อยู่ที่ร้อยละ 1.38 และอัตราส่วนการตั้งสำรองต่อเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Coverage ratio หรือ LLR/NPL) อยู่ที่ร้อยละ 84.45 เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ที่อยู่ที่ร้อยละ 71.83%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,422.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 508.28 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 55.61 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 914.01 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อและเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 1.38 เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ที่อยู่ที่ร้อยละ 1.08

### สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) จำนวน 2,449.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 468.92 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.68 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 1,980.14 ล้านบาท อัตราสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คิดเป็นร้อยละ 1.92 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 ที่คิดเป็นร้อยละ 1.83

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) จำนวน 1,980.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 356.30 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.94 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 1,623.84 ล้านบาท อัตราสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คิดเป็นร้อยละ 1.83

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Net) จำนวน 1,227.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.14 ของสินเชื่อรวมหลังหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพ

### หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 150,432.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,228.17 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.26 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 135,204.23 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 135,204.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26,980.75 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.93 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 108,223.48 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

### ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

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

### เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินฝากรวมจำนวน 123,661.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,725.09 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.48 จากสิ้นปี 2556 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามและออมทรัพย์เป็นหลัก ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของธนาคารที่จะลดต้นทุนเงินฝากของธนาคาร ส่งผลทำให้ส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินฝากรวมจำนวน 109,936.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25,559.96 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.29 จากสิ้นปี 2555 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำ เงินฝากประเภทกระแสรายวันและเงินฝากประเภทออมทรัพย์ (CASA) รวมอยู่ที่ร้อยละ 28.68 ของเงินฝากรวม

### ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

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

### ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนของเจ้าของจำนวน 14,375.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 883.11 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.55 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 13,492.52 ล้านบาท โดยมาจากการเพิ่มทุนและผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นจากปีก่อน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนของเจ้าของจำนวน 13,492.52 ล้านบาท ลดลงจำนวน 365.23 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.64 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 13,857.75 ล้านบาท จากส่วนทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่ลดลง

## ความเสี่ยงพหุของเงินทุน

### ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 12.41 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารฯ เท่ากับร้อยละ 11.32 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.38 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารฯ เท่ากับร้อยละ 12.69 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.00

### ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

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

## ส่วนที่ 4

## ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารเงินกองทุน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีชื่อภาษาอังกฤษว่า LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED โดยมีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2359-0000 มีความประสงค์ที่จะเสนอขายตราสารเงินกองทุนซึ่งมีลักษณะสำคัญตามที่ระบุไว้ข้างล่างนี้

## 1. รายละเอียดของตราสารเงินกองทุนที่เสนอขาย

## 1.1 สรุปลักษณะสำคัญของหลักทรัพย์

**ประเภทของตราสารเงินกองทุน** : ตราสารด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ และไม่มีประกันไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน

**ชื่อเฉพาะของตราสารเงินกองทุน** : ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครอบคลุมใถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิใถ่ถอนก่อนกำหนด และมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน

**การเสนอขาย** : เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่

**สกุลเงิน** : บาท

**มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย** : 1,000 บาท

**ราคาเสนอขายต่อหน่วย** : 1,000 บาท

**จำนวนของตราสารเงินกองทุนที่เสนอขาย** : 4,000,000 หน่วย

**จำนวนของตราสารเงินกองทุนซึ่งสำรองไว้สำหรับเสนอขายเพิ่มเติม** : -

**จำนวนของตราสารเงินกองทุนที่เสนอขายรวมทั้งสิ้น** : ไม่เกิน 4,000,000 หน่วย

**มูลค่าของตราสารเงินกองทุนที่เสนอขาย** : 4,000,000,000 บาท

มูลค่าของตราสารเงินกองทุนซึ่ง สำรองไว้สำหรับเสนอขายเพิ่มเติม	:	-
มูลค่าของตราสารเงินกองทุนที่ เสนอขายรวมทั้งสิ้น	:	ไม่เกิน 4,000,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	:	ร้อยละ 5.125 ต่อปี
อายุตราสารเงินกองทุน	:	10 ปี
หลักประกัน	:	ไม่มี
วันออกตราสารเงินกองทุน	:	วันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2558
วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร เงินกองทุน	:	วันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2568
การชำระดอกเบี้ย	:	ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะชำระดอกเบี้ยของตราสารเงินกองทุนทุก ๆ 3 (สาม) เดือน ทั้งนี้ อาจต้องมีการหักเงินไว้ ณ ที่จ่ายหรือการหักเงินใด ๆ ที่กำหนดให้พึงหักไว้ตามข้อ 8.4 ของข้อกำหนดสิทธิ หนึ่งในกรณาคำนวณดอกเบี้ยนั้นจะทำการคำนวณบนจำนวนเงินต้นคงค้างทั้งหมดของตราสารเงินกองทุน
วิธีการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย	:	<u>วิธีการชำระดอกเบี้ย</u> ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะชำระดอกเบี้ยที่ถึงกำหนดชำระของตราสารเงินกองทุนในวันกำหนดชำระดอกเบี้ยผ่านนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนซึ่งมีชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนในวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือในกรณีที่ตราสารเงินกองทุนฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จะชำระให้แก่บุคคลซึ่งปรากฏชื่ออยู่ในรายชื่อของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ว่าเป็นผู้ทรงสิทธิในตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ การชำระดอกเบี้ยของตราสารเงินกองทุนจะกระทำโดย (1) การโอนเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือตราสารเงินกองทุน (ที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนแจ้งให้นายทะเบียนและผู้ออกตราสารเงินกองทุนทราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าอย่างน้อย 14 (สิบสี่) วันก่อนหน้าวันครบกำหนดจ่ายเงินดังกล่าว) ที่เปิดไว้กับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) หรือธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศไทย หรือ (2) เช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะในนามของผู้ถือตราสารเงินกองทุน ซึ่งเป็นเช็คที่เป็นเงินสดบาทและสามารถเบิกถอนได้จากธนาคารในประเทศไทย โดยจะจัดส่งทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ของผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือโดยวิธีการอื่นใดตามที่ตกลงกันเป็นครั้งคราวระหว่างผู้ออกตราสารเงินกองทุน และนายทะเบียนตราสารเงินกองทุน อนึ่ง การชำระดอกเบี้ยในวันกำหนดชำระดอกเบี้ยครั้งสุดท้ายผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่ต้องนำไปตราสารเงินกองทุนมาเวนคืน ณ สำนักงานใหญ่ของนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนด้วย



วิธีการชำระเงินต้น

ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะชำระเงินต้นของตราสารเงินกองทุนผ่านนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุน ซึ่งมีชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนในวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือในกรณีที่ตราสารเงินกองทุนฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ จะชำระให้แก่บุคคลซึ่งปรากฏชื่ออยู่ในรายชื่อของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ว่าเป็นผู้ทรงสิทธิในตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ การชำระเงินต้นของตราสารเงินกองทุนจะกระทำโดย (1) การโอนเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือตราสารเงินกองทุน (ที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนแจ้งให้นายทะเบียนและผู้ถือตราสารเงินกองทุนทราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าอย่างน้อย 14 (สิบสี่) วันก่อนหน้าวันครบกำหนดจ่ายเงินดังกล่าว) ที่เปิดไว้กับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) หรือธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศไทย หรือ (2) เช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะในนามของผู้ถือตราสารเงินกองทุนซึ่งเป็นเช็คที่เป็นเงินสดบาท และสามารถเบิกถอนได้จากธนาคารในประเทศไทย โดยจะจัดส่งทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ของผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือโดยวิธีการอื่นใดตามที่ตกลงกันเป็นครั้งคราวระหว่างผู้ออกตราสารเงินกองทุนและนายทะเบียนตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่ต้องนำไปตราสารเงินกองทุนมาเวนคืนให้แก่นายทะเบียนตราสารเงินกองทุน ณ สำนักงานใหญ่ของนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนด้วย

**สิทธิของผู้ถือตราสารเงินกองทุน ในการไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน**

ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิขอไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารเงินกองทุน หากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อ 9.3 ของข้อกำหนดสิทธิ

ทั้งนี้ การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวจะกระทำต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และให้อยู่ภายใต้เงื่อนไขและขั้นตอนที่ระบุไว้ในข้อ 9.3 ของข้อกำหนดสิทธิ

**การซื้อคืนตราสาร**

ในการซื้อคืนตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิซื้อคืนตราสารเงินกองทุนจากผู้ถือตราสารเงินกองทุนรายใด ๆ ในตลาดรองหรือแหล่งอื่น ๆ ได้ไม่ว่าในเวลาใด ๆ ที่ราคาหรือเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้ แต่หากผู้ออกตราสารเงินกองทุนทำคำเสนอซื้อคืนตราสารเงินกองทุนเป็นการทั่วไป ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องทำคำเสนอซื้อคืนตราสารเงินกองทุนต่อผู้ถือตราสารเงินกองทุนทุกราย และจะต้องทำการซื้อคืนตราสารเงินกองทุนจากผู้ถือตราสารเงินกองทุนซึ่งประสงค์จะขายคืนตราสารเงินกองทุนทุกรายอย่าง

- เท่าเทียมกันตามสัดส่วนที่เสนอขาย
- ทั้งนี้ การซื้อคืนตราสารเงินกองทุนก่อนกำหนดตามข้อกำหนดนี้จะกระทำ  
ได้ก็ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และจะต้อง  
เป็นไปตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดในข้อกำหนดสิทธิ
- สถานะของตราสารเงินกองทุน** : ตราสารเงินกองทุนที่เสนอขายในครั้งนี้เป็นตราสารด้อยสิทธิและไม่มี  
ประกันของผู้ออกตราสารเงินกองทุน และมีสถานะทางกฎหมายเท่าเทียม  
กันทุกหน่วย โดยการด้อยสิทธิดังกล่าวของผู้ถือตราสารเงินกองทุนตามตรา  
สารเงินกองทุนนี้จะเป็นการด้อยสิทธิเฉพาะในเรื่องการได้รับชำระหนี้ตาม  
ตราสารเงินกองทุนต่อเจ้าหนี้บุริมสิทธิ และเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝาก  
เงิน) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน จะเป็นลำดับก่อนหน้า (ก) ผู้ถือตราสาร  
ทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) และ (ข) ผู้ถือ  
หุ้นของผู้ออกตราสารเงินกองทุน เมื่อเกิดกรณีดังต่อไปนี้
- (ก) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือถูก  
ศาลพิพากษาให้ล้มละลายตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย หรือ
- (ข) มีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการของผู้ออกตราสารเงินกองทุน
- การปลดหนี้ตามตราสาร** : ในกรณีตามข้อ 5.1(ก) หรือข้อ 5.1(ข) ของข้อกำหนดสิทธิ สิทธิในการรับ  
ชำระหนี้ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะจำกัดอยู่เพียงเท่าจำนวนทรัพย์สินที่  
เหลืออยู่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนหลังจากการชำระหนี้ให้แก่  
เจ้าหนี้บุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสาร  
เงินกองทุน โดยผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ตราสาร  
เงินกองทุนก่อนหน้า (ก) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่  
1 (Additional tier 1) และ (ข) ผู้ถือหุ้นของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ตามที่  
ระบุไว้ในข้อ 5.1 ของข้อกำหนดสิทธิเท่านั้น หากทรัพย์สินของผู้ออกตรา  
สารเงินกองทุนที่เหลือจากการชำระหนี้ดังกล่าวไม่เพียงพอชำระเงินต้น  
และ/หรือดอกเบี้ย รวมทั้งค่าเสียหายอื่นใดอันเกิดจากมูลหนี้ของตราสาร  
เงินกองทุนได้ทั้งจำนวน ให้ถือว่าหนี้ส่วนที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนยังไม่ได้  
รับชำระนั้นเป็นอันระงับไปโดยผู้ถือตราสารเงินกองทุนได้ตกลงปลดหนี้ตาม  
ตราสารเงินกองทุนที่ยังไม่ได้ชำระหนี้ให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุน และผู้  
ถือตราสารจะไม่มีสิทธิเรียกร้องหรือฟ้องร้องผู้ถือตราสารให้ชำระหนี้ตรา  
สารเงินกองทุนที่เหลือดังกล่าวอีกต่อไป
- การละลายสิทธิของผู้ถือตราสาร** : ในกรณีตามข้อ 5.1(ก) หรือข้อ 5.1(ข) ของข้อกำหนดสิทธิ และตราบเท่าที่  
เจ้าหนี้บุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสาร  
เงินกองทุนยังไม่ได้รับชำระหนี้จากผู้ถือตราสารเงินกองทุนครบถ้วน และ  
อาจใช้สิทธิเรียกร้องให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนชำระหนี้ดังกล่าวได้ภายใน  
อายุความตามกฎหมาย แม้ว่าผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะยังได้รับชำระหนี้

จากผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่ครบถ้วน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนตกลงว่า ผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่มีสิทธิใด ๆ ตามข้อกำหนดสิทธิที่จะดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งหมดดังต่อไปนี้

(ก) รับชำระเงินหรือรับการแจกจ่ายทรัพย์สินอื่นใดจากผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือลูกหนี้ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนเพื่อเป็นการชำระหนี้อันเกิดจากมูลหนี้ของตราสารเงินกองทุนนี้ให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุน

(ข) หักกลบหนี้อันเกิดจากมูลหนี้ของตราสารเงินกองทุนเข้ากับหนี้ใด ๆ ที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนมีต่อผู้ถือตราสารเงินกองทุน

(ค) รับจํานอง รับจํานำ หรือ รับหลักประกันอื่นใด ๆ ไว้จากผู้ถือตราสารเงินกองทุนหรือบุคคลอื่นใดเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ตามตราสารเงินกองทุนอันจะทำให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนมีสิทธิได้รับชำระหนี้จากทรัพย์สินหรือ หนี้ หรือตราสาร หรือสิทธิอย่างใด ๆ ที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนเป็นเจ้าของ หรือเป็นผู้ทรงโดยชอบด้วยกฎหมายก่อนเจ้าหนี้รายอื่นที่มีลำดับแห่งสิทธิในการได้รับชำระหนี้เหนือกว่าผู้ถือตราสารเงินกองทุน (ทั้งนี้หากผู้ถือตราสารเงินกองทุนได้รับจํานอง จํานำ หรือรับหลักประกันใด ๆ ไว้ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนต้องยกเลิกการจํานอง จํานำ หรือสละสิทธิยึดเหนี่ยวหลักประกันที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนได้รับไว้จากผู้ถือตราสารเงินกองทุนหรือบุคคลอื่นใด)

(ง) ยึดถือเงินหรือทรัพย์สินใด ๆ ที่ได้รับชำระ หรือแจกจ่าย หรือพึงได้รับชำระหรือแจกจ่ายจากผู้ถือตราสารเงินกองทุนหรือผู้แทนของผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือพึงได้รับชำระตามคำพิพากษา หรือคำสั่งของศาล หรือคำสั่งของเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์หรือของผู้ทำแผนหรือผู้บริหารแผนไว้มิได้ ทั้งนี้จนกว่าเจ้าหนี้ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่มีลำดับแห่งสิทธิในการชำระหนี้เหนือกว่าผู้ถือตราสารเงินกองทุนดังที่กล่าวไว้ข้างต้น จะได้รับชำระหนี้จนครบถ้วนแล้ว

**การรองรับผลขาดทุนเมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้**

1. เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะดำเนินการดังต่อไปนี้

(ก) ส่งหนังสือแจ้งการรองรับผลขาดทุนไปยังผู้ถือตราสารเงินกองทุนและนายทะเบียนตราสารเงินกองทุน ภายใน 2 (สอง) วันทำการนับจากวันที่เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุน

(ข) ยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยตามตราสารเงินกองทุนซึ่งเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มี

การชำระเงินจนถึงวันที่การรองรับผลขาดทุนมีผลใช้บังคับแต่ยังไม่มี การจ่ายเงินนั้น และ

(ค) ลดจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุนในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ ทั้งนี้ การลดจำนวนเงินต้นดังกล่าวจะยกเลิกเพิกถอนไม่ได้และไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารเงินกองทุน และจะต้องลดในสัดส่วนที่เดียวกัน (pari passu) ระหว่างตราสารเงินกองทุน โดยเรียกการลดจำนวนเงินดังกล่าวว่าการตัดเป็นหนี้สูญ และตัดที่เดียวกัน (pari passu) กับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ด้วยวิธีการตัดหนี้ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ตามตราสารดังกล่าวเป็นหนี้สูญอื่นใดที่ออกโดยผู้ออกตราสารเงินกองทุน

2. เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะดำเนินการดังต่อไปนี้ก่อนที่จะทำการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)

(ก) ลดทุนเพื่อล้างขาดทุนทั้งหมดของผู้ออกตราสารเงินกองทุน (เท่าที่จะสามารถดำเนินการได้) ให้เสร็จสิ้นก่อนที่จะทำการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ

(ข) แปลงตราสารทางการเงินที่สามารถรองรับผลขาดทุนได้และด้อยสิทธิกว่าตราสารเงินกองทุน เป็นหุ้นสามัญ หรือ ตัดตราสารทางการเงินที่สามารถรองรับผลขาดทุนได้และด้อยสิทธิกว่าตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ก่อนการดำเนินการแปลงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ชุดอื่นเป็นหุ้นสามัญ หรือ ตัดตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ชุดอื่นและตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ

3. เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะทำการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) โดย

(ก) การตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะไม่มากกว่าอัตราส่วนการลดทุนเพื่อล้างขาดทุนทั้งหมดของ ผู้ออกตราสารตามข้อ 9.4(ข)(1) ของข้อกำหนดสิทธิ และการรองรับผลขาดทุนของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ที่ออกโดยผู้ออกตราสาร และ

(ข) อัตราส่วนการรองรับผลขาดทุนจะเป็นสัดส่วนที่เทียบกัน (pari passu) ระหว่างกัน และที่เทียบกัน (pari passu) กับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ด้วยการตัดหนี้ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ตามตราสารดังกล่าวเป็นหนี้สูญอื่นใดที่ออกโดยผู้ออกตราสาร

4. ให้ถือว่าผู้ถือตราสารเงินกองทุนแต่ละรายยินยอมสละสิทธิ (โดยไม่สามารถเพิกถอนการสละสิทธิดังกล่าว) ในการรับชำระคืนเงินต้นที่ถูกตัดเป็นหนี้สูญไปภายใต้ตราสารเงินกองทุนและดอกเบี้ย (ซึ่งรวมถึงดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแต่ยังมิได้มีการจ่ายดอกเบี้ยนั้นจนถึงวันที่เกิดเหตุการณ์ที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน)

5. หากการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญครั้งใดไม่ได้ส่งผลให้หนี้ตามตราสารเงินกองทุนดังกล่าวระงับลงหมดทั้งจำนวน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจทำการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญอีกครั้งเมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนเกิดขึ้นอีกในภายหลัง

6. ภายหลังจากที่มีการส่งหนังสือแจ้งการรองรับผลขาดทุน ซึ่งระบุการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญแล้ว ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องดำเนินการโดยไม่ชักช้าให้มีการส่งหนังสือในลักษณะเดียวกันในส่วนที่เกี่ยวข้องกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ (ตามข้อกำหนดของตราสารดังกล่าว) และตัดตราสารดังกล่าวเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หรือแปลงตราสารดังกล่าวเป็นหุ้นสามัญทั้งจำนวนตามสัดส่วน (pro rata) เมื่อคำนวณเทียบกับจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุน

7. หากการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญครั้งใดไม่ได้ส่งผลให้หนี้ตามตราสารเงินกองทุนดังกล่าวระงับลงหมดทั้งจำนวน ดอกเบี้ยตามตราสารเงินกองทุนจะคำนวณจากจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุนในขณะนั้น ซึ่งไม่ใช่จำนวนเงินต้นแรกเริ่มของตราสารเงินกองทุน

8. เพื่อรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะตัดหนี้ภายใต้ตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญตามวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 9.4 ของข้อกำหนดสิทธิ ทั้งนี้ การตัดหนี้ภายใต้ตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะไม่ถือเป็นเหตุผิดนัดภายใต้ตราสารเงินกองทุนนี้ หรือเป็นการอนุมัติหรือเห็นชอบให้มีการดำเนินการใด ๆ โดยผู้ออกตราสารเงินกองทุน และผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะไม่มีสิทธิดำเนินการ

- ใด ๆ เพื่อเรียกร้องให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนชำระหนี้ในส่วนที่ได้มีการตัดเป็นหนี้สูญไปแล้ว
- การซื้อขายตราสารเงินกองทุนก่อนครบกำหนดไถ่ถอน :** ผู้ลงทุนสามารถซื้อขายตราสารเงินกองทุนได้ที่ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ หรือนิติบุคคลอื่นใด ที่มีใบอนุญาตค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนึ่ง หรือตลาดรองอื่นใด โดยไม่ขัดแย้งกับข้อจำกัดการโอน
- นายทะเบียนตราสารเงินกองทุน :** ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- การขึ้นทะเบียนตราสาร :** ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะยื่นคำขอให้สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association) พิจารณารับตราสารเงินกองทุนเป็นตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และ/หรือจดทะเบียนตราสารเงินกองทุนกับตลาดรองสำหรับตราสารเงินกองทุน หรือศูนย์ซื้อขายอื่นใดที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนเห็นสมควร หรือศูนย์ซื้อขายอื่นใดที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนเห็นว่ามีความเหมาะสมเท่าเทียมกัน ตลอดอายุตราสารเงินกองทุน
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารเงินกองทุน :** ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารเงินกองทุน โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตลอดอายุของตราสารเงินกองทุน ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้แต่งตั้งให้ บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด เป็นผู้จัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารเงินกองทุน โดยผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้รับความน่าเชื่อถือในระดับ A- แนวโน้ม Stable และตราสารเงินกองทุนได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ “BBB” และได้เผยแพร่เมื่อวันที่ 23 มีนาคม พ.ศ. 2558 ซึ่งอันดับความน่าเชื่อถือนี้มิได้จัดขึ้นเพื่อเป็นข้อเสนอแนะให้ผู้ลงทุนทำการซื้อขาย หรือถือตราสารเงินกองทุนที่เสนอขายและอาจมีการเพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลงโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

## 1.2 สรุปสาระสำคัญของข้อกำหนดสิทธิ

- หน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน :**
- หากมีเหตุผิดนัดใด ๆ (ตามที่กำหนดในข้อ 11 ของข้อกำหนดสิทธิ) หรือผู้ออกตราสารเงินกองทุนถูกฟ้องเป็นจำเลยในศาล หรือถูกกล่าวหาว่า จะต้องเป็นฝ่ายรับผิดชอบตามสัญญาใด ๆ ในกรณีพิพาทที่อนุญาตตุลาการจะต้องวินิจฉัย ซึ่งหากศาลมีคำพิพากษาหรืออนุญาตตุลาการมีคำวินิจฉัยที่ไม่เป็นคุณกับผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะก่อให้เกิดผลกระทบต่ออย่างร้ายแรง ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องแจ้งให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนทราบโดยไม่ชักช้านับแต่วันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ทราบถึงเหตุการณ์ดังกล่าว รวมทั้งแจ้งถึงการกระทำใด ๆ ที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ดำเนินการหรือเสนอที่จะดำเนินการเพื่อแก้ไขเหตุการณ์ดังกล่าวด้วย

2. เมื่อผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่ถือตราสารเงินกองทุนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของตราสารเงินกองทุนที่ยังมิได้ทำการไถ่ถอนทั้งหมดร้องขอไม่ว่าเมื่อใดผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องส่งมอบเอกสารซึ่งลงนามโดยกรรมการผู้มีอำนาจของผู้ออกตราสารเงินกองทุน (หรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจ) ให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนว่าจากข้อมูลที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้รับทราบในขณะนั้น ผู้ออกตราสารเงินกองทุนรับรองว่าไม่มีเหตุผิดนัด หรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัดเกิดขึ้น และไม่มีคดีความหรือการอนุญาตโดยตุลาการที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนเป็นจำเลยหรือผู้ถูกกล่าวหา (ยกเว้นกรณีที่ได้แจ้งให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนทราบแล้ว (ถ้ามี))
3. หากมีกรณีที่จะต้องเปลี่ยนตัวนายทะเบียนตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะจัดหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งให้เป็นนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนรายใหม่ (แล้วแต่กรณี) โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะสามารถกระทำได้ แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 60 (หกสิบ) วันนับแต่วันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนทราบเกี่ยวกับเหตุการณ์ดังกล่าว
4. ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุนเป็นรายเดือนภายในวันที่ 25 (ยี่สิบห้า) ของเดือนถัดไปไว้บนเว็บไซต์ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ([www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th)) ดังนี้
  - (ก) เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (minimum capital requirement and capital buffer) ตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดดังนี้
    - (1) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (common equity tier 1 ratio: CET1 ratio)
    - (2) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (tier 1 ratio)
    - (3) อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (total capital ratio)
    - (4) อัตราส่วนของเงินกองทุนตาม (ก)(1) (2) และ (3) ข้างต้น ที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนดำรงได้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน
5. ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารเงินกองทุน โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ตลอดจนอายุตราสารเงินกองทุน เว้นแต่ กรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านผ่านการจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังกล่าว ซึ่งอันดับความน่าเชื่อถือนั้นมิได้จัดขึ้นเพื่อเป็นข้อแนะนำให้ผู้ลงทุนทำการซื้อ ขาย หรือถือตราสารเงินกองทุนที่เสนอขาย และอาจมีการเพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลงโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

6. ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะยื่นคำขอให้สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association) พิจารณารับตราสารเงินกองทุนเป็นตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และ/หรือจดทะเบียนตราสารเงินกองทุนกับตลาดรองสำหรับตราสารเงินกองทุน หรือศูนย์ซื้อขายอื่นใดที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนเห็นสมควร หรือศูนย์ซื้อขายอื่นใดที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนเห็นว่ามีความเหมาะสมเท่าเทียมกัน ตลอดอายุตราสารเงินกองทุน

เหตุผัดผ่อนและผลของการผัดผ่อนตาม  
ข้อกำหนดสิทธิ

1. ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนผัดผ่อนไม่ชำระเงินไม่ว่าเงินต้นหรือดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใดในวันถึงกำหนดชำระตามเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิ และการผัดผ่อนไม่ชำระเงินดังกล่าวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 7 (เจ็ด) วันทำการนับจากวันถึงกำหนดชำระนั้น (แต่ทั้งนี้การผัดผ่อนดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีเป็นความล่าช้าอันเกิดจากการส่งมอบเช็คซึ่งพิสูจน์แล้วว่าผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ทำการชำระดอกเบี้ย และ/หรือ เงินต้นไปในวันที่กำหนดให้เป็นวันที่ชำระดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้น (แล้วแต่กรณี) หรือเกิดจากเหตุสุดวิสัย หรือเกิดจากเหตุการณ์ภายนอกแทรกแซง ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถควบคุมได้ เช่น ความล่าช้าของเจ้าหน้าที่ไปรษณีย์ เป็นต้น) (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า "เหตุผัดผ่อน") ผู้ถือตราสารเงินกองทุนรายเดียวหรือหลายรายอาจแจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ออกตราสารเงินกองทุน หรือที่ประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนอาจมีมติเพื่อบังคับชำระหนี้เอากับผู้ออกตราสารเงินกองทุนด้วยการดำเนินกระบวนการเลิกกิจการกับผู้ออกตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะไม่มีสิทธิเรียกร้องให้เงินต้นหรือดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใดที่ค้างชำระเป็นอันถึงกำหนดชำระโดยพลัน อันเนื่องมาจากผู้ออกตราสารเงินกองทุนผัดผ่อนไม่ชำระเงินไม่ว่าเงินต้นหรือดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใดในวันถึงกำหนดชำระ หรือผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดอื่น ๆ ในข้อกำหนดสิทธิ เว้นแต่ที่กำหนดไว้ในข้อ 11 ของข้อกำหนดสิทธิ
2. ในกรณีมีคำสั่งอันเป็นที่สุดให้มีการเลิกกิจการของผู้ออกตราสารเงินกองทุน หรือผู้ถือหุ้นของผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีมติโดยชอบให้มีการเลิกกิจการของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนรายเดียวหรือหลายรายอาจแจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ออกตราสารเงินกองทุน หรือที่ประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนอาจมีมติ เพื่อให้เงินต้นหรือดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใดที่ค้างชำระเป็นอันถึงกำหนดชำระโดยพลัน และภายใต้บังคับของข้อ 5 ของข้อกำหนดสิทธิ ผู้ออกตราสาร



เงินกองทุนต้องทำการชำระเงินต้นพร้อมด้วยดอกเบี้ยตามตราสาร  
เงินกองทุนที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนทำ  
การชำระหนี้ครบถ้วนให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนทันที

กฎหมายที่ใช้บังคับ : ข้อกำหนดสิทธิอยู่ได้บังคับของกฎหมายไทย

### คำอธิบายสัญลักษณ์ที่กำหนดในการจัดอันดับตราสารหนี้ระยะยาวโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด หรือ ทริส ใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตตามระดับความสามารถ  
ของผู้ออกตราสารหนี้ในการชำระดอกเบี้ย และคืนเงินต้นของตราสารหนี้ระยะยาวจำนวน 8 (แปด) อันดับ โดยเริ่มจาก  
AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุด แต่ละสัญลักษณ์มีความหมาย ดังนี้

- AAA : อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์  
สูงสุด ความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและเศรษฐกิจจะส่งผลกระทบต่อหนี้ น้อยมาก
- AA : มีความเสี่ยงต่ำมาก มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับ  
ผลกระทบต่อความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ใน  
ในระดับ AAA
- A : มีความเสี่ยงในระดับต่ำ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับ  
ผลกระทบต่อความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่สูง  
กว่า
- BBB : มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ  
แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมี  
ความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลง เมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB : มีความเสี่ยงในระดับสูง มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปาน  
กลาง และจะได้รับผลกระทบต่อความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆค่อนข้าง  
ชัดเจน ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เหมาะสม
- B : มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และ  
อาจจะหมดความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ  
และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- C : มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้น  
ตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ  
อย่างมาก จึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D : เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้น  
ได้ตามกำหนด

หมายเหตุ อันดับเครดิต AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือ ลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของ  
คุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน  
อันดับเครดิตจากทริสเรทติ้งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้โดยไม่รวม  
ความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงการชำระหนี้จากสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

นอกจากนี้ ทรียังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) ควบคู่ไปกับการจัดอันดับเครดิตองค์กร (Company Rating) เพื่อสะท้อนมุมมองของทรีย่เกี่ยวกับความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ส่วนที่ 4 ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารอันดับเครดิตขององค์กรในระยะปานกลางหรือมากกว่า โดยทรียะหวังจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ขององค์กร ทั้งนี้แนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทหนึ่งๆจะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตของบริษัทนั้น

แนวโน้มอันดับเครดิตแบ่งออกเป็น 4 ระดับ ได้แก่

แนวโน้มบวก(Positive) หมายถึงอันดับเครดิตอาจปรับขึ้น

แนวโน้มคงที่(Stable) หมายถึงอันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง

แนวโน้มลบ(Negative) หมายถึงอันดับเครดิตอาจปรับลดลง

แนวโน้มไม่ชัดเจน(Developing) หมายถึงอันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

ที่มา: บริษัท ทรียะจำกัด

## 2. ข้อจำกัดการโอนตราสารเงินกองทุนที่เสนอขาย

เนื่องจากตราสารเงินกองทุนที่ออกและเสนอขายในครั้งนี้ เป็นการออกและเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 16/2557 เรื่องการเสนอขายตราสารด้วยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 16 มิถุนายน พ.ศ. 2557 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("ประกาศที่ ทจ. 16/2557") และตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ โดยผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้จัดข้อจำกัดการโอนตราสารเงินกองทุนไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. ให้จำกัดการโอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวเฉพาะภายในกลุ่ม "ผู้ลงทุนสถาบัน" และ "ผู้ลงทุนรายใหญ่" ตามคำนิยามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 5/2552 เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) เท่านั้น ดังนั้น ผู้ออกตราสารเงินกองทุนและ/หรือ นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะไม่รับจดทะเบียนการโอนตราสารเงินกองทุน ไม่ว่าในทศใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่มีใช้ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่อ้างอิงข้างต้น เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก และหากผู้ออกตราสารเงินกองทุนและ/หรือ นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนตรวจสอบพบในภายหลังว่าผู้ถือตราสารเงินกองทุนมิใช่ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ผู้ออกตราสารเงินกองทุนและ/หรือ นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะไม่ชำระดอกเบี้ยของตราสารเงินกองทุนให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนดังกล่าว เว้นแต่ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนนั้นได้รับโอนตราสารเงินกองทุนมาโดยทางมรดก

### 3. การจอง การจำหน่าย และการจัดสรร

#### 3.1 วิธีการเสนอขายตราสารเงินกองทุน

การเสนอขายตราสารเงินกองทุนในครั้งนี้ เป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศที่ ทจ. 16/2557

เพื่อประโยชน์ตามข้อนี้

"ผู้ลงทุนสถาบัน" หมายถึง ผู้ลงทุนที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- (2) ธนาคารพาณิชย์
- (3) ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- (4) บริษัทเงินทุน
- (5) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- (6) บริษัทหลักทรัพย์
- (7) บริษัทประกันวินาศภัย
- (8) บริษัทประกันชีวิต
- (9) กองทุนรวม
- (10) กองทุนส่วนบุคคลซึ่งบริษัทหลักทรัพย์บริหารจัดการเงินทุนของผู้ลงทุนตาม (1) ถึง (9) หรือ (11) ถึง (25) หรือของผู้ลงทุนรายใหญ่
- (11) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- (12) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- (13) กองทุนประกันสังคม
- (14) กองทุนการออมแห่งชาติ
- (15) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน
- (16) ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (17) ผู้ประกอบธุรกิจการซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า
- (18) สถาบันการเงินระหว่างประเทศ
- (19) สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- (20) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (21) นิติบุคคลประเภทบริษัท
- (22) นิติบุคคลซึ่งมีบุคคลตาม (1) ถึง (21) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละเจ็ดสิบห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

- (23) ผู้ลงทุนต่างประเทศซึ่งมีลักษณะเดียวกับผู้ลงทุนตาม (1) ถึง (22)
- (24) ผู้จัดการกองทุนที่มีชื่อในทะเบียนผู้มีคุณสมบัติเป็นผู้จัดการกองทุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการแต่งตั้งและการปฏิบัติหน้าที่ของผู้จัดการกองทุน
- (25) ผู้จัดการกองทุนที่มีชื่อในทะเบียนผู้มีคุณสมบัติเป็นผู้จัดการกองทุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการแต่งตั้งและการปฏิบัติหน้าที่ของผู้จัดการกองทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (26) ผู้ลงทุนอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

"ผู้ลงทุนรายใหญ่" หมายถึง ผู้ลงทุนที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ แต่มิได้เป็นผู้ลงทุนสถาบัน

- (1) นิติบุคคลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้
- (ก) มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่หนึ่งร้อยล้านบาทขึ้นไป
  - (ข) มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป
- (2) บุคคลธรรมดาซึ่งนับรวมกับคู่สมรสแล้วมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้
- (ก) มีสินทรัพย์สุทธิตั้งแต่ห้าสิบล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำของบุคคลนั้น
  - (ข) มีรายได้ต่อปีตั้งแต่สี่ล้านบาทขึ้นไป
  - (ค) มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่สิบล้านบาทขึ้นไป

### 3.2 ผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 11 อาคารคิวเฮ้าส์ สาทร ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0-2352-5100

บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด

เลขที่ 175 ชั้น 3/1 อาคารสารคดีที่ท่าเวอร် ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 02-680-4015

หมายเหตุ บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด ถือเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจะเริ่มให้บริการธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ตามใบอนุญาตประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลัง และตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2558 เป็นต้นไป

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ

แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพฯ 10140

โทรศัพท์ 02-470-2022

ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุน ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) หรือหน่วยงานขาย หรือสาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) สามารถดำเนินการแจกจ่ายหนังสือชี้ชวน การรับจองซื้อ และการรับชำระเงินค่าจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน ตามบทนิยามของประกาศที่ ทจ. 16/2557 ดังกล่าวข้างต้นเท่านั้น

ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการเสนอขายตราสาร Basel III ของธนาคารโดยผ่านธนาคารผู้ออกตราสารเอง

บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งบริษัททั้ง 2 แห่ง เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน ดังนั้น ผู้ลงทุนพึงระมัดระวังในส่วนของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการให้บริการซื้อขายตราสารเงินกองทุน และควรพิจารณาลักษณะ ความเสี่ยง และผลตอบแทนของตราสารเงินกองทุนประกอบการตัดสินใจลงทุน

### 3.3 ประมาณการจำนวนเงินค่าตราสารเงินกองทุนที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะได้รับและประมาณการค่าใช้จ่ายในการเสนอขายตราสารเงินกองทุน

ประมาณการจำนวนเงินค่าตราสารเงินกองทุนที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะได้รับ

- จำนวนเงินค่าตราสารเงินกองทุนสูงสุดที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะได้รับจากการเสนอขายตราสารเงินกองทุน จำนวนไม่เกิน 4,000,000 (สี่ล้าน) หน่วย ในราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท

ประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการเสนอขายตราสารเงินกองทุน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

- ค่าธรรมเนียมการยื่นคำขออนุญาตเสนอขายตราสารเงินกองทุนและค่าธรรมเนียมการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. สำหรับการเสนอขายตราสารเงินกองทุน 80,000 บาท
  - ค่าธรรมเนียมในการนำตราสารเงินกองทุนไปขึ้นทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 680,000 บาท
  - ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ\* โดยประมาณ 14,126,440 บาท
- รวมค่าใช้จ่ายในการเสนอขายตราสารเงินกองทุนทั้งหมด 14,886,440 บาท**

\*ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ หมายถึง ค่าจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารเงินกองทุน ค่าตอบแทนผู้จัดการจำหน่ายตราสาร (ถ้ามี) และค่าพิมพ์หนังสือชี้ชวน ใบจองซื้อตราสารเงินกองทุน และเอกสารอื่น ๆ เป็นต้น

### 3.4 วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อตราสารเงินกองทุน

ผู้ลงทุนที่ประสงค์จะจองซื้อตราสารเงินกองทุนสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อตราสารเงินกองทุนได้ดังนี้

1. สำนักงานใหญ่ของบริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ เลขที่ 11 อาคารคิวเฮ้าส์สาทร ชั้น M ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 ภายในวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ในเวลาทำการของบริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
2. สำนักงานใหญ่ของบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 175 ชั้น 3/1 อาคารสารคดีห้าเวออร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด ภายในวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ในเวลาทำการของบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด
3. สำนักงานใหญ่ของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140 หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ภายในวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ในเวลาทำการของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
4. สำนักงานใหญ่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ภายในวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ในเวลาทำการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
5. ผู้ลงทุนสามารถดาวน์โหลด (Download) ร่างหนังสือชี้ชวน ซึ่งมีข้อมูลไม่แตกต่างจากหนังสือชี้ชวนที่ยื่นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อศึกษารายละเอียดการเสนอขายตราสารในครั้งนี้ได้ก่อนทำการจองซื้อตราสาร จากเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.ที่ [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)

### 3.5 วันและวิธีการจองและการชำระเงินค่าจองตราสารเงินกองทุน

- 3.5.1. ผู้ลงทุนสถาบันที่ประสงค์จะจองซื้อจะต้องจองซื้อตราสารเงินกองทุนขั้นต่ำจำนวน 100 (หนึ่งร้อย) หน่วย หรือ 100,000 (หนึ่งแสน) บาท และจะต้องเป็นทวีคูณของ 10 (สิบ) หน่วย หรือ 10,000 (หนึ่งหมื่น) บาท  
ผู้ลงทุนรายใหญ่ที่ประสงค์จะจองซื้อจะต้องจองซื้อตราสารเงินกองทุนขั้นต่ำจำนวน 100 (หนึ่งร้อย) หน่วย หรือ 100,000 (หนึ่งแสน) บาท และจะต้องเป็นทวีคูณของ 100 (ร้อย) หน่วย หรือ 100,000 (หนึ่งแสน) บาท

3.5.2. ผู้จองซื้อต้องกรอกรายละเอียดการจองซื้อในใบจองซื้อตราสารเงินกองทุนให้ถูกต้องครบถ้วนและชัดเจน และสามารถนำส่งใบจองซื้อได้ที่สำนักงานของผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน หรือสำนักงานใหญ่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน ตามที่อยู่ระบุไว้ในข้อ 3.4 โดยมีระยะเวลาการจองซื้อตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ถึงวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ในเวลาทำการของผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน หรือธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และมีเอกสารประกอบการจองซื้อ ดังนี้

ในกรณีผู้จองซื้อที่เป็นนิติบุคคลซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย

- สำเนาหนังสือรับรองจากกระทรวงพาณิชย์ (ที่ออกให้ไม่เกิน 1 (หนึ่ง) เดือน) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลและประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ใบต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง (ตามแต่กรณี) ของผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลดังกล่าว พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ใบต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง (ตามแต่กรณี) ของผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลดังกล่าว พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง และ
- ในกรณีของนิติบุคคลซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยซึ่งมิใช่ผู้ลงทุนสถาบัน สำเนาเอกสารหลักฐานซึ่งแสดงให้เห็นได้ว่าผู้จองซื้อเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่ตามคำนิยามที่กำหนดไว้ในข้อ 3.1 พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

ในกรณีผู้จองซื้อที่เป็นบุคคลธรรมดาที่อยู่ในประเทศไทย

- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนพร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง หรือ (ในกรณีที่ไม่มีบัตรประจำตัวประชาชน) ให้แนบสำเนาบัตรประจำตัวที่ทางราชการออกให้และได้ลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง พร้อมสำเนาทะเบียนบ้านที่มีเลขประจำตัวประชาชนซึ่งได้ลงนามรับรองสำเนาถูกต้องเช่นกัน และ
- สำเนาเอกสารหลักฐานซึ่งแสดงให้เห็นได้ว่าผู้จองซื้อเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่ตามคำนิยามที่กำหนดไว้ในข้อ 3.1 พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

ในกรณีผู้จองซื้อที่เป็นบุคคลธรรมดาที่อยู่นอกประเทศไทย

- สำเนาใบต่างด้าวหรือหนังสือเดินทาง พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง และ

- สำเนาเอกสารหลักฐานซึ่งแสดงให้เห็นได้ว่าผู้จองซื้อเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่ตามคำนิยามที่กำหนดไว้ในข้อ 3.1 พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

3.5.3. ผู้จองซื้อตามข้อ 3.5.2 ต้องจัดส่งเอกสารตามที่กำหนดข้างต้น พร้อมเงินค่าจองซื้อครั้งเดียวเต็มจำนวนที่จองซื้อไปที่สำนักงานของผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน หรือสำนักงานใหญ่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ที่มีบริการรับจองซื้อในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน ตามที่อยู่ระบุไว้ในข้อ 3.4 ทั้งนี้ สามารถชำระค่าจองซื้อได้ดังนี้

(ก) สำหรับผู้ลงทุนสถาบัน

กรณีผู้ลงทุนประสงค์จะจองซื้อที่ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

- 1) สำหรับผู้ประสงค์จะจองซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเงินสดหรือเงินโอน สามารถจองซื้อได้ ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ถึงวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ระหว่างวันและเวลาทำการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) โดยในกรณีที่ชำระเป็นเงินโอน ต้องโอนเงินภายในเวลา 12.00 น. ของวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 เข้า **“บัญชีจองซื้อตราสารด้อยสิทธิ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558”**
- 2) สำหรับผู้ประสงค์จะจองซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า “เช็คธนาคาร”) ดริฟท์ สามารถจองซื้อได้ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ถึงวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ระหว่างวันและเวลาทำการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) โดยเช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดริฟท์ จะต้องลงวันที่ไม่เกินวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 และสามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับของสถานที่จองซื้อเท่านั้น และขีดคร่อมสั่งจ่ายดังนี้ **“บัญชีจองซื้อตราสารด้อยสิทธิ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558”**

กรณีผู้ลงทุนประสงค์จะจองซื้อที่บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

- 1) สำหรับผู้ประสงค์จะจองซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเงินโอน หรือเงินโอนอัตโนมัติ ผู้จองซื้อสามารถจองซื้อได้ ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ถึงวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ระหว่างวันและเวลาทำการของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด



(มหาชน) ที่สำนักงานของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกูดังกล่าวที่มีบริการรับจองซื้อโดยจะต้องโอนเข้าบัญชีดังต่อไปนี้

**“บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เพื่อการจองซื้อหลักทรัพย์”**

ธนาคาร	สาขา	ประเภทบัญชี	เลขที่บัญชี
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	คิวเฮ้าส์ สาทร	กระแสรายวัน	556-1-00005-4
ไทยพาณิชย์	ถนนวิฑู	กระแสรายวัน	049-3-14370-0
กรุงเทพ	สวนพลู	กระแสรายวัน	200-3-03661-9
กสิกรไทย	สวนพลู	กระแสรายวัน	064-1-06771-7

- 2) สำหรับผู้ประสงค์จะจองซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค หรือ แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า “เช็คธนาคาร”) หรือ ดริฟท์ สามารถจองซื้อได้ ระหว่างวันและเวลาทำการของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 จนถึงเวลา 12.00 น.ของวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ที่สำนักงานของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกูดังกล่าวที่มีบริการรับจองซื้อ โดยเช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดริฟท์ จะต้องลงวันที่ไม่เกินวันที่จองซื้อ แต่ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 และสามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับของสถานที่จองซื้อเท่านั้น และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายบัญชีโดยมีรายละเอียดดังนี้

**“บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เพื่อการจองซื้อหลักทรัพย์”**

กรณีผู้ลงทุนประสงค์จะจองซื้อที่บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด

- 1) ผู้ประสงค์จะจองซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเงินโอน หรือเงินโอนอัตโนมัติ ผู้จองซื้อสามารถจองซื้อได้ ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ถึงวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ระหว่างวันและเวลาทำการของบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด ที่สำนักงานของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกูดังกล่าวที่มีบริการรับจองซื้อโดยจะต้องโอนเข้าบัญชีดังต่อไปนี้

**“บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด เพื่อจองซื้อหลักทรัพย์”**

ธนาคาร	สาขา	ประเภทบัญชี	เลขที่บัญชี
กรุงเทพ	สาทร	กระแสรายวัน	142-310058-3
กสิกรไทย	สีลม	กระแสรายวัน	001-135951-5

ไทยพาณิชย์	ถนนสาทร	กระแสรายวัน	101-301987-4
กรุงไทย	สวนพลู	กระแสรายวัน	182-600363-0
กรุงศรีอยุธยา	สวนพลู	กระแสรายวัน	040-003737-7
ยูโอบี	สาทร 2	กระแสรายวัน	817-363082-4

- 2) สำหรับผู้ประสงค์จะจองซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค หรือ แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า “เช็คธนาคาร”) หรือ ดริฟท์ สามารถจองซื้อได้ ระหว่างวันและเวลาทำการของบริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 จนถึงเวลา 12.00 น.ของวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ที่สำนักงานของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกูดังกล่าวที่มีบริการรับจองซื้อ โดยเช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดริฟท์ จะต้องลงวันที่ไม่เกินวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 และสามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับของสถานที่จองซื้อเท่านั้น และขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายบัญชี “**บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด เพื่อจองซื้อหลักทรัพย์**”

กรณีผู้ลงทุนประสงค์จะจองซื้อที่ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

- 1) สำหรับผู้ประสงค์จะจองซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเงินสดหรือเงินโอน สามารถจองซื้อได้ ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ถึงวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ระหว่างวันและเวลาทำการของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ที่สำนักงานของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกูดังกล่าวที่มีบริการรับจองซื้อ ในกรณีที่ชำระเป็นเงินโอนต้องโอนเข้า “**บัญชีจองซื้อตราสารด้อยสิทธิ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558**”
- 2) สำหรับผู้ประสงค์จะจองซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า “เช็คธนาคาร”) หรือ ดริฟท์ สามารถจองซื้อได้ ระหว่างวันเวลาทำการของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 จนถึงเวลา 12.00 น.ของวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ที่สำนักงานของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกูดังกล่าวที่มีบริการรับจองซื้อ โดยเช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดริฟท์ จะต้องลงวันที่ไม่เกินวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 และสามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับของสถานที่จองซื้อเท่านั้น และขีดคร่อมส่งจ่ายดังนี้ “**บัญชีจองซื้อตราสารด้อยสิทธิ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558**”

## (ข) สำหรับผู้ลงทุนรายใหญ่

กรณีผู้ลงทุนประสงค์จะจองซื้อที่บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

- 1) สำหรับผู้ประสงค์จะจองซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเงินโอน หรือเงินโอนอัตโนมัติ ผู้จองซื้อสามารถจองซื้อได้ ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ถึงวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ระหว่างวันและเวลาทำการของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ที่สำนักงานของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกูดังกล่าวที่มีบริการรับจองซื้อโดยจะต้องโอนเข้าบัญชีดังต่อไปนี้

**“บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เพื่อการจองซื้อหลักทรัพย์”**

ธนาคาร	สาขา	ประเภทบัญชี	เลขที่บัญชี
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	คิวเฮ้าส์ สาทร	กระแสรายวัน	556-1-00005-4
ไทยพาณิชย์	ถนนวิฑู	กระแสรายวัน	049-3-14370-0
กรุงเทพ	สวนพลู	กระแสรายวัน	200-3-03661-9
กสิกรไทย	สวนพลู	กระแสรายวัน	064-1-06771-7

- 2) สำหรับผู้ประสงค์จะจองซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค หรือ แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า “เช็คธนาคาร”) หรือ ดริฟท์ สามารถจองซื้อได้ ระหว่างวันและเวลาทำการของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 จนถึงเวลา 12.00 น.ของวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ที่สำนักงานของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกูดังกล่าวตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกูดังกล่าวที่มีบริการรับจองซื้อ โดยเช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดริฟท์ จะต้องลงวันที่ไม่เกินวันที่จองซื้อ แต่ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 และสามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับของสถานที่จองซื้อเท่านั้น และขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายบัญชีโดยมีรายละเอียดดังนี้

**“บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เพื่อการจองซื้อหลักทรัพย์”**
กรณีผู้ลงทุนประสงค์จะจองซื้อที่บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด

- 1) ผู้ประสงค์จะจองซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเงินโอน หรือเงินโอนอัตโนมัติ ผู้จองซื้อสามารถจองซื้อได้ ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ถึงวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ระหว่างวันและเวลาทำการของบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด ที่สำนักงานของ

ผู้จัดการการจ้ดจ้าหมายหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจ้ดจ้าหมายหุ้นก้ดงกล่าวที่มีบริการรับจ้องซื้อโดยจะต้องโอนเข้าบัญชีต้งต้อไปนี้

**“บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด เพื่อจ้องซื้อหลักทรัพย์”**

ธนาคาร	สาขา	ประเภทบัญชี	เลขที่บัญชี
กรุงเทพ	สาทร	กระแสรายวัน	142-310058-3
กสิกรไทย	สีลม	กระแสรายวัน	001-135951-5
ไทยพาณิชย์	ถนนสาทร	กระแสรายวัน	101-301987-4
กรุงไทย	สวนพลู	กระแสรายวัน	182-600363-0
กรุงศรีอยุธยา	สวนพลู	กระแสรายวัน	040-003737-7
ยูโอบี	สาทร 2	กระแสรายวัน	817-363082-4

- 2) สำหรับผู้ประสงค์จะจ้องซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจ้องซื้อเป็นเช็ค หรือ แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า “เช็คธนาคาร”) หรือ ดริฟท์ สามารถจ้องซื้อได้ ระหว่างวันและเวลาทำการของ บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 จนถึงเวลา 12.00 น.ของวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ที่สำนักงานของผู้จัดการการจ้ดจ้าหมายหุ้นก้ด ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจ้ดจ้าหมายหุ้นก้ด ดังกล่าวที่มีบริการรับจ้องซื้อ โดยเช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดริฟท์ จะต้องลงวันที่ไม่เกินวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 และสามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับของ สถานที่จ้องซื้อเท่านั้น และช้ดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายบัญชี “บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด เพื่อจ้องซื้อหลักทรัพย์”

กรณีผู้ลงทุนประสงค์จะจ้องซื้อที่ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

- 1) สำหรับผู้ประสงค์จะจ้องซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจ้องซื้อเป็นเงินสดหรือเงินโอน สามารถจ้องซื้อได้ ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ถึงวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ระหว่างวันและเวลาทำการของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ที่สำนักงานของผู้จัดการการจ้ดจ้าหมายหุ้นก้ดตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจ้ดจ้าหมายหุ้นก้ดดังกล่าวที่มีบริการรับจ้องซื้อ ในกรณีที่ชำระเป็นเงินโอนต้องโอนเข้า “บัญชีจ้องซื้อตราสารด้อยสิทธิ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558”
- 2) สำหรับผู้ประสงค์จะจ้องซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจ้องซื้อเป็นเช็ค แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า “เช็คธนาคาร”) หรือ ดริฟท์ สามารถจ้องซื้อได้ ระหว่างวันเวลาทำการของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 จนถึงเวลา 12.00 น.ของ

วันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 ที่สำนักงานของผู้จัดการการจดทะเบียนหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจดทะเบียนหุ้นกุดังกล่าวที่มีบริการรับจองซื้อ โดยเช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดิวีพท์ จะต้องลงวันที่ไม่เกินวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 และสามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับของสถานที่จองซื้อเท่านั้น และชื่วดคร่อมสั่งจ่ายดังนี้ “บัญชีจองซื้อตราสารด้อยสิทธิ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558”

- 3.5.4. ผู้จองซื้อที่แสดงความจำนงในการจองซื้อ และได้ดำเนินการจองซื้อดังกล่าวข้างต้นแล้วจะขอยกเลิกการจองซื้อและขอเงินคืนไม่ได้ (ยกเว้น กรณีที่ระบุในข้อ 3.5.9) แต่อย่างไรก็ตาม ผู้จัดการการจดทะเบียนตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน มีสิทธิยกเลิกหรือปฏิเสธการจองซื้อของผู้จองซื้อที่ดำเนินการไม่ครบถ้วน ตามข้อ 3.5 นี้
- 3.5.5. ผู้จัดการการจดทะเบียนตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน ขอสงวนสิทธิ์ในการปิดรับจองซื้อตราสารก่อนกำหนด หากจำนวนตราสารมีผู้จองซื้อเข้ามาครบตามจำนวนที่กำหนดแล้ว
- 3.5.6. ก่อนการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุน ผู้จัดการการจดทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะดำเนินการให้ผู้ลงทุนรายใหญ่ทำแบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสม หรือ Suitability Test และแบบทดสอบความรู้ผู้ลงทุนเกี่ยวกับตราสาร Basel III ก่อน เพื่อประเมินความเสี่ยงของตราสารที่เหมาะสมกับผู้ลงทุน หากผู้ลงทุนรายใดๆ ดังกล่าวไม่ยินยอมทำ Suitability Test หรือแบบทดสอบความรู้ดังกล่าว ผู้จัดการการจดทะเบียนตราสารเงินกองทุนมีสิทธิปฏิเสธการจองซื้อของผู้ลงทุนรายดังกล่าวได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้ทำ Suitability Test และแบบทดสอบความรู้ผู้ลงทุนเกี่ยวกับตราสาร Basel III แล้ว ปรากฏว่าผลจากการประเมินที่ได้รับคือ ตราสารเงินกองทุนมีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนรับได้จากการประเมิน แต่ผู้ลงทุนรายดังกล่าวยังคงประสงค์จะลงทุนในตราสารเงินกองทุนอยู่ ผู้ลงทุนดังกล่าวจะต้องลงลายมือชื่อในใบจองซื้อตราสารเงินกองทุนเพื่อยืนยันในฐานะผู้จองซื้อว่าตนยินยอมรับความเสี่ยงของตราสารเงินกองทุนที่จองซื้อซึ่งสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนรับได้ตามผลประเมิน Suitability Test หรือแบบทดสอบความรู้ดังกล่าว หากผู้ลงทุนรายดังกล่าวไม่ยินยอมลงนามยอมรับความเสี่ยงตามที่ระบุไว้ในข้างต้น ผู้จัดการการจดทะเบียนตราสารเงินกองทุนมีสิทธิที่จะปฏิเสธการจองซื้อตราสารเงินกองทุนของผู้ลงทุนรายนั้นได้

- 3.5.7. ก่อนการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุน ผู้จัดการการจ้ดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน จะดำเนินการให้ผู้ลงทุนลงนามรับรองว่าผู้ลงทุนรับทราบข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับตราสารเงินกองทุน และรับทราบและทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของตราสาร ความเสี่ยง ผลตอบแทน ค่าเดือนและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับตราสารเงินกองทุน หากผู้ลงทุนรายดังกล่าว ไม่ยินยอมลงนามรับรองดังกล่าว ผู้จัดการการจ้ดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน มีสิทธิที่จะปฏิเสธการจ้ดซื้อตราสารเงินกองทุนของผู้ลงทุนรายนั้นได้
- 3.5.8. สำหรับผู้จองซื้อซึ่งไม่เคยกรอกแบบฟอร์มการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) ของผู้จัดการการจ้ดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน ผู้จองซื้อรายดังกล่าวจะต้องกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) ตามแบบที่ผู้จัดการการจ้ดจำหน่ายตราสารเงินกองทุนและธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบันกำหนด ก่อนการจ้ดซื้อตราสาร
- 3.5.9. ในกรณีที่ผู้ซื้อตราสารเงินกองทุนต้องระงับหรือหยุดการเสนอขายตราสารเงินกองทุนหรือไม่สามารถส่งมอบตราสารเงินกองทุนที่เสนอขายให้แก่ผู้จองซื้อได้ ผู้จองซื้อที่มีสิทธิที่จะยกเลิกการจ้ดซื้อภายในวันทำการถัดไปนับจากวันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนแจ้งระงับหรือหยุดการเสนอขายตราสารเงินกองทุนหรือไม่สามารถส่งมอบตราสารเงินกองทุนที่เสนอขายให้แก่ผู้จองซื้อได้ดังกล่าว ทั้งนี้ หากเหตุการณ์ดังกล่าวเกิดขึ้นในวันจ้ดซื้อตราสารเงินกองทุนวันสุดท้าย ให้ผู้จองซื้อที่ประสงค์จะยกเลิกการจ้ดซื้อตราสารเงินกองทุนต้องดำเนินการภายในวันนั้น (“กำหนดเวลายกเลิกการจ้ดซื้อตราสารเงินกองทุน”) นอกจากนี้ ผู้จ้ดซื้อตราสารเงินกองทุนมีสิทธิได้รับคืนเงินค่าจ้ดซื้อตราสารเงินกองทุนจากการยกเลิกการจ้ดซื้อตราสารเงินกองทุนดังกล่าวข้างต้น ตามวิธีการและรายละเอียดที่กำหนดไว้ในข้อ 3.8
- 3.5.10. ผู้จัดการการจ้ดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน มีสิทธิปฏิเสธการจ้ดซื้อของผู้ลงทุนรายใด ๆ ที่เป็นบุคคลดังต่อไปนี้ (ก) ผู้เยาว์ (ข) ผู้ลงทุนซึ่งใช้ชื่อของบุคคลตั้งแต่ 2 (สอง) คนขึ้นไปในการจ้ดซื้อตราสารเงินกองทุนร่วมกัน หรือ (ค) บุคคลซึ่งถือสัญชาติอเมริกัน

- 3.5.11. ผู้จัดการการจ้ดจ้มน้ยตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจ้ดซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน อาจผ่อนผันหรือยกเว้นการยื่นเอกสารประกอบการจ้ดซื้อดังกล่าวข้างต้นได้ตามที่ตนเห็นว่าเหมาะสม เพื่อให้การเสนอขายตราสารครั้งนี้ประสบความสำเร็จสูงสุด

### 3.6 การจ้ดสรรตราสารเงินกองทุนและวิธีการจ้ดสรรตราสารเงินกองทุน

#### 3.6.1 การจ้ดสรรตราสารเงินกองทุน

การเสนอขายตราสารเงินกองทุนครั้งนี้ เป็นการเสนอขายทั้งจ้นวนให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ในกรณีของผู้ลงทุนสถาบันนั้น ได้รับยกเว้นตามข้อ 7(1) (ก) 1.) ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทบ. 70/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการจ้ดจ้มน้ยหลักทรัพย์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2552 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศ ที่ ทบ.70/2552”) ซึ่งได้รับยกเว้น ไม่ให้นำข้อห้ามในการจ้ดสรรหลักทรัพย์มาบังคับใช้สำหรับส่วนของผู้ลงทุนรายใหญ่ ผู้จัดการการจ้มน้ย จะจ้ดสรรตราสารเงินกองทุนจะจ้ดสรรตราสารเงินกองทุนที่จะเสนอขายครั้งนี้ ให้เฉพาะผู้ลงทุนรายใหญ่ ซึ่งได้รับรองว่าตนสามารถเข้าถึงและตรวจสอบข้อมูลที่เป็นต่อการตัดสินใจลงทุนในตราสารเงินกองทุนที่จะเสนอขายได้ด้วยตนเอง และผู้ลงทุนรายใหญ่รายนั้น ๆ ไม่ประสงค์ที่จะนำหลักการจ้ดสรรหลักทรัพย์อย่างเท่าเทียมกัน (Fair Allocation) มาใช้บังคับ เนื่องจากได้รับยกเว้น ตามตามข้อ 7(1) (ก) 6.) ของประกาศที่ ทบ.70/2552 4(1)(ข) กล่าวคือ (ก) ผู้จัดการการจ้มน้ยตราสารเงินกองทุน กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม บริษัทใหญ่ ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนหรือผู้จัดการการจ้มน้ยตราสารเงินกองทุน รวมทั้ง ผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวและ (ข) กองทุนรวมที่มีลักษณะตามข้อ 6(3) และ 6(4) ของประกาศที่ ทบ. 70/2552สามารถจ้ดซื้อและได้รับจ้ดสรรตราสารเงินกองทุนที่จะเสนอขายในครั้งนี้ได้

#### 3.6.2 วิธีการจ้ดสรรตราสารการลงทุน

การเสนอขายตราสารเงินกองทุนครั้งนี้เป็นการเสนอขายตราสารเงินกองทุนทั้งจ้นวนให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ทจ. 16/2551 เรื่อง การเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 16 มิถุนายน 2557 โดยสัดส่วนและวิธีการจ้ดสรรให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ นั้น ให้เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการการจ้ดจ้มน้ยตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจ้ดซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน เพื่อให้การจ้ดซื้อตราสารครั้งนี้ ประสบความสำเร็จในการเสนอขายสูงสุด

#### 3.6.3 การยกเลิกการจ้ดซื้อตราสารเงินกองทุน

ผู้จัดการการจ้ดจ้มน้ยตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจ้ดซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน มีสิทธิยกเลิกการจ้ดซื้อของผู้

จองซื้อที่ดำเนินการไม่ครบถ้วน ตามข้อ 3.5 และ/หรือ ในกรณีที่ไม่ได้รับการชำระเงินครบถ้วนจากผู้จองซื้อ ณ เวลาที่ทำการจองซื้อตราสารเงินกองทุนในกรณีชำระเงินโดยเงินสด หรือในกรณีที่ผู้จองซื้อชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค หรือแคชเชียร์เช็ค หรือดิวีฟท์ แต่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับสถานที่จองซื้อนั้น ๆ ผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน ขอสงวนสิทธิ์ในการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเกินกว่าจำนวนตราสารเงินกองทุนที่เสนอขายเพื่อสำรองไว้กรณีที่ไม่สามารถเรียกชำระเงินจากผู้จองซื้อในลำดับที่จะได้รับการจัดสรรตราสารเงินกองทุน หรือในกรณีที่ผู้จองซื้อที่อยู่ลำดับที่จะได้รับการจัดสรรตราสารเงินกองทุนไม่ปฏิบัติตามวิธีการจองซื้อ และการชำระเงินค่าจองซื้อตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.5 ซึ่งผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน จะตัดสิทธิ์ในการได้รับการจัดสรรตราสารเงินกองทุนของผู้จองซื้อรายนั้น ๆ และจะจัดสรรตราสารเงินกองทุนในส่วนที่ตัดออกให้แก่ผู้จองซื้อรายถัดไปจนกว่าจะครบตามจำนวนตราสารเงินกองทุนที่เสนอขาย

### 3.7 วิธีคืนเงินค่าจองซื้อตราสารเงินกองทุนในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่ได้รับการจัดสรรตราสารเงินกองทุนหรือได้รับการจัดสรรตราสารเงินกองทุนไม่ครบเต็มตามจำนวนที่จองซื้อ

ในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่ได้รับการจัดสรรตราสารเงินกองทุนหรือได้รับการจัดสรรตราสารเงินกองทุนไม่ครบเต็มตามจำนวนที่จองซื้อ ผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน จะทำการคืนเงินค่าจองซื้อให้แก่ผู้จองซื้อโดยไม่มีดอกเบี้ยและ/หรือค่าเสียหายใด ๆ โดยจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายผู้จองซื้อตามชื่อที่ระบุในใบจองซื้อ และส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ที่ระบุในใบจองซื้อภายใน 14 (สิบสี่) วันนับจากวันปิดการเสนอขายตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่สามารถคืนเงินค่าจองซื้อตราสารเงินกองทุนให้แก่ผู้จองซื้อได้ภายในระยะเวลา 14 (สิบสี่) วัน นับจากวันปิดการเสนอขายตราสารเงินกองทุน ผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน จะต้องทำการชำระดอกเบี้ยให้แก่ผู้จองซื้อในอัตราร้อยละ 7.5 (เจ็ดจุดห้า) ต่อปี โดยคำนวณจากจำนวนเงินค่าจองซื้อที่ไม่ได้รับการจัดสรรคืน นับจากวันที่พ้น กำหนดเวลา 14 (สิบสี่) วันดังกล่าว จนถึงวันที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน ได้ชำระคืนเงินค่าจองซื้อตราสารเงินกองทุนดังกล่าวให้แก่ผู้จองซื้อแล้ว อย่างไรก็ตาม ไม่ว่าในกรณีใด ๆ หากได้มีการส่งเช็คคืนเงินค่าจองซื้อทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ที่ระบุในใบจองซื้อ โดยถูกต้องแล้ว ให้ถือว่าผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้



ลงทุนประเภทสถาบัน ได้ชำระคืนเงินค่าจองซื้อแล้วโดยชอบ และผู้จองซื้อจะไม่มีสิทธิเรียกร้อง ดอกเบี้ยและ/หรือ ค่าเสียหายใด ๆ จากผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน อีกต่อไป

### 3.8 วิธีการคืนเงินค่าจองซื้อตราสารเงินกองทุนในกรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนระงับหรือหยุดการเสนอขายตราสารเงินกองทุนหรือไม่สามารถส่งมอบตราสารเงินกองทุนที่เสนอขายได้

ผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน จะส่งคืนเงินค่าจองซื้อตราสารเงินกองทุนที่รับมาจากผู้จองซื้อตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน ระงับหรือหยุดการเสนอขายตราสารเงินกองทุนหรือไม่สามารถส่งมอบตราสารเงินกองทุนที่เสนอขายได้ โดยไม่มีดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใด ๆ คืนให้แก่ผู้จองซื้อตราสารเงินกองทุนแต่ละราย โดยจัดทำเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายผู้จองซื้อตราสารเงินกองทุนภายใน 14 (สิบสี่) วัน นับจากวันสิ้นสุดกำหนดเวลายกเลิกการจองซื้อตราสารเงินกองทุน โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ของผู้จองซื้อตราสารเงินกองทุนที่ระบุไว้ในใบจองซื้อตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถคืนเงินค่าจองซื้อตราสารเงินกองทุนให้แก่ผู้จองซื้อได้ภายในระยะเวลา 14 (สิบสี่) วัน นับแต่วันสิ้นสุดกำหนดเวลายกเลิกการจองซื้อตราสารเงินกองทุน ผู้จองซื้อตราสารเงินกองทุนจะมีสิทธิได้รับดอกเบี้ยจากผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารเงินกองทุน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งดำเนินการรับจองซื้อตราสารเงินกองทุนเฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน ในอัตราร้อยละ 7.5 (เจ็ดจุดห้า) ต่อปี โดยคำนวณจากจำนวนเงินค่าจองซื้อตราสารเงินกองทุนที่ต้องคืนให้แก่ผู้จองซื้อตราสารเงินกองทุนนั้น นับจากวันที่พ้นกำหนดระยะเวลา 14 วันดังกล่าวข้างต้น จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ได้มีการชำระคืน ทั้งนี้ ไม่ว่าในกรณีใดๆ หากได้มีการส่งเช็คคืนเงินค่าจองซื้อตราสารเงินกองทุนทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ที่ระบุในใบจองซื้อโดยถูกต้องแล้ว ให้ถือว่าผู้จองซื้อได้รับคืนเงินค่าจองซื้อแล้วโดยถูกต้องแล้ว และผู้จองซื้อจะไม่มีสิทธิเรียกร้องดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

### 3.9 วิธีการส่งมอบตราสารเงินกองทุน

ผู้ออกตราสารเงินกองทุนโดยนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะจัดทำและส่งมอบใบตราสารเงินกองทุน ให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นตามจำนวนตราสารเงินกองทุนที่ได้ รับการจัดสรรภายใน 15 (สิบห้า) วันทำการ นับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการจองซื้อ โดยการจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามชื่อและที่อยู่ ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่ปรากฏอยู่ในใบจองซื้อ หรือดำเนินการนำตราสารเงินกองทุนที่ได้รับจัดสรรฝากไว้กับ “บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก” ภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการ นับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการจองซื้อ สำหรับผู้จองซื้อที่ได้แจ้งความประสงค์ให้ดำเนินการดังกล่าวไว้ในใบจองซื้อตราสารเงินกองทุน

### 3.10 ภาษีจากดอกเบี้ยตราสารเงินกองทุนที่ได้รับและภาษีจากการโอนตราสารเงินกองทุน

ข้อมูลในส่วนนี้เป็นเพียงแนวทางเกี่ยวกับภาษีตามกฎหมายไทยในการลงทุนในตราสารเงินกองทุนเท่านั้นและไม่ใช่คำแนะนำเกี่ยวกับภาษีแต่อย่างใด ผู้ที่ประสงค์จะลงทุนควรหารือกับที่ปรึกษาของตนเกี่ยวกับภาระทางภาษีที่อาจจะเกิดจากการลงทุนในตราสารเงินกองทุน รวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) ผลทางกฎหมายในเรื่องภาษีท้องถิ่นหรือภาษีต่างประเทศใด ๆ ข้อมูลในส่วนนี้ทำขึ้นบนพื้นฐานกฎหมายภาษีของประเทศไทยโดยทั่วไปที่ใช้บังคับอยู่ ณ วันที่มีการจัดทำเอกสารนี้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้

ภาระภาษีของผู้ที่ประสงค์จะลงทุนและอัตราภาษีที่เกี่ยวข้องขึ้นอยู่กับองค์ประกอบหลายประการ เช่น ผู้ลงทุนประกอบกิจการอยู่ในประเทศไทยหรือไม่ และผู้ลงทุนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่อยู่ในประเทศที่ได้ลงนามในอนุสัญญาว่าด้วยภาษีซ้อนกับประเทศไทยหรือไม่

ข้อมูลในส่วนนี้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์ให้รายละเอียดครอบคลุมถึงประเด็นต่าง ๆ เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารเงินกองทุน แต่อย่างใด

#### 1. ภาษีเงินได้

กรณีผู้ลงทุนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

กรณีผู้ลงทุนเป็นบุคคลธรรมดา

(1) ดอกเบี้ยซึ่งผู้ลงทุนได้รับจากการลงทุนในตราสารเงินกองทุนของบริษัทจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

(2) ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนตราสารเงินกองทุนเฉพาะส่วนที่ตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุนจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

อย่างไรก็ตาม ผู้ลงทุนมีสิทธิที่จะเลือกเสียภาษีในอัตราดังกล่าวที่ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ตาม (1) หรือ (2) ข้างต้น โดยไม่ต้องนำดอกเบี้ย หรือผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนตราสารเงินกองทุน (แล้วแต่กรณี) ไปรวมกับเงินได้อื่นเพื่อคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดยหากผู้ลงทุนเลือกที่จะนำดอกเบี้ยและผลตอบแทนสำหรับ เงินค่าจองซื้อตราสารเงินกองทุน หรือผลประโยชน์จากการโอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวไปรวมกับเงินได้อื่นเพื่อคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดานั้น ผู้ลงทุนสามารถนำภาษีหัก ณ ที่จ่ายข้างต้นมาเป็นเครดิตในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้

กรณีผู้ลงทุนเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

ในกรณีที่ผู้ลงทุนเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยหรือเป็นบริษัทห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศ แต่ประกอบกิจการในประเทศไทย หรือมูลนิธิ หรือสมาคมที่ประกอบกิจการซึ่งมีรายได้ แต่ไม่รวมถึงมูลนิธิหรือสมาคมที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนดให้เป็นองค์กร หรือสถานสาธารณกุศลตามมาตรา 47(7)(ข) แห่งประมวลรัษฎากร ผู้ลงทุนจะมีภาระภาษีดังต่อไปนี้

(1) ดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยที่ผู้ลงทุนประเภทบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล รวมถึง ธนาคาร บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ได้รับจะต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 1 (หนึ่ง) และต้องนำดอกเบี้ยไป

รวมคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยสามารถนำภาษีหัก ณ ที่จ่ายข้างต้นมาเป็น เครดิตในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลได้

ดอกเบี้ยที่ผู้ลงทุนประเภทมูลนิธิหรือสมาคมที่ไม่ใช่องค์กรหรือสถานสาธารณกุศลได้รับจะต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 10 (สิบ)

(2) ผลประโยชน์จากการโอนตราสารเงินกองทุน

ผลประโยชน์จากการโอนตราสารเงินกองทุนที่ผู้ลงทุนได้รับไม่ต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย แต่ผู้ลงทุนจะต้องนำผลประโยชน์จากการโอนตราสารเงินกองทุนเฉพาะส่วนที่ตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุนไปรวมกับรายได้อื่นของผู้ลงทุน เพื่อคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล

กรณีผู้ลงทุนเป็นผู้ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

กรณีผู้ลงทุนเป็นบุคคลธรรมดา

ในการพิจารณาว่า บุคคลธรรมดาจะถือว่ามีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยหรือไม่นั้น กฎหมายไทยจะไม่คำนึงถึงสัญชาติของผู้ลงทุน แต่จะใช้หลักเกณฑ์ว่า หากผู้ลงทุนนั้นอยู่ในประเทศไทยในช่วงระยะเวลาคราวหนึ่งหรือ หลายคราว รวมกันตั้งแต่ 180 (หนึ่งร้อยแปดสิบ) วัน ในปีปฏิทินเดียวกันให้ถือว่าเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

(1) ดอกเบี้ย

เว้นแต่ข้อกำหนดและเงื่อนไขในอนุสัญญาภาษีซ้อนที่ทำขึ้นระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ผู้ลงทุนมีถิ่นที่อยู่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ดอกเบี้ย ซึ่งผู้ลงทุนได้รับจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

(2) ผลประโยชน์จากการโอนตราสารเงินกองทุน

เว้นแต่ข้อกำหนดและเงื่อนไขในอนุสัญญาภาษีซ้อนที่ทำขึ้นระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ผู้ลงทุนมีถิ่นที่อยู่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ผลประโยชน์จากการโอนตราสารเงินกองทุนเฉพาะส่วนที่ตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 1 (หนึ่ง)

## 2. ภาษีธุรกิจเฉพาะ

ผู้ลงทุนซึ่งประกอบกิจการในประเทศไทยอาจต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะในอัตราร้อยละ 0.01 (ศูนย์จุดศูนย์หนึ่ง) (บวกด้วยภาษีบำรุงท้องถิ่นในอัตราร้อยละ 10 (สิบ) ของภาษีธุรกิจเฉพาะดังกล่าว) จากยอดดอกเบี้ยรับและกำไรก่อนหักรายจ่ายใด ๆ จากการ โอนขายตราสารเงินกองทุน หากดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนตราสารเงินกองทุนถือเป็นรายรับจากการประกอบธุรกิจโดยปกติเยี่ยงธนาคารพาณิชย์ของผู้ลงทุน

## 3. อากรแสตมป์

การโอนใบตราสารเงินกองทุนได้รับยกเว้นอากรแสตมป์

ทั้งนี้ หลักการเกี่ยวกับภาษีดังกล่าวข้างต้นอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขกฎหมาย

## การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในร่างหนังสือชี้ชวนฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือ ไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารเงินกองทุนตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในร่างหนังสือชี้ชวนฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้าผู้เสนอขายตราสารเงินกองทุน มีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในร่างหนังสือชี้ชวนฉบับนี้

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นายหรั่ง คงพล้ง หรือ นายวิเชียร อมรพูนชัย หรือ นางสาวปาณภักดิ์ หวังกาญจนมาศ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายหรั่ง คงพล้ง หรือ นายวิเชียร อมรพูนชัย หรือ นางสาวปาณภักดิ์ หวังกาญจนมาศ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร	.....
2. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ	.....

-ประทับตราบริษัท-

## ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายหรั่ง คงพล้ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงิน	.....
2. นายวิเชียร อมรพูนชัย	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ	.....
3. นางสาวปาณภักดิ์ หวังกาญจนมาศ	ผู้อำนวยการฝ่ายวางแผนและควบคุมงบประมาณ	.....

**เอกสารแนบ 1**

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ของบริษัทและบริษัทย่อย

1. รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัทของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
2. รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (บริษัทย่อย) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

1. รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัทของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในธนาคาร		ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1. นายอนันต์ อิศวโกศล ประธานกรรมการ  - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 19 ธ.ค. 2548	64	<ul style="list-style-type: none"> <li>M.B.A. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>M.S. Industrial Engineering, Illinois Institute of Technology, Chicago, USA</li> <li>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 52/2004 : IOD</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน 2538 - ปัจจุบัน 2528 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธุรกิจลงทุน ค้าปลีกวัสดุก่อสร้าง พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2526 - ปัจจุบัน 2531 - เม.ย. 2556 2548 - มี.ค. 2554 2537 - ก.พ. 2553 ส.ค. - ธ.ค. 2548	กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์ บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ บมจ. บางกอก เซน ฮอสปิเทล บมจ. ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ บมจ. เงินทุนบุคคลิกภัย	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โรงพยาบาล วัสดุก่อสร้าง สถาบันการเงิน
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						2548 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2543 - ปัจจุบัน 2543 - ปัจจุบัน 2538 - ปัจจุบัน 2536 - ปัจจุบัน 2534 - ปัจจุบัน 2533 - ปัจจุบัน 2531 - ปัจจุบัน 2529 - ปัจจุบัน 2523 - ปัจจุบัน 2544 - มี.ค. 2553	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ บจ. แอล แอนด์ เฮช พร็อพเพอร์ตี้ บจ. แอล แอนด์ เฮช สาขา บจ. แอล เอช เรียลเอสเตท บจ. แอล เอช แอสเซท กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 2 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 1 บจ. เอเซีย แอสเซท แอดไวเซอร์รี่ บจ. คิว.เอช.อินเตอร์เนชันแนล บจ. สยามธานี เรียลเอสเตท บจ. บุญชัยโฮลดิ้ง บจ. สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้ บจ. แอตแลนติก เรียลเอสเตท บจ. แปซิฟิก เรียลเอสเตท บจ. ฟลาซ่า โฮเต็ล บจ. คิว-คอน อีสเทอร์น	ธนาคารพาณิชย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงิน ค้าอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โรงแรม พัฒนาอสังหาริมทรัพย์

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในธนาคาร		ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1. นายอนันต์ อิศวโกติน ประธานกรรมการ (ต่อ)						2537 - ธ.ค. 2552 มิ.ย. - ธ.ค. 2548	กรรมการ ประธานกรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์พอยท์ แมเนจเม้นท์ บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ สถาบันการเงิน
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์ ประธานกรรมการบริหาร  - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 28 ธ.ค. 2548	67	<ul style="list-style-type: none"> <li>M.S. in Business Ad., Fort Hays Kansas State University, Hays, Kansas, USA</li> <li>วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> <li>ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ. 388)</li> <li>หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 4/2003 : IOD</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 61/2005 : IOD</li> <li>หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 1/2010 : IOD</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						เม.ย. 2557 - ปัจจุบัน เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. บ้านปู บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป บมจ. บ้านปู	ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจพลังงาน
						2544 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และประธาน กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. โฮมโปรดิกส์ เซ็นเตอร์	ค้าปลีกวัสดุก่อสร้าง
						ธ.ค. 2544 - ธ.ค. 2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						ต.ค. 2549 - เม.ย. 2552	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไออาร์พีซี	ธุรกิจปิโตรเคมี
						ก.พ. - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. ทิพย์ประกันภัย	ธุรกิจประกันภัย
						พ.ค. 2547 - ธ.ค. 2548	กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารพาณิชย์
						เม.ย. 2546 - เม.ย. 2547	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารพาณิชย์
						<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						ธ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธุรกิจหลักทรัพย์
						ต.ค. 2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
						ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
						ม.ค. 2546 - ธ.ค. 2557	กรรมการ	บจ. คิว.เอช. แมเนจเม้นท์	บริหารจัดการโครงการหลังการ ขาย
						ธ.ค. 2544 - ธ.ค. 2557	กรรมการ	บจ. คิว.เอช. อินเทอร์เน็ต	รับจ้างบริหารโครงการที่อยู่อาศัย ให้เช่า
						2549 - 2551	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ควบคุม ดูแลกิจการทั่วไป ของมหาวิทยาลัย

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในธนาคาร		ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์ ประธานกรรมการบริหาร (ต่อ)						2545 – 2551 ส.ค. 2544 - ธ.ค. 2552 2543 – 2548	ประธานกรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ บจ. เซ็นเตอร์พอยท์ แมเนจเม้นท์ บจ. ยูไนเต็ด แอ็ดไวเซอร์ เซอร์วิส	ให้คำปรึกษา สนับสนุนการ ดำเนินกิจการ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงิน
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริษัทภิบาล  - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 ก.พ. 2552	67	<ul style="list-style-type: none"> <li>Executive M.B.A. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>เนติบัณฑิต</li> <li>นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>หลักสูตรพัฒนาผู้ตรวจสอบ "Bank Examiner Course", Federal Deposit Insurance Corporation, Washington DC., USA</li> <li>หลักสูตร Senior Executive Program สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>หลักสูตร Executive Program for Central Banker, Harvard University, BOT-Chaingmai</li> <li>หลักสูตร Media and Public Relation, Ogilvy (Thailand)</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP)121/2009 : IOD</li> <li>หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP)1/2010 : IOD</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบริษัทภิบาล	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป	ธุรกิจลงทุน
						เม.ย. 2552 - เม.ย. 2554	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป	ธุรกิจลงทุน
						<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						ก.พ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการบริษัทภิบาล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
						2550 - ปัจจุบัน ก.ย. - ธ.ค. 2552	กรรมการตรวจสอบ กรรมการ	มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ บจ. หลักทรัพย์ นครหลวงไทย	สถาบันการศึกษา ธุรกิจหลักทรัพย์
						2549 - พ.ค. 2552 2549 – 2550	กรรมการ ผู้ช่วยผู้จัดการ สายจัดการ กองทุน	บจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย	บริหารและพัฒนาสินทรัพย์ สถาบันการเงิน
						2543 - 2549	ผู้อำนวยการอาวุโส - สำนักรงภาคใต้ - ฝ่ายบริหารโครงการและ ทรัพย์สิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย	สถาบันการเงิน



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในธนาคาร		ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
4.นายอดุลย์ วินัยแพทย์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ  - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 15 พ.ค. 2552	68	<ul style="list-style-type: none"> <li>M.A. (Econ) University of Texas at Austin, Texas, USA</li> <li>เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>นักบริหารระดับสูง สำนักงานข้าราชการพลเรือน (นบส.)</li> <li>ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ.388)</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 14</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 25/2002 : IOD</li> <li>หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) 7/2005 : IOD</li> <li>หลักสูตร Role of The Compensation Committee (RCC) 2/2007 : IOD</li> <li>หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 1/2010 : IOD</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						พ.ค. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ไทยบรอกกิ้งส์และการพิมพ์	บรอกกิ้งส์
						เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัทภิบาล ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป	ธุรกิจลงทุน
						ส.ค. 2544 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						ก.ค. 2551 - ธ.ค. 2553	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						ส.ค. - ธ.ค. 2548	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เงินทุนบุคคลิกภัย	สถาบันการเงิน
						<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						ต.ค.2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธุรกิจหลักทรัพย์
						เม.ย.2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บจ. เอเวอร์กรีน พลัส	ผลิตเยื่อกระดาษ
						2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไอ.จี.เอส.	ค้าอสังหาริมทรัพย์
ธ.ค.2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในธนาคาร		ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ (ต่อ)						2545 - ปัจจุบัน	กรรมการรองผู้อำนวยการใหญ่	มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลัง แห่งประเทศไทย(TTDI)	เกษตรกรรม
						2551 - ต.ค.2556	ผู้อำนวยการ	สถาบันพัฒนามันสำปะหลัง(ห้วยบง)	เกษตรกรรม
						มี.ค. - ก.ค. 2553	กรรมการ	บจ. ไทยแอร์ไลน์ โฮลดิ้ง	การขนส่งทางอากาศ
						2548 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. สمارทคอลเลคเตอร์	ที่ปรึกษาด้านบริหารจัดการ การเงิน
						มี.ย. 2547 - ธ.ค. 2548	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	สถาบันการเงิน
						2546 - 2551	กรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ให้คำปรึกษา สนับสนุนการ ดำเนินงาน
2545 - 2550	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้จัดการ	บจ. บัญจพล เปเปอร์ อินดัสตรี	ผลิตภัณฑ์กระดาษ						
						2545 - 2550	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. บัญจพล พัลท์ อินดัสตรี	ผลิตภัณฑ์กระดาษ
5. นายสมศักดิ์ อิศวโกตี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน  - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 5 ต.ค. 2555	62	<ul style="list-style-type: none"> <li>M.B.A., New York University, USA</li> <li>พาดิษยศาสตรบัณฑิต</li> <li>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program(DCP) 157/2012 : IOD</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						ต.ค.2557- ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล และ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป	ธุรกิจลงทุน

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในธนาคาร		ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
5. นายสมศักดิ์ ชัศวโกิติ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน (ต่อ)						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						ต.ค.2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล และ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
						ต.ค.2548 - ก.ย. 2555	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ธนาคารอาคารสงเคราะห์ บริษัทตลาดออนไลน์ชื่อที่อยู่อาศัย	สถาบันการเงิน
						พ.ย.2543 - ต.ค. 2548	กรรมการบริหาร	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	สถาบันการเงิน
						เม.ย.2543- พ.ย. 2543	รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการในตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	สถาบันการเงิน
						ต.ค.2541- เม.ย. 2543 พ.ย.2537- ต.ค. 2541	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารอาคารสงเคราะห์	สถาบันการเงิน สถาบันการเงิน
6. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหม กุล กรรมการบริหาร - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 19 มี.ค. 2555	57	<ul style="list-style-type: none"> <li>M.B.A.</li> <li>สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 8/2001 : IOD</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						ส.ค. 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป	ธุรกิจลงทุน
						2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหารและ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. โสม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	ค้าปลีกวัสดุก่อสร้าง
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						ก.ย. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ดีซี เซอร์วิส เซ็นเตอร์	รับจ้างขนส่ง ขนถ่ายสินค้า
						มี.ค. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
2555 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เมกา โสม เซ็นเตอร์	ขายส่งสินค้าทั่วไป						
2554 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. โสม โปรดักส์ เซ็นเตอร์(มาเลเซีย)	ค้าปลีก						
2548 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. มาร์เก็ต วิลเลจ	บริหารพื้นที่ให้เช่า						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในธนาคาร		ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง							
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ				
7. นายนพพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน  - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 ธ.ค. 2548	56	<ul style="list-style-type: none"> <li>M.B.A.มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่</li> <li>หลักสูตรวิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร (วปอ. 2549)</li> <li>หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 25/2004 : IOD</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 53/2005 : IOD</li> <li>หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 2/2011 : IOD</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>							
						เม.ย. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป	ธุรกิจลงทุน				
						พ.ค. 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้จัดการ (ปฏิบัติกร)	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				
						2538 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. โยม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	ค้าปลีกวัสดุก่อสร้าง				
						2537 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์	วัสดุก่อสร้าง				
						2545 – เม.ย. 2556	กรรมการบริหารและ รองกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				
						2537 - มี.ค. 2554	กรรมการ	บมจ. บางกอก เซน ฮอสปิเทล	โรงพยาบาล				
						ส.ค. - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เงินทุนบุคคลิกภัย	สถาบันการเงิน				
						2534 - พ.ค. 2544	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				
						<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>							
						ธ.ค. 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธุรกิจหลักทรัพย์				
						2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ	Land And Houses USA, INC	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				
						2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กูเกิ้ล ฟิวเจอร์ แพลน	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				
						2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร และ ค่าตอบแทน	บจ. ดับเบิลทรี	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				
						2548 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์				
						2547- ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เรียดเอสเตท	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				
						2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช แอลเซท	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				
						2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 2	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์				
						2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เมืองใหม่ กัตทรี	การผลิตยาแผนและยาแก้อาการ				
						2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 1	อสังหาริมทรัพย์				
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์										
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธ	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์										
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เมืองใหม่	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์										

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในธนาคาร		ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง					
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ		
7. นายพรสุนทรจิตต์เจริญ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน (ต่อ)						2536 - ปัจจุบัน 2534 - ปัจจุบัน 2531 - ปัจจุบัน 2529 - ปัจจุบัน มิ.ย. -ธ.ค.2548 2544 - ก.พ. 2553 2537 - ธ.ค. 2552 2537 - ธ.ค. 2552	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บจ. สยามธานี เรียวเอสเตท บจ. สยามธานี ฟริบเพอร์ตี้ บจ. แอดแลนติก เรียวเอสเตท บจ. แปซิฟิก เรียวเอสเตท บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ บจ. คิว-คอน อีสเทอร์น บจ. สระบุรีเวทิจ บจ. ศรีบูรินทรการแพทย์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ จัดสรรบ้านและที่ดิน สถาบันการเงิน อุปโภคก่อสร้าง สถานพยาบาล โรงพยาบาล		
8. นายศิริชัยสมบัติศิริ กรรมการบริหาร  - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 ม.ค. 2557	61	<ul style="list-style-type: none"> <li>Advanced Management Program, Harvard Business School</li> <li>MBA-Finance, University of Southern California</li> <li>บัญชี (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>หลักสูตร Capital market Academy Leadership Program : 2007 : Capital Market Academy</li> <li>Directors Certification Program :2004 : Thai Institute of Directors</li> <li>หลักสูตร วปอ. 4515 :วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b> ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ เม.ย.2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ เม.ย.2543 – ก.ย. 2556 รองผู้จัดการใหญ่ 2543 - 2547 กรรมการ  <b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b> ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการบริหาร 2556 – ก.ย. 2556 กรรมการ มิ.ย. 2548 – ส.ค. 2556 ประธานกรรมการ  มิ.ย. 2548 – ส.ค. 2556 ประธานกรรมการ 2541 - 2542 กรรมการจัดการ 2541 - 2541 กรรมการจัดการ 2537 – 2541 กรรมการผู้จัดการใหญ่				บมจ.น้ำตาลบุรีรัมย์ บมจ.โอเชาร์ทีแอล บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ.ไทยออยล์	ผลิตน้ำตาล โรงแรมและภัตตาคาร ธนาคารพาณิชย์ น้ำมัน
						ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน 2556 – ก.ย. 2556 มิ.ย. 2548 – ส.ค. 2556  มิ.ย. 2548 – ส.ค. 2556 2541 - 2542 2541 - 2541 2537 – 2541	กรรมการ และกรรมการบริหาร กรรมการ ประธานกรรมการ  ประธานกรรมการ กรรมการจัดการ กรรมการจัดการ กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ Asean Finance Corporation Limited บจก.พีนิทซ์ แลนด์ ดีเวลลอปเม้นท์  บจก.พีนิทซ์ กอล์ฟ แอนด์ คันทรี คลับพัทยา บมจ.ธนาคารรัตนสิน บมจ.ธนาคารรัตนสิน (1998) บง.หลักทรัพย์ไทยซัมมิท	ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจการเงิน ตัวแทนและนายหน้าซื้อขาย อสังหาริมทรัพย์. บริการสนามกอล์ฟ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์		

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในธนาคาร		ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
9. นางศศิธร พงศธร กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 21ธ.ค. 2548	57	<ul style="list-style-type: none"> <li>M.B.A.Notre Dame de Namur University California, USA</li> <li>ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12</li> <li>หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 28/2004 : IOD</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 58/2</li> <li>หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 3/2011:IOD</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป	ธุรกิจลงทุน
						พ.ย. 2548 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบและ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. บีโก (ไทยแลนด์)	บริการด้านสื่อ
						ก.ค. - ธ.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เงินทุนบุคคลิกย์	สถาบันการเงิน
						ม.ค. 2547 - พ.ค. 2548	กรรมการและ กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. หลักทรัพย์ ยูไนเต็ด	ธุรกิจหลักทรัพย์
						พ.ย. 2541 - ก.ค. 2542	Chief Financial Officer	บมจ. เดอะโคเจนเนอเรชั่น	ที่ปรึกษาทางการเงิน
						ก.ย. 2526 - ก.ค.2541	ผู้อำนวยการอาวุโสโครงการพิเศษ	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ ธนสยาม	สถาบันการเงิน
<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>									
ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอร์	ที่ปรึกษาทางการเงิน						
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธุรกิจหลักทรัพย์						
ธ.ค. 2548 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์						
ส.ค. 2555 – ส.ค. 2557	กรรมการ และอนุกรรมการสรรหา และกำกับดูแลกิจการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	พรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์						
เม.ย. 2543 - ธ.ค. 2546	ผู้อำนวยการอาวุโส	บจ. ยูไนเต็ด แอ็ดไวเซอร์ เซอร์วิส	ที่ปรึกษาทางการเงิน						

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในบริษัท		ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1. นางศศิธร พงศธร กรรมการผู้จัดการ  - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 21 ธ.ค. 2548	57	<ul style="list-style-type: none"> <li>M.B.A.Notre Dame de Namur University California, USA</li> <li>ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12</li> <li>หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 28/2004 : IOD</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 58/2005 : IOD</li> <li>หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 3/2011:IOD</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์ซีแอล กรุ๊ป	ธุรกิจลงทุน
						พ.ย. 2548 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบและ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. ปิโก (ไทยแลนด์)	บริการด้านสื่อ
						ก.ค. - ธ.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เงินทุนบุคคลิกภัย	สถาบันการเงิน
						ม.ค. 2547 - พ.ค. 2548	กรรมการและ กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. หลักทรัพย์ ยูไนเต็ด	ธุรกิจหลักทรัพย์
						พ.ย. 2541 - ก.ค. 2542	Chief Financial Officer	บมจ. เดอะโคเจนเนอเรชั่น	ที่ปรึกษาทางการเงิน
						ก.ย. 2526 - ก.ค.2541	ผู้อำนวยการอาวุโสโครงการ พิเศษ	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ ธนสยาม	สถาบันการเงิน
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอร์	ที่ปรึกษาทางการเงิน
						ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธุรกิจหลักทรัพย์
ธ.ค. 2548 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการ ผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์						
ส.ค. 2555 – ส.ค. 2557	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	พรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์						
เม.ย. 2543 - ธ.ค. 2546	กรรมการ และอนุกรรมการสรรหา และกำกับดูแลกิจการ ผู้อำนวยการอาวุโส	บจ. ยูไนเต็ด แอ็ดไวเซอร์ เซอร์วิส	ที่ปรึกษาทางการเงิน						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในบริษัท		ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2. นางสุธารทิพย์ พิสิฐบัณฑิตย์ รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสินเชื่อ  - ได้รับแต่งตั้ง เมื่อวันที่ 9 เม.ย. 2557	60	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						2553 – ก.พ. 2557	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองผู้จัดการกลุ่มลูกค้าธุรกิจ	บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	ธนาคารพาณิชย์
						2551 – 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ	บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	ธนาคารพาณิชย์
						2547 – 2551	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ	บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	ธนาคารพาณิชย์
						2544 – 2547	ผู้จัดการสายบริหารความเสี่ยง สินเชื่อ	บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	ธนาคารพาณิชย์
<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>						เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสินเชื่อ	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
3. นายณทิจิตร ตูลยานนท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง  - ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 ก.ค. 2553	57	<ul style="list-style-type: none"> <li>Master of Arts Tarleton State University, USA</li> <li>ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ สาขาการเงินการคลัง มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> <li>หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) 1/2004 : IOD</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						2543 - ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. เอที (ไทยแลนด์)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						ส.ค. 2548 - ส.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เงินทุน บุคคลิกย์	สถาบันการเงิน
						2546 - 2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อ 1	บมจ. เงินทุน บุคคลิกย์	สถาบันการเงิน
						ต.ค. 2544 - เม.ย.2546	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. วงศ์ไพฑูริย์ กรุ๊ป	ผลิตรองเท้ายาง
<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>						ก.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์แอนด์เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
2548 – ส.ค. 2557	กรรมการและกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. เมืองใหม่กัณฑ์	การผลิตยางแผ่นและยางก้อน						
ส.ค. 2548 - มี.ย. 2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารแลนด์แอนด์เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์						
มี.ย. 2548 - ส.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์แอนด์เฮ้าส์	สถาบันการเงิน						



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในบริษัท		ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
4. นางสาวจุฑามาศ สมบุญยะวิโรจน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโสสาย งานการตลาดธนาคาร  - ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 19 ธ.ค. 2548	56	<ul style="list-style-type: none"> <li>พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						ก.ค. 2548 - ธ.ค. 2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส งานเงินฝาก 2	บมจ. เงินทุน บุคคลวิทย์	สถาบันการเงิน
						มี.ย. 2542 - มี.ย. 2548	First Vice President Private Banking / ด้านระดมเงินฝาก	บมจ. ธนาคารไทยธนาคาร	ธนาคารพาณิชย์
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์						
ต.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน						
5. นายหรั่ง คงพลิง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงิน  - ได้รับแต่งตั้งวันที่เมื่อ 1 พ.ค. 2556	54	<ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>ปริญญาตรี สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> <li>หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 23/2004 : IOD</li> <li>หลักสูตร Financial Institution Governance Program (FGP) 5/2012 : IOD</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						เม.ย. 2547 - มี.ค. 2552	กรรมการ	บมจ. โกลเบล็ก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์	ลงทุนในบริษัทอื่น
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						พ.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธุรกิจหลักทรัพย์
						พ.ค. 2556- ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงิน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
						ต.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการและ กรรมการตรวจสอบ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน
						ม.ค. 2555 -เม.ย.2556	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานบริหารจัดการข้อมูล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
						ก.ค. 2554 - ธ.ค. 2554	ผู้ช่วยสายงานบริหารจัดการ ข้อมูล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
						เม.ย. 2552 -มี.ย. 2554	ผู้ช่วยสายงานบริหารความ เสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
						ก.ย. 2546- มี.ค. 2552	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่ การเงิน	บจ. หลักทรัพย์โกลเบล็ก	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในบริษัท		ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
6. นายธานี ผลาวงค์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ  - ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 6 มิ.ย. 2556	51	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท คณะรัฐประศาสนศาสตร์ (การจัดการภาครัฐและเอกชน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						ต.ค. 2554 - ธ.ค. 2554	ผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ธนาคารธนชาติ	ธนาคารพาณิชย์
						2545 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย	ธนาคารพาณิชย์
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
ม.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์						
7. นางสาวชุติมา บุญมี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม  - ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 27 ส.ค. 2556	62	<ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สาขารัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>การศึกษามหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ</li> <li>หลักสูตร Pacific Rim International Conference of Money Laundering and Financial Crime : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</li> <li>หลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตามหลักเกณฑ์สำนักงาน ก.ล.ต. รุ่นที่ 1 : สมาคมธนาคารไทย</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						เม.ย.2545 - ต.ค. 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย	ธนาคารพาณิชย์
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
						มี.ค. 2555 - ส.ค. 2556 พ.ย. 2553 - ม.ค.2555	ผู้ช่วยสายงานควบคุม ผู้อำนวยการสำนักอาวุโส สำนักกำกับธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
8. นายโกศล กวยาวงค์ หัวหน้าสายงานบริหารและ ปฏิบัติการสินเชื่อ  - ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 พ.ย.2556	49	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ สาขาการเงินการคลัง มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						2556	ผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ธนาคารธนชาติ	ธนาคารพาณิชย์
						2554	รองผู้อำนวยการ	บมจ. ธนาคารธนชาติ	ธนาคารพาณิชย์
						2550	รองผู้จัดการฝ่าย	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย	ธนาคารพาณิชย์
						2544	หัวหน้าส่วน	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย	ธนาคารพาณิชย์
การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย									
พ.ย. 2556 - ปัจจุบัน	หัวหน้าสายงานบริหารและ ปฏิบัติการสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในบริษัท		ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
9. นายไพรัช ตระหง่านเรือง ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา  - ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 ก.พ. 2556	54	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท คณะรัฐประศาสนศาสตร์ (การจัดการภาครัฐและเอกชน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบริหารทั่วไป) มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						2553 - ธ.ค. 2554	ผู้จัดการฝ่ายสำนักสมมติ	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย	ธนาคารพาณิชย์
						2551 - 2553	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา 3 และรักษาการผู้จัดการศูนย์ธุรกิจ สาขาดนสนสุศักดิ์	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย	ธนาคารพาณิชย์
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์						
ม.ค. 2557 - ส.ค. 2557	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธุรกิจหลักทรัพย์						
ม.ค. 2555 - ก.พ. 2556	ผู้ช่วยสายงานการธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์						
10. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว ผู้ช่วยสายงานสนับสนุนและบริการ  - ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 2 ม.ค. 2556	54	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรี วทบ. (บัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						ต.ค. 2548 - ธ.ค. 2548	ผู้อำนวยการอาวุโสสายงานปฏิบัติการ	บมจ. เงินทุน บุคคลภัย	สถาบันการเงิน
						2545 - 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายธุรการ	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์	อสังหาริมทรัพย์
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						ธ.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานสนับสนุนและบริการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
						ธ.ค. 2548 - ธ.ค. 2555	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
11. นางระวีวรรณ วัฒนานุกิจ ผู้ช่วยสายงานการเงิน  - ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 ม.ค. 2555	60	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						2547 - 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	บมจ. เงินทุน บุคคลภัย	สถาบันการเงิน
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอ็ดไวเซอร์	ที่ปรึกษาทางการเงิน
						ก.ย. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธุรกิจหลักทรัพย์
ม.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานการเงิน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์						
ธ.ค. 2548 - ธ.ค. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในบริษัท		ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
12. นายสมศักดิ์ ตีเมงคณสุข ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3  - ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 19 ก.ค. 2554	55	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						2550 - 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส สายงานพาณิชย์ธนกิจ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคารพาณิชย์
						2544 - 2550	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายผลิตภัณฑ์ ทางการเงินและตลาดทุนสาย งานพาณิชย์ธนกิจ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคารพาณิชย์
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
ก.ค.2554 – ปัจจุบัน		ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์					
13. นางสาวจินตนา ไกลสุวรรณ ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4  - ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 ก.ค.2553	52	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 130/2010 : IOD</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						- ไม่มี -			
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						ม.ค.2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
						ก.ค. 2553 - ธ.ค. 2554	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อรายย่อย	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
ธ.ค.2552 - มิ.ย. 2553	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อรายย่อย	บมจ. ธนาคารแลนด์แอนด์เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์						
2548 - ธ.ค. 2552	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อรายย่อย	บมจ. ธนาคารแลนด์แอนด์เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์						
14. นายอนุชา บุปผเวส ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 5  - ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 7ม.ค. 2557	48	<ul style="list-style-type: none"> <li>M.P.A.(Project Management)NIDA</li> <li>ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์การเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						2538 – 2544	ผู้จัดการสำนักธุรกิจ	บมจ. ธนาคารยูโอบี	ธนาคารพาณิชย์
						2532 - 2538	ผู้ช่วยผู้บริหารสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	ธนาคารพาณิชย์
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						ม.ค.2557 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 5	บมจ. ธนาคารแลนด์แอนด์เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
2552-2556	ผู้อำนวยการอาวุโส	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ						
2551 – 2552	ผู้อำนวยการฝ่าย (VP)	บมจ. ธนาคารสินเชิย	ธนาคารพาณิชย์						
2544 - 2551	รองผู้อำนวยการ	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในบริษัท		ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
15. นายภาคราจร ปรียปวีตน์ ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร  - ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 ก.ย. 2555	49	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> <li>ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ (การเงินและการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
						ค.ค. 2548 - ก.ค. 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
16. นายสมเกียรติ มั่นชนาจารุ ผู้ช่วยสายงานบริหารและปฏิบัติการ สินเชื่อ  - ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 16 ก.พ. 2556	52	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช</li> <li>ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางการประเมินราคาทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						2546 – 2548	ผู้จัดการฝ่ายบริการหลังการขาย	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2533 – 2542	ผู้จัดการส่วนประเมินราคาทรัพย์สิน	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ธนสยาม	สถาบันการเงิน
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						2549 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานบริหารและปฏิบัติการสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
						2543 – 2545	ผู้จัดการฝ่ายจัดการทรัพย์สิน	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี	ธนาคารพาณิชย์
						2526 – 2532	ผู้จัดการฝ่ายประเมินราคา	บจ. ไชยอน ลิม และหุ้นส่วน	บริการประเมินราคาทรัพย์สิน และเป็นที่ปรึกษาด้านธุรกิจ
17. นายชานนังสีเสนีพิทักษ์ ผู้ช่วยสายงานสายงานเทคโนโลยี สารสนเทศ  - ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 พ.ค. 2556	49	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						2544 – 2554	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาระบบสารสนเทศ	บมจ. ธนาคาร นครหลวงไทย	ธนาคารพาณิชย์
						2542 – 2544	ผู้ช่วยผู้จัดการส่วน	บมจ. ธนาคาร ไทยธนาคาร	ธนาคารพาณิชย์
						2537 – 2542	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายคอมพิวเตอร์	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีทีไฟแนนซ์	สถาบันการเงิน
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						2555 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานสายงานเทคโนโลยี	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
						2533 – 2537	โปรแกรมเมอร์	บจ. เงินทุนหลักทรัพย์ ธนทรัพย์	สถาบันการเงิน

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในบริษัท		ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
18. นายเจียงศักดิ์ วิทวัสการเวช ผู้ช่วยสายงาน ผู้บริหารงานทรัพยากร บุคคล  - ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 19 พ.ย. 2556	46	<ul style="list-style-type: none"> <li>• วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต จิตวิทยาอุตสาหกรรม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> <li>• ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์ บริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						2556 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงาน ผู้บริหารงาน ทรัพยากรบุคคล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
2553 – 2556 ส.ค. 2552 – ก.ค. 2553	ผู้บริหารงานทรัพยากรบุคคล ผู้จัดการฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ โครงการโรงไฟฟ้าและเหมืองถ่านหิน เมืองหงสา แขวงไชยบุรี บจ. บ้านปู เพาเวอร์ สาธารณรัฐ ประชาธิปไตยประชาชนลาว	ธนาคารพาณิชย์ โรงไฟฟ้า						
มี.ค. 2549 – มี.ค. 2552 มี.ค. 2546 – ก.พ.2549	ผู้อำนวยการกลุ่ม ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและ ธุรการ	งานบริหารและพัฒนานโยบายองค์กร กลุ่มบริษัทที่ บมจ. หลักทรัพย์ ยูไนเต็ด	ธุรกิจหลักทรัพย์						
มี.ค. 2545 – ก.พ.2546	ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาทรัพยากร บุคคล	บจ. บางจากกรีนเนท	การขายปลีกน้ำมันเชื้อเพลิง และสินค้าอุปโภค บริโภค						

1.2 รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัทของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในธนาคาร		ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1. นายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท  - ได้รับแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 15 พ.ค. 2552	53	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร</li> <li>บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต</li> <li>ประกาศนียบัตรวิชาชีพ ผู้ตรวจสอบภายใน (CPIA)</li> <li>หลักสูตร Modern Manager Program จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>หลักสูตร Company Secretary Program 32/2009 : IOD</li> <li>หลักสูตร Effective Minute Taking Program 17/2010:IOD</li> <li>หลักสูตร Corporate Secretary Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียน</li> </ul>	จำนวน 84 หุ้น สัดส่วนร้อยละ 0.000	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						พ.ค. 2552 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป	ธุรกิจลงทุน
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						มี.ค. 2557 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธุรกิจหลักทรัพย์
						ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการและเลขานุการบริษัท	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอ็ดไวเซอร์	ที่ปรึกษาการเงิน
						พ.ย. 2553 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
							ผู้จัดการ และเลขานุการบริษัท		
						ส.ค. 2549 - ต.ค. 2553	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
							ผู้จัดการและรักษาการ		
							ผู้อำนวยการสำนักกำกับ		
						ธ.ค. 2548 - ก.ค. 2549	ธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
							ผู้อำนวยการสำนักกรรมการ		
							ผู้จัดการและสำนักกำกับ		
							ธนาคาร และรักษาการ		
							ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ		
						ธ.ค. 2541 - ธ.ค. 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	บมจ. เงินทุนบุคคลิกภัย	สถาบันการเงิน
							ภายใน		

2. รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (บริษัทย่อย) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในธนาคาร		ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง							
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ				
1. นายรัตน พานิชพันธ์ ประธานกรรมการ  - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2553	67	<ul style="list-style-type: none"> <li>M.S. in Business Ad.,Fort Hays Kansas State University, Hays, Kansas, USA</li> <li>วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> <li>ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักรร่วมเอกชน (วปรอ. 388)</li> <li>หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 4/2003 : IOD</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 61/2005 : IOD</li> <li>หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 1/2010 : IOD</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>							
						เม.ย. 2557- ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. บ้านปู	ธุรกิจพลังงาน				
						เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป	ธุรกิจลงทุน				
						2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. บ้านปู	ธุรกิจพลังงาน				
						2544 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และประธาน กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. โฮมโปรตักส์ เซ็นเตอร์	ค้าปลีกวัสดุก่อสร้าง				
						ส.ค. 2544- ธ.ค. 2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				
						ต.ค. 2549 - เม.ย. 2552	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไออาร์พีซี	ธุรกิจปิโตรเคมี				
						ก.พ. - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. ทิพยประกันภัย	ธุรกิจประกันภัย				
						พ.ค.2547 - ธ.ค. 2548	กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารพาณิชย์				
						เม.ย.2546 - เม.ย. 2547	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารพาณิชย์				
						<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>							
						ธ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธุรกิจหลักทรัพย์				
						ต.ค. 2553- ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
						ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์				
						ม.ค. 2546 - ธ.ค. 2557	กรรมการ	บจ. คิว.เอช. แมนเจเม้นท์	บริหารจัดการโครงการหลังการ ขาย				
						ส.ค. 2544- ธ.ค. 2557	กรรมการ	บจ. คิว.เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล	รับจ้างบริหารโครงการที่อยู่อาศัย ให้เช่า				
2549 - 2551	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ควบคุม ดูแลกิจการทั่วไป ของมหาวิทยาลัย										



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในธนาคาร		ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์ ประธานกรรมการบริหาร (ต่อ)						2545 – 2551 ส.ค. 2544 – ธ.ค. 2552 2543 – 2548	ประธานกรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ บจ. เซ็นเตอร์พอยท์ แมเนจเม้นท์ บจ. ยูไนเต็ด แอ็ดไวเซอร์ เซอร์วิส	ให้คำปรึกษา สนับสนุนการ ดำเนินกิจการ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงิน
2. นายอดิศร อนันท์นันทราพูล กรรมการ  - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2553	59	<ul style="list-style-type: none"> <li>MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>การอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>หลักสูตร DAP Program รุ่นที่ 7/2004</li> <li>หลักสูตร DCP Program รุ่นที่ 41/2004</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 2</li> <li>Stanford Executive Program (SEP). Graduate School of Business, Stanford University</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b> พ.ค. 2556 – ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการบริการและ กรรมการผู้จัดการ 2546 – ปัจจุบัน กรรมการ 2545 – เม.ย. 2556 รองกรรมการผู้จัดการ สายสนับสนุน 2535 – 2544 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ			
						<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b> 2554 – ปัจจุบัน กรรมการ 2548 – ปัจจุบัน กรรมการ 2548 – ปัจจุบัน กรรมการ 2547 – ปัจจุบัน กรรมการ 2547 – ปัจจุบัน กรรมการ 2545 – ปัจจุบัน กรรมการ 2544 – ปัจจุบัน กรรมการ 2543 – ปัจจุบัน กรรมการ  2538 – ปัจจุบัน กรรมการ 2538 – ปัจจุบัน กรรมการ 2536 – ปัจจุบัน กรรมการ 2534 – ปัจจุบัน กรรมการ 2531 – ปัจจุบัน กรรมการ			

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในธนาคาร		ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
3. นายหรั่ง คงพลัง กรรมการ  - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2553	54	<ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>ปริญญาตรี สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> <li>หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 23/2004 : IOD</li> <li>หลักสูตร Financial Institution Governance Program (FGP) 5/2012 : IOD</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						เม.ย.2547 - มี.ค. 2552	กรรมการ	บมจ. โกลเบล็ก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์	ลงทุนในบริษัทอื่น
						<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						พ.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธุรกิจหลักทรัพย์
						พ.ค. 2556- ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงิน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
						ต.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการและ กรรมการตรวจสอบ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
						ม.ค. 2555 -เม.ย.2556	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานบริหารจัดการข้อมูล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
						ก.ค. 2554 - ธ.ค. 2554	ผู้ช่วยสายงานบริหารจัดการ ข้อมูล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
						เม.ย. 2552 -มิ.ย. 2554	ผู้ช่วยสายงานบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
ก.ย. 2546- มี.ค. 2552	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่ การเงิน	บจ. หลักทรัพย์โกลเบล็ก	ธุรกิจหลักทรัพย์						
4. นางสาวจุฑามาศ สมบุญยะวิโรจน์ กรรมการ  - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2553	56	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท พาณิชยศาสตร์ มหบัณฑิต(บริหารธุรกิจ) , มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						ก.ค. 2548 - ธ.ค. 2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน การเงินฝาก 2	บมจ. เงินทุนบุคคัลลีย์	สถาบันการเงิน
						มิ.ย. 2542 - มิ.ย. 2548	First Vice President Private Banking / ด้านระดมเงินฝาก	บมจ. ธนาคารไทยธนาคาร	ธนาคารพาณิชย์
						<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดธนาคาร	บมจ. ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธนาคารพาณิชย์
ต.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในธนาคาร		ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
5. นางจันทนา กาญจนาคม กรรมการผู้อำนวยการ  - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2554	56	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Campbell University, North Carolina, US</li> <li>ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิตปีที่ จบ 2523</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						มิ.ย. 2542 – ธ.ค. 2547	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน	บมจ. ธนาคารไทยธนาคาร	ธนาคารพาณิชย์
						มิ.ย. 2534 – พ.ค. 2542	ผู้จัดการสำนักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	บมจ. เงินทุนธอสยาม	สถาบันการเงิน
						มิ.ย. 2527 – พ.ค. 2534	หัวหน้ากลุ่มธุรกิจรายใหญ่	บมจ. เงินทุนธอสยาม	สถาบันการเงิน
การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย						ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
						ส.ค. 2554 – ธ.ค. 2557	กรรมการผู้จัดการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
						ก.พ. 2551 – เม.ย. 2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บลจ. ออยุธยา	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
						ม.ค. 2548 – ต.ค. 2550	รองกรรมการผู้จัดการ	บลจ. บีที	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
6. นางสาวเพียงดาว วัฒนายากร กรรมการผู้จัดการ สายงานการลงทุน อสังหาริมทรัพย์และงาน ปฏิบัติการ  - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2553	54	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช</li> <li>CISA ระดับ III สมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์</li> <li>สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิอาวุโส / ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย DCP รุ่น 41/2547</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						-			
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						ม.ค. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ สายงานการลงทุนอสังหาริมทรัพย์ และงานปฏิบัติการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
						พ.ย. 2553 – ธ.ค. 2557	กรรมการและหัวหน้าสายงานการ ลงทุน	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
						พ.ค. 2547 – พ.ค. 2551	กรรมการผู้จัดการสาขาวิชาการ และบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บจ. หลักทรัพย์ โกลเบล็ก	ธุรกิจหลักทรัพย์
เม.ย. 2547 – พ.ย. 2549	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. โกลเบล็ก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์	สถาบันการเงิน						
มี.ค. 2547 – พ.ย. 2549	ที่ปรึกษา	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	สถาบันการเงิน						
ก.ย. 2541 – ม.ค. 2546	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ไทยประกันภัย	ประกันภัย						

## 2.1 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (บริษัทย่อย) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในธนาคาร		ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1. นางจันทนา กาญจนาคม กรรมการผู้อำนวยการ	56	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Campbell University, North Carolina, US</li> <li>ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต ปีที่จบ 2523</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						มิ.ย. 2542 – ธ.ค. 2547	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน	บมจ. ธนาคารไทยธนาคาร	ธนาคารพาณิชย์
						มิ.ย. 2534 – พ.ค. 2542	ผู้จัดการสำนักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	บมจ. เงินทุนธนสยาม	สถาบันการเงิน
						มิ.ย. 2527 – พ.ค. 2534	หัวหน้ากลุ่มธุรกิจรายใหญ่	บมจ.เงินทุนธนสยาม	สถาบันการเงิน
						<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน						
ส.ค. 2554 – ธ.ค. 2557	กรรมการผู้จัดการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน						
ก.พ. 2551 – เม.ย. 2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บลจ.อยุธยา	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน						
ม.ค. 2548 – ต.ค. 2550	รองกรรมการผู้จัดการ	บลจ.บีที	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน						
2. นางสาวเพียงดาว วัฒนายากร กรรมการผู้จัดการ สายงานการลงทุน อสังหาริมทรัพย์และงาน ปฏิบัติการ	54	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช</li> <li>CISA ระดับ III สมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์</li> <li>สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิอาวุโส / ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย DCP รุ่น 41/2547</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						-	-	-	-
						<b>การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>			
						ม.ค. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ สายงานการลงทุนอสังหาริมทรัพย์ และงานปฏิบัติการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
						พ.ย. 2553 – ธ.ค. 2557	กรรมการและหัวหน้าสายงานการ ลงทุน	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
						พ.ค. 2547 – พ.ค. 2551	กรรมการผู้จัดการสายวิชาการ และบริหารความเสี่ยง	บจ. หลักทรัพย์ โกลเบล็ก	ธุรกิจหลักทรัพย์
						เม.ย. 2547 – พ.ย. 2549	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. โกลเบล็ก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์	สถาบันการเงิน
มี.ค. 2547 – พ.ย. 2549	ที่ปรึกษา	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	สถาบันการเงิน						
ก.ย. 2541 – ม.ค. 2546	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ไทยประกันภัย	ประกันภัย						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ ประวัติอบรม	จำนวนการถือหุ้นในธนาคาร		ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
			ทางตรง	ทางอ้อม		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
3. นางจิราภรณ์ ภาคสุโพธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	48	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรี สาขาการเงินการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปีที่จบ 2531</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						-	-	-	-
						การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
						ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
ธ.ค. 2553 – ธ.ค. 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส	บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน						
เม.ย. 2552 – พ.ย. 2553	ฝ่ายปฏิบัติการกองทุน	บลจ.ยูไนเต็ด	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน						
2541 – มี.ค. 2552	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ	บลจ.ซีไอเอ็มบี	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน						
						ฝ่ายซื้อขายหลักทรัพย์			

เอกสารแนบ 2

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารในบริษัทย่อย  
และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

**ข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารของธนาคารในบริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง**

รายชื่อ	บริษัท	บริษัทย่อย 1	บริษัทที่เกี่ยวข้อง																							
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1. นายอนันต์ อัครโกศล	D		D	d	d	D,M		d	d	d	d	d	d	d			d	d	d	d	d					
2. นายรัตน พานิชพันธ์	d, M	D	d, m, N		d	D										d										
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	d, //, C																									
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	d, /, N, c			d, //, n																						
5. นายสมศักดิ์ อัครโกศล <sup>1)</sup>	d, /, n, c																									
6. นายพร สุนทรจิตต์เจริญ	d, m, n		d		d, O		d	d	d	d	d	d	d	d							d	d	d		d	
7. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	d, m		d, m, O																						D	
8. นายศิริชัย สมบัติศิริ <sup>2)</sup>	d, m						d, /																			
9. นางสาวรรณา พุทธประสาท			d	d, x,	d												d									
10. นางศศิธร พงศธร	d, m, O																									
11. นายอดิสร ธนนันท์นราพูล		d, //				d																				
12. นางจันทนา กาญจาคม		O																								
13. นางสาวเพียงดาว วิฒนายากร		d																								
14. นายสมเกียรติ ตุลยานนท์	x															d, /										
15. น.ส.จุฑามาศ สมบุญยะวิโรจน์	x	d																								
16. นายหรั่ง คงพล้ง	x	d, /																								
17. นายธานี ผลวงษ์	x																									
18. นางสาวชุติมา บุญมี	x																									
19. นายโกศล กวยวงษ์	x																									
20. นายไพรัช ตระหง่านเรือง	x																									
21. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว	x																									
22. นางระวีวรรณ วิธนานุกิจ	x																									
23. นายสมศักดิ์ ตีมงคลสุข	x																									
24. นางจินตนา ไกล้วสุวรรณ	x																									
25. นายอนุชา บุปผเวส	x																									
26. นายภราดร ปรีชญวัฒน์	x																									
27. นายสมเกียรติ มั่นทนจาจักษ์	x																									
28. นายชานัน รังสิเสณีย์พิทักษ์	x																									
29. นายเชื่องศักดิ์ วิหวัธการเวช	x																									
30. นางจิราภรณ์ ภาคลุทธิ		x																								

**ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารในบริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)**

รายชื่อ	บริษัท	บริษัทย่อย 1	บริษัทที่เกี่ยวข้อง																							
			25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
1. นายอนันต์ อัครโกดิทิน	D			d																						
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	d, M	D													d, N										D	
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	d, //, C																	/								
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	d, /, N, c										M	d, M	d	x, d											d	
5. นายสมศักดิ์ อัครโกดี <sup>1</sup>	d, /, n, c																									
6. นายนรพร สุนทรจิตต์เจริญ	d, m, n		d	d	d																				d	
7. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	d, m																							D	D	
8. นายศิริชัย สมบัติศิริ <sup>2</sup>	d												d													
9. นางสาวรณมา พุทธิประสาธ	d	d			d	d	d	d											d	d						
10. นางศศิธร พงศธร	d, m, O																	d, /							d	
11. นายอดิศร อนันท์นราพูล		d, //																								
12. นางจันทนา กาญจาคม		O																								
13. นางสาวเพียงดาว วัฒนายากร		d																								
14. นายมนตรีจิตต ตุลยานนท์	x																		d, /							
15. น.ส.จุฑามาศ สมบุญยะวิโรจน์	x	d																								
16. นายหรั่ง คงพล้ง	x	d, /																							d	
17. นายธานี ผลวงศ์	x																									
18. นางสาวชุตินา บุญมี	x																									
19. นายโกศล กวยวงษ์	x																									
20. นายไพรัช ตระหง่านเรือง	x																									
21. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว	x																									
22. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ	x																								d	
23. นายสมศักดิ์ ตีเมงคลสุข	x																									
24. นางจินตนา ไกล้วสุวรรณ	x																									
25. นายอนุชา บุปผเวส	x																									
26. นายภราดร ปรีทรัพย์รัตน์	x																									
27. นายสมเกียรติ มั่นทนจาจากรู	x																									
28. นายชานน รังสีเสนีย์พิทักษ์	x																									
29. นายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช	x																									
30. นางจิราภรณ์ ภาคสุโพธิ์		x																								



ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารในบริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

รายชื่อ	บริษัท	บริษัทย่อย 1	บริษัทที่เกี่ยวข้อง					
			49	50	51	52	53	54
1. นายอนันต์ ชัยโภคิน	D							
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	d, M	D						
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	d, //							
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	d, /, N							
5. นายสมศักดิ์ ชัยโภคิน <sup>1</sup>	d, /, n							
6. นายนพ สุทรวจิตต์เจริญ	d, m, n							
7. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	d, m							D
8. นายศิริชัย สมบัติศิริ <sup>2</sup>	d, m							
9. นางสาวรรณา พุทธิประสาธ	d	d	d	d	d	d	d	
10. นางศศิธร พงศธร	d, m, O							
11. นายอดิสร อนันท์นราพูล		d, //						
12.นางจันทนา กาญจาคม		O						
13.นางสาวเพียงดาว วัฒนายากร		d						
14. นายมนตรีจิต ตุลยานนท์	x							
15. น.ส.จุฑามาศ สมบุญยะวิโรจน์	x	d						
16. นายหรั่ง คงพล้ง	x	d, /						
17. นายธานี ผลวงศ์	x							
18. นางสาวชุติมา บุญมี	x							
19. นายโกศล กวาวงศ์	x							
20. นายไพรัช ตระหง่านเรือง	x							
21. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว	x							
22. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ	x							
23. นายสมศักดิ์ ตีเมงคลสุข	x							
24. นางจินตนา ไกล้วสุวรรณ	x							
25.นายอนุชา บุปผเวส	x							
26. นายภราดร ปรียปวัฒน์	x							
27. นายสมเกียรติ มั่นทนากาญ	x							
28. นายชานน รังสีเสนีย์พิทักษ์	x							
29. นายเรืองศักดิ์ วิทวัสกาเวช	x							
30. นางจิราภรณ์ ภาคสุโพธิ์		x						

<b>หมายเหตุ</b>	D = ประธานกรรมการ	d = กรรมการ	C = ประธานกรรมการบริษัท
	M = ประธานกรรมการบริหาร	m = กรรมการบริหาร	c = กรรมการบริษัท
	// = ประธานกรรมการตรวจสอบ	/ = กรรมการตรวจสอบ	x = ผู้บริหาร
	N = ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	n = กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
	P = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	O = กรรมการผู้จัดการ	
<sup>1/1</sup>	นายสมศักดิ์ อัครวิภา ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2557 แทนนายสรวิศ วิเศษพงษ์ ที่ลาออก เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2557		
<sup>1/2</sup>	นายศิริชัย สมบัติศิริ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2557 แทนนางสุวรรณา พุทธิประสา ที่ลาออก เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2557		

**รายชื่อบริษัทย่อย**

ธนาคาร = ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)  
 บริษัทย่อย 1 = บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

**รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง**

- |  |   |  |
|--|---|--|
| 1 = บมจ. โสมโปรดักส์ เซ็นเตอร์                 | 21 = บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์          | 41 = บมจ. เอเชียันพร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ |
| 2 = บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์                       | 22 = บจ. แอล เอช เมืองใหม่                      | 42 = บจ. แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมนเนจเม้นท์      |
| 3 = บจ. คิว. เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล            | 23 = Home Product Center (Malaysia) SDN. Bhd.   | 43 = เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทาลิตี้               |
| 4 = บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์                    | 24 = บจ. ดับเบิลทรี                             | 44 = ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย               |
| 5 = บมจ. น้ำตาลบุรีรัมย์                       | 25 = บจ. ภูเก็ต ฟิวเจอร์ แพลน                   | 45 = บจ. เมกา โฮม เซ็นเตอร์                    |
| 6 = กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์แอนด์เฮ้าส์ 1 | 26 = บจ. สยามธานีพร็อพเพอร์ตี้                  | 46 = บจ. มาร์เก็ต วิลเลจ                       |
| 7 = กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์แอนด์เฮ้าส์ 2 | 27 = บมจ. ควอลิตี้คอนสตรัคชันโปรดักส์           | 47 = บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์        |
| 8 = บจ. แปซิฟิก เรียลเอสเตท                    | 28 = บจ. เดอะ คอนเน็คชั่น                       | 48 = สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย       |
| 9 = บจ. แอดแลนติก เรียลเอสเตท                  | 29 = บจ. แอลแอนด์เอช แมนเนจเม้นท์               | 49 = บจ. พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล                  |
| 10 = บจ. แอล เอช เรียลเอสเตท                   | 30 = บจ. คาซ่า วิลล์                            | 50 = บจ. คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554)             |
| 11 = บจ. แอล เอช แอสเซท                        | 31 = บจ. คิว เฮ้าส์ พร็อพเพอร์ตี้               | 51 = บจ. คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554)    |
| 12 = บจ. สยามธานี เรียลเอสเตท                  | 32 = บจ. เอเวอร์กรีน พลัส                       | 52 = บจ. คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553)           |
| 13 = บมจ. เมืองใหม่ กัตทรี                     | 33 = บมจ. ไทยบรรจุกู้ชีพและการพิมพ์             | 53 = บจ. คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553)              |
| 14 = บจ. คิว. เอช. แมนเนจเม้นท์                | 34 = บมจ. ไอ.จี.เอส.                            | 54 = บจ. ดีซี เซอร์วิล เซ็นเตอร์               |
| 15 = บจ. เอเชีย แอสเซท แอควิซิชั่น             | 35 = มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลังแห่งประเทศไทย |  |
| 16 = บจ. แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้           | 36 = บมจ. ไอเอสทีแอล                            |  |
| 17 = บจ. แอล แอนด์ เอช สาทร                    | 37 = บมจ. บ้านปู                                |  |
| 18 = บจ. บุญชัยโฮลดิ้ง                         | 38 = บมจ. บีโก (ไทยแลนด์)                       |  |
| 19 = บจ. พลาซ่า โฮเทล                          | 39 = บจ. สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์              |  |
| 20 = บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธ              | 40 = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์                   |  |

**(ร่าง) ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน**

ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุนนี้ ("ข้อกำหนดสิทธิ") กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขทั่วไปทั้งหมด ที่ใช้บังคับกับ "ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558" ครึ่งที่ 1/2558 ครบกำหนดได้ก่อนปี พ.ศ. 2568 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิได้ก่อนก่อนกำหนด และมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ("ตราสารเงินกองทุน") ซึ่งออกโดยธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ("ผู้ออกตราสารเงินกองทุน") ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2558 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 และมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2558 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558

ผู้ถือตราสารเงินกองทุน (รวมถึงผู้ออกตราสารเงินกองทุน) จะมีสิทธิภายใต้ และจะต้องผูกพันตาม ข้อกำหนดสิทธิ รวมทั้งให้ถือว่าผู้ถือตราสารเงินกองทุนได้รับทราบและเข้าใจข้อกำหนดต่าง ๆ ในข้อกำหนดสิทธิเป็นอย่างดีแล้ว

ตราสารเงินกองทุนตามข้อกำหนดสิทธินี้ มีสถานะตามกฎหมายเป็น "หุ้นกู้" ดังนั้น ในกรณีที่มีกฎหมาย และ/หรือประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจหรือที่เกี่ยวข้อง กล่าวถึง "หุ้นกู้" และใช้บังคับกับ "หุ้นกู้" ที่มีลักษณะเช่นเดียวกันกับ หรือใกล้เคียงกันกับตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย และ/หรือประกาศดังกล่าว และให้นำกฎหมาย และ/หรือประกาศดังกล่าวมาปรับใช้กับตราสารเงินกองทุนตามที่เกี่ยวข้องและเหมาะสม ผู้ถือตราสารเงินกองทุนสามารถตรวจสอบข้อกำหนดสิทธิ ณ สำนักงานใหญ่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนในระหว่างเวลาทำการปกติของผู้ออกตราสารเงินกองทุน

**1. คำจำกัดความ**

คำและข้อความต่างๆ ที่ใช้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ให้มีความหมายดังต่อไปนี้

"ข้อกำหนดสิทธิ" หมายถึง ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุนสำหรับตราสารเงินกองทุนนี้ ซึ่งรวมถึงที่ได้มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติม

"คณะกรรมการ ก.ล.ต." หมายถึง คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

"งวดดอกเบี้ย" หมายถึง

(ก) สำหรับงวดดอกเบี้ยงวดแรก หมายถึง ระยะเวลาที่เริ่มตั้งแต่ (โดยรวมถึง) วันออกตราสารเงินกองทุน จนถึง (แต่ไม่นับรวม) วันกำหนดชำระดอกเบี้ยถัดไป และ

(ข) สำหรับงวดดอกเบี้ยงวดถัดไป หมายถึง ระยะเวลาที่เริ่มตั้งแต่ (โดยรวมถึง) วันกำหนดชำระดอกเบี้ยของงวดดอกเบี้ยก่อนหน้า จนถึง (แต่ไม่นับรวม) วันกำหนดชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยถัดไป หรือวันครบกำหนดได้ก่อนตราสารเงินกองทุน (แล้วแต่กรณี)

"นายทะเบียนตราสารเงินกองทุน" หมายถึง ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนแทนนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนดังกล่าว

"บาท" หมายถึง เงินบาทไทย ซึ่งเป็นสกุลเงินตามกฎหมายของประเทศไทย

"ใบตราสารเงินกองทุน" หมายถึง ใบที่แสดงตราสารเงินกองทุนที่ออกตามข้อ 3.1 ตามแบบที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้าย ข

"ประเทศไทย" หมายถึง ราชอาณาจักรไทย

"ผลกระทบอย่างร้ายแรง" หมายถึง ผลกระทบอย่างร้ายแรงต่อ กิจการ การดำเนินธุรกิจ ทรัพย์สินสถานะ (ทางการเงิน หรือ โดยประการอื่น) หรือ โอกาสทางธุรกิจของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งเป็นการพิจารณาผลกระทบจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์รวมกัน และส่งผลกระทบอย่างร้ายแรงต่อความสามารถของผู้ออกตราสารเงินกองทุนในการชำระหนี้ใดๆ ภายใต้ตราสารเงินกองทุนที่มีต่อผู้ถือตราสารเงินกองทุนตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

"ผู้ถือตราสารเงินกองทุน" หมายถึง ผู้ทรงสิทธิในตราสารเงินกองทุนตามข้อ 3.3

"ผู้ออกตราสารเงินกองทุน" หมายถึง ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

"วันกำหนดชำระดอกเบี้ย" หมายถึง วันที่ 21 กุมภาพันธ์ วันที่ 21 พฤษภาคม วันที่ 21 สิงหาคม และวันที่ 21 พฤศจิกายน ของทุกปี

"วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน" หมายถึง วันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2568 หรือ วันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนกำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนเดิมดังกล่าว ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อ 9.3

"วันทำการ" หมายถึง วันที่ธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไปเปิดทำการในกรุงเทพมหานคร ซึ่งมีใช้วันเสาร์ หรือวันอาทิตย์ หรือวันอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศให้เป็นวันหยุดของธนาคารพาณิชย์

"วันปิดการเสนอขายตราสารเงินกองทุน" หมายถึง วันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2558

"วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน" ให้มีความหมายตามที่นิยามไว้ในข้อ 3.2(ข)

"วันออกตราสารเงินกองทุน" หมายถึง วันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2558

"ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์" หมายถึง บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือบุคคลอื่นที่ดำเนินกิจการรับฝากหลักทรัพย์ในประเทศไทยได้ตามกฎหมายซึ่งเข้ารับทำหน้าที่แทน

"สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ" หมายถึง สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

"สมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน" หมายถึง สมุดทะเบียนซึ่งบันทึกรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือ แหล่งข้อมูลทางทะเบียนที่เกี่ยวกับการโอน การจำหน่าย การขาย การออกใบตราสารเงินกองทุนใหม่ และรายการอื่นๆ เกี่ยวกับตราสารเงินกองทุนตามกฎหมายและวิธีการที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต.

"สำนักงาน ก.ล.ต." หมายถึง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

"สิทธิในตราสารเงินกองทุน" หมายถึง สิทธิที่พึงหวงในตราสารเงินกองทุนอันรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) สิทธิในการได้รับเงินต้นและดอกเบี้ย และสิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุน

"เหตุผิดนัด" ให้มีความหมายตามที่นิยามไว้ในข้อ 11.1

"อัตราดอกเบี้ย" หมายถึง อัตราดอกเบี้ยของตราสารเงินกองทุนตามที่ระบุไว้ในข้อ 7.1

"อัตราดอกเบี้ยผันแปร" หมายถึง อัตราดอกเบี้ยผันแปรสำหรับตราสารเงินกองทุน ในอัตราเท่ากับอัตราดอกเบี้ยบวกด้วยอัตราร้อยละ 2 (สอง) ต่อปี ทั้งนี้ หากอัตราดอกเบี้ยผันแปรดังกล่าว สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยผันแปรสูงสุดที่กฎหมายอนุญาตให้เรียกเก็บในขณะใด ๆ ให้อัตราดอกเบี้ยผันแปรเท่ากับอัตราดอกเบี้ยผันแปรสูงสุดที่กฎหมายอนุญาตให้เรียกเก็บได้

## 2. ชนิดของตราสารเงินกองทุน มูลค่าที่ตราไว้ ดอกเบี้ย และอายุของตราสารเงินกองทุน

### 2.1 ชนิดของตราสารเงินกองทุน

ตราสารเงินกองทุนแต่ละหน่วยเป็นตราสารเงินกองทุนไม่มีประกัน แบบชำระคืนเงินต้นทั้งหมดครั้งเดียว ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทด้อยสิทธิ มีดอกเบี้ย ไม่มีหลักประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดหนี้ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญได้ เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ภายใต้ข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้ ตราสารเงินกองทุนมีดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยตราสารเงินกองทุน และมีอายุของตราสารเงินกองทุน 10 (สิบ) ปี นับจากวันออกตราสารเงินกองทุน (ยกเว้นในกรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนเดิม ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อ 9.3)

### 2.2 มูลค่าที่ตราไว้ ดอกเบี้ย และอายุของตราสารเงินกองทุน

ในวันออกตราสารเงินกองทุน มีตราสารเงินกองทุนจำนวนทั้งหมด 4,000,000 (สี่ล้าน) หน่วย มีมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 (หนึ่งพัน) บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 4,000,000,000 (สี่พันล้าน) บาท

## 3. ใบตราสารเงินกองทุน สมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน และผู้ทรงสิทธิในตราสารเงินกองทุน

### 3.1 ใบตราสารเงินกองทุน

- (ก) นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะต้องออกใบตราสารเงินกองทุน ให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนทุกรายที่ไม่ได้ฝากตราสารเงินกองทุนไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ภายใน 15 (สิบห้า) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายตราสารเงินกองทุน โดยในส่วนของตราสารเงินกองทุนที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์นั้น นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะต้องลงชื่อศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นผู้ถือตราสารเงินกองทุนแทน ในสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน ภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายตราสารเงินกองทุน
- (ข) ถ้าผู้ทรงสิทธิในตราสารเงินกองทุนที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ประสงค์จะขอรับใบตราสารเงินกองทุน ให้ผู้ทรงสิทธิในตราสารเงินกองทุนรายดังกล่าวแจ้งต่อศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ เมื่อได้รับแจ้งจากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ นายทะเบียนตราสารเงินกองทุน จะต้องออกใบตราสารเงินกองทุนให้แก่ผู้ทรงสิทธิในตราสารเงินกองทุนรายดังกล่าว และลงทะเบียนให้ผู้ทรงสิทธิในตราสารเงินกองทุนนั้นเป็นผู้ถือตราสารเงินกองทุนตามจำนวนที่ได้รับแจ้งจากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ภายใน 45 (สี่สิบห้า) วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งชื่อและจำนวนตราสารเงินกองทุนของผู้ทรงสิทธิในตราสารเงินกองทุนดังกล่าวจากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เมื่อได้มีการออกใบตราสารเงินกองทุนและลงทะเบียนดังกล่าวแล้ว นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะแก้ไขจำนวนรวมของตราสารเงินกองทุน

ที่ลงทะเบียนในสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนไว้ในชื่อของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ โดยหักจำนวนตราสารเงินกองทุนที่ได้แยกไปลงทะเบียนไว้ในชื่อของผู้ทรงสิทธิในตราสารเงินกองทุนที่ออก

### 3.2 สมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน และการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน

- (ก) นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะต้องจัดทำและเก็บรักษาสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนไว้จนกว่าตราสารเงินกองทุนทั้งหมดจะได้รับการไถ่ถอนตามข้อกำหนดสิทธิ
- (ข) ให้นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนเป็นระยะเวลา 14 (สิบสี่) วันก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ย วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน วันประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือวันอื่นใดเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิและตามที่อยู่ออกตราสารเงินกองทุนจะได้แจ้งแก่นายทะเบียนตราสารเงินกองทุน โดยวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนวันแรกดังกล่าวให้เรียกว่า **"วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน"** ถ้าวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่ตรงกับวันทำการ ให้เลื่อนไปเป็นวันทำการถัดไป ซึ่งในกรณีดังกล่าว ระยะเวลาปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะมีระยะเวลาน้อยกว่า 14 (สิบสี่) วัน ทั้งนี้ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะไม่สามารถร้องขอให้นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนลงทะเบียนการโอนตราสารเงินกองทุนได้ระหว่างระยะเวลาของการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน

ผู้ออกตราสารเงินกองทุนและนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนขอสงวนสิทธิในการแก้ไขเปลี่ยนแปลงเวลาและวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนโดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากที่ประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้การแก้ไขดังกล่าวจะทำได้ต่อเมื่อ (1) เป็นไปตามข้อกำหนดหรือข้อบังคับของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง และ (2) ไม่ได้กระทบถึงสิทธิและผลประโยชน์ใดๆ ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนในทางลบ

### 3.3 ผู้ทรงสิทธิในตราสารเงินกองทุน

- (ก) ผู้ทรงสิทธิในตราสารเงินกองทุนที่มีได้ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ สิทธิในตราสารเงินกองทุนจะตกได้แก่บุคคลที่ปรากฏชื่อเป็นเจ้าของตราสารเงินกองทุนจำนวนดังกล่าวในสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน ในวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน เว้นแต่จะได้มีการโอนตราสารเงินกองทุนซึ่งสามารถยืนยันกับผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ตามข้อ 4.1(ก) – (ค) เกิดขึ้นแล้วก่อนวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน ซึ่งการโอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวย่อมเป็นผลให้สิทธิในตราสารเงินกองทุนจะตกได้แก่ผู้รับโอนตราสารเงินกองทุน
- (ข) ผู้ทรงสิทธิในตราสารเงินกองทุนที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ สิทธิในตราสารเงินกองทุนจะตกได้แก่บุคคลที่นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ว่าเป็นเจ้าของตราสารเงินกองทุนจำนวนดังกล่าว ในวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน เว้นแต่จะมีการคัดค้านโดยชอบตามกฎหมาย

#### 4. การโอนตราสารเงินกองทุน

##### 4.1 การโอนตราสารเงินกองทุนที่มีได้ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

- (ก) การโอนตราสารเงินกองทุนจะสมบูรณ์เมื่อผู้โอนตราสารเงินกองทุนซึ่งเป็นผู้ที่สมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนระบุชื่อเป็นเจ้าของตราสารเงินกองทุนตามจำนวนที่จะทำการโอน หรือผู้รับโอนคนสุดท้ายโดยมีการสลักหลังแสดงการโอนต่อเนื่องครบถ้วนจากผู้ที่ปรากฏชื่อดังกล่าวตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ (แล้วแต่กรณี) ได้ส่งมอบใบตราสารเงินกองทุนให้แก่ผู้รับโอนโดยลงลายมือชื่อสลักหลังแสดงการโอนให้ไว้ด้วย
- (ข) การโอนตราสารเงินกองทุนจะใช้ยันกับผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ก็ต่อเมื่อ นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนได้รับคำขอลงทะเบียนการโอนตราสารเงินกองทุน พร้อมทั้งใบตราสารเงินกองทุนที่ผู้รับโอนตราสารเงินกองทุนได้ลงลายมือชื่อเป็นผู้รับโอนในด้านหลังของใบตราสารเงินกองทุนนั้นครบถ้วนแล้ว
- (ค) การโอนตราสารเงินกองทุนจะใช้ยันกับบุคคลภายนอกได้ก็ต่อเมื่อนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนได้ลงทะเบียนการโอนตราสารเงินกองทุนในสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนเรียบร้อยแล้ว
- (ง) การขอลงทะเบียนการโอนตราสารเงินกองทุนจะต้องกระทำ ณ สำนักงานใหญ่ของนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนในวันและเวลาทำการของนายทะเบียนตราสารเงินกองทุน และจะต้องทำตามแบบและวิธีการที่นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนกำหนด โดยผู้ลงทะเบียนจะต้องส่งมอบเอกสารดังต่อไปนี้ให้นายทะเบียนตราสารเงินกองทุน
  - (1) คำขอลงทะเบียนการโอนตราสารเงินกองทุน พร้อมกับใบตราสารเงินกองทุนที่สลักหลังแสดงการโอนครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ในข้อ 4.1(ก) และ
  - (2) หลักฐานอื่น ๆ ที่ยืนยันถึงความถูกต้องและความสมบูรณ์ของการโอนและการรับโอนตราสารเงินกองทุนตามที่นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนกำหนด
- (จ) นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะลงทะเบียนการโอนตราสารเงินกองทุนในสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนให้แล้วเสร็จภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการหลังจากวันที่นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนได้รับเอกสารตามที่ระบุไว้ในข้อ 4.1(ง) ครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

##### 4.2 การโอนตราสารเงินกองทุนที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

การโอนตราสารเงินกองทุนที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์นั้น ให้เป็นไปตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งศูนย์กลางการซื้อขายหลักทรัพย์ต่าง ๆ (over-the-counter centers) ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งออกกฎเพื่อใช้บังคับกับการโอนตราสารเงินกองทุน

#### 4.3 ข้อจำกัดการโอนตราสารเงินกองทุน

ผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ออกและเสนอขายตราสารเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ และผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้จัดข้อจำกัดการโอนตราสารเงินกองทุนกับสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยเสนอขายเฉพาะต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ตามความหมายในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ดังนั้น ผู้ออกตราสารเงินกองทุน และ/หรือนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะไม่รับผิดชอบการโอนตราสารเงินกองทุนไม่ว่าทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ตามประกาศดังกล่าว เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก และหากผู้ออกตราสารเงินกองทุนและ/หรือ นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนตรวจสอบพบในภายหลังว่าผู้ถือตราสารเงินกองทุนมิใช่ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ผู้ออกตราสารเงินกองทุนและ/หรือ นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะไม่ชำระดอกเบี้ยของตราสารเงินกองทุนให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนดังกล่าว เว้นแต่ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนนั้นได้รับโอนตราสารเงินกองทุนมาโดยทางมรดก

### 5. สถานะของตราสารเงินกองทุน

#### 5.1 สถานะและสิทธิได้รับชำระหนี้ตามตราสารเงินกองทุน

ตราสารเงินกองทุนที่เสนอขายในครั้งนี้เป็นตราสารด้อยสิทธิและไม่มีประกันของผู้ออกตราสารเงินกองทุน และมีสถานะทางกฎหมายเท่าเทียมกันทุกหน่วย โดยการด้อยสิทธิดังกล่าวของผู้ถือตราสารเงินกองทุนตามตราสารเงินกองทุนนี้จะเป็นการด้อยสิทธิเฉพาะในเรื่องการได้รับชำระหนี้ตามตราสารเงินกองทุนต่อเจ้าหนี้บุริมสิทธิ และเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน แต่จะเป็นลำดับก่อนหน้า (ก) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) และ (ข) ผู้ถือหุ้นของผู้ออกตราสารเงินกองทุน เมื่อเกิดกรณีดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลายตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือ
- (ข) มีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการของผู้ออกตราสารเงินกองทุน

#### 5.2 การปลดหนี้ตามตราสารเงินกองทุน

ในกรณีตามข้อ 5.1(ก) หรือข้อ 5.1(ข) ข้างต้น สิทธิในการรับชำระหนี้ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะจำกัดอยู่เพียงเท่าจำนวนทรัพย์สินที่เหลืออยู่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนภายหลังจากการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้บุริมสิทธิ และเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน โดยผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ตราสารเงินกองทุนก่อนหน้า (ก) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) และ (ข) ผู้ถือหุ้นของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ตามที่ระบุไว้ในข้อ 5.1 ข้างต้นเท่านั้น หากทรัพย์สินของผู้ออกตราสารเงินกองทุนที่เหลือจากการชำระหนี้ดังกล่าวไม่เพียงพอชำระเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ย รวมทั้งค่าเสียหายอื่นใดอันเกิดจากมูลหนี้ของตราสารเงินกองทุนได้ทั้งหมด ให้ถือว่าหนี้ส่วนที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนยังไม่ได้รับชำระนั้นเป็นอันระงับไปโดยผู้ถือตราสาร



เงินกองทุนได้ตกลงปลดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนที่ยังไม่ได้ชำระหนี้ให้แก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน และผู้ถือตราสารจะไม่มีสิทธิเรียกร้องหรือฟ้องร้องผู้ออกตราสารให้ชำระหนี้ตราสารเงินกองทุนที่เหลือดังกล่าวอีกต่อไป

### 5.3 การสละสิทธิของผู้ถือตราสารเงินกองทุน

ในกรณีตามข้อ 5.1(ก) หรือข้อ 5.1(ข) ข้างต้น และตราบเท่าที่เจ้าหน้าที่ผู้มีสิทธิและเจ้าหน้าที่สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนยังไม่ได้รับชำระหนี้จากผู้ออกตราสารเงินกองทุนครบถ้วน และอาจใช้สิทธิเรียกร้องให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนชำระหนี้ดังกล่าวได้ภายในอายุความตามกฎหมาย แม้ว่าผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะยังได้รับชำระหนี้จากผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่ครบถ้วน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนตกลงว่าผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่มีสิทธิใด ๆ ตามข้อกำหนดสิทธิที่จะดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งหมดดังต่อไปนี้

- (ก) รับชำระหนี้หรือรับการแจกจ่ายทรัพย์สินอื่นใดจากผู้ออกตราสารเงินกองทุน หรือลูกหนี้ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน เพื่อเป็นการชำระหนี้อันเกิดจากมูลหนี้ของตราสารเงินกองทุนนี้ให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุน
- (ข) หักกลบหนี้อันเกิดจากมูลหนี้ของตราสารเงินกองทุนเอกกับหนี้ใด ๆ ที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนมีต่อผู้ออกตราสารเงินกองทุน
- (ค) รับจ้าง รับจํานำ หรือ รับหลักประกันอื่นใด ๆ ใดจากผู้ออกตราสารเงินกองทุนหรือบุคคลอื่นใดเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ตามตราสารเงินกองทุนอันจะทำให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนมีสิทธิได้รับชำระหนี้จากทรัพย์สินหรือ หุ่น หรือตราสาร หรือสิทธิอย่างใด ๆ ที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนเป็นเจ้าของ หรือเป็นผู้ทรงโดยชอบด้วยกฎหมายก่อนเจ้าหน้าที่รายอื่นที่มีลำดับแห่งสิทธิในการได้รับชำระหนี้เหนือกว่าผู้ถือตราสารเงินกองทุน (ทั้งนี้หากผู้ถือตราสารเงินกองทุนได้รับจ้าง จํานำ หรือรับหลักประกันใด ๆ ใด ผู้ถือตราสารเงินกองทุนต้องยกเลิกการจ้าง จํานำ หรือสละสิทธิยึดเหนี่ยวหลักประกันที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนได้รับไว้จากผู้ออกตราสารเงินกองทุนหรือบุคคลอื่นใด)
- (ง) ยึดถือเงินหรือทรัพย์สินใด ๆ ที่ได้รับชำระ หรือแจกจ่าย หรือพึงได้รับชำระหรือแจกจ่ายจากผู้ออกตราสารเงินกองทุน หรือผู้แทนของผู้ออกตราสารเงินกองทุน หรือพึงได้รับชำระตามคำพิพากษา หรือคำสั่งของศาล หรือคำสั่งของเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์หรือของผู้ทำแผนหรือผู้บริหารแผนไว้มิได้ ทั้งนี้จนกว่าเจ้าหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนที่มีลำดับแห่งสิทธิในการชำระหนี้เหนือกว่าผู้ถือตราสารเงินกองทุนดังกล่าวไว้ข้างต้น จะได้รับชำระหนี้จนครบถ้วนแล้ว

- 5.4 การแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือเพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารเงินกองทุน และผลผูกพันผู้ถือตราสารเงินกองทุนและผู้รับโอน
- สิทธิในการได้รับชำระหนี้ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนตามข้อกำหนดสิทธินี้มีผลผูกพันผู้ถือตราสารเงินกองทุนและผู้รับโอนทุกทอด (ถ้ามี) ตลอดอายุของตราสารเงินกองทุนนี้ โดยผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิที่จะแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารเงินกองทุนได้ เพื่อให้ตราสารเงินกองทุนมีคุณสมบัติการเป็นตราสารเงินกองทุนด้วยสิทธิโดยครบถ้วนเพื่อให้สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ ตามประกาศหรือข้อบังคับหรือคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามคำแนะนำหรือคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารเงินกองทุนก่อน ถึงแม้ว่าการแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารเงินกองทุนจะส่งผลกระทบต่อสิทธิผู้ถือตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้หากผู้ออกตราสารไม่ใช้สิทธิแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารเงินกองทุนตามข้อ 5.4 นี้ ผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถใช้สิทธิได้ก่อนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดได้ก่อนตราสารเงินกองทุนตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ 9.3

## 6. หน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน

- 6.1 หากมีเหตุผิดนัดใด ๆ (ตามที่กำหนดในข้อ 11) หรือผู้ออกตราสารเงินกองทุนถูกฟ้องเป็นจำเลยในศาล หรือถูกกล่าวหาว่า จะต้องเป็นฝ่ายรับผิดชอบตามสัญญาใด ๆ ในกรณีพิพาทที่อนุญาตให้ตุลาการจะต้องวินิจฉัย ซึ่งหากศาลมีคำพิพากษาหรืออนุญาตให้ตุลาการมีคำวินิจฉัยที่ไม่เป็นคุณกับผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะก่อให้เกิดผลกระทบอย่างร้ายแรง ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องแจ้งให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนทราบโดยไม่ชักช้า นับแต่วันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ทราบถึงเหตุการณ์ดังกล่าว รวมทั้งแจ้งถึงการกระทำใด ๆ ที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ดำเนินการหรือเสนอที่จะดำเนินการเพื่อแก้ไขเหตุการณ์ดังกล่าวด้วย
- 6.2 เมื่อผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่ถือตราสารเงินกองทุนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของตราสารเงินกองทุนที่ยังมิได้ทำการไถ่ถอนทั้งหมดร้องขอไม่ว่าเมื่อใด ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องส่งมอบเอกสารซึ่งลงนาม โดยกรรมการผู้มีอำนาจของผู้ออกตราสารเงินกองทุน (หรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจ) ให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนว่าจากข้อมูลที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้รับทราบในขณะนั้น ผู้ออกตราสารเงินกองทุนรับรองว่าไม่มีเหตุผิดนัด หรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัดเกิดขึ้น และไม่มีคดีความหรือการอนุญาตให้ตุลาการที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนเป็นจำเลยหรือผู้ถูกกล่าวหา (ยกเว้นกรณีที่ได้แจ้งให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนทราบแล้ว (ถ้ามี))
- 6.3 หากมีกรณีที่จะต้องเปลี่ยนตัวนายทะเบียนตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะจัดหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งให้เป็นนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนรายใหม่ (แล้วแต่กรณี) โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะสามารถกระทำได้ แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 60 (หกสิบ) วันนับแต่วันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนทราบเกี่ยวกับเหตุการณ์ดังกล่าว
- 6.4 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุนเป็นรายเดือนภายในวันที่ 25 (ยี่สิบห้า) ของเดือนถัดไปไว้บนเว็บไซต์ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ([www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th)) ดังนี้
- (ก) เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (minimum capital requirement and capital buffer) ตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดดังนี้

- (1) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (common equity tier 1 ratio: CET1 ratio)
  - (2) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (tier 1 ratio)
  - (3) อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (total capital ratio)
- (ข) อัตราส่วนของเงินกองทุนตาม (ก)(1) (2) และ (3) ข้างต้น ที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนดำรงได้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน
- 6.5 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารเงินกองทุน โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ตลอดจนอายุตราสารเงินกองทุน เว้นแต่ กรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. ผ่อนผันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังกล่าว ซึ่งอันดับความน่าเชื่อถือนี้มิได้จัดขึ้นเพื่อเป็นข้อแนะนำให้ผู้ลงทุนทำการซื้อ ขาย หรือถือตราสารเงินกองทุนที่เสนอขาย และอาจมีการเพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลงโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- 6.6 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะยื่นคำขอให้สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association) พิจารณารับตราสารเงินกองทุนเป็นตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ส่วนการจดทะเบียนตราสารเงินกองทุนกับตลาดรองสำหรับตราสารเงินกองทุน หรือศูนย์ซื้อขายอื่นใด หรือศูนย์ซื้อขายอื่นใดที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนเห็นว่ามีความเหมาะสมเท่าเทียมกัน ตลอดจนอายุตราสารเงินกองทุน ให้ถือเป็นดุลพินิจของผู้ออกตราสารเงินกองทุนพิจารณาว่าเห็นสมควรดำเนินการดังกล่าวหรือไม่

## 7. ดอกเบี้ย

### 7.1 อัตราดอกเบี้ย

ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะชำระดอกเบี้ยในอัตราคงที่ร้อยละ 5.125 (ห้าจุดหนึ่งสองห้า) ต่อปี โดยจะมีการชำระดอกเบี้ยของตราสารเงินกองทุนทุก ๆ 3 (สาม) เดือนในวันกำหนดชำระดอกเบี้ย ทั้งนี้ อาจต้องมีการหักเงินไว้ ณ ที่จ่ายหรือการหักเงินใด ๆ ที่กำหนดให้หักไว้ตามข้อ 8.4 อื่นๆ ในการคำนวณดอกเบี้ยนั้นจะทำการคำนวณบนจำนวนเงินต้นคงค้างทั้งหมดของตราสารเงินกองทุน

### 7.2 การคำนวณดอกเบี้ย

จำนวนดอกเบี้ยที่จะต้องชำระตามตราสารเงินกองทุนสำหรับงวดดอกเบี้ยใด ๆ จะคำนวณโดยนำ (ก) ผลคูณของจำนวนเงินต้นของตราสารเงินกองทุนในแต่ละหน่วย ณ วันแรกของงวดดอกเบี้ยนั้น กับอัตราดอกเบี้ย ไปคูณกับ (ข) จำนวนวันสำหรับงวดดอกเบี้ยนั้นหารด้วย 365 (สามร้อยหกสิบห้า) โดยจำนวนดอกเบี้ยจะกำหนดทศนิยมไม่เกินหกตำแหน่ง (ถ้าตำแหน่งที่เจ็ดมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 5 (ห้า) ให้ทำการปัดทศนิยมตำแหน่งที่หกขึ้นหนึ่งตำแหน่ง)

### 7.3 ดอกเบี้ยผิดนัด

ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนผิดนัดไม่ชำระเงินต้นที่ถึงกำหนดชำระในวันครบกำหนดได้ถอนตราสารเงินกองทุน ให้คิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดสำหรับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระนับจากวันครบกำหนดได้ถอนตราสารเงินกองทุน จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนได้รับชำระเงินต้นที่ค้างชำระครบถ้วน

## 8. การชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

### 8.1 การชำระเงินต้น

ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะชำระคืนเงินต้นทั้งหมดของตราสารเงินกองทุนครั้งเดียว ในวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน (รวมถึงกรณีการไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนครบกำหนดตามข้อ 9.3)

### 8.2 การชำระดอกเบี้ย

การจ่ายดอกเบี้ยของตราสารเงินกองทุนนั้นจะจ่ายให้กับผู้ถือตราสารเงินกองทุนแต่ละราย ในวันกำหนดชำระดอกเบี้ย ทั้งนี้ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยงวดแรกของตราสารเงินกองทุนคือวันที่ 21 สิงหาคม พ.ศ. 2558 และวันกำหนดชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายของตราสารเงินกองทุนคือวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน (รวมถึงกรณีการไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนครบกำหนดตามข้อ 9.3)

### 8.3 วันที่มีใช้วันทำการ

หากวันครบกำหนดการจ่ายเงินใด ๆ ตามข้อกำหนดสิทธินี้ (รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน) ไม่ตรงกับวันทำการ ให้ชำระเงินที่ถึงกำหนดชำระดังกล่าวในวันทำการถัดไป (โดยจะไม่มี การคำนวณดอกเบี้ยสำหรับการเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยดังกล่าว) โดยการชำระเงินในกรณีนี้ จะมีผลเสมือนกับการชำระเงินในวันครบกำหนดการจ่ายเงินดังกล่าว อนึ่ง กรณีวันกำหนดชำระดอกเบี้ยครั้งสุดท้าย จะต้องมีการคำนวณดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิไปจนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่มีการชำระดอกเบี้ยจริง

### 8.4 การชำระเงินอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายว่าด้วยภาษี

การชำระเงินทั้งหมดที่ถึงกำหนดชำระตามตราสารเงินกองทุนจะอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายว่าด้วยภาษีที่เกี่ยวข้องหรือกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่น โดยนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะไม่คิดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ สำหรับการชำระเงินตามข้อกำหนดสิทธิกับผู้ถือตราสารเงินกองทุน

### 8.5 วิธีการชำระเงิน

(ก) ผู้ออกตราสารเงินกองทุน จะชำระดอกเบี้ยที่ถึงกำหนดชำระของตราสารเงินกองทุนในวันกำหนดชำระดอกเบี้ยผ่านนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุน ซึ่งมีชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนในวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือในกรณีที่ตราสารเงินกองทุนฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ จะชำระให้แก่บุคคลซึ่งปรากฏชื่ออยู่ในรายชื่อของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ว่าเป็นผู้ทรงสิทธิในตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ การชำระดอกเบี้ยของตราสารเงินกองทุนจะกระทำโดย (1) การโอนเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือตราสารเงินกองทุน (ที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนแจ้งให้นายทะเบียนและผู้ถือตราสารเงินกองทุนทราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าอย่างน้อย 14 (สิบสี่) วันก่อนหน้าวันครบกำหนดจ่ายดังกล่าว) ที่เปิดไว้กับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) หรือธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศไทย หรือ (2) เช็คขีดคร่อมส่งจ่ายเฉพาะในนามของผู้ถือตราสารเงินกองทุน ซึ่งเป็นเช็คที่เป็นเงินสกุลบาทและสามารถนำฝากเข้าบัญชีได้จากธนาคารในประเทศไทย โดยจะจัดส่งทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ของผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือโดยวิธีการอื่นใดตามที่ตกลงกันเป็นครั้งคราวระหว่างผู้ออกตราสารเงินกองทุน และนายทะเบียนตราสารเงินกองทุน อนึ่ง การชำระดอกเบี้ยในวันกำหนดชำระดอกเบี้ยครั้ง

สุดท้าย ผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่ต้องนำใบตราสารเงินกองทุนมาเวนคืน ณ สำนักงานใหญ่ของนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนด้วย

- (ข) ผู้ออกตราสารเงินกองทุน จะชำระเงินต้นของตราสารเงินกองทุนผ่านนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุน ซึ่งมีชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนในวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือในกรณีที่ตราสารเงินกองทุนฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ จะชำระให้แก่บุคคลซึ่งปรากฏชื่ออยู่ในรายชื่อของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ว่าเป็นผู้ทรงสิทธิในตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ การชำระเงินต้นของตราสารเงินกองทุนจะกระทำโดย (1) การโอนเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือตราสารเงินกองทุน (ที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนแจ้งให้นายทะเบียนและผู้ออกตราสารเงินกองทุนทราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าอย่างน้อย 14 (สิบสี่) วันก่อนหน้าวันครบกำหนดจ่ายเงินดังกล่าว) ที่เปิดไว้กับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) หรือธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศไทย หรือ (2) เช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะในนามของผู้ถือตราสารเงินกองทุนซึ่งเป็นเช็คที่เป็นเงินสกุลบาท และสามารถเบิกถอนได้จากธนาคารในประเทศไทย โดยจะจัดส่งทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนหรือโดยวิธีการอื่นใดตามที่ตกลงกันเป็นครั้งคราวระหว่างผู้ออกตราสารเงินกองทุนและนายทะเบียนตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่ต้องนำใบตราสารเงินกองทุนมาเวนคืนให้นายทะเบียนตราสารเงินกองทุน ณ สำนักงานใหญ่ของนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนด้วย

## 9. การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน การซื้อคืนตราสารเงินกองทุน และการรองรับผลขาดทุนเมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร

### 9.1 การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน

การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนจะกระทำโดยการชำระหนี้เงินต้นคงค้างทั้งหมดตามตราสารเงินกองทุน และจำนวนดอกเบี้ยค้างชำระที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน ณ สำนักงานใหญ่ของนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนในวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนเดิม หรือวันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนกำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนเดิมดังกล่าว ภายใต้รายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อ 9.3

### 9.2 การซื้อคืนตราสารเงินกองทุนโดยผู้ออกตราสารเงินกองทุน

(ก) ในการซื้อคืนตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิซื้อคืนตราสารเงินกองทุนจากผู้ถือตราสารเงินกองทุนรายใด ๆ ในตลาดรองหรือแหล่งอื่น ๆ ได้ไม่ว่าในเวลาใด ๆ ที่ราคาหรือเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้ แต่หากผู้ออกตราสารเงินกองทุนทำคำเสนอซื้อคืนตราสารเงินกองทุนเป็นการทั่วไป ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องทำคำเสนอซื้อคืนตราสารเงินกองทุนต่อผู้ถือตราสารเงินกองทุนทุกราย และจะต้องทำการซื้อคืนตราสารเงินกองทุนจากผู้ถือตราสารเงินกองทุนซึ่งประสงค์จะขายคืนตราสารเงินกองทุนทุกรายอย่างเท่าเทียมกันตามสัดส่วนที่เสนอขาย

(ข) ทั้งนี้ การซื้อคืนตราสารเงินกองทุนก่อนกำหนดตามข้อกำหนดนี้ จะกระทำได้ก็ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขและวิธีการที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะกำหนดในขณะนั้น รวมถึงกำหนดให้มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องด้วย

### 9.3 การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนโดยผู้ออกตราสารเงินกองทุน

ผู้ออกตราสารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวจะกระทำได้อีกเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และให้อยู่ภายใต้เงื่อนไขและขั้นตอน ดังต่อไปนี้

#### (ก) เงื่อนไขการใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน

ผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งหมดก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ หากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ ไม่ว่าจะกรณีใดกรณีหนึ่ง

- (1) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ
- (2) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภายในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ
- (3) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ
- (4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลังจากวันออกตราสารเงินกองทุน ให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้

#### (ข) ขั้นตอนการใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนกำหนด

- (1) ผู้ออกตราสารเงินกองทุน หรือนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนแต่ละรายทราบล่วงหน้า ถึงความประสงค์ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนในการใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดเดิม พร้อมทั้งรายละเอียดที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ (เช่น วันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนที่ประสงค์จะไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าว) โดยจะจัดส่งหนังสือแจ้งดังกล่าวข้างต้นทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์อากาศ (Air Mail) (ในกรณีที่ส่งถึงผู้ถือตราสารเงินกองทุนในต่างประเทศ) ไปยังผู้ถือตราสารเงินกองทุนแต่ละรายตามรายชื่อและที่อยู่ที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน เพื่อให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนทราบถึงความประสงค์ ในการขอใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนกำหนดเดิมดังกล่าว โดยผู้ออกตราสารเงินกองทุนหรือนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะต้องแจ้งให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนหน้าวันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนกำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งหมดก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการส่งหนังสือแจ้งไปยังผู้ถือตราสารเงินกองทุนตามที่ระบุไว้ในข้อนี้ นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนอาจดำเนินการปิดสมุดทะเบียนตราสารเงินกองทุน ตามรายละเอียดและวิธีการที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ เพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่จะได้รับแจ้งถึงการขอใช้สิทธิขอไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนกำหนดเดิมดังกล่าวข้างต้น

- (2) วันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนกำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนกำหนด จะต้องตรงกับวันชำระดอกเบี้ยตราสารเงินกองทุนเท่านั้น ทั้งนี้ ในวันดังกล่าวผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องชำระหนี้เงินต้นคงค้างทั้งหมดภายใต้ตราสารเงินกองทุนตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมด้วยดอกเบี้ยตามตราสารเงินกองทุนที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนกำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนกำหนด

9.4 การรองรับผลขาดทุนเมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน

ตราสารเงินกองทุนที่เสนอขายในครั้งนี มีข้อกำหนดให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจต้องร่วมรับภาระผลขาดทุนเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน โดยเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุนจะถูกลดจำนวนลงในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เพื่อให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุน สามารถนับตราสารเงินกองทุนเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย (ประกาศที่ สนส.13/2555)

“เหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน” หมายถึง การที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใด (“หน่วยงานที่มีอำนาจ”) ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน เช่น การให้เงินเพิ่มทุนแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งหากไม่มีความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวจะทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง (หรือเหตุการณ์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ
  - (2) เงินกองทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ
  - (3) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เช่น ไม่สามารถหาผู้ลงทุนมาฟื้นฟูกิจการได้ เป็นต้น
- (ก) เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะดำเนินการดังต่อไปนี้
- (1) ส่งหนังสือแจ้งการรองรับผลขาดทุนไปยังผู้ออกตราสารเงินกองทุนและนายทะเบียนตราสารเงินกองทุน ภายใน 2 (สอง) วันทำการนับจากวันที่เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน
  - (2) ยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยตามตราสารเงินกองทุนซึ่งเกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่มีการชำระเงินจนถึงวันที่การรองรับผลขาดทุนมีผลใช้บังคับแต่ยังไม่มีการจ่ายเงินนั้น และ
  - (3) ลดจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุนในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ ทั้งนี้ การลดจำนวนเงินต้นดังกล่าวจะยกเลิกเพิกถอนไม่ได้และไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ออกตราสารเงินกองทุน และจะต้องลดในสัดส่วนที่ดัดเทียมกัน (pari passu) ระหว่างตราสารเงินกองทุน โดยเรียกการลดจำนวนเงินดังกล่าวว่าการตัดเป็นหนี้สูญ และตัดเทียมกัน (pari passu) กับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ด้วยการตัดหนี้ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ตามตราสารดังกล่าวเป็นหนี้สูญอื่นใดที่ออกโดยผู้ออกตราสารเงินกองทุน

- (ข) เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะดำเนินการดังต่อไปนี้ ก่อนที่จะทำการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)
- (1) ลดทุนเพื่อล้างขาดทุนทั้งหมดของผู้ออกตราสารเงินกองทุน (เท่าที่จะสามารถดำเนินการได้) ให้เสร็จสิ้นก่อนที่จะทำการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ
  - (2) แปลงตราสารทางการเงินที่สามารถรองรับผลขาดทุนได้และด้อยสิทธิกว่าตราสารเงินกองทุน เป็นหุ้นสามัญหรือ ตัดตราสารทางการเงินที่สามารถรองรับผลขาดทุนได้และด้อยสิทธิกว่าตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ก่อนการดำเนินการแปลงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ชุดอื่นเป็นหุ้นสามัญ หรือ ตัดตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ชุดอื่นและตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ
- (ค) เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะทำการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) โดย
- (1) การตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะไม่มากกว่าอัตราส่วนการลดทุนเพื่อล้างขาดทุนทั้งหมดของผู้ออกตราสารตามข้อ 9.4(ข)(1) และการรองรับผลขาดทุนของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ที่ออกโดยผู้ออกตราสาร และ
  - (2) อัตราส่วนการรองรับผลขาดทุน จะเป็นสัดส่วนทัดเทียมกัน (pari passu) ระหว่างกัน และทัดเทียมกัน (pari passu) กับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ด้วยการตัดหนี้ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ตามตราสารดังกล่าวเป็นหนี้สูญอื่นใดที่ออกโดยผู้ออกตราสาร
- (ง) ให้ถือว่าผู้ออกตราสารเงินกองทุนแต่ละรายยินยอมสละสิทธิ (โดยไม่สามารถเพิกถอนการสละสิทธิดังกล่าว) ในการรับชำระคืนเงินต้นที่ถูกตัดเป็นหนี้สูญไปภายใต้ตราสารเงินกองทุนและดอกเบี้ย (ซึ่งรวมถึงดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแต่ยังมีได้มีการจ่ายดอกเบี้ยนั้น จนถึงวันที่เกิดเหตุการณ์ที่ ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน)
- (จ) หากการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญครั้งใด ไม่ได้ส่งผลให้หนี้ตามตราสารเงินกองทุนดังกล่าวระงับลงหมดทั้งจำนวน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจทำการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญอีกเมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนเกิดขึ้นอีกในภายหลัง
- (ฉ) ภายหลังจากที่มีการส่งหนังสือแจ้งการรองรับผลขาดทุน ซึ่งระบุการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญแล้ว ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องดำเนินการโดยไม่ชักช้าให้มีการส่งหนังสือในลักษณะเดียวกันในส่วนที่เกี่ยวข้องกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ (ตามข้อกำหนดของตราสารดังกล่าว) และตัดตราสารดังกล่าวเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หรือแปลงตราสารดังกล่าวเป็นหุ้นสามัญทั้งจำนวนตามสัดส่วน (pro rata) เมื่อคำนวณเทียบกับจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุน
- (ช) หากการตัดตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญครั้งใดไม่ได้ส่งผลให้หนี้ตามตราสารเงินกองทุนดังกล่าวระงับลงหมดทั้งจำนวน ดอกเบี้ยตามตราสารเงินกองทุนจะคำนวณจากจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุนในขณะนั้น ซึ่งไม่ใช่จำนวนเงินต้นแรกเริ่มของตราสารเงินกองทุน



(ข) เพื่อรองรับผลขาดทุนของผู้ถือตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะตัดหนี้ภายใต้ตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญตามวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 9.4 นี้ ทั้งนี้ การตัดหนี้ภายใต้ตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะไม่ถือเป็นเหตุผิดนัดภายใต้ตราสารเงินกองทุนนี้ หรือเป็นการอนุมัติหรือเห็นชอบให้มีการดำเนินการใด ๆ โดยผู้ถือตราสารเงินกองทุน และผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะไม่มีสิทธิดำเนินการใด ๆ เพื่อเรียกร้องให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนชำระหนี้ในส่วนที่ได้มีการตัดเป็นหนี้สูญไปแล้ว

9.5 เพื่อประโยชน์ของข้อ 9 นี้

"จำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุน"

หมายถึง จำนวนเงินต้นคงเหลือ ของตราสารเงินกองทุน ในขณะใดขณะหนึ่งซึ่งลดลงจากการตัดหนี้เป็นสูญ (ไม่ว่าจะมีการตัดหนี้เป็นสูญครั้งเดียวหรือหลายครั้ง)

"จำนวนเงินต้นแรกเริ่มของตราสารเงินกองทุน"

หมายถึง ราคาที่ตราไว้ของตราสารเงินกองทุน ณ วันออกตราสารเงินกองทุน

"จำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ"

หมายถึง จำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุน ภายใต้ตราสารเงินกองทุนที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่จะตัดเป็นหนี้สูญซึ่งผู้ถือตราสารเงินกองทุนเป็นผู้กำหนด (โดยจะต้องแจ้งให้หน่วยงานที่มีอำนาจรับทราบ โดยการตอบรับการรับทราบดังกล่าวมายังผู้ถือตราสารเงินกองทุน) โดยจำนวนดังกล่าวเป็นจำนวนที่น้อยกว่าระหว่าง

(ก) จำนวนเงินต้นของตราสารเงินกองทุนทั้งหมดที่จะตัดเป็นหนี้สูญตามสัดส่วน ซึ่งเมื่อรวมกับจำนวนเงินต้นของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ที่ได้ตัดเป็นหนี้สูญทั้งจำนวนหรือบางส่วนหรือแปลงเป็นหุ้นสามัญเต็มจำนวนก่อนหน้านั้นแล้ว และ/หรือ ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ที่จะตัดเป็นหนี้สูญตามสัดส่วนหรือแปลงเป็นหุ้นสามัญทั้งจำนวน ณ วันที่เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุน มีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้นั้น เป็นจำนวนที่จำเป็นเพื่อให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ซึ่งเป็นจำนวนตามที่ได้ระบุไว้ในหนังสือ ซึ่งลงนามรับรองโดยกรรมการผู้มีอำนาจของผู้ถือตราสารเงินกองทุนตามหนังสือรับรอง และ

(ข) จำนวนที่จำเป็นในการลดจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุนให้เหลือศูนย์

"ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้"

หมายถึง ตราสารทางการเงินซึ่งออกโดยผู้ออกตราสารเงินกองทุน ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม (แต่ไม่รวมถึงหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ซึ่ง ณ ขณะใด ๆ (1) สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) ได้ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และ (2) มีข้อกำหนดให้สามารถตัดต้นเงินภายใต้ตราสารดังกล่าว เป็นหนี้สูญหรือแปลงเป็นหุ้นสามัญได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน และได้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการตัดหนี้เป็นสูญหรือการแปลงเป็นหุ้นสามัญภายใต้ข้อกำหนดสิทธิ (หากมี) ครบถ้วนแล้ว (ทั้งนี้ รวมถึงการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการตัดหนี้เป็นสูญหรือการแปลงเป็นหุ้นสามัญโดยการส่งหนังสือรับรองหรือหนังสือบอกกล่าวใด ๆ ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถดำเนินการได้เอง)

"ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้"

2 หมายถึง ตราสารทางการเงินซึ่งออกโดย ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม (แต่ไม่รวมถึงหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ซึ่ง ณ ขณะใด ๆ (1) สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ได้ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และ (2) มีข้อกำหนดให้สามารถตัดต้นเงินภายใต้ตราสารดังกล่าวเป็นหนี้สูญ หรือแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน และได้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการตัดหนี้เป็นสูญหรือการแปลงเป็นหุ้นสามัญภายใต้ข้อกำหนดสิทธิ (หากมี) ครบถ้วนแล้ว (ทั้งนี้ รวมถึงการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการตัดหนี้เป็นสูญหรือการแปลงเป็นหุ้นสามัญ โดยการส่งหนังสือรับรองหรือหนังสือบอกกล่าวใด ๆ ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถดำเนินการได้เอง)

**"ตราสารทางการเงินที่สามารถรองรับผลขาดทุนได้ และด้อยสิทธิกว่าตราสารเงินกองทุน"**

หมายถึง ตราสารใด ๆ ซึ่งด้อยสิทธิกว่า ตราสารเงินกองทุน (รวมถึง หุ้นซึ่งออกโดยผู้ออกตราสารเงินกองทุน ที่ด้อยสิทธิกว่าตราสารเงินกองทุน และตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ซึ่งออกโดยผู้ออกตราสารเงินกองทุน) ซึ่งตามข้อกำหนดของตราสารดังกล่าว หรือโดยผลของกฎหมาย (by operation of law) มีการกำหนดให้สามารถแปลงตราสารดังกล่าวเป็นหุ้นสามัญ หรือตัดตราสารดังกล่าวเป็นหนี้สูญ หรือลดจำนวนตามตราสารดังกล่าวได้

**"วันที่ดำเนินการรองรับผลขาดทุน"**

หมายถึง วันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนดำเนินการตัดหนี้เป็นสูญ ซึ่งเป็นวันที่กำหนดไว้ในหนังสือแจ้งการรองรับผลขาดทุน

**"หนังสือแจ้งการรองรับผลขาดทุน"**

หมายถึง หนังสือซึ่งระบุว่าได้เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และระบุจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ และวันที่ดำเนินการรองรับผลขาดทุน หนังสือแจ้งการรองรับผลขาดทุนจะต้องแนบหนังสือรับรองจากกรรมการซึ่งให้คำรับรองว่าได้เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และลงนามโดยกรรมการผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองของผู้ออกตราสาร

#### 9.6 การยกเลิกตราสารเงินกองทุน

เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนทำการไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารเงินกองทุนแล้ว ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องยกเลิกตราสารเงินกองทุนดังกล่าว และจะนำตราสารเงินกองทุนดังกล่าวออกและเสนอขายต่อไปอีกมิได้ โดยผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องแจ้งเรื่องการไถ่ถอนและการซื้อคืนตราสารเงินกองทุนให้ตลาดรองที่มีการซื้อขายตราสารเงินกองทุนและสำนักงาน ก.ล.ต. ทราบ รวมถึงดำเนินการแจ้งให้นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนทราบเพื่อดำเนินการยกเลิกตราสารเงินกองทุนดังกล่าว

#### 10. อายุความสำหรับการขอรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามตราสารเงินกองทุน

ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะต้องนำไปตราสารเงินกองทุนมาแสดงเพื่อขอรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามตราสารเงินกองทุนภายใน 10 (สิบ) ปี นับแต่วันที่ถึงกำหนดชำระ สำหรับการขอรับชำระเงินต้น และภายใน 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ถึงกำหนดชำระ สำหรับการขอรับชำระดอกเบี้ย มิฉะนั้น ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะสิ้นสิทธิเรียกร้องให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าว

## 11. เหตุผิต้นและผลของการผิต้น

11.1 ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนผิต้นไม่ชำระเงินไม่ว่าเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือเงินจำนวนอื่นใดในวันถึงกำหนดชำระตามเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิ และการผิต้นไม่ชำระเงินดังกล่าวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 7 (เจ็ด) วันทำการนับจากวันถึงกำหนดชำระนั้น (แต่ทั้งนี้การผิต้นดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีเป็นความล่าช้าอันเกิดจากการส่งมอบเช็คซึ่งพิสูจน์แล้วว่าผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ทำการชำระดอกเบี้ย และ/หรือ เงินต้นไปในวันที่กำหนดให้เป็นวันที่ชำระดอกเบี้ย และ/หรือเงินต้น (แล้วแต่กรณี) หรือเกิดจากเหตุสุดวิสัย หรือเกิดจากเหตุการณ์ภายนอกแทรกแซง ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถควบคุมได้ เช่น ความล่าช้าของเจ้าหน้าที่ไปรษณีย์ เป็นต้น) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "เหตุผิต้น") ผู้ถือตราสารเงินกองทุนรายเดียวหรือหลายรายอาจแจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ออกตราสารเงินกองทุน หรือที่ประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนอาจมีมติเพื่อบังคับชำระหนี้เอาากับผู้ออกตราสารเงินกองทุนด้วยการดำเนินกระบวนการเลิกกิจการกับผู้ออกตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะไม่มีสิทธิเรียกร้องให้เงินต้นหรือดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใดที่ค้างชำระเป็นอันถึงกำหนดชำระโดยพลัน อันเนื่องมาจากผู้ออกตราสารเงินกองทุนผิต้นไม่ชำระเงินไม่ว่าเงินต้นหรือดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใดในวันถึงกำหนดชำระ หรือผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดอื่น ๆ ในข้อกำหนดสิทธิ เว้นแต่ที่กำหนดไว้ในข้อ 11 นี้

11.2 ในกรณีมีคำสั่งอันเป็นที่สุดให้มีการเลิกกิจการของผู้ออกตราสารเงินกองทุน หรือผู้ถือหุ้นของผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีมติโดยชอบให้มีการเลิกกิจการของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนรายเดียวหรือหลายรายอาจแจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ออกตราสารเงินกองทุน หรือที่ประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนอาจมีมติเพื่อให้เงินต้นหรือดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใดที่ค้างชำระเป็นอันถึงกำหนดชำระโดยพลัน และภายใต้บังคับของข้อ 5 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนต้องทำการชำระเงินต้นพร้อมด้วยดอกเบี้ยตามตราสารเงินกองทุนที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนทำการชำระหนี้ครบถ้วนให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนทันที

11.3 เพื่อประโยชน์ของข้อ 11 นี้

### "การเลิกกิจการ"

หมายถึง การล้มละลาย การเลิกกิจการ การชำระบัญชี การพิทักษ์ทรัพย์ หรือ กระบวนการใด ๆ เกี่ยวกับผู้ออกตราสารเงินกองทุนในลักษณะเดียวกัน

### "กระบวนการเลิกกิจการ"

หมายถึง กระบวนการทางกฎหมายใด ๆ ในประเทศไทยเกี่ยวกับผู้ออกตราสารเงินกองทุน เพื่การล้มละลาย การเลิกกิจการ การชำระบัญชี การพิทักษ์ทรัพย์ หรือ กระบวนการใด ๆ เกี่ยวกับผู้ออกตราสารเงินกองทุนในลักษณะเดียวกัน

- 11.4 การที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนผิคนัดไม่ชำระเงินไม่ว่าจำนวนใด ๆ ให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนรายใด หากไม่ปรากฏข้อเท็จจริงโดยชัดแจ้งหรือมีการพิสูจน์ให้เห็นชัดแจ้งเป็นประการอื่น ให้ถือไว้ก่อนว่าได้มีเหตุผิคนัดเช่นเดียวกันนั้นเกิดขึ้นกับตราสารเงินกองทุนทั้งหมด

## 12. การประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุน

- 12.1 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิเรียกประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนได้ไม่ว่าในเวลาใด ๆ อย่างไรก็ดี ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องเรียกประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนโดยเร็ว ซึ่งจะต้องไม่เกิน 30 (สามสิบ) วันนับแต่วันที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่ถือตราสารเงินกองทุนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของตราสารเงินกองทุนที่ยังมิได้ทำการไถ่ถอนทั้งหมดมีคำขอเป็นหนังสือให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนเรียกประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนหรือนับแต่วันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนทราบถึงการเกิดขึ้นของกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

(ก) เมื่อเกิดเหตุผิคนัดกรณีใดกรณีหนึ่งและในขณะนั้นยังมิได้มีการส่งหนังสือแจ้งไปยังผู้ออกตราสารเงินกองทุนให้ชำระเงินตามข้อ 11

(ข) เมื่อมีการเสนอขอแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อ 13.1

- 12.2 มติโดยชอบของที่ประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่เรียกประชุมและดำเนินการประชุมโดยชอบมีผลใช้บังคับและผูกพันผู้ถือตราสารเงินกองทุนทุกรายไม่ว่าจะได้เข้าร่วมประชุมหรือไม่ก็ตาม ส่วนหลักเกณฑ์ในการประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนนั้นจะเป็นไปตามเอกสารแนบท้าย ก ของข้อกำหนดสิทธิ

- 12.3 ในกรณีที่มิผู้ถือตราสารเงินกองทุนเพียงรายเดียว ผู้ถือตราสารเงินกองทุนอาจมีมติได้โดยไม่ต้องมีการจัดประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุน หากผู้ถือตราสารเงินกองทุนรายนั้นได้อนุมัติการกระทำใดๆ โดยการลงนามในสำเนามติของผู้ถือตราสารเงินกองทุน ซึ่งมติดังกล่าวนี้มีผลใช้บังคับหากได้มีการลงนามโดยผู้ถือตราสารเงินกองทุนรายเดียวนั้น

- 12.4 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันควรทั้งหมด (นอกจากค่าใช้จ่ายที่ก่อโดยผู้ถือตราสารเงินกองทุน) ที่เกี่ยวข้องกับการเรียกและการจัดการประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุน

## 13. การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ

- 13.1 การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ นอกจากกรณีตามข้อ 3.2 วรรคสอง และข้อ 5.4 ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ออกตราสารเงินกองทุนและที่ประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้าย ก ของข้อกำหนดสิทธิ

- 13.2 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องจัดส่งข้อกำหนดสิทธิที่แก้ไขเปลี่ยนแปลงให้นายทะเบียนตราสารเงินกองทุน และสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 15 (สิบห้า) วันนับแต่วันที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ และต้องจัดส่งแก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะกระทำได้

#### 14. การขอออกไปตราสารเงินกองทุนฉบับใหม่

หากใบตราสารเงินกองทุนสูญหาย ถูกขโมย ฉีกขาด ถูกขีดฆ่า ถูกทำลาย หรือชำรุดด้วยประการใด ๆ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่ปรากฏชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนมีสิทธิยื่นคำขอให้นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนออกไปตราสารเงินกองทุนฉบับใหม่ โดยจะต้องชำระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายให้แก่นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนเพื่อการออกไปตราสารเงินกองทุนฉบับใหม่ รวมทั้งจะต้องให้หลักฐานเพิ่มเติมตามที่นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนร้องขอตามสมควร (ซึ่งการร้องขอดังกล่าวต้องมีเหตุผลอันสมควรเมื่อพิจารณาตามแนวปฏิบัติทั่วไป) โดยใบตราสารเงินกองทุนที่ฉีกขาด หรือถูกขีดฆ่าจะต้องถูกเวนคืนให้แก่นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนก่อนที่นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะออกไปตราสารเงินกองทุนฉบับใหม่ ในการนี้นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะต้องออกไปตราสารเงินกองทุนฉบับใหม่ให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนภายใน 15 (สิบห้า) วัน นับแต่วันที่นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนได้รับคำขอให้ออกไปตราสารเงินกองทุนฉบับใหม่ และเอกสารอื่น ๆ ตามที่นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนกำหนด และนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะต้องลงบันทึกการเพิกถอนใบตราสารเงินกองทุนที่สูญหายหรือถูกทำลายลงในสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน

#### 15. คำบอกกล่าว

##### 15.1 คำบอกกล่าวถึงผู้ถือตราสารเงินกองทุน

- (ก) คำบอกกล่าวถึงผู้ถือตราสารเงินกองทุนนอกจากกรณีตามข้อ 15.1(ข) จะถือว่าได้ส่งโดยชอบหากได้ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน (หรือการส่งโดยวิธีที่เทียบเคียงกัน) หรือไปรษณีย์อากาศ (Air Mail) (ในกรณีที่ส่งถึงผู้ถือตราสารเงินกองทุนในต่างประเทศ) ไปยังที่อยู่ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนตามที่ระบุในสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือตามที่อยู่ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่ระบุโดยศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (สำหรับตราสารเงินกองทุนที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์)
- (ข) การส่งหนังสือแจ้งการรองรับผลขาดทุนไปยังผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถือว่าได้ส่งโดยชอบหากได้ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน (หรือการส่งโดยวิธีที่เทียบเคียงกัน) หรือทางไปรษณีย์อากาศ (หากส่งไปยังที่อยู่ในต่างประเทศ) ไปยังที่อยู่ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนตามที่ระบุในสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน ณ วันที่เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ หรือตามที่อยู่ของผู้ถือตราสารเงินกองทุน ที่ระบุโดยศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ว่าเป็นผู้ทรงสิทธิในตราสารเงินกองทุนในวันกำหนดชำระดอกเบี้ยล่าสุด ก่อนหน้าวันที่เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนมี

ผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (สำหรับตราสารเงินกองทุนที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์)

- (ค) การส่งคำบอกกล่าวหรือหนังสือแจ้งการรองรับผลขาดทุนไปยังผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถือได้ว่าเป็นการส่งโดยชอบแล้วในวันที่สามนับจาก (แต่ไม่รวมถึง) วันที่ได้ส่งทางไปรษณีย์ หรือในวันที่เจ็ดนับจาก (แต่ไม่รวมถึง) วันที่ส่ง หากเป็นการส่งจากประเทศอื่นนอกจากประเทศของผู้รับ
- (ง) กรณีมิได้ส่งคำบอกกล่าวหรือมีความบกพร่องใด ๆ ในคำบอกกล่าวที่ส่งให้กับผู้ถือตราสารเงินกองทุนรายใดรายหนึ่งโดยเฉพาะ จะไม่มีผลต่อความสมบูรณ์ของคำบอกกล่าวใดๆ อันเกี่ยวเนื่องกับผู้ถือตราสารเงินกองทุนรายอื่น

#### 15.2 คำบอกกล่าวถึงผู้ถือตราสารเงินกองทุน นายทะเบียนตราสารเงินกองทุน

- (ก) คำบอกกล่าวถึงนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะถือได้ว่าได้ส่งโดยชอบ หากได้ส่งไปยังที่อยู่หรือหมายเลขโทรสารของนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนดังต่อไปนี้

นายทะเบียนหลักทรัพย์

ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี

ถนนสาทร แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรสาร 0-2677-7223

- (ข) คำบอกกล่าวถึงผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถือได้ว่าได้ส่งโดยชอบ หากได้ส่งไปยังที่อยู่หรือหมายเลขโทรสารของผู้ถือตราสารเงินกองทุน ดังต่อไปนี้

ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี

ถนนสาทร แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรสาร 0-2677-7223

- (ค) คำบอกกล่าวอาจจัดส่งทางไปรษณีย์ธรรมดา ไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือทางโทรสารก็ได้ ทั้งนี้ การติดต่อสื่อสารใด ๆ ระหว่างบุคคลหนึ่งไปยังอีกบุคคลหนึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิจะมีผลก็ต่อเมื่อ
  - (1) หากเป็นการส่งโดยโทรสาร เมื่อได้รับในรูปแบบที่อ่านได้ หรือ
  - (2) หากเป็นการส่งโดยจดหมาย เมื่อได้รับจดหมาย

**16. กฎหมายที่ใช้บังคับ เขตอำนาจศาล**

16.1 ให้ใช้กฎหมายไทยเป็นกฎหมายที่ใช้บังคับและใช้ตีความข้อกำหนดสิทธิและตราสารเงินกองทุน หากมีข้อความใดๆ ในข้อกำหนดสิทธินี้ขัดหรือแย้งกับกฎหมายหรือประกาศใดๆ ที่มีผลใช้บังคับตามกฎหมายกับตราสารเงินกองทุน ให้ใช้ข้อความตามกฎหมายหรือประกาศดังกล่าวบังคับกับตราสารเงินกองทุนแทนข้อความของข้อกำหนดสิทธิเฉพาะในส่วนที่ขัดหรือแย้งกันนั้น

16.2 ศาลไทยเป็นศาลที่มีเขตอำนาจในการระงับข้อพิพาทใด ๆ อันเกิดขึ้นจากหรือเกี่ยวกับตราสารเงินกองทุนนี้ ข้อกำหนดสิทธิฉบับนี้ทำขึ้นเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 และมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันออกตราสารเงินกองทุน

**ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)**

**ในฐานะผู้ออกตราสารเงินกองทุน**

โดย

( นางศศิธร พงศธร )

กรรมการผู้จัดการ



## เอกสารแนบท้าย ก

## หลักเกณฑ์ในการประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุน

## 1. การเรียกประชุม

ผู้ออกตราสารเงินกองทุนหรือผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่ถือตราสารเงินกองทุนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของตราสารเงินกองทุนที่ยังมิได้ทำการไถ่ถอนทั้งหมด อาจเรียกประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุน โดยให้นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจัดส่งหนังสือเรียกประชุมทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ถึงผู้ถือตราสารเงินกองทุนและผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วันก่อนวันนัดประชุม (ไม่นับวันที่ส่งหนังสือเรียกประชุมและวันนัดประชุม) หนังสือเรียกประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะต้องจัดทำเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และต้องระบุวัน เวลา สถานที่สำหรับการประชุม วาระการประชุมและผู้ที่จะขอให้เรียกประชุม ทั้งนี้ นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะต้องจัดส่งหนังสือเรียกประชุมให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนทุกรายตามรายชื่อและที่อยู่ซึ่งปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนในวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน

## 2. ผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

ผู้มีสิทธิเข้าร่วมในการประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนแต่ละครั้งมีดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้ถือตราสารเงินกองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุน
- (ข) ผู้ถือตราสารเงินกองทุนอาจแต่งตั้งให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนรายอื่นหรือบุคคลใดๆ ("ผู้รับมอบฉันทะ") เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนได้ โดยลงนามในหนังสือมอบฉันทะ ตามแบบที่นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนกำหนด ซึ่งขอรับได้ ณ สำนักงานใหญ่ของนายทะเบียนตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะต้องจัดส่งต้นฉบับหนังสือมอบฉันทะและหนังสือเรียกประชุมให้แก่นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนก่อนเวลานัดประชุม
- (ค) ที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษากฎหมาย หรือบุคคลอื่น ซึ่งมีส่วนเกี่ยวข้องกับเรื่องที่ประชุมจะพิจารณาซึ่งได้รับการร้องขอจากผู้ออกตราสารเงินกองทุนให้เข้าร่วมประชุม และ
- (ง) บุคคลใดๆ ที่ประธานในที่ประชุมอนุญาตให้เข้าร่วมประชุมในฐานะผู้สังเกตการณ์

## 3. องค์ประชุม

- 3.1 ในการประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนเพื่อพิจารณาและลงมติในเรื่องต่างๆ นอกจากที่กำหนดไว้ในข้อ 6.3 และ 6.4 จะต้องมีผู้ถือตราสารเงินกองทุนตั้งแต่สองรายขึ้นไปซึ่งถือตราสารเงินกองทุนเป็นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของตราสารเงินกองทุนที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดเข้าร่วมประชุม จึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 3.2 ในกรณีที่การประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนเป็นการประชุมที่เลื่อนมาจากการประชุมครั้งก่อนซึ่งไม่สามารถประชุมได้เนื่องจากขาดองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 3.1 องค์ประชุมสำหรับการประชุมที่เลื่อนมานี้จะต้องประกอบด้วยผู้ถือตราสารเงินกองทุนตั้งแต่ 2 (สอง) รายขึ้นไปไม่ว่าจะถือตราสารเงินกองทุนรวมกันเป็นจำนวนเท่าใดก็ตามเข้าร่วมประชุม

- 3.3 การประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนเพื่อพิจารณาและลงมติในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 6.3 จะต้องเป็นผู้ถือตราสารเงินกองทุนตั้งแต่สองรายขึ้นไปซึ่งถือตราสารเงินกองทุนเป็นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของตราสารเงินกองทุนที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนทั้งหมดเข้าร่วมประชุมจึงจะครบเป็นองค์ประชุม การประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนเป็นการประชุมที่เลื่อนมาจากการประชุมครั้งก่อนซึ่งไม่สามารถประชุมได้ เนื่องจากขาดองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 3.3 นี้ องค์ประชุมสำหรับการประชุมที่เลื่อนมานี้จะต้องประกอบด้วยผู้ถือตราสารเงินกองทุนตั้งแต่ 2 (สอง) รายขึ้นไปไม่ว่าจะถือตราสารเงินกองทุนรวมกันเป็นจำนวนเท่าใดก็ตามเข้าร่วมประชุม
- 3.4 การประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนเพื่อพิจารณาและลงมติในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 6.4 จะต้องเป็นผู้ถือตราสารเงินกองทุนตั้งแต่สองรายขึ้นไปซึ่งถือตราสารเงินกองทุนเป็นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 66 (หกสิบหก) ของตราสารเงินกองทุนที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนทั้งหมดเข้าร่วมประชุม จึงจะครบเป็นองค์ประชุม การประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนเป็นการประชุมที่เลื่อนมาจากการประชุมครั้งก่อนซึ่งไม่สามารถประชุมได้ เนื่องจากขาดองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 3.4 นี้ องค์ประชุมสำหรับการประชุมที่เลื่อนมานี้จะต้องประกอบด้วยผู้ถือตราสารเงินกองทุนตั้งแต่ 2 (สอง) รายขึ้นไป โดยไม่คำนึงว่าจะถือตราสารเงินกองทุนรวมกันเป็นจำนวนเท่าใดก็ตามเข้าร่วมประชุม
- 3.5 การประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนในกรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิหรือมีการผิดเงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ การคิดคำนวณจำนวนตราสารเงินกองทุนที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนเพื่อกำหนดองค์ประชุมตามวรรคก่อน ให้หักจำนวนตราสารเงินกองทุนของผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่เป็นบุคคลดังต่อไปนี้ออกก่อน รวมทั้งผู้ถือตราสารเงินกองทุนดังกล่าวนี้จะไม่สิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วย
- (ก) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้บริหารของผู้ออกตราสารเงินกองทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว
  - (ข) บริษัทใหญ่และบริษัทย่อยของผู้ที่ออกตราสารเงินกองทุน
- โดยความหมายของ "ผู้ถือหุ้นรายใหญ่" "ผู้บริหาร" "ผู้ที่เกี่ยวข้องกับ" "บริษัทใหญ่" และ "บริษัทย่อย" ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.

#### 4. ประธานในที่ประชุม

ให้กรรมการของผู้ออกตราสารเงินกองทุน หรือเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายของผู้ออกตราสารเงินกองทุนทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ประธานในที่ประชุมยังไม่มาประชุมเมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วถึง 45 (สี่สิบห้า) นาที ให้ที่ประชุมลงมติเลือกผู้ถือตราสารเงินกองทุนรายหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมครั้งนั้น

#### 5. การเลื่อนประชุม

- 5.1 ในการประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่ว่าครั้งใด หากปรากฏว่าเมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วถึง 45 (สี่สิบห้า) นาที ยังมีผู้ถือตราสารเงินกองทุนเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุม ประธานในที่ประชุมจะต้องสั่งเลิกประชุม โดย
- (ก) ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนเป็นผู้เรียกประชุมให้ประธานในที่ประชุมเลื่อนการประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนไปประชุมในวัน เวลา และสถานที่ซึ่งประธานกำหนด โดยวันนัดประชุมใหม่จะต้องอยู่ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน แต่ไม่เกิน 14 (สิบสี่) วัน นับจากวันนัดประชุมเดิม ทั้งนี้ เว้นแต่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่มาประชุมในวันดังกล่าวจะตกลงกันไม่ให้มีการเรียก

ประชุมใหม่ นอกจากนี้เรื่องاتیพิจารณาและลงมติในที่ประชุมครั้งใหม่จะต้องเป็นเรื่องเดิมที่ค้างพิจารณาจากการประชุมครั้งก่อนเท่านั้น

- (ข) ในกรณีที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนเป็นผู้ร้องขอให้เรียกประชุม จะไม่มีการเรียกประชุมใหม่ตามที่กำหนดไว้ใน (ก) ข้างต้น และ
- (ค) ในกรณีที่การประชุมเป็นการประชุมที่ได้เรียกประชุมเนื่องจากการประชุมในครั้งก่อนขาดองค์ประชุม จะไม่มีการเรียกประชุมใหม่ตามที่กำหนดไว้ใน (ก) ข้างต้น

5.2 นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะต้องจัดส่งหนังสือเรียกประชุมสำหรับการประชุมครั้งใหม่ที่จะจัดขึ้นเนื่องจากการประชุมครั้งก่อนขาดองค์ประชุมให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน ตามรายชื่อและที่อยู่ซึ่งได้เคยจัดส่งหนังสือเรียกประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนให้ ในครั้งที่ขาดองค์ประชุมนั้นทุกรายภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 (สาม) วัน ก่อนวันนัดประชุมครั้งใหม่ (ไม่นับวันที่ส่งหนังสือเรียกประชุมและวันนัดประชุม) โดยหนังสือเรียกประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนครั้งใหม่จะต้องระบุวัน เวลา สถานที่สำหรับการประชุม วาระการประชุม และองค์ประชุมที่ต้องการสำหรับการประชุมครั้งใหม่

## 6. มติของที่ประชุม

- 6.1 การลงมติในเรื่องต่างๆ ของที่ประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุน ให้ตัดสินโดยการลงคะแนนเสียงตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด ซึ่งผู้ถือตราสารเงินกองทุนแต่ละรายจะมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนตราสารเงินกองทุนที่ตนถืออยู่ โดยให้ถือว่าตราสารเงินกองทุนหนึ่งหน่วยมีหนึ่งเสียง ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงชี้ขาด เพิ่มจากคะแนนเสียงที่ประธานในที่ประชุมอาจมีอยู่แล้วในฐานะที่ตนเป็นผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือผู้รับมอบฉันทะ
- 6.2 มติของที่ประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนในเรื่องต่างๆ นอกจากที่กำหนดไว้ในข้อ 6.3 และ 6.4 จะต้องเป็นมติโดยคะแนนเสียงข้างมากไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือตราสารเงินกองทุนซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- 6.3 มติของที่ประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนในเรื่องต่างๆ ต่อไปนี้จะต้องเป็นมติโดยคะแนนเสียงข้างมากไม่น้อยกว่าร้อยละ 66 (หกสิบหก) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือตราสารเงินกองทุนซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
  - (ก) การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ ที่กำหนดไว้ในข้อ 6.4 และ
  - (ข) การประกาศเหตุผิดนัด หรือการยกเว้นมิให้เหตุการณ์ใดเป็นเหตุผิดนัด หรือการเรียกให้มีการชำระหนี้ตามตราสารเงินกองทุนก่อนกำหนด
- 6.4 มติที่ประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนในเรื่องนอกเหนือจากที่กล่าวไว้ในข้อ 6.2 และ ข้อ 6.3 ซึ่งที่ประชุมสามารถลงมติได้โดยไม่ขัดต่อกฎหมาย และ/หรือประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจหรือที่เกี่ยวข้อง จะต้องเป็นมติโดยคะแนนเสียงข้างมากไม่น้อยกว่า ร้อยละ 75 (เจ็ดสิบห้า) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือตราสารเงินกองทุนซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- 6.5 ผู้ถือตราสารเงินกองทุนรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดที่จะพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุน จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ๆ

**7. รายงานการประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุน**

ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะต้องจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุนภายใน 14 (สิบสี่) วันนับจากวันประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุน โดยประธานในที่ประชุมนั้นจะต้องรับรองความถูกต้องของรายงานการประชุมดังกล่าว และให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนเก็บรักษาต้นฉบับไว้ รวมทั้งจัดให้มีสำเนาเพื่อให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนตรวจสอบได้ ณ สำนักงานใหญ่ของผู้ถือตราสารเงินกองทุน ในวันและเวลาทำการของผู้ถือตราสารเงินกองทุน

เอกสารแนบท้าย ข  
แบบของใบตราสารเงินกองทุน



ตราสารชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสาร และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ถือตราสารได้เมื่อผู้ถือตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดหนี้ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ถือตราสาร ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ภายใต้ข้อกำหนดสิทธิ Subordinated and unsecured instruments without a representative of the holders in the name registered certificate, capable of loss absorption at the point of non-viability on a gone-concern basis, where the Instruments can be written down (fully or partially) when an empowered government agency decides to grant financial assistance to the Issuer in accordance with the Terms and Conditions of the Instruments.  
ชำระค่าตราสารเงินกองทุนเต็มมูลค่าแล้ว / Fully Paid Up

เลขที่ใบตราสารเงินกองทุน  
Certificate No.  
จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน จำกัด เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2548  
Converted into a Public Company Limited on 29 March 2005  
ทะเบียนเลขที่ 0107548000234  
Registration No. 0107548000234

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)  
LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบังคับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 ซึ่งผู้ถือตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุน

“Subordinated Instruments intended to qualify as Tier 2 Capital of LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED No. 1/2558 Due B.E. 2568 which will be required to be written down (fully or partially) when government authority decides to grant financial assistance to the Issuer with Right of Early Redemption”

วันออกตราสาร เงินกองทุน Issue Date	21 พฤษภาคม 2558 21 May 2015	วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน Maturity Date	21 พฤษภาคม 2568 21 May 2025	อายุ Term	10 ปี 10 Years	มูลค่าที่ตราไว้ Face Value	1,000 บาท ต่อหน่วย 1,000 Baht/Unit	จำนวนที่ออก Total No. of Issued Instruments	4,000,000 หน่วย 4,000,000 Units	มูลค่ารวม Total Amount	4,000,000,000 บาท 4,000,000,000 Baht
อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.125 ต่อปี ตลอดอายุตราสารเงินกองทุน Interest Rate 5.125 per annum throughout the term of Instruments	ชำระทุก Every	3 เดือน 3 Months	โดยชำระเป็นเช็คขีดคร่อมส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนให้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนตามที่อยู่ที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือโอนเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อ 2 ด้านหลังใบตราสารเงินกองทุนนี้ Paid by crossed cheque sent by registered mail to the Holders of the Instruments at the address appearing in the Register or by a transfer to the bank account of the Holder of the Instruments or according to the criteria and procedures set forth in Clause 2 on the back of this Certificate.								

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) จะดำเนินการไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนในวันครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 21 พฤษภาคม 2568 โดยการโอนเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือการชำระเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะในนามผู้ถือตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อ 2 ด้านหลังใบตราสารเงินกองทุนนี้ / LAND AND HOUSES PUBLIC COMPANY LIMITED will redeem the Instruments on the Maturity Date which is 21 May 2025 by a transfer to the bank account of the Holder of the Instruments or crossed cheque in name of the Holder of the Instruments, according to the criteria and procedures set forth in Clause 2 on the back of this Certificate.

ชื่อผู้ถือตราสารเงินกองทุน Name of Holder of the Instruments	จำนวนหน่วยตราสารเงินกองทุน No. of Instruments	หน่วย Units
เลขทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน Holder of the Instruments Registration No.		
วันที่ออกใบตราสารเงินกองทุน Issue Date of the Certificate	จำนวนเงิน Amount	บาท Baht

ใบตราสารเงินกองทุนนี้และสิทธิของผู้ถือตราสารเงินกองทุนอยู่ภายใต้ข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน ฉบับลงวันที่ 21 พฤษภาคม 2558 (ตามที่อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ข้อกำหนดสิทธิ”) ตามที่ได้ยื่นไว้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนตกลงยินยอมผูกพันตนตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารเงินกองทุนนี้ ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิที่ระบุการ / This Certificate of the Instruments and the rights of the Holder of the Instruments are subject to the Terms and Conditions of the Instruments dated 21 May 2015 (as amended) (the “Terms and Conditions”) submitted to the Office of the Securities and Exchange Commission. The holders of the Instruments agree to be bound by all terms and conditions of the Instruments in accordance with the Terms and Conditions in all respects.

ตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้ไม่มีประกันของผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่มีสถานะทางกฎหมายเท่าเทียมกันทุกหน่วย โดยเป็นตราสารชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสาร และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ถือตราสารเงินกองทุน มีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดหนี้ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญได้ เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุน ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ภายใต้ข้อกำหนดสิทธิ ทั้งนี้ การด้อยสิทธิดังกล่าวของผู้ถือตราสารเงินกองทุนตามตราสารเงินกองทุนนี้จะเป็นการด้อยสิทธิเฉพาะในเรื่องการได้รับชำระหนี้ตามตราสารเงินกองทุนต่อเจ้าหนี้ที่มีสิทธิ และเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ถือตราสารเงินกองทุน แต่จะเป็นลำดับก่อนหน้า (n) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1) และ (ข) ผู้ถือหุ้นของผู้ถือตราสารเงินกองทุน เมื่อเกิดกรณีดังต่อไปนี้ (1) ผู้ถือตราสารเงินกองทุนทุกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลายตามกฎหมายด้วยล้มละลาย หรือ (2) มีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการของผู้ถือตราสารเงินกองทุน / The Instruments constitute debt owed by the Issuer and shall enjoy equal legal status for all units. The Instruments are subordinated and unsecured without a Holders' Representative in the Name-Registered Certificate. The Instruments are capable of absorption at the point of non-viability on a gone-concern basis, where the Instruments can be written down (fully or partially) when an empowered government agency decides to grant financial assistance to the Issuer in accordance with the Terms and Conditions of the Instruments. The Instruments will be subordinated in right of payment to the prior payment in full of all the Issuer's preferred or general creditors (including all deposits), but in priority to the rights and claims of holders of (1) any instruments which qualifies as additional tier 1 capital and (2) all shares of the Issuer, upon the occurrence of any of (1) proceedings in Thailand for the bankruptcy or administrative receivership of the Issuer or (2) liquidation or winding-up of the Issuer.

เนื่องจากผู้ถือตราสารเงินกองทุนได้เสนอขายตราสารเงินกองทุนที่ออกใหม่แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ พ.ช. 16/2557 เรื่อง การเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อบังคับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 16 มิถุนายน พ.ศ. 2557 (รวมทั้งมีการแก้ไขเพิ่มเติม) ดังนั้น ผู้ถือตราสารเงินกองทุน และ/หรือ นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะไม่รับจดทะเบียนตราสารเงินกองทุนไม่ว่าทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนดังกล่าว เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก / Since the Issuer is offering the newly issued Instruments to certain institutional investors and/or high net-worth investors as specified in the Notification of the Capital Market Supervisory Board No. TorChor. 16/2557 re: Offer for Sale of Subordinated Instruments to be Qualified as Capital of a Commercial Bank dated 16 June 2014 (as amended), the Issuer and/or the Registrar hereby shall not register any transfer of the Instruments to any person other than the said investors, except for the case of inheritance.

กรรมการ/นายทะเบียนตราสาร  
Director/Registrar

เว้นแต่จะได้นิยามไว้เป็นอย่างอื่นในใบตราสารเงินกองทุนนี้ คำเฉพาะที่ใช้ในใบตราสารเงินกองทุนนี้ ให้มีความหมายตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

Unless otherwise defined in this Certificate, specific terms used in this Certificate have the same meanings given to them in the Terms and Conditions.

สรุปสาระสำคัญของข้อกำหนดสิทธิของตราสารเงินกองทุน

Summary of the Terms and Conditions of the Instruments

- ตราสารเงินกองทุนนี้เป็นตราสารตราสารชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทยืดสิทธิ์ ไม่มีประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสาร และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ถือตราสารได้เมื่อผู้ถือตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดหนี้ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ถือตราสาร ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ภายใต้ข้อกำหนดสิทธิ These Instruments are subordinated and unsecured instruments without a representative of the holders in the name registered certificate, capable of loss absorption at the point of non-viability on a gone-concern basis, where the Instruments can be written down (fully or partially) when an empowered government agency decides to grant financial assistance to the Issuer in accordance with the Terms and Conditions.  
 นายทะเบียน: ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) : เลขที่ 1 อาคารทิวเอ๊าส์ ลุมพินี ชั้น G,1,5,6,32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 ประเทศไทย  
 Registrar: LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COOMPANY LIMITED : 1 Q-House Lumpini Building Floor G,1 5 6 32, South Sathon Rd., Thungmahamek, Sathon, Bangkok 10120 Thailand  
 ระยะเวลาในการคำนวณดอกเบี้ยและวิธีการในการชำระดอกเบี้ยและการไถถอนตราสารเงินกองทุน
- Interest Calculation Period and Procedures for Interest Payment and Redemption of Instruments.
  - ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะคำนวณดอกเบี้ยและชำระดอกเบี้ย ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยมีการกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน ทุกวันที่ 21 กุมภาพันธ์ วันที่ 21 พฤษภาคม วันที่ 21 สิงหาคม และวันที่ 21 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุตราสารเงินกองทุน โดยหากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ย และหรือวันครบกำหนดไถถอนตราสารเงินกองทุนไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย และ/หรือวันครบกำหนดไถถอนตราสารเงินกองทุนเป็นวันทำการถัดไป  
 The Issuer will calculate and pay the interest according to the Terms and Conditions. Interest shall be payable every 3 months and shall be paid on 21 February, 21 May, 21 August and 21 November of each year throughout the term of the Instruments. If the Interest Payment Date and/or the Maturity Date is not a Business Day, such payment shall be made on the following business day.
  - ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะดำเนินการให้นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนเป็นผู้จ่ายเงินต้นและหรือดอกเบี้ยตามข้อ 2.1 แต่จะงดให้แกผู้ถือตราสารเงินกองทุน โดย (1) โอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือตราสาร ที่เปิดไว้กับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) หรือ ธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศไทย หรือ (2) เช็คขีดพร้อมส่งจ่ายเฉพาะในนามของผู้ถือตราสาร ลงวันที่ตรงกับวันที่ทำการที่ต้องชำระเงินตามที่กำหนด ซึ่งเป็นเช็คที่เป็นเงินสกุลบาท และสามารถเบิกถอนได้จากธนาคารในประเทศไทย โดยจะจัดส่งทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ของผู้ถือตราสารเงินกองทุน ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนตามวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 3. หรือ โดยวิธีการอื่นใดตามที่ตกลงเป็นครั้งคราวระหว่างผู้ถือตราสารเงินกองทุนและนายทะเบียนตราสารเงินกองทุน  
 The Issuer will assign the Registrar to pay principal and/or interest , as specified in Clause 2.1, for each period, to the holders of the Instruments by means of, (i) a transfer to the account of the holder of Instruments, opened with Land And Houses Bank Public Company Limited or other commercial bank in Thailand, or (ii) a crossed cheque marked "A/C Payee Only" in the name of the holder of the Instruments drawn on a bank in Thailand mailed to the address of relevant holder of the Instruments according to the address appearing in the Registrar on the Record Date according to the procedure specified in Clause 3. or such other way that may be agreed from time to time by the Issuer and the Registrar.
  - ผู้ถือตราสารเงินกองทุนมอบหมายให้นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนเป็นผู้จ่ายเงินต้นถึงงวดสุดท้าย และหรือดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยสุดท้าย ให้แกผู้ถือตราสารเงินกองทุน ในวันครบกำหนดไถถอนตราสารเงินกองทุน โดย (1) โอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือตราสาร ที่เปิดไว้กับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) หรือ ธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศไทย หรือ (2) เช็คขีดพร้อมส่งจ่ายเฉพาะในนามของผู้ถือตราสาร ลงวันที่ตรงกับวันที่ทำการที่ต้องชำระเงินตามที่กำหนด ซึ่งเป็นเช็คที่เป็นเงินสกุลบาท และสามารถเบิกถอนได้จากธนาคารในประเทศไทย หรือ โดยวิธีการอื่นใดตามที่ตกลงเป็นครั้งคราวระหว่างผู้ถือตราสารเงินกองทุนและนายทะเบียนตราสารเงินกองทุน  
 The Issuer shall assign the Registrar to pay the last principal payment and the last interest payment to the holders of the Instruments on the Maturity Date by, (i) a transfer to the account of the holder of Instruments, opened with Land And Houses Bank Public Company Limited or other commercial bank in Thailand, or (ii) a crossed cheque marked "A/C Payee Only" in the name of the holder of the Instruments drawn on a bank in Thailand mailed to the address of relevant holder of the Instruments according to the address appearing in the Registrar on the Record Date according to the procedure specified in Clause 3. or such other way that may be agreed from time to time by the Issuer and the Registrar.
- การปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน  
 The Closure of the Register  
 ผู้ถือตราสารเงินกองทุนหรือนายทะเบียนจะปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนเพื่อพักการโอนตราสารเงินกองทุนเป็นระยะเวลา 14 วัน ก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ย วันครบกำหนดไถถอนตราสารเงินกองทุน วันประชุมผู้ถือตราสารเงินกองทุน หรือวันอื่นเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิและตามที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนได้แจ้งแก่นายทะเบียนตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนวันแรกดังกล่าวให้เรียกว่า "วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุน" ถ้าวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่ตรงกับวันทำการให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป  
 The Issuer or the Registrar shall close the Register on the 14th day prior to any Interest Payment Date, the Maturity Date, any date fixed for any meeting of the Holders of the Instruments or any other date for any other purpose as specified in these Conditions and as notified by the Issuer to the Registrar. The first day of each such closed period is called a "Record Date". If the Record Date falls on a day that is not a Business Day, the Register shall be closed on the next Business Day.
- เงื่อนไขอื่น ๆ เป็นไปตามหนังสือชี้ชวนของผู้ถือตราสารเงินกองทุนในการออกตราสารเงินกองทุนในครั้ง  
 Other conditions shall be in accordance with the Prospectus of the Instruments.

โปรดอ่าน Please read	<p>(1) ให้ผู้ขอลงทะเบียนรับโอนตราสารเงินกองทุนทำแบบคำขอลงทะเบียนรับโอนตราสารเงินกองทุนทุกครั้งที่ยื่นโอนตราสารเงินกองทุนต่อนายทะเบียน          An applicant for the registration of a transfer of Instruments must complete the Instruments transfer registration form, and deliver such form to the Registrar.</p> <p>(2) เพราะผู้รับโอนหลักทรัพย์จากผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่ปรากฏชื่อที่ด้านหลังของใบตราสารเงินกองทุน ให้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนที่ได้รับรองสำเนาถูกต้องไปพร้อมกับใบตราสารเงินกองทุนฉบับนี้ กรณีที่เป็นนิติบุคคลให้แนบสำเนาหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ที่ออกให้ไม่เกิน 1 ปีที่ได้รับรองสำเนาถูกต้อง พร้อมกับภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจที่ได้รับรองสำเนาถูกต้องไปพร้อมกับใบตราสารเงินกองทุนฉบับนี้ด้วย          For the first transferee of the Instruments from the holder of the Instruments whose name appears on the front of the Instrument Certificate, a certified true copy of the I.D. card must be submitted together with the Instrument Certificate. In the case of a juristic person, a certified true copy of the affidavit issued by the Ministry of Commerce, which is not more than one year old, and certified true copy(ies) of the I.D. card of the authorized person(s) must be submitted with the Instrument Certificate.</p> <p>(3) เมื่อผู้รับโอนตราสารเงินกองทุนประสงค์จะโอนตราสารเงินกองทุนจะต้องลงลายมือชื่อแบบเดียวกับลายมือชื่อที่เคยลงไว้เมื่อรับโอนตราสารเงินกองทุน กรณีเป็นนิติบุคคลและเปลี่ยนผู้ลงลายมือชื่อให้แสดงหลักฐานประกอบการโอนเช่นเดียวกับข้อ (2)          When a transferee wishes to transfer the Instruments, he/she must append exactly the same signature as when he/she acquired the transfer of such Instruments. In case of a juristic person, any change of authorized signatory(ies) must be substantiated by the documents referred to in number (2).</p>
-------------------------	---

1 ลงลายมือชื่อผู้โอน Signature of transferor	ลงลายมือชื่อผู้รับโอน (ผู้ที่ต้องการลงทะเบียนเป็นผู้ถือตราสารเงินกองทุนในสมุดทะเบียน) Signature of transferee (who wishes to have his/her name entered in the Register)	ลงลายมือชื่อผู้มีอำนาจ ประทับตรานายทะเบียนบริษัท Authorized Signature With the seal of the Registrar/Company
	ชื่อ-สกุล ของผู้รับโอน (ตัวบรรจง) Full name of transferee in block letters	
2 ลงลายมือชื่อผู้โอน Signature of transferor	ลงลายมือชื่อผู้รับโอน (Signature of transferee)	
	ตัวบรรจง (Block letters)	
2 ลงลายมือชื่อผู้โอน Signature of transferor	ลงลายมือชื่อผู้รับโอน (Signature of transferee)	
	ตัวบรรจง (Block letters)	

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงิน โดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดง  
ความเห็นของข้าพเจ้า

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและ  
กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
และเฉพาะของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐาน  
การรายงานทางการเงิน

#### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 10 เกี่ยวกับการที่ธนาคารฯมีแผนการกันสำรองใน  
อนาคต ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

#### เรื่องอื่น

งบการเงินรวมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการ  
ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน  
ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข  
ตามรายงานลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีท่านอื่นดังกล่าวได้ให้ข้อสังเกตต่องบการเงิน  
ดังกล่าวเกี่ยวกับการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงและออกใหม่โดย  
สภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินดังกล่าว



รัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กุมภาพันธ์ 2556



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัตินโยบายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลธนาคารฯ.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน .....	2
3.	มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้.....	3
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	4
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ .....	12
6.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์).....	14
7.	เงินลงทุน.....	15
8.	เงินลงทุนในบริษัทย่อย .....	21
9.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ.....	21
10.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ .....	28
11.	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ .....	29
12.	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ .....	29
13.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน .....	31
14.	สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การควบคุมและภายใต้ .....	33
15.	สินทรัพย์อื่น .....	36
16.	คุณภาพสินทรัพย์ .....	36
17.	เงินรับฝาก .....	37
18.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	38
19.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม .....	39
20.	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน .....	39
21.	เงินรับล่วงหน้าค่าของซื้อหน่วยลงทุน.....	41
22.	หนี้สินอื่น .....	41
23.	ทุนเรือนหุ้น .....	41
24.	ทุนสำรองตามกฎหมาย .....	42
25.	เงินปันผลจ่าย .....	43
26.	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย.....	43
27.	รายได้ดอกเบี้ย.....	44
28.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	45
29.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ.....	45

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
30.	ค่าตอบแทนกรรมการ .....	45
31.	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า .....	46
32.	องค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น .....	46
33.	กำไรต่อหุ้น .....	47
34.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....	47
35.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น .....	48
36.	รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน .....	50
37.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน .....	66
38.	เครื่องมือทางการเงิน .....	67
39.	เหตุการณ์สำคัญภายหลังรอบระยะเวลารายงาน .....	81
40.	การอนุมัติงบการเงิน .....	81

## ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

#### 1. ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) (ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อจาก “ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อบริษัท จำกัด (มหาชน)” เป็น “ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)” กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย และต่อมาได้จดทะเบียนการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2548 โดยธนาคารฯ มีที่ทำการตั้งอยู่ที่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้นจี ชั้น 1 ชั้น 5 ชั้น 6 ชั้น 24 และ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ มีสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 66 สาขาในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2554: สำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 43 สาขาในประเทศไทย)

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารฯ ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์โดยได้รับอนุญาตให้บริการได้เฉพาะแก่ประชาชนรายย่อย และวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมตามคำจำกัดความ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยเริ่มเปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์เพื่อบริการรายย่อยตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2548 ต่อมาเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหนังสือแจ้งต่อธนาคารฯ โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอนุญาตให้ธนาคารฯ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
2. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอนุญาตให้ธนาคารฯ เป็นธนาคารรับอนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ
3. การอนุญาตให้มีผลในวันที่ธนาคารฯ เปิดดำเนินการ ซึ่งธนาคารฯ ได้ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์ในวันที่ 19 ธันวาคม 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีบริษัท แอล เอช ไลฟ์เนนเซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ โดยถือหุ้นในธนาคารฯ คิดเป็นอัตราร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกจำหน่าย และเรียกชำระแล้วของธนาคารฯ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ มีผู้ถือหุ้น รายใหญ่ 3 ราย ซึ่งได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และคุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทใหญ่ในอัตราร้อยละ 35.40 ร้อยละ 22.23 และร้อยละ 17.16 ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2554: บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ มีผู้ถือหุ้น รายใหญ่ 3 ราย ซึ่งได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และคุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทใหญ่ในอัตราร้อยละ 35.43 ร้อยละ 22.25 และร้อยละ 17.18 ตามลำดับ)

## 2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัท แม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุ ประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับ ภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

### 2.2 เกณฑ์ในการจัดทางการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น โดยธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวม อยู่ในสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของรายได้ที่ รวมอยู่ในรายได้รวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
			2555 ร้อยละ	2554 ร้อยละ	2555 ร้อยละ	2554 ร้อยละ	2555 ร้อยละ	2554 ร้อยละ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทจัดการ กองทุน	ไทย	99.99	99.99	0.23	0.02	0.63	0.07

(ข) ธนาคารฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทางการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารฯ มี อำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่ธนาคารฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

- (ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคารฯ ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของคอมพิวเตอร์ที่ได้มาก่อนเดือนกรกฎาคม 2554 ของบริษัทย่อย ซึ่งใช้วิธีผลรวมจำนวนปี อย่างไรก็ตาม ผลกระทบจากการใช้วิธีการคิดค่าเสื่อมราคาของคอมพิวเตอร์ที่แตกต่างกัน ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินรวมในภาพรวมอย่างเป็นสาระสำคัญ
- (ง) ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (จ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

### 2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

### 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 - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ต่ำกว่าใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

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

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
แนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับการ โอนและการรับ โอนสินทรัพย์ทางการเงิน		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

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางบัญชี รวมถึงการตีความมาตรฐานต่าง ๆ ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ (ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้แล้ว) ส่วนมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความมาตรฐานต่าง ๆ ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อทางการเงินในปีที่เริ่มใช้ ซึ่งยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

#### 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 4.1 การรับรู้รายได้

###### (ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ (ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ (ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน แต่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัย สงสัยจะสูญ และ (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แฟคตอริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดและจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารฯจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกการขายรายได้รอดัตว์บัญชีที่ฉบับบันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

(ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

(ค) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุนของบริษัทย่อยคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยจัดการหรือตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาโดยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

## 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัตว์บัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

(ข) ค่าใช้จ่ายอื่น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

#### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

#### 4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

#### 4.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน



ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่ง ไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯบันทึกตามเกณฑ์วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ธนาคารฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการจำหน่าย

#### 4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอการตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดบัญชี

#### 4.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเกินกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำดังกล่าวด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้จากประสบการณ์ในการเรียกชำระจากลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันประกอบในการพิจารณา

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับ โครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ย) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างของยอดมูลค่าตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธปท. ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลด และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ โดยไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาพิจารณา

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีรับรู้เป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

#### 4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯจะมีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม

ในกรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งผ่านกระบวนการในชั้นศาล ธนาคารฯคิดลดกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม

ในกรณีที่เป็นการโอนทรัพย์สินชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารฯรับรู้กำไรขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่าราคายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอนเพื่อชำระหนี้ (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่าย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของมูลหนี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ ซึ่งเป็นเจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่เคยรับรู้เป็นรายได้ ธนาคารฯจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

#### 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

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/ค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯและบริษัทย่อย ได้แก่ คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์และค่าธรรมเนียมสมาชิก ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี และไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนา

#### 4.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารฯ และบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารฯ และบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯ และบริษัทย่อยประเมินมูลค่า ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายใน ส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

#### 4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### **ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน**

ธนาคารฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### **ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน**

###### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ และบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

###### โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์สำหรับพนักงาน

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการ ซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

#### 4.14 สัญญาเช่าระยะยาว

เมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าในฐานะผู้เช่าและจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานเงินที่จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

#### 4.15 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯและบริษัทย่อย หรือถูกควบคุม โดยธนาคารฯและบริษัทย่อย ไม่ว่าจะ เป็น โดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง โดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะ โดยตรงหรือทางอ้อม

#### 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

##### 5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

##### 5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสิทธิภาพในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

### 5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการค้ำของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการค้ำหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

### 5.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การพิจารณาค่าเพื่อการค้ำของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ นอกจากนั้นแล้วในการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารได้ประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทำการทบทวนประมาณอายุการให้ประโยชน์ดังกล่าว หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

### 5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา ดังนั้นสินทรัพย์ภาษีเงินได้ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะใช้ประโยชน์ในอนาคตอาจแตกต่างจากจำนวนที่ได้ประมาณไว้

### 5.6 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาวะปัจจุบัน การจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจางานตามที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

## 5.7 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

## 5.8 การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาและประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดในช่วงสถานะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

## 5.9 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

## 6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
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: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(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



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
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: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(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

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,065,482	3,253,317
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,530,213	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	4,595,695	3,253,317
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,046,015	13,961,373
ตราสารหนี้เอกชน	8,244,426	2,640,654
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด <sup>(1)</sup>	24,290,441	16,602,027
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,365	5,365
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(565)	(565)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	4,800	4,800
เงินลงทุน - สุทธิ	28,890,936	19,860,144

<sup>(1)</sup> 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
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,014,651	3,253,317
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,424,390	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	4,439,041	3,253,317
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,046,015	13,961,373
ตราสารหนี้เอกชน	8,244,426	2,640,654
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด <sup>(1)</sup>	24,290,441	16,602,027
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,365	5,365
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(565)	(565)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	4,800	4,800
รวมเงินลงทุน	28,734,282	19,860,144

<sup>(1)</sup> 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				ไม่เกิน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
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
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	-	2,565,218	500,264	3,065,482	-	631,267	2,622,050	3,253,317
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
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
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้</b>	1,420,492	13,267,747	12,667,684	27,355,923	119,432	8,987,955	10,747,957	19,855,344

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี	
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,500,000	500,000	3,000,000	-	627,168	2,597,396	3,224,564
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-	14,387	264	14,651	-	4,099	24,654	28,753
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	-	2,514,387	500,264	3,014,651	-	631,267	2,622,050	3,253,317
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
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
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้</b>	<b>1,420,492</b>	<b>13,216,916</b>	<b>12,667,684</b>	<b>27,305,092</b>	<b>119,432</b>	<b>8,987,955</b>	<b>10,747,957</b>	<b>19,855,344</b>

### 7.3 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน		
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 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ยอดคงเหลือต้นปี	243,073	9,281
เพิ่มขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	14,804	22,783
ตราสารทุน	282,236	-
เพิ่มขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน (หมายเหตุ 7.4)	-	290,736
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน		
โดยรับรู้เป็นรายได้	(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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ยอดคงเหลือต้นปี	243,073	9,281
เพิ่มขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	14,651	22,783
ตราสารทุน	270,214	-
เพิ่มขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน (หมายเหตุ 7.4)	-	290,736
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน		
โดยรับรู้เป็นรายได้	(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

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 10/2554 เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 มีมติให้ความเห็นชอบเรื่องการปรับพอร์ตเงินลงทุนของธนาคารฯดังต่อไปนี้

- (ก) เห็นชอบให้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีวัตถุประสงค์ในการถือครองจนครบกำหนดไปเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มต้นทุนการระดมทุนของธนาคารฯ

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

- (ข) เห็นชอบให้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนประเภทเพื่อขายไปเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีวัตถุประสงค์ในการถือครองจนครบกำหนด เนื่องจากตามกฎข้อบังคับของการประกอบกิจการธนาคารเพื่อรายย่อยที่ธนาคารฯ ได้รับ อนุญาตให้ธนาคารฯ ลงทุนในตราสารหนี้เอกชนที่ออกโดยนิติบุคคลอื่นที่มีเช่นนิติบุคคลตามข้อบังคับ โดยมีวัตถุประสงค์ถือครองจนครบกำหนด ดังนั้นเมื่อธนาคารฯ ได้รับการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์และไม่มีข้อห้ามดังกล่าวจากการเป็นธนาคารพาณิชย์ จึงเห็นชอบให้ฝ่ายจัดการทบทวนวัตถุประสงค์การถือครองการลงทุนในตราสารหนี้เอกชนได้

ทั้งนี้ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554 และในวันที่ 26 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯได้ทำการโอนย้ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนประเภทเพื่อขายไปเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด 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	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาตาม		ค่าเพื่อ การด้อยค่า	จำนวนราย	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาตาม		ค่าเพื่อ การด้อยค่า
ราคาทุน		บัญชี	บัญชี			ราคาทุน	บัญชี	
เงินลงทุนทั่วไป								
บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชี ระบุว่าบริษัทมีปัญหากับ การดำเนินงานต่อเนื่อง	1	25	-	25	2	481	-	481
	1	25	-	25	2	481	-	481

## 7.6 เงินลงทุนในตราสารทุนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้ว แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในบริษัทหรือกองทุนใดๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วที่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

## 7.7 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

7.7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯได้นำพันธบัตรรัฐวิสาหกิจจำนวนรวม 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 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาขายคืนใดๆ ในตราสารทุนหรือตราสารหนี้ที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

## 8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

		ประเภท		ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		(หน่วย: พันบาท)	
		หลักทรัพย์ที่		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		เงินปันผลที่ธนาคารฯ	
บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ลงทุน		2555	2554	2555	2554	2555	2554	รับระหว่างปีสิ้นสุด	วันที่ 31 ธันวาคม
						(ร้อยละ)	(ร้อยละ)			2555	2554
บริษัท หลักทรัพย์จัดการ กองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทจัดการ กองทุน	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 มูลค่าตราไว้หุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวน 100,000,000 บาท โดยเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนเดิม ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 8/2555 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2555 มีมติอนุมัติให้ธนาคารฯ ลงทุนเพิ่มในบริษัทย่อยดังกล่าวจำนวน 100,000,000 บาท และธนาคารฯ ได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนให้แก่บริษัทย่อยแล้วในวันที่ 10 กันยายน 2555 ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ ถือหุ้นสามัญในบริษัทย่อยเป็นจำนวนทั้งสิ้น 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
ตัวเงิน	15,470,039	8,981,901
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	840,855	18,290
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	86,248,243	54,964,781
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(148,168)	(17,435)
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	86,100,075	54,947,346
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	163,070	129,201
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	86,263,145	55,076,547
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(914,008)	(585,458)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(14,932)	(68,013)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	85,334,205	54,423,076

ในช่วงปลายปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทย โดยน้ำเข้าท่วมพื้นที่ต่างๆเป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ธนาคารฯบางส่วน ซึ่งธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการเลื่อนกำหนดการชำระเงินต้น หรือ ดอกเบี้ยในระยะเวลาหนึ่ง เป็นต้น และไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ต่อธนาคารฯอันเนื่องมาจากเหตุการณ์ดังกล่าวจำนวน 1,311 ราย และ 1,504 ราย ตามลำดับ โดยมีภาระหนี้คงค้างกับธนาคารฯ เป็นจำนวนเงินประมาณ 8,192 ล้านบาท และ 8,738 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารฯได้มีกันสำรองตามเกณฑ์จัดชั้นแล้ว

## 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
เงินให้สินเชื่อสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	86,100,075	-	86,100,075	54,947,346	-	54,947,346

## 9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	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
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	83,276,371	1,199,863	78,203	924,159	621,479	86,100,075

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	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
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	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			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ย ค้างรับ <sup>(3)</sup>	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ย ค้างรับ <sup>(3)</sup>	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.								
จัดชั้นปกติ	83,433,777	26,419,677	1	264,197	52,570,438	10,091,579	1	100,916
จัดชั้นต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ	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 <sup>(2)</sup>
จัดชั้นสงสัย	924,159	309,432	100	309,432	346,646	93,490	100	72,067 <sup>(2)</sup>
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	621,479	211,490	100	211,490	460,008	170,310	100	154,430 <sup>(2)</sup>
รวม	<u>86,263,145</u>	<u>27,052,051</u>		805,918	<u>55,076,547</u>	<u>10,481,761</u>		390,249
สำรองรายตัวเพิ่มเติม				16,805				135,209
สำรองทั่วไป				91,285				60,000
รวม				<u>914,008</u>				<u>585,458</u>

- <sup>(1)</sup> ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ หรือมูลค่าหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ
- <sup>(2)</sup> ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวนรวมประมาณ 39 ล้านบาท ของลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าวในรายการบัญชี "ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้" เนื่องจากค่าเผื่อจำนวนดังกล่าวเป็นของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
- <sup>(3)</sup> สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

## 9.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (พันบาท)	1,623,841	976,426
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด <sup>(1)</sup>	1.82%	1.63%

<sup>(1)</sup> ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

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

## 9.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (พันบาท)	1,879,784	1,146,226
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด <sup>(1)</sup>	2.10%	1.92%

<sup>(1)</sup> ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

## 9.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้สรุปได้ดังนี้

(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

ธนาคารฯ ไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้เหล่านั้นธนาคารฯ ได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันเงินสำรองตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

## 9.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีจำนวนรายและภาระหนี้คงค้าง (รวมดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี) ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555							
จำนวนราย	ภาระหนี้		ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>	ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้	
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้					
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				

<sup>(1)</sup> ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554							
จำนวนราย	ภาระหนี้		ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>	ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้	
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้					
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				

<sup>(1)</sup> ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับหนี้ในหลายลักษณะในสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ตามที่กล่าวข้างต้น สามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนราย	ภาระหนี้		จำนวนราย	ภาระหนี้	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		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	
	เงินสด	ดอกเบี้ย	เงินสด	ดอกเบี้ย
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	215,509	87,466	116,993	78,295

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	จำนวนราย	ภาระหนี้ <sup>(1)</sup>
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555	349	1,878,132
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554	324	1,547,298

<sup>(1)</sup> ไม่รวมเงินทรองจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ ไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

## 9.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ 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)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ				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)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ				16,229
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(162)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				16,067

## 10. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(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
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	-	-	5,085	5,085
โอนมาจาก(โอนไป)บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	299	13,939	24,749	16,805	(2,711)	53,081
โอนไปค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	(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
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	-	-	9,217	9,217
โอนมาจาก(โอนไป)บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	1,649	(5,395)	(7,585)	-	(3,193)	(14,524)
โอนไปค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	(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 ธนาคารฯ มีแผนการกันสำรองเพิ่มเติมในขั้นต้นเป็นจำนวนประมาณ 88 ล้านบาท ภายในปี 2556 เพื่อไว้สำหรับลูกหนี้ที่อาจเสื่อมคุณภาพในอนาคต โดยเป็นแผนการกันสำรองเพิ่มเติมจากอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

## 11. ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(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	ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่อง ตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	ส่วน	รวม
							ปรับปรุง อาคารเช่า ระหว่าง ก่อสร้าง	
<b>ราคาทุน</b>								
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
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>								
1 มกราคม 2554	-	-	70,661	30,099	129,686	5,429	-	235,875
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	-	(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
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>								
1 มกราคม 2554	-	-	40,675	17,751	61,293	261	1,757	121,737
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
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>								
31 ธันวาคม 2554								58,956
31 ธันวาคม 2555								85,502

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่อง ตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ		
<b>ราคาทุน</b>								
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
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>								
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
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(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
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>								
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
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>								
31 ธันวาคม 2554								57,010
31 ธันวาคม 2555								83,496

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



### 13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	คอมพิวเตอร์	รวม
			ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	
<b>ราคาทุน</b>				
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
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
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
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
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
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>				
31 ธันวาคม 2554				31,683
31 ธันวาคม 2555				44,076

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	คอมพิวเตอร์			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	
<b>ราคาทุน</b>				
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
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
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
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
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
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>				
31 ธันวาคม 2554				29,639
31 ธันวาคม 2555				41,704

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

## 14. สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชีและภายใต้

### 14.1 สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน ภายใต้รอตัดบัญชีที่แสดงในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม			
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	2555	2554
	2555	2554	2555	2554
<b>สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี</b>				
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป	18,257	13,800	4,457	(33,256)
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - 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
ส่วนลดจากการปรับมูลค่าตัวเงินรับ	16	35	(19)	(108)
สำรองวันลาพักร้อน	1,528	1,757	(229)	-
	<u>58,104</u>	<u>56,214</u>	<u>1,890</u>	<u>(40,892)</u>
<b>หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี</b>				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	66,241	55,907	(10,334)	(53,122)
	<u>66,241</u>	<u>55,907</u>	<u>(10,334)</u>	<u>(53,122)</u>

ในเดือนตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555 และเป็นร้อยละ 20 ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป และในเดือนธันวาคม 2554 ได้มีพระราชกฤษฎีกาประกาศลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าว สำหรับปี 2555-2557 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้สะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าวในการคำนวณภาษีเงินได้รอตัดบัญชีตามที่แสดงไว้ข้างต้นแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีสำหรับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จำนวนรวม 61 ล้านบาท และ 59 ล้านบาท ตามลำดับ เนื่องจากบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความน่าจะเป็นไม่ถึงระดับความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีมาใช้ประโยชน์

## 14.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายที่รับรู้ในส่วนของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(20,270)	(70,138)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	9,936	17,016
<b>ภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>(10,334)</b>	<b>(53,122)</b>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	896,906	742,054	909,527	759,216
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	23%	30%	23%	30%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณ อัตราภาษี	209,191 <sup>(2)</sup>	227,765 <sup>(1)</sup>	209,191	227,765
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจาก การเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	8,715	14,726	8,715	14,726
ผลกระทบต่อทางภาษีสำหรับ:				
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(3,478)	(1,833)	(3,478)	(1,833)
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	1,466	819	1,466	819
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	215,894	241,477	215,894	241,477

<sup>(1)</sup> บริษัทย่อยมีผลประกอบการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เป็นขาดทุนจากการดำเนินงาน 17 ล้านบาท ดังนั้นจึงไม่มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับบริษัทย่อย

<sup>(2)</sup> บริษัทย่อยมีผลประกอบการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นขาดทุนจากการดำเนินงาน จำนวน 6 ล้านบาท ดังนั้นจึงไม่มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับบริษัทย่อยและงบการเงินรวมมีการตัดรายการกำไรจากการซื้อขายเงินลงทุนระหว่างกันจำนวน 7 ล้านบาท

## 15. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เงินทรงรอจ่าย	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: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการด้อยค่า	(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 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555			
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินด้าน สินทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น
				รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์				
ปกติ	3,276,710	-	83,433,777	-
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,205,527	-
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	78,203	-
สงสัย	-	-	924,159	-
สงสัยจะสูญ	-	565	621,479	20,062
รวม	3,276,710	565	86,263,145	20,062

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		31 ธันวาคม 2554			
รายการระหว่าง					
ธนาคารและ					
ตลาดเงินด้าน					
สินทรัพย์และ					
ดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น
			แก่ลูกหนี้และ		รวม
			ดอกเบี้ยค้างรับ		
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	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	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
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	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
<b>ในประเทศ:</b>						
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
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	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
<b>ในประเทศ:</b>						
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
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	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 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในรูปแบบของตัวแลกเงิน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ออกให้แก่	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	จำนวนเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	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		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		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	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	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

จำนวนเงินการระงับตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันสิ้นปีปัจจุบันและข้อมูลย้อนหลังสองปีแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	การระงับตามโครงการผลประโยชน์	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	31 ธันวาคม 2555	39,287
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 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ครั้งที่ 2/2553 มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 12,000,000,000 บาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 650,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 6,500,000,000 บาท ซึ่งต่อมาในวันที่ 28 มกราคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารธนาคารฯ ครั้งที่ 2/2554 มีมติเรียกชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,500,000,000 บาท ในวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2554 ซึ่งธนาคารฯ ได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนครบถ้วนแล้วในวันดังกล่าวและได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2554 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 ธนาคารฯ มีทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว 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 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในวันที่ 22 มีนาคม 2555

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

#### รายการระทบยอดทุนหุ้นสามัญ

	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 ธนาคารฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนเงินสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมกมา (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 เงินกองทุนของธนาคารฯตามที่ได้รายงานไว้ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย

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

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯตามที่ได้รายงานไว้ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย 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) ธนาคารฯได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 แล้วใน Website ของธนาคารฯ [www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th) แล้วเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2555 และจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ใน Website ของธนาคารฯ ภายในเดือนเมษายน 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
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	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
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
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
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
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

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ และบริษัทย่อยตาม มาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่ จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยด้วย

### 31. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

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

### 32. องค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

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



(หน่วย: พันบาท)

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

**33. กำไรต่อหุ้น**

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		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**

ธนาคารฯและบริษัทย่อยและพนักงานธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 7 ของเงินเดือนพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารฯและบริษัทย่อยบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล แอสเซทส์ จำกัด ตามลำดับ และเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบไว้ในอัตราเดียวกันและจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของธนาคารฯและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวน 17.8 ล้านบาท และ 14.0 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 17.4 ล้านบาท และ 13.8 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 35. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 35.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
เงินบาท	ต่างประเทศ	เงินบาท		ต่างประเทศ		
การรับอวัลด์ตัวเงิน	428,875	-	428,875	277,440	-	277,440
การค้ำประกันอื่น	2,447,532	-	2,447,532	1,203,171	-	1,203,171
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำ ยังไม่ได้เบิกใช้	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 ธนาคารฯ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์จำนวน 5 ล้านบาท และธนาคารฯ ได้ยื่นคำให้การพร้อมฟ้องแย้ง ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นต่อธนาคารฯ

เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารฯ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย เกี่ยวกับการผิดสัญญาฝากทรัพย์ละเมิด เรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์เฉพาะส่วนที่เป็นของธนาคารฯ จำนวน 25 ล้านบาท ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นต่อธนาคารฯ

#### 35.3 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะและสัญญาบริการโดยมีอายุสัญญาอยู่ระหว่าง 1 ถึง 7 ปี โดยธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตทั้งสิ้นดังต่อไปนี้

(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 ภาระผูกพันของธนาคารฯ และบริษัทย่อยข้างต้นรวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงินรวมประมาณ 126 ล้านบาท และ 179 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 121 ล้านบาท และ 175 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 35.4 ภาวะผูกพันอื่น ๆ

- (ก) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 คงเหลือจำนวนที่ทางธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 21 ล้านบาท และ 27 ล้านบาท ตามลำดับ
- (ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้
- ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนในอัตราที่กำหนด โดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือนถัดไป
  - ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียนคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียน
- 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 บริษัทย่อยมีสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์กับบริษัทอีกแห่งหนึ่ง จำนวน 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 การชำระจะเกิดขึ้นเมื่อระบบพัฒนาสำเร็จและผ่านการรับมอบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว
- นอกจากนี้บริษัทย่อยมีภาระต้องชำระค่าบำรุงรักษาระบบเป็นรายปีในอัตราร้อยละ 20 ของมูลค่างาน โดยเริ่มตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2556 เป็นต้นไป สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะยกเลิกสัญญาโดยการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวัน

### 36. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่ารวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยหรือกรรมการหรือผู้บริหารรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทย่อยของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
3. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯที่ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่”) เกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปได้แก่
  - 3.1 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 3.2 บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 3.3 คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์
4. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯ ประกอบด้วย
  - 4.1 บริษัท เดอะ คอนฟีเด้นซ์ จำกัด
  - 4.2 บริษัท คิว. เอช. แมเนจเม้นท์ จำกัด
  - 4.3 บริษัท คิว. เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
  - 4.4 บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด
  - 4.5 บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
  - 4.6 บริษัท แอล แอนด์ เอช สาทร์ จำกัด
  - 4.7 บริษัท แอดแลนติก เรียดเอสเตท 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 เรียดเอสเตท จำกัด

- 4.14 บริษัท แปซิฟิก เรียวเอสเตท จำกัด
- 4.15 บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด
- 4.16 บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด
- 4.17 บริษัท ไอเดีย ฟิตติ้ง จำกัด
- 4.18 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด
- 5. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
  - 5.1 บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
  - 5.2 บริษัท เอเชียแอสเซท แอควาเซอริ 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 แมเนจเม้นท์ จำกัด
- 6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารฯและมีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
  - 6.1 บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
  - 6.2 บริษัท ไทยบรรจุกภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)
- 7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) และมีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
  - 7.1 บริษัท เลหะอุตสาหกรรม จำกัด
  - 7.2 บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด
  - 7.3 บริษัท เอ.เอ.พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
  - 7.4 บริษัท นอร์ธเทอร์น เรียวเอสเตท จำกัด
  - 7.5 บริษัท บี.ซี.เรียวเอสเตท จำกัด
  - 7.6 บริษัท ประชาชื่น เรียวเอสเตท จำกัด
  - 7.7 บริษัท สุรัสวดี จำกัด
  - 7.8 บริษัท อรรถชาติ จำกัด
  - 7.9 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียวเอสเตท จำกัด
  - 7.10 บริษัท ดาหารา จำกัด
  - 7.11 บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด

- 7.12 บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด
- 7.13 บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด
- 7.14 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮาส์
- 7.15 บริษัท แมนดารีนิโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)
- 7.16 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮาส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์
8. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯและมีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
- 8.1 บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด
- 8.2 บริษัท เอ. เอ. พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด
- 8.3 บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
9. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการธนาคาร กรรมการของบริษัทย่อย ผู้บริหารระดับ กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้ช่วยสายงาน
10. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน กรรมการและบุคคลใกล้ชิดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ

### 36.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อยและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>					
บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	10,153	4,910	10,153	4,910	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2,781	1,711	2,781	1,711	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
	<u>12,934</u>	<u>6,621</u>	<u>12,934</u>	<u>6,621</u>	

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2555	2554	
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)</b>					
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	1,107	704	1,107	704	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เดอะ คอนฟีเด้นซ์ จำกัด	866	562	866	562	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คิว. เอช. แมเนจเม้นท์ จำกัด	84	167	84	167	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
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 แอดแลนติก 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 แปซิฟิก เรียลเอสเตท จำกัด	111	691	111	691	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล 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 เฮาส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด	56	-	56	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท โฮมโปรดัคส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	20,931	22,069	20,931	22,069	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	327	240	327	240	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป



(หน่วย: พันบาท)

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2555	2554	
บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	131	163	131	163	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ เรียกร้อย แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	2,302	1,674	2,302	1,674	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	221	124	221	124	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเม้นท์ จำกัด	12	8	12	8	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	15	6	15	6	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ไทยบรรจุกัมภ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	123	-	123	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	1,911	2,533	1,911	2,533	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	6,038	3,198	6,038	3,198	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอ.เอ.พรีอเพอร์ตี จำกัด	19	14	19	14	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท นอร์ธเทอรัล เรียวเอสเตท จำกัด	27	17	27	17	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท บี.ซี. เรียวเอสเตท จำกัด	1	1	1	1	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ประชาชื่น เรียวเอสเตท จำกัด	2	2	2	2	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท อรรถชาติ จำกัด	18	13	18	13	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียวเอสเตท จำกัด	347	227	347	227	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ดาहरา จำกัด	62	32	62	32	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด	1,097	723	1,097	723	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	209	176	209	176	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ การเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	136	-	136	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แมนดาริน โฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	516	-	516	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2555	2554	
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)</b>					
บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด	1	3	1	3	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอ. เอ. พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด กรรมการและผู้บริหาร	23	17	23	17	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	10,097	7,884	10,097	7,884	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
	<u>105,527</u>	<u>81,073</u>	<u>108,070</u>	<u>82,994</u>	
<b>ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการ</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,200	200	1,200	200	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	2,960	2,774	499	1,130	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท คิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ 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
กองทุนรวมสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์	67,356	57,509	67,356	57,509	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	5,134	2,595	5,134	2,595	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	<u>82,807</u>	<u>66,233</u>	<u>80,346</u>	<u>64,589</u>	

### 36.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

	(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 กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้ช่วยสายงาน

### 36.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>เงินลงทุน - ราคาทุน</b>				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท เอเชีย นีโพรเพอร์ตี้ 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	-
	<u>383,662</u>	<u>225,000</u>	<u>383,662</u>	<u>225,000</u>
<b>ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน</b>				
บริษัท เอเชีย นีโพรเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	2,358	2,358	2,358	2,358
	<u>2,358</u>	<u>2,358</u>	<u>2,358</u>	<u>2,358</u>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	56,999	66,449	56,999	66,449
	<u>56,999</u>	<u>66,449</u>	<u>56,999</u>	<u>66,449</u>
<b>ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	67	15	67	15
	<u>67</u>	<u>15</u>	<u>67</u>	<u>15</u>
<b>สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำค่าเช่าสำนักงาน</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	300	300	300	300
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	751	449	108	108
บริษัท แอล แอนด์ เอช นีโพรเพอร์ตี้ 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 ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	2,665	2,064	2,665	2,064
	<u>20,077</u>	<u>18,879</u>	<u>19,434</u>	<u>18,538</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
<b>สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมนิยมและบริการ</b>				
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	550	750	-	-
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	1,460	-	-	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	1,458	-	-	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซเดนซ์	1,476	-	-	-
	<b>4,944</b>	<b>750</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>เงินรับฝาก</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	153,400	563	153,400	563
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	10,830 <sup>(1)</sup>	3,519 <sup>(1)</sup>
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 หาญพานิชย์	31,454	8,947	31,454	8,947
บริษัท เดอะ คอนฟิเด้นซ์ จำกัด	84,137	76,339	84,137	76,339
บริษัท คิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	7,079	6,899	7,079	6,899
บริษัท คิว.เอช.อินเตอร์เนชันแนล 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 สาทร์ จำกัด	-	11	-	11
บริษัท แอดแลนดิก เรียวลเอสเตท 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 เรียวลเอสเตท จำกัด	19,150	2,626	19,150	2,626
บริษัท แปซิฟิค เรียวลเอสเตท 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 นอร์ธอีสต์ จำกัด	2,050	-	2,050	-
บริษัท โสมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	819,161	2,321	819,161	2,321
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	27,222	24,541	27,222	24,541
บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	124	133	124	133

<sup>(1)</sup> เป็นบัญชีเงินจองซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนที่บริหารโดยบริษัทย่อย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
<b>เงินรับฝาก (ต่อ)</b>				
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 แมเนจเม้นท์ จำกัด	1,183	642	1,183	642
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	194	26	194	26
บริษัท ไทยบรรจุกภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	1,131	-	1,131	-
บริษัท เลหะอุตสาหกรรม 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 นอร์ธเทิร์น เรียดเอสเตท จำกัด	1,119	1,460	1,119	1,460
บริษัท บี.ซี.เรียดเอสเตท จำกัด	125	136	125	136
บริษัท ประชาชื่น เรียดเอสเตท จำกัด	198	208	198	208
บริษัท สุรัสวดี จำกัด	1	3	1	3
บริษัท อรรถชาติ จำกัด	1,690	1,685	1,690	1,685
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียดเอสเตท จำกัด	15,885	15,628	15,885	15,628
บริษัท ดาหารา จำกัด	1,900	1,838	1,900	1,838
บริษัท ปทุมธานี เรียดเอสเตท 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 แมนคาร์นิไฮเติ้ล 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
	<b>4,476,038</b>	<b>2,096,233</b>	<b>4,486,868</b>	<b>2,099,752</b>
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>				
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	62,451	121,189
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62,451</b>	<b>121,189</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
<b>หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม</b>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	20,124	47,534	20,124	47,534
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	5,400	42,700	5,400	42,700
บริษัท เดอะ คอนฟีเด้นซ์ 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 เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	5,710	-	5,710	-
	<u>49,264</u>	<u>98,884</u>	<u>49,264</u>	<u>98,884</u>
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	445,936	-	445,936
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	-	260,000	-	260,000
บริษัท แอล เอช เรียดเอสเตท จำกัด	-	14,000	-	14,000
บริษัท แปซิฟิก เรียดเอสเตท จำกัด	-	40,000	-	40,000
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	-	1,726,000	-	1,726,000
บริษัท เลหะอุตสาหกรรม 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
	<u>7,533</u>	<u>2,844,114</u>	<u>7,533</u>	<u>2,844,114</u>
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	28	806	28	806
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	-	-	257	-
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	86	43	86	43
คุณเพียงใจ หาญพานิชย์	44	107	44	107
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	27	-	27	-
บริษัท แอล เอช เรียดเอสเตท จำกัด	-	2	-	2
บริษัท แปซิฟิก เรียดเอสเตท จำกัด	-	7	-	7
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	522	937	522	937
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	33	20	33	20
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮาส์	307	330	307	330

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย (ต่อ)</b>				
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	82	-	82	-
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	54	625	54	625
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	274	329	274	329
บริษัท ดาหารา จำกัด	7	8	7	8
บริษัท แมนครินโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	3	-	3	-
กรรมการและผู้บริหาร	804	658	804	658
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,603	1,721	1,603	1,721
	<u>3,874</u>	<u>5,593</u>	<u>4,131</u>	<u>5,593</u>
<b>ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย</b>				
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	66	29	9	-
บริษัท คิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	34	17	34	17
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	13	-	13	-
บริษัท โฮมโปรดัคส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	41	19	41	19
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	528	529	528	529
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	32	15	32	15
	<u>714</u>	<u>609</u>	<u>657</u>	<u>580</u>
<b>หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้อื่น</b>				
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
	<u>115</u>	<u>500</u>	<u>115</u>	<u>500</u>

**36.4 รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2555
<b>เงินลงทุน - ราคาทุน</b>				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	225,000	-	-	225,000
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮาส์	-	91,462	-	91,462
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮาส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	-	67,200	-	67,200
	<u>225,000</u>	<u>158,662</u>	<u>-</u>	<u>383,662</u>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	66,449	141,453	(150,903)	56,999
	<u>66,449</u>	<u>141,453</u>	<u>(150,903)</u>	<u>56,999</u>
<b>เงินรับฝาก</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	563	2,260,442	(2,107,605)	153,400
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	273,254	54,310,709	(53,857,469)	726,494
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	435,690	76,090,158	(76,033,562)	492,286
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	8,947	222,200	(199,693)	31,454
บริษัท เดอะ คอนเฟิชั่นส์ จำกัด	76,339	7,605,989	(7,598,191)	84,137
บริษัท คิว.เอช.แมนจเม้นท์ 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 แอดแลนติก เรือเอสเตท 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 เรือเอสเตท จำกัด	2,626	119,081	(102,557)	19,150
บริษัท แปซิฟิก เรือเอสเตท จำกัด	2,093	124,122	(125,398)	817
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล 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 เฮาส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด	-	136,219	(134,169)	2,050
บริษัท โฮมโปรดัคส์ 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
<b>เงินรับฝาก (ต่อ)</b>				
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอนด์ไวเซอรี่ 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 แมเนจเม้นท์ จำกัด	642	16,701	(16,160)	1,183
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	26	125,549	(125,381)	194
บริษัท ไทยบรรจุกัญชาและการพิมพ์ 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 นอร์ธเทิร์น เรียวเอสเตท จำกัด	1,460	1,227	(1,568)	1,119
บริษัท บี.ซี.เรียวเอสเตท จำกัด	136	1	(12)	125
บริษัท ประชาชน เรียวเอสเตท จำกัด	208	2	(12)	198
บริษัท สุรัสวดี จำกัด	3	-	(2)	1
บริษัท อรรถชาติ จำกัด	1,685	18	(13)	1,690
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียวเอสเตท จำกัด	15,628	15,847	(15,590)	15,885
บริษัท ดาหารา จำกัด	1,838	124	(62)	1,900
บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท 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 แมนคราบินไฮเต็ล 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
	<b>2,096,233</b>	<b>186,903,351</b>	<b>(184,523,546)</b>	<b>4,476,038</b>
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>				
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)	-
คุณเพ็ชใจ หาญพาณิชย์	-	10,000	(10,000)	-
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	-	455,625	(455,625)	-
บริษัท แอล เอช เรียวเอสเตท จำกัด	14,000	17,053	(31,053)	-
บริษัท แปซิฟิค เรียวเอสเตท 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
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)</b>				
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
<b>เงินลงทุน - ราคาทุน</b>				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	225,000	-	-	225,000
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ เฮาส์	-	91,462	-	91,462
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮาส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	-	67,200	-	67,200
	225,000	158,662	-	383,662
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	66,449	141,453	(150,903)	56,999
	66,449	141,453	(150,903)	56,999
<b>เงินรับฝาก</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	563	2,260,442	(2,107,605)	153,400
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	3,519 <sup>(1)</sup>	9,994,301	(9,986,990)	10,830 <sup>(1)</sup>
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	273,254	54,310,709	(53,857,469)	726,494
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	435,690	76,090,158	(76,033,562)	492,286
คุณเพ็ชใจ หาญพาณิชย์	8,947	222,200	(199,693)	31,454
บริษัท เดอะ คอนเฟอเรนซ์ จำกัด	76,339	7,605,989	(7,598,191)	84,137
บริษัท คิว.เอช.แมนจเม้นท์ 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 สาทร์ จำกัด	11	-	(11)	-
บริษัท แอดแลนติก เรียวลเอสเตท 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 เรียวลเอสเตท จำกัด	2,626	119,081	(102,557)	19,150
บริษัท แปซิฟิค เรียวลเอสเตท จำกัด	2,093	124,122	(125,398)	817
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด	8,960	12,613	(8,131)	13,442

<sup>(1)</sup> เป็นบัญชีเงินจองซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนที่บริหาร โดยบริษัทย่อย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2555
<b>เงินรับฝาก (ต่อ)</b>				
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	6,880	3,403,305	(3,342,485)	67,700
บริษัท ไอเดีย ฟีดดิ้ง จำกัด	4,839	250	(370)	4,719
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ 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 แอดไวเซอร์ 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 แมเนจเม้นท์ จำกัด	642	16,701	(16,160)	1,183
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	26	125,549	(125,381)	194
บริษัท ไทยบรรจุกัมภ์และการพิมพ์ 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 นอร์เทิร์น เรียวเอสเตท จำกัด	1,460	1,227	(1,568)	1,119
บริษัท บี.ซี.เรียลเอสเตท จำกัด	136	1	(12)	125
บริษัท ประชาชน เรียวเอสเตท จำกัด	208	2	(12)	198
บริษัท สุรัสวดี จำกัด	3	-	(2)	1
บริษัท อรรถชาติ จำกัด	1,685	18	(13)	1,690
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียวเอสเตท จำกัด	15,628	15,847	(15,590)	15,885
บริษัท ดาहरา จำกัด	1,838	124	(62)	1,900
บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท 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 แมนดาวิเน โฮเทล 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
	<u>2,099,752</u>	<u>196,897,652</u>	<u>(194,510,536)</u>	<u>4,486,868</u>
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>				
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	121,189	1,868,869	(1,927,607)	62,451
	<u>121,189</u>	<u>1,868,869</u>	<u>(1,927,607)</u>	<u>62,451</u>
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล 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)	-
คุณเพ็ญใจ 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
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)</b>				
บริษัท แอล เอช เริลเอสเตท จำกัด	14,000	17,053	(31,053)	-
บริษัท แปซิฟิค เริลเอสเตท จำกัด	40,000	24	(40,024)	-
บริษัท โสมโปรคัสส์ 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

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจธนาคาร และธุรกิจจัดการกองทุน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจจัดการกองทุน		การตัดรายการบัญชี ระหว่างกัน		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 หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน								
จากการด้อยค่า	(277,000)	(180,000)	-	-	-	-	(277,000)	(180,000)
ภาษีเงินได้	(215,894)	(241,477)	-	-	-	-	(215,894)	(241,477)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีก่อนส่วนได้								
เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	693,633	517,739	(5,923)	(17,162)	(6,698)	-	681,012	500,577

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	การตัดรายการบัญชี							
	ธุรกิจการธนาคาร		ธุรกิจจัดการกองทุน		ระหว่างกัน		งบการเงินรวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
เงินสด	1,619,451	822,506	2	1	-	-	1,619,453	822,507
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน - 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)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ								
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	85,334,205	54,423,076	-	-	-	-	85,334,205	54,423,076
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและ								
อุปกรณ์ - 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

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์ในการกำหนดราคาระหว่างกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 36

### 38. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯและบริษัทย่อยตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงผลการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุน เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

#### 38.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

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

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินเพราะเกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคารฯ ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน โดยความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯ คือมูลค่าตามบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บวกด้วยภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้ำประกัน อาวัล หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

ธนาคารฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงนี้ โดยเลือกทำธุรกรรมเฉพาะกับคู่สัญญาที่มีความน่าเชื่อถือ และกำหนดให้มีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

ธนาคารฯ พิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อได้ ธนาคารฯ ยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(2) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

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

(3) การติดตามดูแลความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ (Risk Monitoring and Reporting)

ธนาคารฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(4) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

ธนาคารฯมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้า เพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจหนึ่ง ๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการสืบสวนหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารฯยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารฯกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกค้าหรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกค้านี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารฯสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

### 38.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และอัตราแลกเปลี่ยน ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วย

#### 38.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารฯมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารฯก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ดังนั้น ธนาคารฯจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯได้รับผลกระทบในทางลบจากเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารฯ

โดยธนาคารฯต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังต่อไปนี้

(1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Repricing risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

(2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

ธนาคารฯมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อรายงานให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน สามารถทราบสถานะความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ธนาคารฯได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นวงจรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของธนาคารแห่งประเทศไทยและ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารฯกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส



สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่  
31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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 <sup>(1)</sup>	44,303,297	40,320,577	1,624,369	86,248,243
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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 ธนาคารฯจะจัดประเภทเงินกู้จำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯคิดในปีนั้น ๆ

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	822,507	822,507
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	4,781,751	596,962	5,378,713
เงินลงทุน	-	19,855,344	5,365	19,860,709
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	40,093,911	13,893,570	977,300	54,964,781
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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 ธนาคารฯจะจัดประเภทเงินกู้จำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯคิดในปีนั้น ๆ

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง		ไม่มีดอกเบี้ย	
	อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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 <sup>(1)</sup>	44,303,297	40,320,577	1,624,369	86,248,243
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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

<sup>(1)</sup> ในกรณีที่สัญญาเงินกู้ได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในช่วงระยะเวลาที่เหลือ ธนาคารฯจะจัดประเภทเงินกู้จำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯคิดในปีนั้น ๆ

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง		ไม่มีดอกเบี้ย	
	อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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 <sup>(1)</sup>	40,093,911	13,893,570	977,300	54,964,781
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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

<sup>(1)</sup> ในกรณีที่สัญญาเงินกู้ได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในช่วงระยะเวลาที่เหลือ ธนาคารฯจะจัดประเภทเงินกู้จำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯคิดในปีนั้น ๆ

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจาก 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	นับจาก 31 ธันวาคม 2555						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	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
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,581,238	22,312,824	22,194,462	4,281,320	-	52,369,844	2.50 - 5.55
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	3,589,000	8,999,926	1,357,495	7,643,461	-	21,589,882	0.01 <sup>(1)</sup> - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	76,361	408,540	280,956	3,198	-	769,055	2.50 - 3.75

<sup>(1)</sup> เป็นอัตราดอกเบี้ยของวงเงินจำนวน 7,246 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ปี 2554

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	นับจาก 31 ธันวาคม 2554						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	749,877	4,031,874	-	-	-	4,781,751	3.00 - 5.30
เงินลงทุน	-	105,999	13,433	8,987,955	10,747,957	19,855,344	2.80 - 7.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	981,471	5,823,374	4,012,823	2,918,611	157,291	13,893,570	0.88 - 9.13
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	333,391	5,053,384	5,115,981	835,343	-	11,338,099	1.50 - 4.13
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,522,000	5,902,839	214,700	30,000	-	8,669,539	2.50 - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	2,427,171	24,897,924	8,908,416	77,204	-	36,310,715	2.25 - 7.50

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
นับจาก 31 ธันวาคม 2555							
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
รายการ	เมื่อ	0 - 3	3 - 12			รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ทวงถาม	เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	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
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,581,238	22,312,824	22,194,462	4,281,320	-	52,369,844	2.50 - 5.55
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	3,635,800	9,009,925	1,357,495	7,643,461	-	21,646,681	0.01 <sup>(1)</sup> - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	76,361	408,540	280,956	3,198	-	769,055	2.50 - 3.75

<sup>(1)</sup> เป็นอัตราดอกเบี้ยของวงเงินจำนวน 7,246 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
นับจาก 31 ธันวาคม 2554							
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
รายการ	เมื่อ	0 - 3	3 - 12			รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ทวงถาม	เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	749,877	4,031,874	-	-	-	4,781,751	3.00 - 5.30
เงินลงทุน	-	105,999	13,433	8,987,955	10,747,957	19,855,344	2.80 - 7.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	981,471	5,823,374	4,012,823	2,918,611	157,291	13,893,570	0.88 - 9.13
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	333,391	5,053,384	5,115,981	835,343	-	11,338,099	1.50 - 4.13
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,642,000	5,902,839	214,700	30,000	-	8,789,539	2.50 - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	2,427,171	24,897,924	8,908,416	77,204	-	36,310,715	2.25 - 7.50

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่ายตามลำดับ ขอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
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
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
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		
ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
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
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
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 ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ

ธนาคารฯ ได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดทำรายงาน Liquidity Gap แยกวิเคราะห์ 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรมผู้ฝากเงิน (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารฯ ตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้าและได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่ธนาคารฯ กำหนดไว้

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

ทั้งนี้ ธนาคารฯ กำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคารฯ จากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง 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					รวม
	นับจาก 31 ธันวาคม 2555					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
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 <sup>(1)</sup>	12,630,566	8,116,009	58,634,936	-	86,248,243
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
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

<sup>(1)</sup> ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 1,624 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ระยะเวลาการคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					รวม
	นับจาก 31 ธันวาคม 2554					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
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 <sup>(1)</sup>	6,907,102	3,551,754	39,349,407	-	54,964,781
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
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

<sup>(1)</sup> ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 977 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ระยะเวลาการคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	นับจาก 31 ธันวาคม 2555					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
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 <sup>(1)</sup>	12,630,566	8,116,009	58,634,936	-	86,248,243
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
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

<sup>(1)</sup> ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 1,624 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ระยะเวลาการคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	นับจาก 31 ธันวาคม 2554					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
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 <sup>(1)</sup>	6,907,102	3,551,754	39,349,407	-	54,964,781
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
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

<sup>(1)</sup> ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 977 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ระยะเวลาการคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่



### 38.4 ภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาวะผูกพันจากการอ่าวัด คำประกัน และวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ใช้ ซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	นับจาก 31 ธันวาคม 2555			นับจาก 31 ธันวาคม 2554		
	ไม่เกิน <sup>(1)</sup> 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน <sup>(1)</sup> 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอ่าวัดค้ำเงิน	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
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ใช้	3,357,055	-	3,357,055	2,431,783	-	2,431,783

<sup>(1)</sup> รวมสัญญาที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนดจำนวน 504 ล้านบาท และ 184 ล้านบาท ตามลำดับ นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

### 38.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือจ่ายชำระหนี้สินในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

#### (ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินรวมถึงเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

ถึงแม้ว่าเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำในช่วงสองปีแรกของสัญญา ซึ่งอาจทำให้มูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อดังกล่าวจะมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ผู้บริหารของธนาคารฯคาดว่าผลแตกต่างนั้นไม่เป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงประมาณการว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับมีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชี

(ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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 <sup>(1)</sup>	54,423,076	54,423,076 <sup>(1)</sup>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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

<sup>(1)</sup> ถึงแม้ว่าเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำในช่วงสองปีแรกของสัญญา ซึ่งอาจทำให้มูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อดังกล่าวจะมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ผู้บริหารของธนาคารฯคาดว่าผลแตกต่างนั้นไม่เป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงประมาณการว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อมีจำนวนเท่ากับมูลค่าตามบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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 <sup>(1)</sup>	54,423,076	54,423,076 <sup>(1)</sup>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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

<sup>(1)</sup> ถึงแม้ว่าเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำในช่วงสองปีแรกของสัญญา ซึ่งอาจทำให้มูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อดังกล่าวจะมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ผู้บริหารของธนาคารฯคาดว่าผลแตกต่างนั้นไม่เป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงประมาณการว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อมีจำนวนเท่ากับมูลค่าตามบัญชี

**39. เหตุการณ์สำคัญภายหลังรอบระยะเวลารายงาน**

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

**40. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
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
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>108,281,581</b>	<b>68,379,690</b>	<b>108,203,522</b>	<b>68,499,793</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>					
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
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุน					
จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน					
7.3		277,137	187,166	264,962	187,166
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย					
24		161,700	127,000	161,700	127,000
ยังไม่ได้จัดสรร					
		918,911	512,599	950,753	531,820
<b>รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ</b>					
		<b>13,857,748</b>	<b>12,826,765</b>	<b>13,877,415</b>	<b>12,845,986</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					
		1	1	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
		<b>13,857,749</b>	<b>12,826,766</b>	<b>13,877,415</b>	<b>12,845,986</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
		<b>122,139,330</b>	<b>81,206,456</b>	<b>122,080,937</b>	<b>81,345,779</b>
		-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ 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)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		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)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	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
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		2,472,821	1,872,495	2,454,077	1,869,921
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>					
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
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>		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)
<b>กำไรสำหรับปี</b>		681,012	500,577	693,633	517,739
<b>กำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย					
- สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	32	89,971	180,669	77,796	180,669
<b>กำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>		89,971	180,669	77,796	180,669
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>		770,983	681,246	771,429	698,408

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม						
	ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ						
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		รวมส่วนที่เป็นของ ผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	รวม
			จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร			
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)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	180,669	-	500,577	681,246	-	681,246
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554</b>	<b>12,000,000</b>	<b>187,166</b>	<b>127,000</b>	<b>512,599</b>	<b>12,826,765</b>	<b>1</b>	<b>12,826,766</b>
	-	-	-	-	-	-	-
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)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	89,971	-	681,012	770,983	-	770,983
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555</b>	<b>12,500,000</b>	<b>277,137</b>	<b>161,700</b>	<b>918,911</b>	<b>13,857,748</b>	<b>1</b>	<b>13,857,749</b>
	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		รวม	
			จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554</b>	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	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554</b>	<u>12,000,000</u>	<u>187,166</u>	<u>127,000</u>	<u>531,820</u>	<u>12,845,986</u>	
	-	-	-	-	-	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555</b>	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	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555</b>	<u>12,500,000</u>	<u>264,962</u>	<u>161,700</u>	<u>950,753</u>	<u>13,877,415</u>	
	-	-	-	-	-	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
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)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	(183,739)	(73,468)	(190,454)	(73,468)
ตัดจำหน่ายรายได้/รายจ่ายรอดบัญชีสุทธิ	(6,647)	(2,858)	(6,647)	(2,858)
ตัดจำหน่ายส่วนลดจากการปรับมูลค่าตัวเงินรับเป็นรายได้ดอกเบี้ย	(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)
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง</b>				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(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)
ตัวเงินรับ	-	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)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	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
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>8,725,772</b>	<b>(904,207)</b>	<b>8,671,656</b>	<b>(816,744)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนต่อขาย	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
ลงทุนในเงินลงทุนต่อขาย	(4,624,843)	(829,214)	(4,511,889)	(829,214)
ลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	(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)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(8,188,826)</b>	<b>(4,992,176)</b>	<b>(8,134,711)</b>	<b>(5,079,637)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
จ่ายเงินปันผล	25	(240,000)	(240,000)	(210,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	23	500,000	6,500,000	500,000
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>260,000</b>	<b>6,290,000</b>	<b>260,000</b>	<b>6,290,000</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>796,946</b>	<b>393,617</b>	<b>796,945</b>	<b>393,619</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม</b>	<b>822,507</b>	<b>428,890</b>	<b>822,506</b>	<b>428,887</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>1,619,453</b>	<b>822,507</b>	<b>1,619,451</b>	<b>822,506</b>
	-	-	-	-
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด</b>				
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด				
การซื้อทรัพย์สิน โดยการก่อหนี้สิน	52,514	16,019	51,062	16,019

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัตินโยบายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลธนาคารฯ.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน .....	2
3.	มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้.....	3
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	4
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ .....	12
6.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์).....	14
7.	เงินลงทุน.....	15
8.	เงินลงทุนในบริษัทย่อย .....	21
9.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ.....	21
10.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ .....	28
11.	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ .....	29
12.	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ .....	29
13.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน .....	31
14.	สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การควบคุมและภายใต้ .....	33
15.	สินทรัพย์อื่น .....	36
16.	คุณภาพสินทรัพย์ .....	36
17.	เงินรับฝาก .....	37
18.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	38
19.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม .....	39
20.	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน .....	39
21.	เงินรับล่วงหน้าค่าจองซื้อหน่วยลงทุน.....	41
22.	หนี้สินอื่น .....	41
23.	ทุนเรือนหุ้น .....	41
24.	ทุนสำรองตามกฎหมาย .....	42
25.	เงินปันผลจ่าย .....	43
26.	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย.....	43
27.	รายได้ดอกเบี้ย.....	44
28.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	45
29.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ.....	45

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
30.	ค่าตอบแทนกรรมการ .....	45
31.	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า .....	46
32.	องค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น .....	46
33.	กำไรต่อหุ้น .....	47
34.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....	47
35.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น .....	48
36.	รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน .....	50
37.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน .....	66
38.	เครื่องมือทางการเงิน .....	67
39.	เหตุการณ์สำคัญภายหลังรอบระยะเวลารายงาน .....	81
40.	การอนุมัติงบการเงิน .....	81

## ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

#### 1. ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) (ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อจาก “ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อบริษัท จำกัด (มหาชน)” เป็น “ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)” กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย และต่อมาได้จดทะเบียนการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2548 โดยธนาคารฯ มีที่ทำการตั้งอยู่ที่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้นจี ชั้น 1 ชั้น 5 ชั้น 6 ชั้น 24 และ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ มีสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 66 สาขาในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2554: สำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 43 สาขาในประเทศไทย)

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารฯ ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์โดยได้รับอนุญาตให้บริการได้เฉพาะแก่ประชาชนรายย่อย และวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมตามคำจำกัดความ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยเริ่มเปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์เพื่อบริการรายย่อยตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2548 ต่อมาเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหนังสือแจ้งต่อธนาคารฯ โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอนุญาตให้ธนาคารฯ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
2. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอนุญาตให้ธนาคารฯ เป็นธนาคารรับอนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ
3. การอนุญาตให้มีผลในวันที่ธนาคารฯ เปิดดำเนินการ ซึ่งธนาคารฯ ได้ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์ในวันที่ 19 ธันวาคม 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีบริษัท แอล เอช ไลฟ์เนนเซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ โดยถือหุ้นในธนาคารฯ คิดเป็นอัตราร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกจำหน่าย และเรียกชำระแล้วของธนาคารฯ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ มีผู้ถือหุ้น รายใหญ่ 3 ราย ซึ่งได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และคุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทใหญ่ในอัตราร้อยละ 35.40 ร้อยละ 22.23 และร้อยละ 17.16 ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2554: บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ มีผู้ถือหุ้น รายใหญ่ 3 ราย ซึ่งได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และคุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทใหญ่ในอัตราร้อยละ 35.43 ร้อยละ 22.25 และร้อยละ 17.18 ตามลำดับ)

## 2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัท แม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุ ประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับ ภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

### 2.2 เกณฑ์ในการจัดทางการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น โดยธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวม อยู่ในสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของรายได้ที่ รวมอยู่ในรายได้รวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
			2555	2554	2555	2554	2555	2554
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทจัดการ กองทุน	ไทย	99.99	99.99	0.23	0.02	0.63	0.07

(ข) ธนาคารฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทางการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารฯ มี อำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่ธนาคารฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

- (ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคารฯ ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของคอมพิวเตอร์ที่ได้มาก่อนเดือนกรกฎาคม 2554 ของบริษัทย่อย ซึ่งใช้วิธีผลรวมจำนวนปี อย่างไรก็ตาม ผลกระทบจากการใช้วิธีการคิดค่าเสื่อมราคาของคอมพิวเตอร์ที่แตกต่างกัน ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินรวมในภาพรวมอย่างเป็นทางการที่สำคัญ
- (ง) ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (จ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

### 2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

### 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 - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ตีราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น



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

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
แนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับการ โอนและการรับ โอนสินทรัพย์ทางการเงิน		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

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางบัญชี รวมถึงการตีความมาตรฐานต่าง ๆ ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ (ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้แล้ว) ส่วนมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความมาตรฐานต่าง ๆ ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้ ซึ่งยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

#### 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 4.1 การรับรู้รายได้

###### (ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ (ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ (ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน แต่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัย สงสัยจะสูญ และ (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แฟคตอริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดและจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารฯจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค่างวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกการขายรายได้รอดัตว์บัญชีที่ฉบับบันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

(ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

(ค) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุนของบริษัทย่อยคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยจัดการหรือตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาโดยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

## 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัตว์บัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน

(ข) ค่าใช้จ่ายอื่น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

#### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

#### 4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

#### 4.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่ง ไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯบันทึกตามเกณฑ์วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ธนาคารฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการจำหน่าย

#### 4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอการตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดบัญชี

#### 4.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเกินกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำดังกล่าวด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้จากประสบการณ์ในการเรียกชำระจากลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันประกอบในการพิจารณา

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับ โครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ย) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างของยอดมูลค่าตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลด และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ โดยไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาพิจารณา

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีรับรู้เป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

#### 4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯจะมีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม

ในกรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งผ่านกระบวนการในชั้นศาล ธนาคารฯคิดลดกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม

ในกรณีที่เป็นการโอนทรัพย์สินชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารฯรับรู้กำไรขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่าราคายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอนเพื่อชำระหนี้ (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่าย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของมูลหนี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ ซึ่งเป็นเจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่เคยรับรู้เป็นรายได้ ธนาคารฯจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

#### 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

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/ค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯและบริษัทย่อย ได้แก่ คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์และค่าธรรมเนียมสมาชิก ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี และไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนา

#### 4.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารฯ และบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารฯ และบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯ และบริษัทย่อยประเมินมูลค่า ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายใน ส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

#### 4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### **ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน**

ธนาคารฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### **ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน**

###### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ และบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

###### โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์สำหรับพนักงาน

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการ ซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

#### 4.14 สัญญาเช่าระยะยาว

เมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าในฐานะผู้เช่าและจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานเงินที่จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น



#### 4.15 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯและบริษัทย่อย หรือถูกควบคุม โดยธนาคารฯและบริษัทย่อย ไม่ว่าจะ เป็น โดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะ โดยตรงหรือทางอ้อม

#### 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

##### 5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

##### 5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสิทธิภาพในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

### 5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการค้ำของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการค้ำหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

### 5.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การพิจารณาค่าเพื่อการค้ำของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ นอกจากนั้นแล้วในการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารได้ประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทำการทบทวนประมาณอายุการให้ประโยชน์ดังกล่าว หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

### 5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา ดังนั้นสินทรัพย์ภาษีเงินได้ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะใช้ประโยชน์ในอนาคตอาจแตกต่างจากจำนวนที่ได้ประมาณไว้

### 5.6 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาวะปัจจุบัน การจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจางานตามที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

## 5.7 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

## 5.8 การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาและประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุด ณ สถานะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

## 5.9 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

## 6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
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: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
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: ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(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

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,065,482	3,253,317
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,530,213	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	4,595,695	3,253,317
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,046,015	13,961,373
ตราสารหนี้เอกชน	8,244,426	2,640,654
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด <sup>(1)</sup>	24,290,441	16,602,027
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,365	5,365
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(565)	(565)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	4,800	4,800
เงินลงทุน - สุทธิ	28,890,936	19,860,144

<sup>(1)</sup> 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
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,014,651	3,253,317
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,424,390	-
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>4,439,041</b>	<b>3,253,317</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,046,015	13,961,373
ตราสารหนี้เอกชน	8,244,426	2,640,654
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด<sup>(1)</sup></b>	<b>24,290,441</b>	<b>16,602,027</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,365	5,365
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(565)	(565)
<b>เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ</b>	<b>4,800</b>	<b>4,800</b>
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>28,734,282</b>	<b>19,860,144</b>

(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				ไม่เกิน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
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
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>-</b>	<b>2,565,218</b>	<b>500,264</b>	<b>3,065,482</b>	<b>-</b>	<b>631,267</b>	<b>2,622,050</b>	<b>3,253,317</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
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
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>1,420,492</b>	<b>10,702,529</b>	<b>12,167,420</b>	<b>24,290,441</b>	<b>119,432</b>	<b>8,356,688</b>	<b>8,125,907</b>	<b>16,602,027</b>
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้</b>	<b>1,420,492</b>	<b>13,267,747</b>	<b>12,667,684</b>	<b>27,355,923</b>	<b>119,432</b>	<b>8,987,955</b>	<b>10,747,957</b>	<b>19,855,344</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี	
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,500,000	500,000	3,000,000	-	627,168	2,597,396	3,224,564
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-	14,387	264	14,651	-	4,099	24,654	28,753
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	-	2,514,387	500,264	3,014,651	-	631,267	2,622,050	3,253,317
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
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
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้</b>	<b>1,420,492</b>	<b>13,216,916</b>	<b>12,667,684</b>	<b>27,305,092</b>	<b>119,432</b>	<b>8,987,955</b>	<b>10,747,957</b>	<b>19,855,344</b>

### 7.3 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน		
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 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ยอดคงเหลือต้นปี	243,073	9,281
เพิ่มขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	14,804	22,783
ตราสารทุน	282,236	-
เพิ่มขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน (หมายเหตุ 7.4)	-	290,736
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน		
โดยรับรู้เป็นรายได้	(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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ยอดคงเหลือต้นปี	243,073	9,281
เพิ่มขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	14,651	22,783
ตราสารทุน	270,214	-
เพิ่มขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน (หมายเหตุ 7.4)	-	290,736
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน		
โดยรับรู้เป็นรายได้	(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

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 10/2554 เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 มีมติให้ความเห็นชอบเรื่องการปรับพอร์ตเงินลงทุนของธนาคารฯดังต่อไปนี้

- (ก) เห็นชอบให้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีวัตถุประสงค์ในการถือครองจนครบกำหนดไปเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มต้นทุนการระดมทุนของธนาคารฯ

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

- (ข) เห็นชอบให้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนประเภทเพื่อขายไปเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีวัตถุประสงค์ในการถือครองจนครบกำหนด เนื่องจากตามกฎข้อบังคับของการประกอบกิจการธนาคารเพื่อรายย่อยที่ธนาคารฯ ได้รับ อนุญาตให้ธนาคารฯ ลงทุนในตราสารหนี้เอกชนที่ออกโดยนิติบุคคลอื่นที่มีเช่นนิติบุคคลตามข้อบังคับ โดยมีวัตถุประสงค์ถือครองจนครบกำหนด ดังนั้นเมื่อธนาคารฯ ได้รับการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์และไม่มีข้อห้ามดังกล่าวจากการเป็นธนาคารพาณิชย์ จึงเห็นชอบให้ฝ่ายจัดการทบทวนวัตถุประสงค์การถือครองการลงทุนในตราสารหนี้เอกชนได้



ทั้งนี้ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554 และในวันที่ 26 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯได้ทำการโอนย้ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนประเภทเพื่อขายไปเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด 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	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาตาม		ค่าเพื่อ การด้อยค่า	จำนวนราย	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาตาม		ค่าเพื่อ การด้อยค่า
ราคาทุน		บัญชี	บัญชี			ราคาทุน	บัญชี	
เงินลงทุนทั่วไป								
บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชี ระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับ การดำเนินงานต่อเนื่อง	1	25	-	25	2	481	-	481
	1	25	-	25	2	481	-	481

## 7.6 เงินลงทุนในตราสารทุนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้ว แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในบริษัทหรือกองทุนใดๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วที่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

## 7.7 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

7.7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯได้นำพันธบัตรรัฐวิสาหกิจจำนวนรวม 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 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาขายคืนใดๆ ในตราสารทุนหรือตราสารหนี้ที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

## 8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

		ประเภท		ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		(หน่วย: พันบาท)	
		หลักทรัพย์ที่		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		เงินปันผลที่ธนาคารฯ	
บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ลงทุน		2555	2554	2555	2554	2555	2554	รับระหว่างปีสิ้นสุด	วันที่ 31 ธันวาคม
						(ร้อยละ)	(ร้อยละ)			2555	2554
บริษัท หลักทรัพย์จัดการ กองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทจัดการ กองทุน	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 มูลค่าตราไว้หุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวน 100,000,000 บาท โดยเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนเดิม ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 8/2555 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2555 มีมติอนุมัติให้ธนาคารฯ ลงทุนเพิ่มในบริษัทย่อยดังกล่าวจำนวน 100,000,000 บาท และธนาคารฯ ได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนให้แก่บริษัทย่อยแล้วในวันที่ 10 กันยายน 2555 ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ ถือหุ้นสามัญในบริษัทย่อยเป็นจำนวนทั้งสิ้น 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
ตัวเงิน	15,470,039	8,981,901
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	840,855	18,290
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	86,248,243	54,964,781
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(148,168)	(17,435)
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	86,100,075	54,947,346
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	163,070	129,201
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	86,263,145	55,076,547
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(914,008)	(585,458)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(14,932)	(68,013)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	85,334,205	54,423,076

ในช่วงปลายปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทย โดยน้ำเข้าท่วมพื้นที่ต่างๆเป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ธนาคารฯบางส่วน ซึ่งธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการเลื่อนกำหนดการชำระเงินต้น หรือ ดอกเบี้ยในระยะเวลาหนึ่ง เป็นต้น และไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ต่อธนาคารฯอันเนื่องมาจากเหตุการณ์ดังกล่าวจำนวน 1,311 ราย และ 1,504 ราย ตามลำดับ โดยมีภาระหนี้คงค้างกับธนาคารฯ เป็นจำนวนเงินประมาณ 8,192 ล้านบาท และ 8,738 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารฯได้มีกันสำรองตามเกณฑ์จัดชั้นแล้ว

## 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
เงินให้สินเชื่อสุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	86,100,075	-	86,100,075	54,947,346	-	54,947,346

## 9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	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
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	83,276,371	1,199,863	78,203	924,159	621,479	86,100,075

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	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
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	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			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ย ค้างรับ <sup>(3)</sup>	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราร้อยละ ขั้นค่าที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ย ค้างรับ <sup>(3)</sup>	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราร้อยละ ขั้นค่าที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
สำรองอัตราร้อยละขั้นค่าตามเกณฑ์ ธปท.								
จัดชั้นปกติ	83,433,777	26,419,677	1	264,197	52,570,438	10,091,579	1	100,916
จัดชั้นต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ	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 <sup>(2)</sup>
จัดชั้นสงสัย	924,159	309,432	100	309,432	346,646	93,490	100	72,067 <sup>(2)</sup>
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	621,479	211,490	100	211,490	460,008	170,310	100	154,430 <sup>(2)</sup>
รวม	<u>86,263,145</u>	<u>27,052,051</u>		<u>805,918</u>	<u>55,076,547</u>	<u>10,481,761</u>		<u>390,249</u>
สำรองรายตัวเพิ่มเติม				16,805				135,209
สำรองทั่วไป				91,285				60,000
รวม				<u>914,008</u>				<u>585,458</u>

<sup>(1)</sup> ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ หรือมูลค่าหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

<sup>(2)</sup> ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวนรวมประมาณ 39 ล้านบาท ของลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าวในรายการบัญชี "ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้" เนื่องจากค่าเผื่อจำนวนดังกล่าวเป็นของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

<sup>(3)</sup> สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

## 9.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (พันบาท)	1,623,841	976,426
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด <sup>(1)</sup>	1.82%	1.63%

<sup>(1)</sup> ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

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

## 9.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (พันบาท)	1,879,784	1,146,226
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด <sup>(1)</sup>	2.10%	1.92%

<sup>(1)</sup> ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

## 9.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้สรุปได้ดังนี้

(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

ธนาคารฯ ไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้เหล่านั้นธนาคารฯ ได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันเงินสำรองตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

## 9.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีจำนวนรายและภาระหนี้คงค้าง (รวมดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี) ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555							
จำนวนราย	ภาระหนี้		ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>	ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้	
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้					
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				

<sup>(1)</sup> ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554							
จำนวนราย	ภาระหนี้		ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>	ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้	
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้					
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				

<sup>(1)</sup> ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับหนี้ในหลายลักษณะในสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ตามที่กล่าวข้างต้น สามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนราย	ภาระหนี้		จำนวนราย	ภาระหนี้	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		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	
	เงินสด	ดอกเบี้ย	เงินสด	ดอกเบี้ย
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	215,509	87,466	116,993	78,295

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	จำนวนราย	ภาระหนี้ <sup>(1)</sup>
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555	349	1,878,132
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554	324	1,547,298

<sup>(1)</sup> ไม่รวมเงินทรองจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ ไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

## 9.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ 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)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ				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)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ				16,229
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(162)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				16,067



## 10. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555							
	สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
	ชั้นกล่าวถึง	ชั้นต่ำกว่า	ชั้นสงสัย		สำรองราย	สำรอง		
ชั้นปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	ชั้นสงสัย	จะสูญ	ตัวเพิ่มเติม	ทั่วไป		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
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	-	-	5,085	5,085
โอนมาจาก(โอนไป)บัญชีค่าเผื่อการ ปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	299	13,939	24,749	16,805	(2,711)	53,081
โอนไปค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับ สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	(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.							
	ชั้นกล่าวถึง	ชั้นต่ำกว่า	ชั้นสงสัย		สำรองราย	สำรอง		
ชั้นปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	ชั้นสงสัย	จะสูญ	ตัวเพิ่มเติม	ทั่วไป		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
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	-	-	9,217	9,217
โอนมาจาก(โอนไป)บัญชีค่าเผื่อการ ปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	1,649	(5,395)	(7,585)	-	(3,193)	(14,524)
โอนไปค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับ สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	(3,884)	(3,884)
โอนมาจากสำรองหนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	-	126	126
ยอดปลายปี	100,916	1,263	61,573	72,067	154,430	135,209	60,000	585,458

นอกจากนั้น เพื่อความระมัดระวังรอบคอบ ธนาคารฯ มีแผนการกันสำรองเพิ่มเติมในขั้นต้นเป็นจำนวนประมาณ 88 ล้านบาท ภายในปี 2556 เพื่อไว้สำหรับลูกหนี้ที่อาจเสื่อมคุณภาพในอนาคต โดยเป็นแผนการกันสำรองเพิ่มเติมจากอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

## 11. ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(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	ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่อง ตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
<b>ราคาทุน</b>								
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
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>								
1 มกราคม 2554	-	-	70,661	30,099	129,686	5,429	-	235,875
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	-	(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
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>								
1 มกราคม 2554	-	-	40,675	17,751	61,293	261	1,757	121,737
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
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>								
31 ธันวาคม 2554								58,956
31 ธันวาคม 2555								85,502

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่อง ตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ		
<b>ราคาทุน</b>								
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
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>								
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
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(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
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>								
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
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>								
31 ธันวาคม 2554								57,010
31 ธันวาคม 2555								83,496

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

### 13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	คอมพิวเตอร์	รวม
			ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	
<b>ราคาทุน</b>				
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
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
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
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
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
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>				
31 ธันวาคม 2554				31,683
31 ธันวาคม 2555				44,076

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	คอมพิวเตอร์			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	
<b>ราคาทุน</b>				
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
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
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
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
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
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>				
31 ธันวาคม 2554				29,639
31 ธันวาคม 2555				41,704

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

## 14. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้

### 14.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน ภาษีเงินได้ที่แสดงในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
			31 ธันวาคม	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	2555	2554
	2555	2554	2555	2554
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>				
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป	18,257	13,800	4,457	(33,256)
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - 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
ส่วนลดจากการปรับมูลค่าตัวเงินรับ	16	35	(19)	(108)
สำรองวันลาพักร้อน	1,528	1,757	(229)	-
	<u>58,104</u>	<u>56,214</u>	<u>1,890</u>	<u>(40,892)</u>
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>				
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	66,241	55,907	(10,334)	(53,122)
	<u>66,241</u>	<u>55,907</u>	<u>(10,334)</u>	<u>(53,122)</u>

ในเดือนตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555 และเป็นร้อยละ 20 ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป และในเดือนธันวาคม 2554 ได้มีพระราชกฤษฎีกาประกาศลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าว สำหรับปี 2555-2557 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้สะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าวในการคำนวณภาษีเงินได้รอตัดบัญชีตามที่แสดงไว้ข้างต้นแล้ว

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

## 14.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายที่รับรู้ในส่วนของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(20,270)	(70,138)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	9,936	17,016
<b>ภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>(10,334)</b>	<b>(53,122)</b>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	896,906	742,054	909,527	759,216
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	23%	30%	23%	30%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณ อัตราภาษี	209,191 <sup>(2)</sup>	227,765 <sup>(1)</sup>	209,191	227,765
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจาก การเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	8,715	14,726	8,715	14,726
ผลกระทบต่อทางภาษีสำหรับ:				
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(3,478)	(1,833)	(3,478)	(1,833)
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	1,466	819	1,466	819
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	215,894	241,477	215,894	241,477

<sup>(1)</sup> บริษัทย่อยมีผลประกอบการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เป็นขาดทุนจากการดำเนินงาน 17 ล้านบาท ดังนั้นจึงไม่มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับบริษัทย่อย

<sup>(2)</sup> บริษัทย่อยมีผลประกอบการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นขาดทุนจากการดำเนินงาน จำนวน 6 ล้านบาท ดังนั้นจึงไม่มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับบริษัทย่อยและงบการเงินรวมมีการตัดรายการกำไรจากการซื้อขายเงินลงทุนระหว่างกันจำนวน 7 ล้านบาท



## 15. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เงินทรองจ่าย	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: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการด้อยค่า	(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 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555			
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินด้าน สินทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น
				รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์				
ปกติ	3,276,710	-	83,433,777	-
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,205,527	-
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	78,203	-
สงสัย	-	-	924,159	-
สงสัยจะสูญ	-	565	621,479	20,062
รวม	3,276,710	565	86,263,145	20,062

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		31 ธันวาคม 2554			
รายการระหว่าง					
ธนาคารและ					
ตลาดเงินด้าน					
สินทรัพย์และ					
ดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น
			แก่ลูกหนี้และ		รวม
			ดอกเบี้ยค้างรับ		
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	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	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
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	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
<b>ในประเทศ:</b>						
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
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	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
<b>ในประเทศ:</b>						
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
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	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 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในรูปแบบของตัวแลกเงิน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ออกให้แก่	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	จำนวนเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	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		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		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	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	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
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	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	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 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ครั้งที่ 2/2553 มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 12,000,000,000 บาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 650,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 6,500,000,000 บาท ซึ่งต่อมาในวันที่ 28 มกราคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารธนาคารฯ ครั้งที่ 2/2554 มีมติเรียกชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,500,000,000 บาท ในวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2554 ซึ่งธนาคารฯ ได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนครบถ้วนแล้วในวันดังกล่าวและได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2554 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 ธนาคารฯ มีทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว 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 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในวันที่ 22 มีนาคม 2555

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

#### รายการระทบยอดทุนหุ้นสามัญ

	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 ธนาคารฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนเงินสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมกมา (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 เงินกองทุนของธนาคารฯตามที่ได้รายงานไว้ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย

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



อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯตามที่ได้รายงานไว้ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ร้อยละ)			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำ ตามกฎหมาย	ธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำ ตามกฎหมาย
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) ธนาคารฯได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 แล้วใน Website ของธนาคารฯ [www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th) แล้วเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2555 และจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ใน Website ของธนาคารฯ ภายในเดือนเมษายน 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
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	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
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
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
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
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

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ และบริษัทย่อยตาม มาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่ จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยด้วย

### 31. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

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

### 32. องค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

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

(หน่วย: พันบาท)

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

**33. กำไรต่อหุ้น**

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		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**

ธนาคารฯและบริษัทย่อยและพนักงานธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 7 ของเงินเดือนพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารฯและบริษัทย่อยบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล แอสเซทส์ จำกัด ตามลำดับ และเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละเดียวกันและจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของธนาคารฯและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวน 17.8 ล้านบาท และ 14.0 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 17.4 ล้านบาท และ 13.8 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 35. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 35.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
เงินบาท	ต่างประเทศ	เงินบาท		ต่างประเทศ		
การรับอ่าวัดตัวเงิน	428,875	-	428,875	277,440	-	277,440
การค้ำประกันอื่น	2,447,532	-	2,447,532	1,203,171	-	1,203,171
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำ ยังไม่ได้เบิกใช้	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 ธนาคารฯ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์จำนวน 5 ล้านบาท และธนาคารฯ ได้ยื่นคำให้การพร้อมฟ้องแย้ง ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นต่อธนาคารฯ

เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารฯ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย เกี่ยวกับการผิดสัญญาฝากทรัพย์ ละเมิด เรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์เฉพาะส่วนที่เป็นของธนาคารฯ จำนวน 25 ล้านบาท ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นต่อธนาคารฯ

#### 35.3 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะและสัญญาบริการโดยมีอายุสัญญาอยู่ระหว่าง 1 ถึง 7 ปี โดยธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตทั้งสิ้นดังต่อไปนี้

(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 ภาระผูกพันของธนาคารฯ และบริษัทย่อยข้างต้นรวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงินรวมประมาณ 126 ล้านบาท และ 179 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 121 ล้านบาท และ 175 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 35.4 ภาวะผูกพันอื่น ๆ

- (ก) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 คงเหลือจำนวนที่ทางธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 21 ล้านบาท และ 27 ล้านบาท ตามลำดับ
- (ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้
- ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนในอัตราที่กำหนด โดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือนถัดไป
  - ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียนคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียน
- 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 บริษัทย่อยมีสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์กับบริษัทอีกแห่งหนึ่ง จำนวน 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 การชำระจะเกิดขึ้นเมื่อระบบพัฒนาสำเร็จและผ่านการรับมอบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว
- นอกจากนี้บริษัทย่อยมีภาระต้องชำระค่าบำรุงรักษาระบบเป็นรายปีในอัตราร้อยละ 20 ของมูลค่างาน โดยเริ่มตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2556 เป็นต้นไป สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะยกเลิกสัญญาโดยการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวัน

### 36. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่ารวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยหรือกรรมการหรือผู้บริหารรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทย่อยของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
3. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯที่ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่”) เกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปได้แก่
  - 3.1 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 3.2 บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 3.3 คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์
4. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯ ประกอบด้วย
  - 4.1 บริษัท เดอะ คอนฟีเด้นซ์ จำกัด
  - 4.2 บริษัท คิว. เอช. แมเนจเม้นท์ จำกัด
  - 4.3 บริษัท คิว. เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
  - 4.4 บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด
  - 4.5 บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
  - 4.6 บริษัท แอล แอนด์ เอช สาทร์ จำกัด
  - 4.7 บริษัท แอดแลนติก เรียดเอสเตท 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 เรียดเอสเตท จำกัด

- 4.14 บริษัท แปซิฟิก เรียวเอสเตท จำกัด
- 4.15 บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด
- 4.16 บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด
- 4.17 บริษัท ไอเดีย ฟิตติ้ง จำกัด
- 4.18 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด
- 5. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
  - 5.1 บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
  - 5.2 บริษัท เอเชียแอสเซท แอควาเซอริ 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 แมเนจเม้นท์ จำกัด
- 6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารฯและมีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
  - 6.1 บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
  - 6.2 บริษัท ไทยบรรจุกภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)
- 7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) และมีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
  - 7.1 บริษัท เลหะอุตสาหกรรม จำกัด
  - 7.2 บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด
  - 7.3 บริษัท เอ.เอ.พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
  - 7.4 บริษัท นอร์ธเทอร์น เรียวเอสเตท จำกัด
  - 7.5 บริษัท บี.ซี.เรียวเอสเตท จำกัด
  - 7.6 บริษัท ประชาชื่น เรียวเอสเตท จำกัด
  - 7.7 บริษัท สุรัสวดี จำกัด
  - 7.8 บริษัท อรรถชาติ จำกัด
  - 7.9 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียวเอสเตท จำกัด
  - 7.10 บริษัท ดาหารา จำกัด
  - 7.11 บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด



- 7.12 บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด
- 7.13 บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด
- 7.14 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
- 7.15 บริษัท แมนดารีนิโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)
- 7.16 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์
- 8. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯและมีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
  - 8.1 บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด
  - 8.2 บริษัท เอ. เอ. พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด
  - 8.3 บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
- 9. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการธนาคาร กรรมการของบริษัทย่อย ผู้บริหารระดับ กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้ช่วยสายงาน
- 10. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน กรรมการและบุคคลใกล้ชิดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ

### 36.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อยและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2555	2554	
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)</b>					
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	1,107	704	1,107	704	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เดอะ คอนเฟิเคชั่น จำกัด	866	562	866	562	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คิว. เอช. แมเนจเม้นท์ จำกัด	84	167	84	167	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
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 แอดแลนติก 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 แปซิฟิก เรียลเอสเตท จำกัด	111	691	111	691	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล 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 เฮาส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด	56	-	56	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท โฮมโปรดัคส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	20,931	22,069	20,931	22,069	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	327	240	327	240	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป

(หน่วย: พันบาท)

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2555	2554	
บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	131	163	131	163	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ เรียกร้อย แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	2,302	1,674	2,302	1,674	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	221	124	221	124	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเม้นท์ จำกัด	12	8	12	8	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	15	6	15	6	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ไทยบรรจุกัมภ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	123	-	123	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	1,911	2,533	1,911	2,533	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	6,038	3,198	6,038	3,198	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอ.เอ.พรีอเพอร์ตี จำกัด	19	14	19	14	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท นอร์ธเทอรัล เรียวเอสเตท จำกัด	27	17	27	17	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท บี.ซี. เรียวเอสเตท จำกัด	1	1	1	1	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ประชาชื่น เรียวเอสเตท จำกัด	2	2	2	2	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท อรรถชาติ จำกัด	18	13	18	13	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียวเอสเตท จำกัด	347	227	347	227	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ดาहरา จำกัด	62	32	62	32	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด	1,097	723	1,097	723	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	209	176	209	176	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ การเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	136	-	136	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แมนดาริน โฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	516	-	516	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2555	2554	
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)</b>					
บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด	1	3	1	3	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอ. เอ. พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด กรรมการและผู้บริหาร	23	17	23	17	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	10,097	7,884	10,097	7,884	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
	<u>105,527</u>	<u>81,073</u>	<u>108,070</u>	<u>82,994</u>	
<b>ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการ</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,200	200	1,200	200	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	2,960	2,774	499	1,130	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท คิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ 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
กองทุนรวมสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์	67,356	57,509	67,356	57,509	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	5,134	2,595	5,134	2,595	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	<u>82,807</u>	<u>66,233</u>	<u>80,346</u>	<u>64,589</u>	

### 36.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

	(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 กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้ช่วยสายงาน

### 36.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>เงินลงทุน - ราคาทุน</b>				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท เอเชีย นีโพรเพอร์ตี้ 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	-
	<u>383,662</u>	<u>225,000</u>	<u>383,662</u>	<u>225,000</u>
<b>ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน</b>				
บริษัท เอเชีย นีโพรเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	2,358	2,358	2,358	2,358
	<u>2,358</u>	<u>2,358</u>	<u>2,358</u>	<u>2,358</u>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	56,999	66,449	56,999	66,449
	<u>56,999</u>	<u>66,449</u>	<u>56,999</u>	<u>66,449</u>
<b>ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	67	15	67	15
	<u>67</u>	<u>15</u>	<u>67</u>	<u>15</u>
<b>สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำค่าเช่าสำนักงาน</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	300	300	300	300
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	751	449	108	108
บริษัท แอล แอนด์ เอช นีโพรเพอร์ตี้ 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 ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	2,665	2,064	2,665	2,064
	<u>20,077</u>	<u>18,879</u>	<u>19,434</u>	<u>18,538</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
<b>สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมนิยมและบริการ</b>				
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	550	750	-	-
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	1,460	-	-	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	1,458	-	-	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซเดนซ์	1,476	-	-	-
	<u>4,944</u>	<u>750</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>เงินรับฝาก</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	153,400	563	153,400	563
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	10,830 <sup>(1)</sup>	3,519 <sup>(1)</sup>
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 หาญพานิชย์	31,454	8,947	31,454	8,947
บริษัท เดอะ คอนฟิเด้นซ์ จำกัด	84,137	76,339	84,137	76,339
บริษัท คิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ 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 สาทร์ จำกัด	-	11	-	11
บริษัท แอดแลนดิก เรียวลเอสเตท 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 เรียวลเอสเตท จำกัด	19,150	2,626	19,150	2,626
บริษัท แปซิฟิค เรียวลเอสเตท 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 นอร์ธอีสต์ จำกัด	2,050	-	2,050	-
บริษัท โสมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	819,161	2,321	819,161	2,321
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	27,222	24,541	27,222	24,541
บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	124	133	124	133

<sup>(1)</sup> เป็นบัญชีเงินจองซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนที่บริหารโดยบริษัทย่อย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
<b>เงินรับฝาก (ต่อ)</b>				
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 แมเนจเม้นท์ จำกัด	1,183	642	1,183	642
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	194	26	194	26
บริษัท ไทยบรรจุกภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	1,131	-	1,131	-
บริษัท เลหะอุตสาหกรรม 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 นอร์ธเทิร์น เรียดเอสเตท จำกัด	1,119	1,460	1,119	1,460
บริษัท บี.ซี.เรียดเอสเตท จำกัด	125	136	125	136
บริษัท ประชาชื่น เรียดเอสเตท จำกัด	198	208	198	208
บริษัท สุรัสวดี จำกัด	1	3	1	3
บริษัท อรรถชาติ จำกัด	1,690	1,685	1,690	1,685
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียดเอสเตท จำกัด	15,885	15,628	15,885	15,628
บริษัท ดาหารา จำกัด	1,900	1,838	1,900	1,838
บริษัท ปทุมธานี เรียดเอสเตท 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 แมนคาร์นิไฮเติ้ล 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
	<b>4,476,038</b>	<b>2,096,233</b>	<b>4,486,868</b>	<b>2,099,752</b>
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>				
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	62,451	121,189
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62,451</b>	<b>121,189</b>



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
<b>หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม</b>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	20,124	47,534	20,124	47,534
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	5,400	42,700	5,400	42,700
บริษัท เดอะ คอนฟีเด้นซ์ 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 เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	5,710	-	5,710	-
	<u>49,264</u>	<u>98,884</u>	<u>49,264</u>	<u>98,884</u>
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	445,936	-	445,936
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	-	260,000	-	260,000
บริษัท แอล เอช เรียดเอสเตท จำกัด	-	14,000	-	14,000
บริษัท แปซิฟิก เรียดเอสเตท จำกัด	-	40,000	-	40,000
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	-	1,726,000	-	1,726,000
บริษัท เลหะอุตสาหกรรม 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
	<u>7,533</u>	<u>2,844,114</u>	<u>7,533</u>	<u>2,844,114</u>
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	28	806	28	806
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	-	-	257	-
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	86	43	86	43
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	44	107	44	107
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	27	-	27	-
บริษัท แอล เอช เรียดเอสเตท จำกัด	-	2	-	2
บริษัท แปซิฟิก เรียดเอสเตท จำกัด	-	7	-	7
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	522	937	522	937
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	33	20	33	20
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮาส์	307	330	307	330

(หน่วย: พันบาท)

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

**36.4 รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2555
<b>เงินลงทุน - ราคาทุน</b>				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	225,000	-	-	225,000
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮาส์	-	91,462	-	91,462
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮาส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	-	67,200	-	67,200
	<u>225,000</u>	<u>158,662</u>	<u>-</u>	<u>383,662</u>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	66,449	141,453	(150,903)	56,999
	<u>66,449</u>	<u>141,453</u>	<u>(150,903)</u>	<u>56,999</u>
<b>เงินรับฝาก</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	563	2,260,442	(2,107,605)	153,400
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	273,254	54,310,709	(53,857,469)	726,494
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	435,690	76,090,158	(76,033,562)	492,286
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	8,947	222,200	(199,693)	31,454
บริษัท เดอะ คอนเน็คชั่น จำกัด	76,339	7,605,989	(7,598,191)	84,137
บริษัท คิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ 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 แอดแลนติก เรือเอสเตท 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 เรือเอสเตท จำกัด	2,626	119,081	(102,557)	19,150
บริษัท แปซิฟิก เรือเอสเตท จำกัด	2,093	124,122	(125,398)	817
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด	8,960	12,613	(8,131)	13,442
บริษัท กัสได้ 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 เฮาส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด	-	136,219	(134,169)	2,050
บริษัท โฮมโปรดัคส์ 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
<b>เงินรับฝาก (ต่อ)</b>				
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอนด์ไวเซอรี่ 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 แมเนจเม้นท์ จำกัด	642	16,701	(16,160)	1,183
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	26	125,549	(125,381)	194
บริษัท ไทยบรรจุกัญชาและการพิมพ์ 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 เรียวเอสเตท จำกัด	1,460	1,227	(1,568)	1,119
บริษัท บี.ซี.เรียวเอสเตท จำกัด	136	1	(12)	125
บริษัท ประชาชน เรียวเอสเตท จำกัด	208	2	(12)	198
บริษัท สุรัสวดี จำกัด	3	-	(2)	1
บริษัท อรรถชาติ จำกัด	1,685	18	(13)	1,690
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียวเอสเตท จำกัด	15,628	15,847	(15,590)	15,885
บริษัท ดาหารา จำกัด	1,838	124	(62)	1,900
บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท 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 แมนคาวินโฮเต็ล 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
	<b>2,096,233</b>	<b>186,903,351</b>	<b>(184,523,546)</b>	<b>4,476,038</b>
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>				
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)	-
คุณเพ็ชใจ หาญพาณิชย์	-	10,000	(10,000)	-
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	-	455,625	(455,625)	-
บริษัท แอล เอช เรียวเอสเตท จำกัด	14,000	17,053	(31,053)	-
บริษัท แปซิฟิค เรียวเอสเตท 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
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)</b>				
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
<b>เงินลงทุน - ราคาทุน</b>				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	225,000	-	-	225,000
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ เฮาส์	-	91,462	-	91,462
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮาส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	-	67,200	-	67,200
	225,000	158,662	-	383,662
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	66,449	141,453	(150,903)	56,999
	66,449	141,453	(150,903)	56,999
<b>เงินรับฝาก</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	563	2,260,442	(2,107,605)	153,400
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	3,519 <sup>(1)</sup>	9,994,301	(9,986,990)	10,830 <sup>(1)</sup>
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	273,254	54,310,709	(53,857,469)	726,494
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	435,690	76,090,158	(76,033,562)	492,286
คุณเพ็ชใจ หาญพาณิชย์	8,947	222,200	(199,693)	31,454
บริษัท เดอะ คอนเฟิชั่นส์ จำกัด	76,339	7,605,989	(7,598,191)	84,137
บริษัท คิว.เอช.แมนจเม้นท์ 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 สาทร์ จำกัด	11	-	(11)	-
บริษัท แอดแลนติก เรียวลเอสเตท 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 เรียวลเอสเตท จำกัด	2,626	119,081	(102,557)	19,150
บริษัท แปซิฟิค เรียวลเอสเตท จำกัด	2,093	124,122	(125,398)	817
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด	8,960	12,613	(8,131)	13,442

<sup>(1)</sup> เป็นบัญชีเงินจองซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนที่บริหาร โดยบริษัทย่อย

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2555
<b>เงินรับฝาก (ต่อ)</b>				
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	6,880	3,403,305	(3,342,485)	67,700
บริษัท ไอเดีย ฟีดดิ้ง จำกัด	4,839	250	(370)	4,719
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ 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 แอดไวเซอร์ 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 แมเนจเม้นท์ จำกัด	642	16,701	(16,160)	1,183
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	26	125,549	(125,381)	194
บริษัท ไทยบรรจุกัมภ์และการพิมพ์ 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 นอร์เทิร์น เรียวเอสเตท จำกัด	1,460	1,227	(1,568)	1,119
บริษัท บี.ซี.เรียวเอสเตท จำกัด	136	1	(12)	125
บริษัท ประชาชน เรียวเอสเตท จำกัด	208	2	(12)	198
บริษัท สุรัสวดี จำกัด	3	-	(2)	1
บริษัท อรรถชาติ จำกัด	1,685	18	(13)	1,690
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียวเอสเตท จำกัด	15,628	15,847	(15,590)	15,885
บริษัท ดาहरา จำกัด	1,838	124	(62)	1,900
บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท 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 แมนดาอิมโฮเทล 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
	<u>2,099,752</u>	<u>196,897,652</u>	<u>(194,510,536)</u>	<u>4,486,868</u>
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>				
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	121,189	1,868,869	(1,927,607)	62,451
	<u>121,189</u>	<u>1,868,869</u>	<u>(1,927,607)</u>	<u>62,451</u>
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล 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)	-
คุณเพ็ญใจ 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
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)</b>				
บริษัท แอล เอช เริลเอสเตท จำกัด	14,000	17,053	(31,053)	-
บริษัท แปซิฟิค เริลเอสเตท จำกัด	40,000	24	(40,024)	-
บริษัท โสมโปรคัสส์ 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
	<u>2,844,114</u>	<u>46,108,432</u>	<u>(48,945,013)</u>	<u>7,533</u>

### 37. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจธนาคาร และธุรกิจจัดการกองทุน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจจัดการกองทุน		การตัดรายการบัญชี ระหว่างกัน		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 หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน								
จากการด้อยค่า	(277,000)	(180,000)	-	-	-	-	(277,000)	(180,000)
ภาษีเงินได้	(215,894)	(241,477)	-	-	-	-	(215,894)	(241,477)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	<u>693,633</u>	<u>517,739</u>	<u>(5,923)</u>	<u>(17,162)</u>	<u>(6,698)</u>	<u>-</u>	<u>681,012</u>	<u>500,577</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	การตัดรายการบัญชี							
	ธุรกิจการธนาคาร		ธุรกิจจัดการกองทุน		ระหว่างกัน		งบการเงินรวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
เงินสด	1,619,451	822,506	2	1	-	-	1,619,453	822,507
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน - 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)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ								
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	85,334,205	54,423,076	-	-	-	-	85,334,205	54,423,076
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและ								
อุปกรณ์ - 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

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์ในการกำหนดราคาระหว่างกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 36

### 38. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯและบริษัทย่อยตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงผลการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุน เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

#### 38.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

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



ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินเพราะเกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคารฯ ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน โดยความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯ คือมูลค่าตามบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บวกด้วยภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้ำประกัน อาวัล หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

ธนาคารฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงนี้ โดยเลือกทำธุรกรรมเฉพาะกับคู่สัญญาที่มีความน่าเชื่อถือ และกำหนดให้มีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

ธนาคารฯ พิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อได้ ธนาคารฯ ยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(2) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

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

(3) การติดตามดูแลความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ (Risk Monitoring and Reporting)

ธนาคารฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(4) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

ธนาคารฯมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้า เพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจหนึ่ง ๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการสืบสวนหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารฯยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารฯกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกค้าหรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกค้านี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารฯสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

### 38.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และอัตราแลกเปลี่ยน ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วย

#### 38.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารฯมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารฯก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ดังนั้น ธนาคารฯจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯได้รับผลกระทบในทางลบจากเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารฯ

โดยธนาคารฯต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังต่อไปนี้

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

ธนาคารฯมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อรายงานให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน สามารถทราบสถานะความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ธนาคารฯได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นวงจรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของธนาคารแห่งประเทศไทยและ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารฯกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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 <sup>(1)</sup>	44,303,297	40,320,577	1,624,369	86,248,243
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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 ธนาคารฯจะจัดประเภทเงินกู้จำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯคิดในปีนั้น ๆ

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	822,507	822,507
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	4,781,751	596,962	5,378,713
เงินลงทุน	-	19,855,344	5,365	19,860,709
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	40,093,911	13,893,570	977,300	54,964,781
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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 ธนาคารฯจะจัดประเภทเงินกู้จำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯคิดในปีนั้น ๆ

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง		ไม่มีดอกเบี้ย	
	อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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 <sup>(1)</sup>	44,303,297	40,320,577	1,624,369	86,248,243
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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

<sup>(1)</sup> ในกรณีที่สัญญาเงินกู้ได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในช่วงระยะเวลาที่เหลือ ธนาคารฯจะจัดประเภทเงินกู้จำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯคิดในปีนั้น ๆ

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง		ไม่มีดอกเบี้ย	
	อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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 <sup>(1)</sup>	40,093,911	13,893,570	977,300	54,964,781
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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

<sup>(1)</sup> ในกรณีที่สัญญาเงินกู้ได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในช่วงระยะเวลาที่เหลือ ธนาคารฯจะจัดประเภทเงินกู้จำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯคิดในปีนั้น ๆ

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจาก 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	นับจาก 31 ธันวาคม 2555						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	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
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,581,238	22,312,824	22,194,462	4,281,320	-	52,369,844	2.50 - 5.55
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	3,589,000	8,999,926	1,357,495	7,643,461	-	21,589,882	0.01 <sup>(1)</sup> - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	76,361	408,540	280,956	3,198	-	769,055	2.50 - 3.75

<sup>(1)</sup> เป็นอัตราดอกเบี้ยของวงเงินจำนวน 7,246 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ปี 2554

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	นับจาก 31 ธันวาคม 2554						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	749,877	4,031,874	-	-	-	4,781,751	3.00 - 5.30
เงินลงทุน	-	105,999	13,433	8,987,955	10,747,957	19,855,344	2.80 - 7.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	981,471	5,823,374	4,012,823	2,918,611	157,291	13,893,570	0.88 - 9.13
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	333,391	5,053,384	5,115,981	835,343	-	11,338,099	1.50 - 4.13
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,522,000	5,902,839	214,700	30,000	-	8,669,539	2.50 - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	2,427,171	24,897,924	8,908,416	77,204	-	36,310,715	2.25 - 7.50

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
นับจาก 31 ธันวาคม 2555							
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
รายการ	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	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
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,581,238	22,312,824	22,194,462	4,281,320	-	52,369,844	2.50 - 5.55
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	3,635,800	9,009,925	1,357,495	7,643,461	-	21,646,681	0.01 <sup>(1)</sup> - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	76,361	408,540	280,956	3,198	-	769,055	2.50 - 3.75

<sup>(1)</sup> เป็นอัตราดอกเบี้ยของวงเงินจำนวน 7,246 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
นับจาก 31 ธันวาคม 2554							
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
รายการ	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	749,877	4,031,874	-	-	-	4,781,751	3.00 - 5.30
เงินลงทุน	-	105,999	13,433	8,987,955	10,747,957	19,855,344	2.80 - 7.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	981,471	5,823,374	4,012,823	2,918,611	157,291	13,893,570	0.88 - 9.13
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	333,391	5,053,384	5,115,981	835,343	-	11,338,099	1.50 - 4.13
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,642,000	5,902,839	214,700	30,000	-	8,789,539	2.50 - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	2,427,171	24,897,924	8,908,416	77,204	-	36,310,715	2.25 - 7.50

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่ายตามลำดับ ขอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
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
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
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		
ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
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
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
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 ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ

ธนาคารฯ ได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดทำรายงาน Liquidity Gap แยกวิเคราะห์ 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรมผู้ฝากเงิน (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารฯ ตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้าและได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่ธนาคารฯ กำหนดไว้

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

ทั้งนี้ ธนาคารฯ กำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคารฯ จากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง 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					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
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 <sup>(1)</sup>	12,630,566	8,116,009	58,634,936	-	86,248,243
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
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

<sup>(1)</sup> ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 1,624 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ระยะเวลาการคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	นับจาก 31 ธันวาคม 2554					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
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 <sup>(1)</sup>	6,907,102	3,551,754	39,349,407	-	54,964,781
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
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

<sup>(1)</sup> ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 977 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ระยะเวลาการคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	นับจาก 31 ธันวาคม 2555					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
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 <sup>(1)</sup>	12,630,566	8,116,009	58,634,936	-	86,248,243
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
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

<sup>(1)</sup> ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 1,624 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ระยะเวลาการคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	นับจาก 31 ธันวาคม 2554					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
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 <sup>(1)</sup>	6,907,102	3,551,754	39,349,407	-	54,964,781
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
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

<sup>(1)</sup> ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 977 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ระยะเวลาการคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

### 38.4 ภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาวะผูกพันจากการอ่าวัด คำประกัน และวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ใช้ ซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	นับจาก 31 ธันวาคม 2555			นับจาก 31 ธันวาคม 2554		
	ไม่เกิน <sup>(1)</sup> 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน <sup>(1)</sup> 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอ่าวัดค้ำเงิน	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
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ใช้	3,357,055	-	3,357,055	2,431,783	-	2,431,783

<sup>(1)</sup> รวมสัญญาที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนดจำนวน 504 ล้านบาท และ 184 ล้านบาท ตามลำดับ นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

### 38.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือจ่ายชำระหนี้สินในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

#### (ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินรวมถึงเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

ถึงแม้ว่าเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำในช่วงสองปีแรกของสัญญา ซึ่งอาจทำให้มูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อดังกล่าวจะมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ผู้บริหารของธนาคารฯคาดว่าผลแตกต่างนั้นไม่เป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงประมาณการว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับมีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชี

(ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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 <sup>(1)</sup>	54,423,076	54,423,076 <sup>(1)</sup>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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

<sup>(1)</sup> ถึงแม้ว่าเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำในช่วงสองปีแรกของสัญญา ซึ่งอาจทำให้มูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อดังกล่าวจะมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ผู้บริหารของธนาคารฯคาดว่าผลแตกต่างนั้นไม่เป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงประมาณการว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อมีจำนวนเท่ากับมูลค่าตามบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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 <sup>(1)</sup>	54,423,076	54,423,076 <sup>(1)</sup>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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

<sup>(1)</sup> ถึงแม้ว่าเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำในช่วงสองปีแรกของสัญญา ซึ่งอาจทำให้มูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อดังกล่าวจะมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ผู้บริหารของธนาคารฯคาดว่าผลแตกต่างนั้นไม่เป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงประมาณการว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อมีจำนวนเท่ากับมูลค่าตามบัญชี

**39. เหตุการณ์สำคัญภายหลังรอบระยะเวลารายงาน**

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

**40. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556



Building a better  
working world

Ernst & Young Office Limited  
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex  
193/136-137 Rajadapisek Road  
Klongtoey, Bangkok 10110  
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand  
Tel: +66 2264 0777  
Fax: +66 2264 0789-90  
ey.com

บริษัท สำนักงาน เอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด  
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา  
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก  
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
ต.ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501  
โทรศัพท์: +66 2264 0777  
โทรสาร: +66 2264 0789-90  
ey.com

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปรายนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

**EY**Building a better  
working world

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น  
ของข้าพเจ้า

### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานและ  
กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดเดียวกันของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และ  
เฉพาะของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการ  
รายงานทางการเงิน

### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 10 เกี่ยวกับการที่ธนาคารฯ มีแผนการกันสำรองในอนาคต  
ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

(เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด)

กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2557



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลธนาคารฯ.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน .....	1
3.	มาตรฐานการบัญชีใหม่ .....	3
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	5
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ.....	13
6.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) .....	15
7.	เงินลงทุน .....	16
8.	เงินลงทุนในบริษัทย่อย.....	19
9.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ .....	20
10.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ.....	26
11.	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้.....	27
12.	ทรัพย์สินรอการขาย.....	27
13.	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์.....	28
14.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน.....	30
15.	สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีและภายใต้ .....	32
16.	สินทรัพย์อื่น .....	35
17.	คุณภาพสินทรัพย์.....	36
18.	เงินรับฝาก.....	37
19.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	38
20.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม .....	38
21.	ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน .....	39
22.	เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ .....	40
23.	หนี้สินอื่น.....	40
24.	ทุนเรือนหุ้น .....	40
25.	สำรองตามกฎหมาย .....	40
26.	เงินปันผลจ่าย.....	41
27.	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย .....	41
28.	รายได้ดอกเบี้ย .....	42
29.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย .....	42

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
30.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ .....	43
31.	กำไรจากเงินลงทุน.....	43
32.	ค่าตอบแทนกรรมการ .....	43
33.	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า.....	44
34.	องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น .....	44
35.	กำไรต่อหุ้น .....	45
36.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ .....	45
37.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น .....	45
38.	รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน.....	48
39.	ส่วนงานดำเนินงาน.....	60
40.	เครื่องมือทางการเงิน.....	63
41.	การอนุมัติงบการเงิน.....	76

## ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

#### 1. ข้อมูลธนาคารฯ

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

ธนาคารฯมีที่ทำการตั้งอยู่ที่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้นจี ชั้น 1 ชั้น 5 ชั้น 6 ชั้น 24 และชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ มีสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 100 สาขาในประเทศไทย (2555: สำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 65 สาขา)

#### 2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

##### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 28 กันยายน 2554 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

## 2.2 เกณฑ์ในการจัดหางบการเงินรวม

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

ชื่อบริษัท	อัตราร้อยละของ		ร้อยละของสินทรัพย์ที่		ร้อยละของรายได้ที่รวม	
	การถือหุ้น		รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม		อยู่ในรายได้รวม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	99.99	99.99	0.16	0.23	1.24	0.63

- (ข) ธนาคารฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดหางบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่ธนาคารฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคารฯ
- (ง) ยอดคงค้างและรายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของธนาคารฯได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- (จ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

## 2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯจัดหางบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

### 3. มาตรฐานการบัญชีใหม่

มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

#### 3.1 มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

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 - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้ และรวมถึงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้แล้ว

#### 3.2 มาตรฐานการบัญชีที่จะมีผลบังคับในอนาคต

วันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนอของงบการเงิน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2557

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2557
<b>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</b>		
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2557
<b>การตีความมาตรฐานการบัญชี</b>		
ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557
<b>การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</b>		
ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรีดถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรีดถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

#### 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 4.1 การรับรู้รายได้

###### (ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ (ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ (ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน แต่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ หรือ (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แฟลตอริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดและจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารฯจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะกลับรายการรายได้รอดัดบัญชีที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง เช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบียหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบียหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอดักบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

(ข) ดอกเบียและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบียจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

(ค) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนหรือตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

#### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบียจ่าย

ดอกเบียจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบียได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบียนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบียจ่ายรอดักบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ เช่น ค่านายหน้า จะบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบียที่แท้จริง

รายได้ดอกเบียจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ/ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าธรรมเนียมและบริการ/ค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ



#### 4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

#### 4.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภท ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการจำหน่าย

#### 4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี

#### 4.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้จากประสบการณ์ในการเรียกชำระจากลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของลูกหนี้ และมูลค่าหลักประกันประกอบในการพิจารณา

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างของยอดมูลหนี้ตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลด และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีตามอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. โดยไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีรับรู้เป็นค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุหนี้

#### 4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯจะคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และสำหรับกรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ผ่านกระบวนการในชั้นศาล ธนาคารฯจะคิดลดกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ (เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม)

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารฯรับรู้กำไรขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยผลต่างของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้กับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอน (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่ธนาคารฯมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

#### 4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อขาย ขาดทุนจากการค้ำค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/ค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของคอมพิวเตอร์ที่ได้มาก่อนเดือนกรกฎาคม 2554 ของบริษัทย่อยจะคำนวณโดยวิธีผลรวมจำนวนปี) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคาแสดงรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างก่อสร้าง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/ค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯและบริษัทย่อย ได้แก่ คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์และค่าธรรมเนียมสมาชิก ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ และไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนา

#### 4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯและบริษัทย่อยประเมินมูลค่าซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายใน ส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### (ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### (ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

###### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

###### โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์สำหรับพนักงาน

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่  
ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมิน  
ภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินดังกล่าวโดย  
ผู้บริหารของบริษัทย่อยเองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยเช่นกัน

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย  
สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษี  
ของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชี  
ของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น  
โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุก  
รายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผล  
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อย  
จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุน  
ทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบ  
ระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่  
ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมด  
หรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่  
เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

#### 4.15 สัญญาเช่าระยะยาว

เมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าในฐานะผู้เช่าและจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่  
จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

#### 4.16 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯและบริษัทย่อย หรือ ถูกควบคุมโดยธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุม เดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือ ทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือ พนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมี อำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

#### 4.17 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ใน อดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิง เศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพัน นั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

### 5. การใช้ดุลยพินิจและประมวลการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการ ประมวลการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมวลการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อ จำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจ แตกต่างไปจากจำนวนที่ประมวลการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมวลการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

#### 5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ใน ตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการ เทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของ มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

## 5.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประสิทธิภาพในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม

## 5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

## 5.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

## 5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา



## 5.6 ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราการลดลง อัตราการขึ้นเงินเดือน ในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของ ข้อมูลที่ดีที่สุด ณ สภาวะปัจจุบัน

## 5.7 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

## 5.8 การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณา ว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าว แล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

## 5.9 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณ การหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## 6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,779,002	-	1,779,002	1,348,452	-	1,348,452
ธนาคารพาณิชย์	430,355	500,000	930,355	439,285	500,000	939,285
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17	-	17	17	-	17
สถาบันการเงินอื่น	4,138,440	200,000	4,338,440	1,614,023	1,161,800	2,775,823
รวมในประเทศ	6,347,814	700,000	7,047,814	3,401,777	1,661,800	5,063,577
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	2,656	-	2,656	749	138	887
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(41,384)	(7,000)	(48,384)	(16,140)	(16,618)	(32,758)
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	6,309,086	693,000	7,002,086	3,386,386	1,645,320	5,031,706

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,779,002	-	1,779,002	1,348,452	-	1,348,452
ธนาคารพาณิชย์	422,848	500,000	922,848	303,304	500,000	803,304
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17	-	17	17	-	17
สถาบันการเงินอื่น	4,138,440	200,000	4,338,440	1,614,023	1,161,800	2,775,823
รวมในประเทศ	6,340,307	700,000	7,040,307	3,265,796	1,661,800	4,927,596
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	2,656	-	2,656	749	138	887
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(41,384)	(7,000)	(48,384)	(16,140)	(16,618)	(32,758)
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	6,301,579	693,000	6,994,579	3,250,405	1,645,320	4,895,725

## 7. เงินลงทุน

### 7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556		2555		2556		2555	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,311,974	3,065,482	2,311,974	3,014,651				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	326,072	-	326,072	-				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,661,628	1,530,213	1,474,498	1,424,390				
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	4,299,674	4,595,695	4,112,544	4,439,041				
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/</b>								
<b>ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,798,862	16,046,015	16,798,862	16,046,015				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15,009,320	8,244,426	15,009,320	8,244,426				
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด <sup>(1)</sup>	31,808,182	24,290,441	31,808,182	24,290,441				
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด								
ในประเทศ	5,365	5,365	5,365	5,365				
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(565)	(565)	(565)	(565)				
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	4,800	4,800	4,800	4,800				
เงินลงทุน - สุทธิ	36,112,656	28,890,936	35,925,526	28,734,282				

(1) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีมูลค่าเท่ากับ 31,965 ล้านบาท และ 24,857 ล้านบาท ตามลำดับ

## 7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	2556				2555			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี	
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	203,207	2,183,828	2,387,035	-	2,550,678	500,000	3,050,678
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	160,000	170,000	330,000	-	-	-	-
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-	(3,971)	(75,018)	(78,989)	-	14,540	264	14,804
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	-	359,236	2,278,810	2,638,046	-	2,565,218	500,264	3,065,482
<b>ตราสารหนี้ที่จะถึงจอนครบกำหนด</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,605,929	7,082,989	8,109,944	16,798,862	1,420,492	8,074,840	6,550,683	16,046,015
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	423,668	4,212,001	10,373,651	15,009,320	-	2,627,689	5,616,737	8,244,426
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจอนครบกำหนด	2,029,597	11,294,990	18,483,595	31,808,182	1,420,492	10,702,529	12,167,420	24,290,441
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้</b>	<b>2,029,597</b>	<b>11,654,226</b>	<b>20,762,405</b>	<b>34,446,228</b>	<b>1,420,492</b>	<b>13,267,747</b>	<b>12,667,684</b>	<b>27,355,923</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2556				2555			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี	
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	203,207	2,183,828	2,387,035	-	2,500,000	500,000	3,000,000
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	160,000	170,000	330,000	-	-	-	-
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-	(3,971)	(75,018)	(78,989)	-	14,387	264	14,651
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	-	359,236	2,278,810	2,638,046	-	2,514,387	500,264	3,014,651
<b>ตราสารหนี้ที่จะถึงจอนครบกำหนด</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,605,929	7,082,989	8,109,944	16,798,862	1,420,492	8,074,840	6,550,683	16,046,015
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	423,668	4,212,001	10,373,651	15,009,320	-	2,627,689	5,616,737	8,244,426
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจอนครบกำหนด	2,029,597	11,294,990	18,483,595	31,808,182	1,420,492	10,702,529	12,167,420	24,290,441
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้</b>	<b>2,029,597</b>	<b>11,654,226</b>	<b>20,762,405</b>	<b>34,446,228</b>	<b>1,420,492</b>	<b>13,216,916</b>	<b>12,667,684</b>	<b>27,305,092</b>

7.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน</b>				
ตราสารหนี้	75,907	46,338	75,907	46,338
รวม	75,907	46,338	75,907	46,338
<b>ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน</b>				
ตราสารหนี้	852	14,804	852	14,651
ตราสารทุน	21,778	282,236	21,601	270,214
รวม	22,630	297,040	22,453	284,865
<b>ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน</b>				
ตราสารหนี้	(79,841)	-	(79,841)	-
ตราสารทุน	(55,220)	-	(35,179)	-
รวม	(135,061)	-	(115,020)	-
<b>ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน</b>				
บวก (หัก): ผลกระทบของภาษีเงินได้	9,585	(66,241)	3,332	(66,241)
<b>ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ</b>	<b>(26,939)</b>	<b>277,137</b>	<b>(13,328)</b>	<b>264,962</b>

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ยอดคงเหลือต้นปี	343,378	243,073	331,203	243,073
เพิ่มขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน (หมายเหตุ 7.5)	149,414	-	149,414	-
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(9,873)	(9,054)	(9,873)	(9,054)
เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(93,639)	14,804	(93,639)	14,651
ตราสารทุน	(239,639)	282,236	(207,754)	270,214
รับรู้จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(76,194)	-	(76,040)	-
รับรู้จากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(109,971)	(187,681)	(109,971)	(187,681)
ยอดคงเหลือปลายปี	(36,524)	343,378	(16,660)	331,203
บวก (หัก): ผลกระทบของภาษีเงินได้	9,585	(66,241)	3,332	(66,241)
ยอดคงเหลือปลายปี	<b>(26,939)</b>	<b>277,137</b>	<b>(13,328)</b>	<b>264,962</b>

## 7.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2556				2555			
	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การด้อยค่า	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การด้อยค่า
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>								
บริษัทที่รายงานของผู้สอบ								
บัญชีระบุว่าบริษัทมี								
ปัญหาเกี่ยวกับการ								
ดำเนินงานต่อเนื่อง	1	25	-	25	1	25	-	25
	1	25	-	25	1	25	-	25

## 7.5 การโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ ได้โอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดประเภทพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไปเป็นเงินลงทุนเพื่อขายตามที่คณะกรรมการธนาคารฯ มีมติให้ความเห็นชอบ เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับพอร์ตหรือการปรับสัดส่วนการลงทุนของธนาคารฯ โดยเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนเท่ากับ 3,226 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชี 3,077 ล้านบาท ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาตามบัญชี ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนดังกล่าว ธนาคารฯ ได้มีการจำหน่ายเงินลงทุนบางส่วนออกไป ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนจำนวน 1,987 ล้านบาท ดังนั้น กำไรส่วนหนึ่งจึงได้รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

## 7.6 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ ได้นำพันธบัตรรัฐวิสาหกิจจำนวนรวม 2,967.2 ล้านบาท และ 1,991.1 ล้านบาท (มูลค่าตามหน้าตั๋ว) ตามลำดับ วางเป็นประกันการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน

## 8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	(หน่วย: พันบาท)					
	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
	2556	2555	2556 (ร้อยละ)	2555 (ร้อยละ)	2556	2555
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	300,000	300,000	99.99	99.99	257,289	257,289

## 9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
เงินเบิกเกินบัญชี	4,216,542	4,161,906
เงินให้กู้ยืม	78,755,509	65,775,443
ตัวเงิน	18,505,549	15,470,039
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,491,731	840,855
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	103,969,331	86,248,243
หัก: รายได้รอดักบัญชี	(320,236)	(148,168)
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	103,649,095	86,100,075
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	206,153	163,070
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	103,855,248	86,263,145
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,422,298)	(914,008)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(11,184)	(14,932)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	102,421,766	85,334,205

### 9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	103,649,095	-	103,649,095	86,100,075	-	86,100,075
เงินให้สินเชื่อสุทธิ จากรายได้รอดักบัญชี	103,649,095	-	103,649,095	86,100,075	-	86,100,075

### 9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

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

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
2555						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย		
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	447,549	-	-	-	-	447,549
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,703,812	136,779	16,633	184,103	62,143	17,103,470
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	8,464,501	188,674	6,824	406,352	30,342	9,096,693
การสาธารณูปโภคและบริการ	20,693,271	132,148	3,402	11,438	23,698	20,863,957
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	29,253,968	720,428	45,294	300,170	482,505	30,802,365
ตัวกลางทางการเงิน	5,203,973	-	-	-	-	5,203,973
อื่น ๆ	2,509,297	21,834	6,050	22,096	22,791	2,582,068
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	83,276,371	1,199,863	78,203	924,159	621,479	86,100,075

#### 9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

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

- (1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย และในกรณีของเงินให้สินเชื่อเข้าซื้อจะไม่มีกรรมนำมูลค่าหลักประกันมาพิจารณา

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2555				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
				(ร้อยละ)
สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	83,433,777	26,419,677	1	264,197
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,205,527	92,503	2	1,850
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	78,203	18,949	100	18,949
จัดชั้นสงสัย	924,159	309,432	100	309,432
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	621,479	211,490	100	211,490
รวม	86,263,145	27,052,051		805,918
สำรองรายตัวเพิ่มเติม				16,805
สำรองทั่วไป				91,285
รวม				914,008

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ และในกรณีของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อจะไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาพิจารณา

## 9.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (พันบาท)	1,980,136	1,623,841
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด <sup>(1)</sup>	1.82%	1.82%

(1) ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดย ธปท. ซึ่งหมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.



## 9.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (พันบาท)	2,071,411	1,879,784
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด <sup>(1)</sup>	1.91%	2.10%

(1) ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

## 9.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2555			
	จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ/ค่าเผื่อ การปรับมูลค่า
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	540	2,829,368	2,191,330	561,280

ธนาคารฯ ไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้เหล่านั้นตามแนวทางปฏิบัติของ ธปท. แล้ว

## 9.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปี 2556 และ 2555 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556					
	จำนวน ราย	ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)		ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>
ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้		หลังปรับ โครงสร้างหนี้				
การเปลี่ยนแปลงเนื่องไป การชำระหนี้	73	1,539,183	1,539,183	-	-	4,656
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งหมด	73	1,539,183	1,539,183		-	4,656

(1) ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2555					
	จำนวน ราย	ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)		ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>
ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้		หลังปรับ โครงสร้างหนี้				
การเปลี่ยนแปลงเนื่องไป การชำระหนี้	70	648,027	648,027	-	-	16,854
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งหมด	70	648,027	648,027		-	16,854

(1) ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีตามที่กล่าวข้างต้น สามารถจำแนกตามระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตาม สัญญาปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556		2555	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ หลังปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้ หลังปรับ โครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	4	607	1	-
5 - 10 ปี	32	567	31	483
10 - 15 ปี	7	253	1	7
เกินกว่า 15 ปี	30	112	37	158
รวม	73	1,539	70	648

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	101,005	79,472
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	293,151	302,975
ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้	4,656	16,854

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนราย	ภาระหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้
		(เงินต้นบวกดอกเบี้ย)		(เงินต้นบวกดอกเบี้ย)
2556	12,098	103,855,248	380	2,767,081
2555	11,125	86,263,145	349	1,872,179

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

## 9.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยอายุของสัญญามีระยะเวลา 1 ถึง 8 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2555			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	196,648	607,262	36,945	840,855
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(41,801)	(65,902)	(2,831)	(110,534)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	154,847	541,360	34,114	730,321
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(7,303)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				723,018

## 10. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2555							
	สำรองอัตราร้อยละขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท.							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	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)	32,851	274,324
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	299	13,939	24,749	16,805	(2,711)	53,081
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	1,145	1,145
ยอดปลายปี	264,197	1,850	18,949	309,432	211,490	16,805	91,285	914,008

ธนาคารฯ ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของ ธปท. โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนที่คาดว่าจะเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยการประเมินสถานะของลูกหนี้แต่ละราย ส่วนสูญเสียนี่เกิดขึ้นในอดีต ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของลูกหนี้และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น

นอกจากนั้น เพื่อความระมัดระวังรอบคอบ ธนาคารฯ มีแผนการกันสำรองเพื่อรองรับความเสียหายของลูกหนี้กลุ่มที่ยังไม่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แต่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจเสื่อมคุณภาพ (Possible Impair Loans) และลูกหนี้จัดชั้นปกติที่อาจได้รับความเสียหายในช่วงเศรษฐกิจผันผวน (Current loans) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางที่ ธปท. ขอความร่วมมือจากสถาบันการเงินในการกันสำรองเพิ่มเติม โดยในเดือนกันยายน 2556 ธนาคารฯ ได้มีหนังสือแจ้งแก่ ธปท. ว่าธนาคารฯ จะตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวอีกจำนวน 561 ล้านบาท ให้แล้วเสร็จภายในเดือนมิถุนายน 2557 ซึ่งจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 คงเหลือสำรองที่ต้องตั้งเพิ่มเติมอีกประมาณ 490 ล้านบาท

#### 11. ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ยอดต้นปี	14,932	68,013
ตั้งเพิ่มในระหว่างปี	4,511	16,854
ลดลงในระหว่างปี	(8,259)	(69,935)
ยอดปลายปี	11,184	14,932

#### 12. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินรอการขาย				
- อสังหาริมทรัพย์	-	2,513	(2,513)	-
รวม	-	2,513	(2,513)	-

### 13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							รวม
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วน	เครื่อง	เครื่องใช้	สินทรัพย์		
			ปรับปรุง	ตกแต่ง	สำนักงาน	ระหว่าง	ก่อสร้าง	
			อาคารเช่า	สำนักงาน	สำนักงาน	ยานพาหนะ		
<b>ราคาทุน</b>								
1 มกราคม 2555	-	-	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
ซื้อเพิ่ม	11,189	2,674	53,114	20,933	62,536	1,498	21,413	173,357
ตัดจำหน่าย	-	-	(6,414)	(537)	(404)	-	-	(7,355)
โอนเข้า (ออก)	-	-	24,254	285	1,009	1,754	(27,302)	-
31 ธันวาคม 2556	40,589	10,211	331,179	115,634	431,105	9,343	-	938,061
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>								
1 มกราคม 2555	-	-	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
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(6,298)	(522)	(375)	-	-	(7,195)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	396	44,792	14,731	52,759	1,033	-	113,711
31 ธันวาคม 2556	-	455	158,294	63,582	253,966	5,128	-	481,425
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>								
31 ธันวาคม 2555	29,400	7,478	140,425	45,580	166,382	1,996	5,889	397,150
31 ธันวาคม 2556	40,589	9,756	172,885	52,052	177,139	4,215	-	456,636
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี</b>								
2555								85,502
2556								113,711

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							รวม
			ส่วน	เครื่อง	เครื่องใช้	สินทรัพย์		
	ที่ดิน	อาคาร	ปรับปรุง อาคารเช่า	ตกแต่ง สำนักงาน	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ระหว่าง ก่อสร้าง	
<b>ราคาทุน</b>								
1 มกราคม 2555	-	-	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
ซื้อเพิ่ม	11,189	2,674	53,028	20,827	61,896	1,498	21,120	172,232
ตัดจำหน่าย	-	-	(6,414)	(537)	(404)	-	-	(7,355)
โอนเข้า (ออก)	-	-	24,176	285	794	1,754	(27,009)	-
31 ธันวาคม 2556	40,589	10,211	328,135	114,294	425,250	9,343	-	927,822
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>								
1 มกราคม 2555	-	-	89,545	38,013	158,764	3,469	-	289,791
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(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
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(6,298)	(522)	(375)	-	-	(7,195)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	396	44,219	14,472	51,780	1,033	-	111,900
31 ธันวาคม 2556	-	455	157,028	63,058	249,645	5,128	-	475,314
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>								
31 ธันวาคม 2555	29,400	7,478	138,238	44,611	164,724	1,996	5,889	392,336
31 ธันวาคม 2556	40,589	9,756	171,107	51,236	175,605	4,215	-	452,508
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี</b>								
2555								83,496
2556								111,900

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน 263 ล้านบาท และ 216 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 262 ล้านบาท และ 216 ล้านบาท ตามลำดับ)

#### 14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	คอมพิวเตอร์	
			ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
<b>ราคาทุน</b>				
1 มกราคม 2555	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
ซื้อเพิ่ม	25,601	-	6,711	32,312
โอนเข้า (ออก)	5,027	-	(5,027)	-
31 ธันวาคม 2556	427,793	28,273	24,337	480,403
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
1 มกราคม 2555	167,727	2,381	-	170,108
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	41,276	2,800	-	44,076
31 ธันวาคม 2555	209,003	5,181	-	214,184
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	54,368	2,800	-	57,168
31 ธันวาคม 2556	263,371	7,981	-	271,352
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
31 ธันวาคม 2555	188,162	23,092	22,653	233,907
31 ธันวาคม 2556	164,422	20,292	24,337	209,051
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี</b>				
2555				44,076
2556				57,168
<b>อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)</b>	0 - 5	4, 7	-	



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	คอมพิวเตอร์		ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	
	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียมสมาชิก		
<b>ราคาทุน</b>				
1 มกราคม 2555	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
ซื้อเพิ่ม	25,188	-	6,575	31,763
โอนเข้า (ออก)	4,798	-	(4,798)	-
31 ธันวาคม 2556	413,877	26,750	24,337	464,964
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
1 มกราคม 2555	163,605	1,935	-	165,540
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	39,029	2,675	-	41,704
31 ธันวาคม 2555	202,634	4,610	-	207,244
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	52,218	2,675	-	54,893
31 ธันวาคม 2556	254,852	7,285	-	262,137
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
31 ธันวาคม 2555	181,257	22,140	22,560	225,957
31 ธันวาคม 2556	159,025	19,465	24,337	202,827
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี</b>				
2555				41,704
2556				54,893
<b>อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)</b>	<b>0 - 5</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 158 ล้านบาท และ 115 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 153 ล้านบาท และ 115 ล้านบาท ตามลำดับ)

15. สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีและภาษีเงินได้

15.1 สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ประกอบด้วย รายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายใต้ที่แสดงใน กำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สারণทั่วไป	63,625	18,257	45,368	4,457
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น	5,651	4,013	1,638	1,244
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	5,602	4,205	1,397	1,489
ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์	9,513	10,167	(654)	(2,978)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	12,252	12,442	(190)	(2,074)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	11,288	7,476	2,268	-
ส่วนลดจากการปรับมูลค่าตัวเงินรับ	2	16	(14)	(19)
สำรองวันลาพักร้อน	2,524	1,528	996	(229)
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	7,409	-	7,409	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	9,585	-		
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>	<b>127,451</b>	<b>58,104</b>		
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	-	66,241		
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>	<b>-</b>	<b>66,241</b>		
<b>สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ</b>	<b>127,451</b>	<b>(8,137)</b>	<b>58,218</b>	<b>1,890</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556	2555	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายในที่แสดงใน กำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
			2556	2555
<b>สินทรัพย์ภายในที่รอการตัดบัญชี</b>				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป	63,625	18,257	45,368	4,457
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น	5,651	4,013	1,638	1,244
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	5,602	4,205	1,397	1,489
ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์	9,071	10,167	(1,096)	(2,978)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	12,252	12,442	(190)	(2,074)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	10,980	7,476	1,780	-
ส่วนลดจากการปรับมูลค่าตัวเงินรับ	2	16	(14)	(19)
สำรองวันลาพักร้อน	2,524	1,528	996	(229)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	3,332	-		
<b>สินทรัพย์ภายในที่รอการตัดบัญชี</b>	<b>113,039</b>	<b>58,104</b>		
<b>หนี้สินภายในที่รอการตัดบัญชี</b>				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	-	66,241		
<b>หนี้สินภายในที่รอการตัดบัญชี</b>	<b>-</b>	<b>66,241</b>		
<b>สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายในที่รอการตัดบัญชี - สุทธิ</b>	<b>113,039</b>	<b>(8,137)</b>	<b>49,879</b>	<b>1,890</b>

## 15.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	265,183	217,784	265,183	217,784
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(58,218)	(10,605)	(49,879)	(10,605)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอตัดการบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	8,715	-	8,715
<b>ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>206,965</b>	<b>215,894</b>	<b>215,304</b>	<b>215,894</b>

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย และขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานที่รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	75,826	(20,270)	69,572	(20,270)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน	1,544	-	1,724	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	9,936	-	9,936
<b>ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>77,370</b>	<b>(10,334)</b>	<b>71,296</b>	<b>(10,334)</b>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	1,121,987	896,906	1,100,052	909,527
อัตราภาษีเงินได้	20%	23%	20%	23%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้คูณอัตราภาษี	225,426	209,191	220,010	209,191
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
จากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	8,715	-	8,715
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	(3,931)	(1,782)	(3,442)	(1,782)
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(2,049)	(1,696)	(2,034)	(1,696)
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	788	1,466	770	1,466
อื่น ๆ	(13,269)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
กำไรหรือขาดทุน	206,965	215,894	215,304	215,894

## 16. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	124,100	104,033	124,100	104,033
เงินมัดจำและเงินประกัน	59,360	52,242	58,696	51,578
บัญชีพักลูกหนี้	35,743	50,682	35,229	50,168
ลูกหนี้กรมสรรพากร	33,677	45,983	33,677	45,430
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	15,570	10,259	13,072	8,909
รายได้ค้างรับ	14,150	13,176	5,883	6,893
เหรียญที่ระลึก	14,120	14,120	14,120	14,120
เงินทอรองจ่าย	4,010	717	957	434
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอเรียกคืน	3,039	832	-	-
เงินปันผลค้างรับ	917	9,735	586	9,103
อื่น ๆ	5,660	5,681	5,660	6,194
รวม	310,346	307,460	291,980	296,862
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการด้อยค่า	(26,409)	(20,577)	(25,895)	(20,062)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	283,937	286,883	266,085	276,800

## 17. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของ ธปท. ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2556				
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>					
ปกติ	4,841,096	-	100,187,654	-	105,028,750
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,687,458	-	1,687,458
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	414,886	-	414,886
สงสัย	-	-	550,542	-	550,542
สงสัยจะสูญ	-	115,585	1,014,708	25,895	1,156,188
รวม	4,841,096	115,585	103,855,248	25,895	108,837,824

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2555				
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>					
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

## 18. เงินรับฝาก

### 18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	3,869,661	4,463,809	3,880,850	4,474,634
ออมทรัพย์	27,660,881	29,718,130	27,660,881	29,718,130
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	35,409,875	26,607,599	35,409,875	26,607,599
ใบรับเงินฝากประจำ	42,996,448	23,587,370	42,996,448	23,587,370
รวมเงินรับฝาก	109,936,865	84,376,908	109,948,054	84,387,733

### 18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	109,936,865	-	109,936,865	84,376,908	-	84,376,908
รวม	109,936,865	-	109,936,865	84,376,908	-	84,376,908

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	109,948,054	-	109,948,054	84,387,733	-	84,387,733
รวม	109,948,054	-	109,948,054	84,387,733	-	84,387,733

## 19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ:</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	6,960,070	6,960,070	-	7,175,511	7,175,511
ธนาคารพาณิชย์	1,500,011	1,450,000	2,950,011	1,300,012	1,500,000	2,800,012
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	300,000	4,970,050	5,270,050	1,000,000	5,052,574	6,052,574
สถาบันการเงินอื่น	2,893,395	5,439,931	8,333,326	1,469,726	4,272,723	5,742,449
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	4,693,406	18,820,051	23,513,457	3,769,738	18,000,808	21,770,546

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ:</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	6,960,070	6,960,070	-	7,175,511	7,175,511
ธนาคารพาณิชย์	1,500,011	1,450,000	2,950,011	1,300,012	1,500,000	2,800,012
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	300,000	4,970,050	5,270,050	1,000,000	5,052,574	6,052,574
สถาบันการเงินอื่น	2,910,502	5,439,931	8,350,433	1,521,812	4,282,723	5,804,535
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	4,710,513	18,820,051	23,530,564	3,821,824	18,010,808	21,832,632

## 20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ มีเงินกู้ยืมในรูปแบบของตั๋วแลกเงิน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ออกให้แก่	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	2.50%	7,533
	ภายใน 1 ปี	-	-	ภายใน 1 ปี	3.00%	2,000
กองทุน	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	3.00%	3,054
	ภายใน 1 ปี	-	-	ภายใน 1 ปี	3.00%	2,000
บริษัทจำกัด	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	3.00%	39,000
	ภายใน 1 ปี	-	-	ภายใน 1 ปี	3.05%-3.70%	100,770
บุคคลธรรมดา	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	2.50%-2.75%	24,774
	ภายใน 1 ปี	3.50%-3.75%	3,198	ภายใน 1 ปี	2.80%-3.75%	557,538
	เกิน 1 ปี	-	-	เกิน 1 ปี	3.50%-3.75%	3,198
สถาบันการเงินอื่น	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	2.50%	2,000
	ภายใน 1 ปี	-	-	ภายใน 1 ปี	3.45%-3.70%	29,188
รวม			3,198			769,055



## 21. ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน

จำนวนเงินประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	39,287	33,004	37,376	32,504
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	9,958	6,295	9,482	4,918
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,799	1,372	1,748	1,338
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	7,722	-	8,620	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(2,327)	(1,384)	(2,327)	(1,384)
ยอดคงเหลือปลายปี	56,439	39,287	54,899	37,376

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	9,958	6,295	9,482	4,918
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,799	1,372	1,748	1,338
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	11,757	7,667	11,230	6,256

สมมติฐานสำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556		2555	
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5	5	5	5
อัตราการลาออก	0 - 25	0 - 25	0 - 25	0 - 25
อัตราคิดลด	3.8, 5	4.1, 5	3.8	4.1

## 22. เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	650	1,825	650	-
เงินรับล่วงหน้าค่าจองซื้อหน่วยลงทุน	17,692	144,475	-	-
	18,342	146,300	650	-

## 23. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
บัญชีพักเจ้าหนี้	117,818	88,019	117,817	88,014
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17,478	52,514	17,240	51,062
เงินมัดจำ	6,549	6,447	6,549	6,447
อื่น ๆ	2,286	1,835	2,022	1,801
รวม	144,131	148,815	143,628	147,324

## 24. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 800 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นเงิน 8,000 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 12,000 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 20,000 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในวันที่ 22 มีนาคม 2555

เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 5/2555 มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 50 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 500 ล้านบาท ให้กับบริษัท แอลเอชไฟแนนซ์เซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 500 ล้านบาท ธนาคารฯ ได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนและได้จดทะเบียนเพิ่มทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในวันที่ 18 พฤษภาคม 2555

## 25. สำรองตามกฎหมาย

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

## 26. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)
เงินปันผลประจำปี 2554	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2555	240,000	0.200
รวมเงินปันผลจ่ายปี 2555		240,000	0.200
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 11 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2555	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556	400,000	0.320
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2556	570,000	0.456
รวมเงินปันผลจ่ายปี 2556		970,000	0.776

## 27. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555 เรื่ององค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย เพื่อปรับปรุงองค์ประกอบเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel III โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินกองทุนของธนาคารฯซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III (2555: เงินกองทุนของธนาคารฯคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel II) ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2556	2555
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</u>		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	12,500,000	12,500,000
สำรองตามกฎหมาย	196,200	127,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	446,487	291,820
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	(10,862)	-
หัก: สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	(100,566)	(56,214)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13,031,259	12,862,606
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	13,031,259	12,862,606
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสำรองทั่วไป	714,588	388,240
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-	121,597
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	714,588	509,837
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	13,745,847	13,372,443

(หน่วย: ร้อยละ)

	2556		2555	
	อัตราขั้นต่ำ		อัตราขั้นต่ำ	
	ธนาคารฯ	ตามกฎหมาย	ธนาคารฯ	ตามกฎหมาย
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน ของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.53	4.50	-	-
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.53	6.00	15.56	4.25
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.21	8.50	16.17	8.50

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ ได้เปิดเผยไว้ใน Website ของธนาคารฯ แล้วที่ [www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2556 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ภายในเดือนเมษายน 2557

## 28. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	137,878	146,045	137,876	145,846
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,322,600	971,389	1,322,530	970,804
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,957,377	3,727,742	4,957,377	3,727,742
การให้เช่าซื้อ	100,299	10,940	100,299	10,940
รวมรายได้ดอกเบี้ย	6,518,154	4,856,116	6,518,082	4,855,332

## 29. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
เงินรับฝาก	2,816,675	1,497,132	2,816,675	1,497,132
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	416,029	266,369	416,516	268,912
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,128	669,873	6,128	669,873
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	486,170	302,350	486,170	302,350
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,725,002	2,735,724	3,725,489	2,738,267

### 30. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	42,014	23,405	42,014	23,405
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	87,956	59,151	96,512	62,374
อื่น ๆ	169,240	70,952	91,101	41,416
<b>รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>299,210</b>	<b>153,508</b>	<b>229,627</b>	<b>127,195</b>
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
ค่าธรรมเนียมและบริการ	27,718	23,448	27,718	23,448
อื่น ๆ	13,591	8,524	4,254	2,728
<b>รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>41,309</b>	<b>31,972</b>	<b>31,972</b>	<b>26,176</b>
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>257,901</b>	<b>121,536</b>	<b>197,655</b>	<b>101,019</b>

### 31. กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	213,471	183,739	217,780	190,454
	<b>213,471</b>	<b>183,739</b>	<b>217,780</b>	<b>190,454</b>

### 32. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้วย

### 33. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
<b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	504,542	274,324
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,626	(5,085)
สินทรัพย์อื่น	5,832	7,761
<b>รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า</b>	<b>526,000</b>	<b>277,000</b>

(1) สุทธิขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

### 34. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>ก) กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	(333,278)	297,040	(301,392)	284,865
การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับขาดทุนที่เกิดขึ้น				
จริงที่รวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน	(186,165)	(187,681)	(186,011)	(187,681)
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน - สุทธิ	149,414	-	149,414	-
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภท				
เงินลงทุน	(9,873)	(9,054)	(9,873)	(9,054)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(379,902)	100,305	(347,862)	88,130
ผลกระทบของภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	75,826	(10,334)	69,572	(10,334)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
- สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(304,076)	89,971	(278,290)	77,796
<b>ข) ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สินโครงการ</b>				
ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	(7,722)	-	(8,620)	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	1,544	-	1,724	-
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สินโครงการ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน				
- สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(6,178)	-	(6,896)	-
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)</b>	<b>(310,254)</b>	<b>89,971</b>	<b>(285,186)</b>	<b>77,796</b>

### 35. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	915,022	681,012	884,748	693,633
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,250,000	1,231,148	1,250,000	1,231,148
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.73	0.55	0.71	0.56

### 36. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 7 ของเงินเดือนพนักงานและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบไว้ในอัตรเดียวกัน โดยจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารฯและบริษัทย่อยบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล แอสเซทส์ จำกัด ตามลำดับ ในระหว่างปี 2556 และ 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวน 21.9 ล้านบาท และ 17.8 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 21.4 ล้านบาท และ 17.4 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 37. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 37.1 ภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	เงินบาท		เงินตรา	เงินบาท		เงินตรา
	ต่างประเทศ	รวม	ต่างประเทศ	รวม		
การรับอวัลด์เงิน	548,375	-	548,375	428,875	-	428,875
การค้ำประกันอื่น	2,276,282	-	2,276,282	2,447,532	-	2,447,532
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้เบิกใช้	3,585,243	-	3,585,243	3,357,055	-	3,357,055
รวม	6,409,900	-	6,409,900	6,233,462	-	6,233,462

### 37.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะและสัญญาบริการ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 ถึง 9 ปี โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตทั้งสิ้นดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
จ่ายชำระ:				
ภายใน 1 ปี	223	212	219	209
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	202	253	200	250
มากกว่า 5 ปี	4	4	4	4

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ภาระผูกพันของธนาคารฯและบริษัทย่อยข้างต้นรวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงินรวมประมาณ 79 ล้านบาท (เฉพาะธนาคารฯ: 75 ล้านบาท)

ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คงเหลือจำนวนที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 11 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบำรุงรักษาเป็นรายปี โดย 2 ปีแรกต้องจ่ายในอัตรา 1.7 ล้านบาทต่อปี และปีต่อไปปีละ 1.6 ล้านบาทต่อปี โดยสัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา

### 37.3 ภาระผูกพันโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงาน

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

ระยะเวลาโครงการ	ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ถึง 31 ธันวาคม 2561 รวมระยะเวลา 5 ปี
พนักงานที่มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ	ผู้บริหารของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย/สำนัก หรือเทียบเท่าขึ้นไป ที่ผ่านการทดลองงานและปลดรักษาการแล้ว



รูปแบบโครงการ	เงินส่วนที่พนักงานจ่ายเพื่อเข้าร่วมโครงการ: อัตราไม่เกินร้อยละ 5 ของฐานเงินเดือนพนักงาน เงินส่วนที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้พนักงานที่เข้าร่วมโครงการ: อัตราร้อยละ 5 ของฐานเงินเดือนพนักงาน
กำหนดการซื้อหุ้นเข้าโครงการ	ทุกเดือน
เงื่อนไขการถือครองหลักทรัพย์	ปีที่ 1 - 3 ไม่สามารถขายได้ทั้งจำนวน ครบ 3 ปี สามารถขายหุ้นได้ 25% ของจำนวนหุ้นสะสมที่มีอยู่ ครบ 4 ปี สามารถขายหุ้นได้ 50% ของจำนวนหุ้นสะสมที่มีอยู่ ครบ 5 ปี สามารถขายหุ้นได้ทั้งจำนวน การลาออกจากโครงการทุกกรณี สามารถขายหุ้นได้ทันที
ตัวแทนดำเนินงาน	บริษัทหลักทรัพย์ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
โครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานนี้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2557	

#### 37.4 ภาวะผูกพันอื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้

- ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนในอัตราที่กำหนด โดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือนแล้วเฉลี่ย
- ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียนคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียน

ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำ 500,000 บาทต่อปี

#### 37.5 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 30 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าว

### 38. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทใหญ่ของธนาคารฯได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชิล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทย่อยของธนาคารฯได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
3. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่”) เกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปได้แก่
  - 3.1 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 3.2 บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 3.3 คุณเพ็ญใจ หาญพานิชย์
4. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯ และบริษัทย่อย ประกอบด้วย
  - 4.1 บริษัท เดอะ คอนฟีเด้นซ์ จำกัด
  - 4.2 บริษัท คิว. เอช. แมเนจเม้นท์ จำกัด
  - 4.3 บริษัท คิว. เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
  - 4.4 บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด
  - 4.5 บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
  - 4.6 บริษัท แอดแลนติก เรียลเอสเตท จำกัด
  - 4.7 บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด
  - 4.8 บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด
  - 4.9 บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด
  - 4.10 บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด
  - 4.11 บริษัท คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด
  - 4.12 บริษัท แอล เอช เรียลเอสเตท จำกัด

- 4.13 บริษัท แปซิฟิก เรียวเอสเตท จำกัด
- 4.14 บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด
- 4.15 บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด
- 4.16 บริษัท ไอเดีย ฟิตติ้ง จำกัด
- 4.17 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด
- 4.18 บริษัท แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมเนจเม้นท์ จำกัด
- 4.19 บริษัท แอล แอนด์ เอช รีเทล แมเนจเม้นท์ จำกัด
- 4.20 บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทอลิตี้ จำกัด
- 4.21 บริษัท สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- 4.22 บริษัท สยามธานี เรียวเอสเตท จำกัด
- 5. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯ และบริษัทย่อย ประกอบด้วย
  - 5.1 บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
  - 5.2 บริษัท เอเชียแอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด
  - 5.3 บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
  - 5.4 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
  - 5.5 กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์
  - 5.6 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์
  - 5.7 บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเม้นท์ จำกัด
  - 5.8 บริษัท เมกา โฮม เซ็นเตอร์ จำกัด
- 6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารฯและมีธุรกรรมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย
  - 6.1 บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
  - 6.2 บริษัท ไทยบรรจุกภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)
  - 6.3 บริษัท บีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
  - 6.4 บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)

7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) และมีธุรกรรมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย
  - 7.1 บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด
  - 7.2 บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด
  - 7.3 บริษัท เอ.เอ.พรีอเพอร์ตี จำกัด
  - 7.4 บริษัท นอร์ธเทอร์น เรيلเอสเตท จำกัด
  - 7.5 บริษัท บี.ซี.เรيلเอสเตท จำกัด
  - 7.6 บริษัท ประชาชื่น เรيلเอสเตท จำกัด
  - 7.7 บริษัท สุรัสยา จำกัด
  - 7.8 บริษัท อรรถชาติ จำกัด
  - 7.9 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ เรيلเอสเตท จำกัด
  - 7.10 บริษัท ดาหารา จำกัด
  - 7.11 บริษัท ปทุมธานี เรيلเอสเตท จำกัด
  - 7.12 บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด
  - 7.13 บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด
  - 7.14 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮาส์
  - 7.15 บริษัท แมนคาร์ิน โฮเต็ล จำกัด (มหาชน)
8. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯและมีธุรกรรมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย
  - 8.1 บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด
  - 8.2 บริษัท เอ. เอ. พรีอเพอร์ตี (เชียงใหม่) จำกัด
  - 8.3 บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
9. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการธนาคาร กรรมการของบริษัทย่อย ผู้บริหารระดับกรรมการ ผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานและผู้ช่วยสายงาน
10. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน กรรมการและบุคคลใกล้ชิดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้อง โยงกับธนาคารฯ

### 38.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อยและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2556	2555	2556	2555	
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>					
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	43,493	12,018	43,493	12,018	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	10,125	10,153	10,125	10,153	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	3,044	2,781	3,044	2,781	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
	<u>56,662</u>	<u>24,952</u>	<u>56,662</u>	<u>24,952</u>	
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	80	55	80	55	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
<b>บริษัทย่อย</b>					
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	9,543	4,233	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	2,183	2,677	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	17,243	7,273	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	9,537	4,025	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	9,075	6,820	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
	<u>38,118</u>	<u>20,850</u>	<u>9,623</u>	<u>4,288</u>	
<b>กำไรจากเงินลงทุน</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,439	37,813	1,439	37,813	ตามมูลค่ายุติธรรม
<b>บริษัทย่อย</b>					
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	4,654	6,715	ตามมูลค่ายุติธรรม
	<u>1,439</u>	<u>37,813</u>	<u>6,093</u>	<u>44,528</u>	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2556	2555	2556	2555	
<b>รายได้เงินปันผล</b>					
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ การเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	4,708	-	4,708	-	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ การเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	6,393	1,767	6,393	1,767	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
	<u>11,101</u>	<u>1,767</u>	<u>11,101</u>	<u>1,767</u>	
<b>เงินปันผลจ่าย</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	970,000	240,000	970,000	240,000	ตามอัตราที่ธนาคารฯประกาศจ่าย
	<u>970,000</u>	<u>240,000</u>	<u>970,000</u>	<u>240,000</u>	
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	7,103	8,095	7,103	8,095	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
<b>บริษัทย่อย</b>					
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	487	2,543	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	13,811	21,402	13,811	21,402	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	8,235	13,788	8,235	13,788	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	896	1,107	896	1,107	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	1,383	997	1,383	997	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	2,376	1,681	2,376	1,681	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	10,290	20,931	10,290	20,931	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ เรียกร้อย แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	2,280	2,302	2,280	2,302	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ปีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	3,613	-	3,613	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เหนืออุตสาหกรรม จำกัด	2,134	1,911	2,134	1,911	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	3,164	6,038	3,164	6,038	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ปทุมธานี เรียดเอสเตท จำกัด	1,634	1,097	1,634	1,097	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	8,964	5,717	8,964	5,717	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
กรรมการและผู้บริหาร	11,312	10,097	11,312	10,097	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	10,431	10,364	10,431	10,364	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	<u>87,626</u>	<u>105,527</u>	<u>88,113</u>	<u>108,070</u>	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2556	2555	2556	2555	
<b>ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการจ่าย</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,200	1,200	1,200	1,200	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</b>					
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	3,902	2,960	544	499	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
บริษัท คิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	230	188	230	188	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	3,452	3,508	3,452	3,508	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	5,726	2,461	5,726	2,461	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
กองทุนรวมสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์	69,127	67,356	69,127	67,356	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	7,007	5,134	7,007	5,134	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	<u>90,644</u>	<u>82,807</u>	<u>87,286</u>	<u>80,346</u>	

### 38.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>เงินลงทุน - ราคาทุน</b>				
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	1,400,000	400,000	1,400,000	400,000
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	225,000	225,000	225,000	225,000
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮาส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	67,200	67,200	67,200	67,200
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮาส์	91,462	91,462	91,462	91,462
	<u>1,783,662</u>	<u>783,662</u>	<u>1,783,662</u>	<u>783,662</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน</b>				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	25,790	2,057	25,790	2,057
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	2,358	2,358	2,358	2,358
	<u>28,148</u>	<u>4,415</u>	<u>28,148</u>	<u>4,415</u>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	61,048	56,999	61,048	56,999
	<u>61,048</u>	<u>56,999</u>	<u>61,048</u>	<u>56,999</u>
<b>ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	102	67	102	67
	<u>102</u>	<u>67</u>	<u>102</u>	<u>67</u>
<b>สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำค่าเช่าสำนักงาน</b>				
<u>บริษัทใหญ่</u>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	300	300	300	300
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>				
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	2,065	751	1,422	108
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	14,764	14,732	14,764	14,732
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	6,174	4,294	6,174	4,294
	<u>23,303</u>	<u>20,077</u>	<u>22,660</u>	<u>19,434</u>
<b>สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	5,130	4,944	-	-
	<u>5,130</u>	<u>4,944</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>เงินรับฝาก</b>				
<u>บริษัทใหญ่</u>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,131,389	153,400	1,131,389	153,400
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	502,220	726,494	502,220	726,494
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	365,372	492,286	365,372	492,286
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	61,701	31,454	61,701	31,454



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>เงินรับฝาก (ต่อ)</b>				
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัท เดอะ คอนฟีเด็นซ์ จำกัด	167,229	84,137	167,229	84,137
บริษัท ทิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	12,911	7,079	12,911	7,079
บริษัท ทิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	42,013	65,887	42,013	65,887
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	18,502	25,382	18,502	25,382
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	39,845	54,427	39,845	54,427
บริษัท แอดแลนติก เรียวลเอสเตท จำกัด	46,408	84,964	46,408	84,964
บริษัท คาซ่า วิลด์ จำกัด	287,833	169,010	287,833	169,010
บริษัท คาซ่า วิลด์ (ระยอง 2553) จำกัด	4,018	13,706	4,018	13,706
บริษัท คาซ่า วิลด์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด	10,767	36,067	10,767	36,067
บริษัท คาซ่า วิลด์ (ชลบุรี 2554) จำกัด	22,081	7,449	22,081	7,449
บริษัท แอล เอช เรียวลเอสเตท จำกัด	280	19,150	280	19,150
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด	5,099	13,442	5,099	13,442
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	199,553	67,700	199,553	67,700
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด	21,278	2,050	21,278	2,050
บริษัท แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมนเนจเม้นท์ จำกัด	12,603	-	12,603	-
บริษัท เซนเตอร์ พอยท์ สอสปิทอลิตี้ จำกัด	34,719	-	34,719	-
บริษัท โสมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	67,021	819,161	67,021	819,161
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	37,406	27,222	37,406	27,222
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	73,235	70,729	73,235	70,729
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	55,451	35,784	55,451	35,784
บริษัท เมกาโสม เซ็นเตอร์ จำกัด	12,138	-	12,138	-
บริษัท ไทยบรรจุกิจภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	14,182	1,131	14,182	1,131
บริษัท ปีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	140,337	-	140,337	-
บริษัท เกหะอุตสาหกรรม จำกัด	58,235	57,209	58,235	57,209
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	96,474	146,176	96,474	146,176
บริษัท นอร์ธเทิร์น เรียวลเอสเตท จำกัด	20,835	1,119	20,835	1,119
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียวลเอสเตท จำกัด	16,088	15,885	16,088	15,885
บริษัท ปทุมธานี เรียวลเอสเตท จำกัด	62,287	58,092	62,287	58,092
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	33,308	27,401	33,308	27,401
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	36,709	16,772	36,709	16,772

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>เงินรับฝาก (ต่อ)</b>				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	33,976	17,639	33,976	17,639
กรรมการและผู้บริหาร	889,944	724,875	889,944	724,875
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	471,708	402,759	471,708	402,759
	<u>5,105,155</u>	<u>4,476,038</u>	<u>5,105,155</u>	<u>4,476,038</u>
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>				
<u>บริษัทย่อย</u>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	17,107	62,451
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,107</u>	<u>62,451</u>
<b>หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม</b>				
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	5,624	20,124	5,624	20,124
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	2,612	5,400	2,612	5,400
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	7,306	23,740	7,306	23,740
	<u>15,542</u>	<u>49,264</u>	<u>15,542</u>	<u>49,264</u>
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	7,533	-	7,533
	<u>-</u>	<u>7,533</u>	<u>-</u>	<u>7,533</u>
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>				
<u>บริษัทใหญ่</u>				
บริษัท แอล เอช ไลฟ์เนชั่นส์เรียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,560	28	1,560	28
<u>บริษัทย่อย</u>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	-	257
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	62	86	62	86
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	156	44	156	44
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	3,150	1,309	3,150	1,309
กรรมการและผู้บริหาร	2,686	804	2,686	804
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2,503	1,603	2,503	1,603
	<u>10,117</u>	<u>3,874</u>	<u>10,117</u>	<u>4,131</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย</b>				
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</b>				
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	61	66	9	9
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	674	648	674	648
	<u>735</u>	<u>714</u>	<u>683</u>	<u>657</u>
<b>หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้อื่น</b>				
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</b>				
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,303	-	1,303	-
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	111	-	111
กรรมการและผู้บริหาร	4	4	4	4
	<u>1,307</u>	<u>115</u>	<u>1,307</u>	<u>115</u>
<b>ภาระผูกพัน</b>				
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮาส์	21,186	4,340	21,186	4,340
	<u>21,186</u>	<u>4,340</u>	<u>21,186</u>	<u>4,340</u>

### 38.3 รายการเคลื่อนไหวของรายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	56,999	174,852	(170,803)	61,048
	<u>56,999</u>	<u>174,852</u>	<u>(170,803)</u>	<u>61,048</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	ยอดยกมา			ยอดคงเหลือ
ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายปี	
<b>เงินรับฝาก</b>				
<b>บริษัทใหญ่</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	153,400	4,850,554	(3,872,565)	1,131,389
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</b>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	726,494	66,835,910	(67,060,184)	502,220
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	492,286	57,404,302	(57,531,216)	365,372
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	31,454	247,032	(216,785)	61,701
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัท เดอะ คอนฟีเด็นซ์ จำกัด	84,137	6,286,880	(6,203,788)	167,229
บริษัท ทิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	7,079	141,562	(135,730)	12,911
บริษัท ทิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	65,887	377,503	(401,377)	42,013
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	25,382	981,504	(988,384)	18,502
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	54,427	1,127,303	(1,141,885)	39,845
บริษัท แอดแลนติก เรียวเอสเตท จำกัด	84,964	1,452,679	(1,491,235)	46,408
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	169,010	22,973,590	(22,854,767)	287,833
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด	13,706	174,054	(183,742)	4,018
บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด	36,067	247,677	(272,977)	10,767
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด	7,449	854,023	(839,391)	22,081
บริษัท แอล เอช เรียวเอสเตท จำกัด	19,150	34,407	(53,277)	280
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด	13,442	7,254	(15,597)	5,099
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	67,700	3,938,604	(3,806,751)	199,553
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด	2,050	395,662	(376,434)	21,278
บริษัท แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมนเนจเม้นท์ จำกัด	-	421,830	(409,227)	12,603
บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ สอสปิทอลิตี้ จำกัด	-	794,398	(759,679)	34,719
บริษัท โสมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	819,161	20,082,961	(20,835,101)	67,021
บริษัท เอเซีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	27,222	355,442	(345,258)	37,406
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	70,729	147,825	(145,319)	73,235
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	35,784	729,039	(709,372)	55,451
บริษัท เมกาโสม เซ็นเตอร์ จำกัด	-	472,312	(460,174)	12,138
บริษัท ไทยบรรจุกิจภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	1,131	45,554	(32,503)	14,182

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			ยอดคงเหลือ ปลายปี
	ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
<b>เงินรับฝาก (ต่อ)</b>				
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัท ปิโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	1,383,249	(1,242,912)	140,337
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	57,209	140,845	(139,819)	58,235
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	146,176	1,865,428	(1,915,130)	96,474
บริษัท นอร์ธเทอร์น เรียวเอสเตท จำกัด	1,119	93,251	(73,535)	20,835
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียวเอสเตท จำกัด	15,885	321	(118)	16,088
บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด	58,092	270,978	(266,783)	62,287
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	27,401	183,985	(178,078)	33,308
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	16,772	344,593	(324,656)	36,709
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	17,639	1,847,325	(1,830,988)	33,976
กรรมการและผู้บริหาร	724,875	6,398,891	(6,233,822)	889,944
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	402,759	2,087,225	(2,018,276)	471,708
	<b>4,476,038</b>	<b>205,995,952</b>	<b>(205,366,835)</b>	<b>5,105,155</b>

## ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

## บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

## บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

	7,533	264	(7,797)	-
	<b>7,533</b>	<b>264</b>	<b>(7,797)</b>	<b>-</b>

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			ยอดคงเหลือ ปลายปี
	ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	62,451	775,571	(820,915)	17,107
	<b>62,451</b>	<b>775,571</b>	<b>(820,915)</b>	<b>17,107</b>

### 38.4 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้น	54.35	47.15	49.89	44.13
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5.87	4.94	5.46	4.24

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับกรรมการ ผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานและผู้ช่วยสายงาน

### 39. ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจธนาคารและธุรกิจจัดการกองทุน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยในส่วนของธนาคารฯเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน คณะกรรมการบริหารธนาคารฯซึ่งเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจในสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้มีการแบ่งส่วนงานหลักออกเป็นส่วนงานการให้สินเชื่อ (เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย และส่วนงานการให้สินเชื่ออื่น) และส่วนงานอื่น

ผู้บริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

## ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	ธุรกิจการธนาคาร						
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ				ธุรกิจจัดการ กองทุน	รายการตัด บัญชี	
	เพื่อที่อยู่อาศัย		ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน		ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
	และรายย่อย	สินเชื่ออื่น					
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก	1,551,681	3,643,385	1,323,016	6,518,082	72	-	6,518,154
รายได้ดอกเบี้ยที่รับระหว่างส่วนงาน	-	-	-	-	487	(487)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ				2,792,593	559	-	2,793,152
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ				197,655	61,649	(1,403)	257,901
กำไรจากเงินลงทุน				217,780	345	(4,654)	213,471
รายได้เงินปันผล				47,461	8,124	-	55,585
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				7,046	154	-	7,200
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				(1,636,483)	(43,748)	909	(1,679,322)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขายค่า				(526,000)	-	-	(526,000)
ภาษีเงินได้				(215,304)	(4,930)	13,269	(206,965)
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม				884,748	22,153	8,121	915,022

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	ธุรกิจการธนาคาร						
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ				ธุรกิจจัดการ กองทุน	รายการตัด บัญชี	
	เพื่อที่อยู่อาศัย		ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน		ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
	และรายย่อย	สินเชื่ออื่น					
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก	1,521,164	2,343,881	990,287	4,855,332	784	-	4,856,116
รายได้ดอกเบี้ยที่รับระหว่างส่วนงาน	-	-	-	-	2,543	(2,543)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ				2,117,065	3,327	-	2,120,392
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ				101,019	21,478	(961)	121,536
กำไรจากเงินลงทุน				190,454	-	(6,715)	183,739
รายได้เงินปันผล				41,886	1,433	-	43,319
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				3,653	182	-	3,835
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				(1,267,550)	(32,343)	978	(1,298,915)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขายค่า				(277,000)	-	-	(277,000)
ภาษีเงินได้				(215,894)	-	-	(215,894)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีก่อนส่วนได้ เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				693,633	(5,923)	(6,698)	681,012

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

	ธุรกิจการธนาคาร						
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ				ธุรกิจจัดการ กองทุน	รายการตัด บัญชี	
	เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่ออื่น	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน		ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,442,041	75,045,494	-	108,487,535	-	-	108,487,535
เงินสด				1,726,296	1	-	1,726,297
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ				6,994,579	35,803	(28,296)	7,002,086
เงินลงทุน - สุทธิ				35,925,526	187,130	-	36,112,656
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				257,289	-	(257,289)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ - สุทธิ				102,421,766	-	-	102,421,766
สินทรัพย์อื่น				1,391,323	43,315	(699)	1,433,939
สินทรัพย์รวม				148,716,779	266,249	(286,284)	148,696,744
เงินรับฝาก				109,948,054	-	(11,189)	109,936,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				23,530,564	-	(17,107)	23,513,457
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				3,198	-	-	3,198
หนี้สินอื่น				1,727,986	22,978	(257)	1,750,707
หนี้สินรวม				135,209,802	22,978	(28,553)	135,204,227

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	ธุรกิจการธนาคาร						
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ				ธุรกิจจัดการ กองทุน	รายการตัด บัญชี	
	เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่ออื่น	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน		ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,812,965	57,562,932	-	89,375,897	-	-	89,375,897
เงินสด				1,619,451	2	-	1,619,453
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ				4,895,725	209,149	(73,168)	5,031,706
เงินลงทุน - สุทธิ				28,734,282	156,654	-	28,890,936
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				257,289	-	(257,289)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ - สุทธิ				85,334,205	-	-	85,334,205
สินทรัพย์อื่น				1,181,881	23,483	(438)	1,204,926
สินทรัพย์รวม				122,022,833	389,288	(330,895)	122,081,226
เงินรับฝาก				84,387,733	-	(10,825)	84,376,908
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				21,832,632	-	(62,086)	21,770,546
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				769,055	-	-	769,055
หนี้สินอื่น				1,155,998	151,664	(694)	1,306,968
หนี้สินรวม				108,145,418	151,664	(73,605)	108,223,477



ธนาคารฯและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2556 และ 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

#### 40. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯและบริษัทย่อยตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และเจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

##### 40.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคารฯ ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน โดยความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ร่วมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้ำประกัน อ่าวัล หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยเลือกทำธุรกรรมเฉพาะกับคู่สัญญาที่มีความน่าเชื่อถือ และกำหนดให้มีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

ธนาคารฯพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ ธนาคารฯยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(2) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

ธนาคารฯจัดให้มีเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณาก่อนกรองคุณภาพสินเชื่อ อันประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(3) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

ธนาคารฯจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(4) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

ธนาคารฯมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้า เพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจหนึ่ง ๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการสืบสวนหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารฯยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารฯกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารฯสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

## 40.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและภาวะผูกพัน อันเกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศและธุรกรรมสินค้าโภคภัณฑ์ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของธนาคารฯและบริษัทย่อย จึงประกอบไปด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนเท่านั้น

### (ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น และความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาที่เหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารฯมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและเงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝาก เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารฯก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ดังนั้น ธนาคารฯจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาวะผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารฯ โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังต่อไปนี้

#### (1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ย (Repricing risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

#### (2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สิน มีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

ธนาคารฯมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารฯได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารฯกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2556			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	1,726,297	1,726,297
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	620	4,838,433	2,208,761	7,047,814
เงินลงทุน	-	34,446,227	1,666,994	36,113,221
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	49,644,846	52,342,548	1,981,937	103,969,331
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	30,292,301	79,524,475	120,089	109,936,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	208,645	23,299,372	5,440	23,513,457
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	214,561	214,561
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,198	-	3,198
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	18,342	18,342

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯจะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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 <sup>(1)</sup>	44,303,297	40,320,577	1,624,369	86,248,243
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	146,300	146,300

- (1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

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

- (1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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 <sup>(1)</sup>	44,303,297	40,320,577	1,624,369	86,248,243
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2556						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,138,433	700,000	-	-	-	4,838,433	2.15 - 6.00
เงินลงทุน	-	199,939	1,829,657	11,654,226	20,762,405	34,446,227	2.80 - 7.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,801,086	17,356,666	5,992,417	26,876,047	316,332	52,342,548	3.00 - 8.63
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,031,196	45,103,086	25,420,432	5,969,761	-	79,524,475	2.25 - 7.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,479,321	10,856,831	904,100	7,059,120	-	23,299,372	0.01 <sup>(1)</sup> - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,198	-	-	3,198	3.50 - 3.75

- (1) เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดคงเหลือจำนวน 6,960 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2555						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
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
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
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 <sup>(1)</sup> - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	76,361	408,540	280,956	3,198	-	769,055	2.50 - 3.75

(1) เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดคงเหลือจำนวน 7,175 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2556						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,138,433	700,000	-	-	-	4,838,433	2.15 - 5.25
เงินลงทุน	-	199,939	1,829,657	11,654,226	20,762,405	34,446,227	2.80 - 7.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,801,086	17,356,666	5,992,417	26,876,047	316,332	52,342,548	3.00 - 5.00
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,031,196	45,103,086	25,420,432	5,969,761	-	79,524,475	2.25 - 3.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,479,321	10,856,831	904,100	7,059,120	-	23,299,372	0.01 <sup>(1)</sup> - 3.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,198	-	-	3,198	3.50 - 3.75

(1) เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดคงเหลือจำนวน 6,960 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2555						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
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
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
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 <sup>(1)</sup> - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	76,361	408,540	280,956	3,198	-	769,055	2.50 - 3.75

(1) เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดคงเหลือจำนวน 7,175 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,023,686	137,878	4.56	3,473,634	146,045	4.20
เงินลงทุนในตราสารหนี้	31,432,895	1,322,600	4.21	22,530,662	971,389	4.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	94,000,454	5,057,676	5.38	65,771,663	3,738,682	5.68
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
เงินรับฝาก	95,096,711	3,236,739	3.40	49,437,023	1,742,320	3.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,764,718	481,080	3.05	12,968,034	270,993	2.09
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	183,958	7,183	3.90	18,448,148	722,411	3.92



	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,023,686	137,876	4.56	3,459,235	145,846	4.22
เงินลงทุนในตราสารหนี้	31,432,895	1,322,530	4.21	22,510,853	970,804	4.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	94,000,454	5,057,676	5.38	65,771,663	3,738,682	5.68
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
เงินรับฝาก	95,096,711	3,236,739	3.40	49,449,890	1,742,320	3.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,764,718	481,567	3.05	13,065,724	273,536	2.09
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	183,958	7,183	3.90	18,448,148	722,411	3.92

(ข) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารทุนตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

#### 40.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯและบริษัทย่อย

ธนาคารฯได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดทำรายงาน Liquidity Gap แยกวิเคราะห์ 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารฯตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดสุทธิตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่ธนาคารฯกำหนดไว้

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

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

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2556					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	1,726,297	-	-	-	-	1,726,297
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,347,814	700,000	-	-	-	7,047,814
เงินลงทุน	-	199,939	1,829,657	32,416,631	1,666,994	36,113,221
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,072,637 <sup>(1)</sup>	15,063,071	12,104,303	68,729,320	-	103,969,331
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	31,530,542	45,534,916	26,062,716	6,808,691	-	109,936,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,693,406	10,856,831	904,100	7,059,120	-	23,513,457
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	214,561	-	-	-	-	214,561
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,198	-	-	3,198
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	18,342	-	-	-	18,342

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่คิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2555					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
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 <sup>(1)</sup>	12,630,566	8,116,009	58,634,936	-	86,248,243
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
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
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	146,300	-	-	-	146,300

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2555					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
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 <sup>(1)</sup>	12,630,566	8,116,009	58,634,936	-	86,248,243
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
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) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันจากการอ่าวัดค้ำประกันและวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้ ซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอ่าวัดค้ำเงิน	548,375	-	548,375	875	428,000	428,875
การค้ำประกันอื่น ๆ	1,983,985 <sup>(1)</sup>	292,297	2,276,282	2,169,340 <sup>(1)</sup>	278,192	2,447,532
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	3,585,243	-	3,585,243	3,357,055	-	3,357,055

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมสัญญาที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนดจำนวน 972 ล้านบาท และ 504 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 40.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือจ่ายชำระหนี้สินในขณะที่ยังมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

##### (ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่งจะมีความใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น และสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงมูลค่าตามที่ปรากฏในบัญชี

##### (ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และเจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีความใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	2556		2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	1,726,297	1,726,297	1,619,453	1,619,453
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	7,002,086	7,002,086	5,031,706	5,031,706
เงินลงทุน - สุทธิ	36,112,656	36,269,653	28,890,936	29,457,495
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	102,421,766	102,421,766	85,334,205	85,334,205
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	109,936,865	109,936,865	84,376,908	84,376,908
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,513,457	23,513,457	21,770,546	21,770,546
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	214,561	214,561	233,580	233,580
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,198	3,198	769,055	769,055
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	18,342	18,342	146,300	146,300

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556		2555	
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	1,726,296	1,726,296	1,619,451	1,619,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6,994,579	6,994,579	4,895,725	4,895,725
เงินลงทุน - สุทธิ	35,925,526	36,082,523	28,734,282	29,300,841
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	257,289	257,289	257,289	257,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	102,421,766	102,421,766	85,334,205	85,334,205
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	109,948,054	109,948,054	84,387,733	84,387,733
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,530,564	23,530,564	21,832,632	21,832,632
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	214,561	214,561	233,580	233,580
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,198	3,198	769,055	769,055
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	650	650	-	-

**41. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2556	2555	
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสด	1,726,297	1,619,453	1,726,296	1,619,451	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6	7,002,086	5,031,706	6,994,579	4,895,725
เงินลงทุน - สุทธิ	7	36,112,656	28,890,936	35,925,526	28,734,282
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	8	-	-	257,289	257,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		103,969,331	86,248,243	103,969,331	86,248,243
ดอกเบี้ยค้างรับ		206,153	163,070	206,153	163,070
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		104,175,484	86,411,313	104,175,484	86,411,313
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(320,236)	(148,168)	(320,236)	(148,168)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(1,422,298)	(914,008)	(1,422,298)	(914,008)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	11	(11,184)	(14,932)	(11,184)	(14,932)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		102,421,766	85,334,205	102,421,766	85,334,205
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13	456,636	397,150	452,508	392,336
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	14	209,051	233,907	202,827	225,957
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	15	127,451	-	113,039	-
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		356,864	286,986	356,864	286,788
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	16	283,937	286,883	266,085	276,800
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>148,696,744</b>	<b>122,081,226</b>	<b>148,716,779</b>	<b>122,022,833</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2556	2555	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
เงินรับฝาก	18	109,936,865	84,376,908	109,948,054	84,387,733
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19	23,513,457	21,770,546	23,530,564	21,832,632
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		214,561	233,580	214,561	233,580
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20	3,198	769,055	3,198	769,055
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		784,287	333,767	784,287	334,024
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		300,429	221,078	297,786	219,705
ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน	21	56,439	39,287	54,899	37,376
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15	-	8,137	-	8,137
ภาษีค้างจ่าย		133,815	149,600	133,472	149,448
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	22	18,342	146,300	650	-
รายได้รับล่วงหน้า		98,703	26,404	98,703	26,404
หนี้สินอื่น	23	144,131	148,815	143,628	147,324
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>135,204,227</b>	<b>108,223,477</b>	<b>135,209,802</b>	<b>108,145,418</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	24	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	24	12,500,000	12,500,000	12,500,000	12,500,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นเจ้าของ - ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า)					
จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	7.3	(26,939)	277,137	(13,328)	264,962
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	25	206,000	161,700	206,000	161,700
ยังไม่ได้จัดสรร		813,455	918,911	814,305	950,753
<b>รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ</b>		<b>13,492,516</b>	<b>13,857,748</b>	<b>13,506,977</b>	<b>13,877,415</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1	1	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>13,492,517</b>	<b>13,857,749</b>	<b>13,506,977</b>	<b>13,877,415</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>148,696,744</b>	<b>122,081,226</b>	<b>148,716,779</b>	<b>122,022,833</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2556	2555	
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>					
รายได้ดอกเบี้ย	28	6,518,154	4,856,116	6,518,082	4,855,332
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29	(3,725,002)	(2,735,724)	(3,725,489)	(2,738,267)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		2,793,152	2,120,392	2,792,593	2,117,065
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	30	299,210	153,508	229,627	127,195
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	30	(41,309)	(31,972)	(31,972)	(26,176)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>		257,901	121,536	197,655	101,019
กำไรจากเงินลงทุน	31	213,471	183,739	217,780	190,454
รายได้เงินปันผล		55,585	43,319	47,461	41,886
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		7,200	3,835	7,046	3,653
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		3,327,309	2,472,821	3,262,535	2,454,077
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		767,737	606,276	743,338	589,619
ค่าตอบแทนกรรมการ	32	1,655	745	775	745
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		513,976	382,315	505,396	374,997
ค่าภาษีอากร		172,189	126,549	172,183	126,501
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา		80,731	61,159	79,802	60,910
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		57,167	44,076	54,893	41,704
ค่าใช้จ่ายอื่น		85,867	77,795	80,096	73,074
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>		1,679,322	1,298,915	1,636,483	1,267,550
<b>หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า</b>	33	526,000	277,000	526,000	277,000
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		1,121,987	896,906	1,100,052	909,527
ภาษีเงินได้	15	(206,965)	(215,894)	(215,304)	(215,894)
<b>กำไรสำหรับปี</b>		915,022	681,012	884,748	693,633
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</b>					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	34	(379,902)	100,305	(347,862)	88,130
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สิน					
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน	34	(7,722)	-	(8,620)	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	34	77,370	(10,334)	71,296	(10,334)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)</b>		(310,254)	89,971	(285,186)	77,796
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>		604,768	770,983	599,562	771,429
		-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>การแบ่งปันกำไรสำหรับปี</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	915,022	681,012	884,748	693,633
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
	<u>915,022</u>	<u>681,012</u>		
	-	-		
<b>การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	604,768	770,983	599,562	771,429
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
	<u>604,768</u>	<u>770,983</u>		
	-	-		
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ</b>	35			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	<u>0.73</u>	<u>0.55</u>	<u>0.71</u>	<u>0.56</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ						
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		รวมส่วนที่เป็นของ ผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	
			จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	12,000,000	187,166	127,000	512,599	12,826,765	1	12,826,766
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 24)	500,000	-	-	-	500,000	-	500,000
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 25)	-	-	34,700	(34,700)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	(240,000)	(240,000)	-	(240,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	89,971	-	681,012	770,983	-	770,983
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555</b>	<b>12,500,000</b>	<b>277,137</b>	<b>161,700</b>	<b>918,911</b>	<b>13,857,748</b>	<b>1</b>	<b>13,857,749</b>
	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	12,500,000	277,137	161,700	918,911	13,857,748	1	13,857,749
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 25)	-	-	44,300	(44,300)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	(970,000)	(970,000)	-	(970,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	(304,076)	-	908,844	604,768	-	604,768
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556</b>	<b>12,500,000</b>	<b>(26,939)</b>	<b>206,000</b>	<b>813,455</b>	<b>13,492,516</b>	<b>1</b>	<b>13,492,517</b>
	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555</b>	12,000,000	187,166	127,000	531,820	12,845,986
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 24)	500,000	-	-	-	500,000
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 25)	-	-	34,700	(34,700)	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	(240,000)	(240,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	77,796	-	693,633	771,429
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555</b>	<b>12,500,000</b>	<b>264,962</b>	<b>161,700</b>	<b>950,753</b>	<b>13,877,415</b>
	-	-	-	-	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556</b>	12,500,000	264,962	161,700	950,753	13,877,415
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 25)	-	-	44,300	(44,300)	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	(970,000)	(970,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	(278,290)	-	877,852	599,562
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556</b>	<b>12,500,000</b>	<b>(13,328)</b>	<b>206,000</b>	<b>814,305</b>	<b>13,506,977</b>
	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,121,987	896,906	1,100,052	909,527
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	170,879	129,618	166,793	125,200
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า	526,000	277,000	526,000	277,000
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	11,757	7,667	11,230	6,256
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	102	-	102	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	(213,471)	(183,739)	(217,780)	(190,454)
ตัดจำหน่ายรายได้/รายจ่ายรอตัดบัญชีสุทธิ	(15,227)	(6,647)	(15,227)	(6,647)
ตัดจำหน่ายส่วนลดจากการปรับมูลค่าตัวเงินรับเป็นรายได้ดอกเบี้ย	(71)	(71)	(71)	(71)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	9,077	824	7,806	(589)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,793,152)	(2,120,392)	(2,792,593)	(2,117,065)
รายได้เงินปันผล	(55,585)	(43,319)	(47,461)	(41,886)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	5,150,703	3,841,013	5,150,701	3,840,814
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,204,210)	(2,605,361)	(3,204,953)	(2,607,647)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(281,467)	(201,354)	(279,261)	(200,522)
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	427,322	(7,855)	405,338	(6,084)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,984,237)	315,136	(2,112,711)	450,880
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(17,549,021)	(31,152,729)	(17,549,021)	(31,152,729)
สินทรัพย์อื่น	(16,905)	(150,393)	(11,042)	(147,444)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	25,559,957	62,121,901	25,560,321	62,129,207
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,742,911	12,942,648	1,697,932	12,883,545
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(19,019)	50,990	(19,019)	50,990
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(765,858)	(35,541,660)	(765,858)	(35,541,660)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(2,327)	(1,384)	(2,327)	(1,384)
หนี้สินอื่น	(3,074)	149,118	123,292	6,335
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	7,389,749	8,725,772	7,326,905	8,671,656

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	9,297,775	3,576,044	9,212,168	3,614,811
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	1,420,000	119,400	1,420,000	119,400
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	1,294,099	908,840	1,293,831	907,926
เงินปันผลรับจากเงินลงทุน	64,403	33,583	55,978	32,782
ลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขาย	(6,083,617)	(4,624,843)	(5,929,360)	(4,511,889)
ลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(12,064,860)	(7,859,317)	(12,064,860)	(7,859,317)
ลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(100,000)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(173,980)	(237,543)	(172,778)	(234,790)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(66,725)	(104,990)	(65,039)	(103,634)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(6,312,905)</b>	<b>(8,188,826)</b>	<b>(6,250,060)</b>	<b>(8,134,711)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
จ่ายเงินปันผล	(970,000)	(240,000)	(970,000)	(240,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	-	500,000	-	500,000
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(970,000)</b>	<b>260,000</b>	<b>(970,000)</b>	<b>260,000</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	106,844	796,946	106,845	796,945
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,619,453	822,507	1,619,451	822,506
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>1,726,297</b>	<b>1,619,453</b>	<b>1,726,296</b>	<b>1,619,451</b>
	-	-	-	-

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด

การซื้อขายตราสารหนี้

การซื้อขายตราสารหนี้	17,478	52,514	17,240	51,062
----------------------	--------	--------	--------	--------

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลธนาคารฯ.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน .....	1
3.	มาตรฐานการบัญชีใหม่ .....	3
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	5
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ.....	13
6.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) .....	15
7.	เงินลงทุน .....	16
8.	เงินลงทุนในบริษัทย่อย.....	19
9.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ .....	20
10.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ.....	26
11.	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้.....	27
12.	ทรัพย์สินรอการขาย.....	27
13.	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์.....	28
14.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน.....	30
15.	สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีและภายใต้เงินได้ .....	32
16.	สินทรัพย์อื่น .....	35
17.	คุณภาพสินทรัพย์.....	36
18.	เงินรับฝาก.....	37
19.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	38
20.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม .....	38
21.	ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน .....	39
22.	เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ .....	40
23.	หนี้สินอื่น.....	40
24.	ทุนเรือนหุ้น .....	40
25.	สำรองตามกฎหมาย .....	40
26.	เงินปันผลจ่าย.....	41
27.	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย .....	41
28.	รายได้ดอกเบี้ย .....	42
29.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย .....	42

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
30.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ .....	43
31.	กำไรจากเงินลงทุน.....	43
32.	ค่าตอบแทนกรรมการ .....	43
33.	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า.....	44
34.	องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น .....	44
35.	กำไรต่อหุ้น .....	45
36.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ .....	45
37.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น .....	45
38.	รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน.....	48
39.	ส่วนงานดำเนินงาน.....	60
40.	เครื่องมือทางการเงิน.....	63
41.	การอนุมัติงบการเงิน.....	76



## ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

#### 1. ข้อมูลธนาคารฯ

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

ธนาคารฯมีที่ทำการตั้งอยู่ที่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้นจี ชั้น 1 ชั้น 5 ชั้น 6 ชั้น 24 และชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ มีสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 100 สาขาในประเทศไทย (2555: สำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 65 สาขา)

#### 2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

##### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 28 กันยายน 2554 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

## 2.2 เกณฑ์ในการจัดหางบการเงินรวม

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

ชื่อบริษัท	อัตราร้อยละของ		ร้อยละของสินทรัพย์ที่		ร้อยละของรายได้ที่รวม	
	การถือหุ้น		รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม		อยู่ในรายได้รวม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	99.99	99.99	0.16	0.23	1.24	0.63

- (ข) ธนาคารฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดหางบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่ธนาคารฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคารฯ
- (ง) ยอดคงค้างและรายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของธนาคารฯได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- (จ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

## 2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯจัดหางบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

### 3. มาตรฐานการบัญชีใหม่

มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

#### 3.1 มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

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 - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการนี้ และรวมถึงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้แล้ว

#### 3.2 มาตรฐานการบัญชีที่จะมีผลบังคับในอนาคต

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
มาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2557

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2557
<b>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</b>		
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2557
<b>การตีความมาตรฐานการบัญชี</b>		
ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557
<b>การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</b>		
ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรีดถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรีดถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

#### 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 4.1 การรับรู้รายได้

###### (ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ (ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ (ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน แต่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ หรือ (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แฟลตอริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดและจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารฯจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะกลับรายการรายได้รอดัดบัญชีที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง เช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบียหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบียหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอดัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

(ข) ดอกเบียและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบียจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

(ค) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนหรือตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

#### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบียจ่าย

ดอกเบียจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบียได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบียนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบียจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ เช่น ค่านายหน้า จะบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบียที่แท้จริง

รายได้ดอกเบียจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ/ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าธรรมเนียมและบริการ/ค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

#### 4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

#### 4.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลง ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการจำหน่าย

#### 4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี

#### 4.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้จากประสบการณ์ในการเรียกชำระจากลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของลูกหนี้ และมูลค่าหลักประกันประกอบในการพิจารณา

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างของยอดมูลหนี้ตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลด และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีตามอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. โดยไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีรับรู้เป็นค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี



การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุหนี้

#### 4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯจะคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และสำหรับกรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ผ่านกระบวนการในชั้นศาล ธนาคารฯจะคิดลดกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ (เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม)

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารฯรับรู้กำไรขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยผลต่างของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้กับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอน (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่ธนาคารฯมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

#### 4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อขาย ขาดทุนจากการค้ำยจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/ค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของคอมพิวเตอร์ที่ได้มาก่อนเดือนกรกฎาคม 2554 ของบริษัทย่อยจะคำนวณโดยวิธีผลรวมจำนวนปี) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคาแสดงรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างก่อสร้าง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/ค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯและบริษัทย่อย ได้แก่ คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์และค่าธรรมเนียมสมาชิก ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ และไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนา

#### 4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯและบริษัทย่อยประเมินมูลค่าซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายใน ส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### (ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### (ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

###### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

###### โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์สำหรับพนักงาน

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่  
ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมิน  
ภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินดังกล่าวโดย  
ผู้บริหารของบริษัทย่อยเองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยเช่นกัน

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย  
สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษี  
ของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชี  
ของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น  
โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุก  
รายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผล  
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อย  
จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุน  
ทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบ  
ระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่  
ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมด  
หรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่  
เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

#### 4.15 สัญญาเช่าระยะยาว

เมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าในฐานะผู้เช่าและจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่  
จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

#### 4.16 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯและบริษัทย่อย หรือ ถูกควบคุมโดยธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุม เดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือ ทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือ พนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมี อำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

#### 4.17 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ใน อดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิง เศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพัน นั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

### 5. การใช้ดุลยพินิจและประมวลการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการ ประมวลการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมวลการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อ จำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจ แตกต่างไปจากจำนวนที่ประมวลการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมวลการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

#### 5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ใน ตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการ เทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของ มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

## 5.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม

## 5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

## 5.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

## 5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## 5.6 ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือน ในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของ ข้อมูลที่ดีที่สุดที่ในสภาวะปัจจุบัน

## 5.7 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

## 5.8 การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณา ว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าว แล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

## 5.9 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณ การหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## 6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,779,002	-	1,779,002	1,348,452	-	1,348,452
ธนาคารพาณิชย์	430,355	500,000	930,355	439,285	500,000	939,285
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17	-	17	17	-	17
สถาบันการเงินอื่น	4,138,440	200,000	4,338,440	1,614,023	1,161,800	2,775,823
รวมในประเทศ	6,347,814	700,000	7,047,814	3,401,777	1,661,800	5,063,577
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	2,656	-	2,656	749	138	887
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(41,384)	(7,000)	(48,384)	(16,140)	(16,618)	(32,758)
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	6,309,086	693,000	7,002,086	3,386,386	1,645,320	5,031,706

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,779,002	-	1,779,002	1,348,452	-	1,348,452
ธนาคารพาณิชย์	422,848	500,000	922,848	303,304	500,000	803,304
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17	-	17	17	-	17
สถาบันการเงินอื่น	4,138,440	200,000	4,338,440	1,614,023	1,161,800	2,775,823
รวมในประเทศ	6,340,307	700,000	7,040,307	3,265,796	1,661,800	4,927,596
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	2,656	-	2,656	749	138	887
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(41,384)	(7,000)	(48,384)	(16,140)	(16,618)	(32,758)
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	6,301,579	693,000	6,994,579	3,250,405	1,645,320	4,895,725

## 7. เงินลงทุน

### 7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556		2555		2556		2555	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,311,974	3,065,482	2,311,974	3,014,651				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	326,072	-	326,072	-				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,661,628	1,530,213	1,474,498	1,424,390				
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	4,299,674	4,595,695	4,112,544	4,439,041				
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/</b>								
<b>ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,798,862	16,046,015	16,798,862	16,046,015				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15,009,320	8,244,426	15,009,320	8,244,426				
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด <sup>(1)</sup>	31,808,182	24,290,441	31,808,182	24,290,441				
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด								
ในประเทศ	5,365	5,365	5,365	5,365				
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(565)	(565)	(565)	(565)				
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	4,800	4,800	4,800	4,800				
เงินลงทุน - สุทธิ	36,112,656	28,890,936	35,925,526	28,734,282				

(1) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีมูลค่าเท่ากับ 31,965 ล้านบาท และ 24,857 ล้านบาท ตามลำดับ



## 7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	2556				2555			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี	
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	203,207	2,183,828	2,387,035	-	2,550,678	500,000	3,050,678
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	160,000	170,000	330,000	-	-	-	-
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-	(3,971)	(75,018)	(78,989)	-	14,540	264	14,804
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	-	359,236	2,278,810	2,638,046	-	2,565,218	500,264	3,065,482
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,605,929	7,082,989	8,109,944	16,798,862	1,420,492	8,074,840	6,550,683	16,046,015
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	423,668	4,212,001	10,373,651	15,009,320	-	2,627,689	5,616,737	8,244,426
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,029,597	11,294,990	18,483,595	31,808,182	1,420,492	10,702,529	12,167,420	24,290,441
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้</b>	<b>2,029,597</b>	<b>11,654,226</b>	<b>20,762,405</b>	<b>34,446,228</b>	<b>1,420,492</b>	<b>13,267,747</b>	<b>12,667,684</b>	<b>27,355,923</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2556				2555			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี	
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	203,207	2,183,828	2,387,035	-	2,500,000	500,000	3,000,000
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	160,000	170,000	330,000	-	-	-	-
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-	(3,971)	(75,018)	(78,989)	-	14,387	264	14,651
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	-	359,236	2,278,810	2,638,046	-	2,514,387	500,264	3,014,651
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,605,929	7,082,989	8,109,944	16,798,862	1,420,492	8,074,840	6,550,683	16,046,015
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	423,668	4,212,001	10,373,651	15,009,320	-	2,627,689	5,616,737	8,244,426
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,029,597	11,294,990	18,483,595	31,808,182	1,420,492	10,702,529	12,167,420	24,290,441
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้</b>	<b>2,029,597</b>	<b>11,654,226</b>	<b>20,762,405</b>	<b>34,446,228</b>	<b>1,420,492</b>	<b>13,216,916</b>	<b>12,667,684</b>	<b>27,305,092</b>

7.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน</b>				
ตราสารหนี้	75,907	46,338	75,907	46,338
รวม	75,907	46,338	75,907	46,338
<b>ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน</b>				
ตราสารหนี้	852	14,804	852	14,651
ตราสารทุน	21,778	282,236	21,601	270,214
รวม	22,630	297,040	22,453	284,865
<b>ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน</b>				
ตราสารหนี้	(79,841)	-	(79,841)	-
ตราสารทุน	(55,220)	-	(35,179)	-
รวม	(135,061)	-	(115,020)	-
<b>ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน</b>				
บวก (หัก): ผลกระทบของภาษีเงินได้	(36,524)	343,378	(16,660)	331,203
รวม	9,585	(66,241)	3,332	(66,241)
<b>ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ</b>	<b>(26,939)</b>	<b>277,137</b>	<b>(13,328)</b>	<b>264,962</b>

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ยอดคงเหลือต้นปี	343,378	243,073	331,203	243,073
เพิ่มขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน (หมายเหตุ 7.5)	149,414	-	149,414	-
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(9,873)	(9,054)	(9,873)	(9,054)
เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(93,639)	14,804	(93,639)	14,651
ตราสารทุน	(239,639)	282,236	(207,754)	270,214
รับรู้จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(76,194)	-	(76,040)	-
รับรู้จากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(109,971)	(187,681)	(109,971)	(187,681)
ยอดคงเหลือปลายปี	(36,524)	343,378	(16,660)	331,203
บวก (หัก): ผลกระทบของภาษีเงินได้	9,585	(66,241)	3,332	(66,241)
ยอดคงเหลือปลายปี	<b>(26,939)</b>	<b>277,137</b>	<b>(13,328)</b>	<b>264,962</b>

## 7.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2556				2555			
	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การด้อยค่า	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การด้อยค่า
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>								
บริษัทที่รายงานของผู้สอบ								
บัญชีระบุว่าบริษัทมี								
ปัญหาเกี่ยวกับการ								
ดำเนินงานต่อเนื่อง	1	25	-	25	1	25	-	25
	1	25	-	25	1	25	-	25

## 7.5 การโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ ได้โอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดประเภทพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไปเป็นเงินลงทุนเพื่อขายตามที่คณะกรรมการธนาคารฯ มีมติให้ความเห็นชอบ เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับพอร์ตหรือการปรับสัดส่วนการลงทุนของธนาคารฯ โดยเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนเท่ากับ 3,226 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชี 3,077 ล้านบาท ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาตามบัญชี ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนดังกล่าว ธนาคารฯ ได้มีการจำหน่ายเงินลงทุนบางส่วนออกไป ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนจำนวน 1,987 ล้านบาท ดังนั้น กำไรส่วนหนึ่งจึงได้รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

## 7.6 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ ได้นำพันธบัตรรัฐวิสาหกิจจำนวนรวม 2,967.2 ล้านบาท และ 1,991.1 ล้านบาท (มูลค่าตามหน้าตั๋ว) ตามลำดับ วางเป็นประกันการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน

## 8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	(หน่วย: พันบาท)					
	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
	2556	2555	2556 (ร้อยละ)	2555 (ร้อยละ)	2556	2555
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	300,000	300,000	99.99	99.99	257,289	257,289

## 9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
เงินเบิกเกินบัญชี	4,216,542	4,161,906
เงินให้กู้ยืม	78,755,509	65,775,443
ตัวเงิน	18,505,549	15,470,039
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,491,731	840,855
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	103,969,331	86,248,243
หัก: รายได้รอดักบัญชี	(320,236)	(148,168)
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	103,649,095	86,100,075
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	206,153	163,070
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	103,855,248	86,263,145
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,422,298)	(914,008)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(11,184)	(14,932)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	102,421,766	85,334,205

### 9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	103,649,095	-	103,649,095	86,100,075	-	86,100,075
เงินให้สินเชื่อสุทธิ จากรายได้รอดักบัญชี	103,649,095	-	103,649,095	86,100,075	-	86,100,075

### 9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2555					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	447,549	-	-	-	-	447,549
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,703,812	136,779	16,633	184,103	62,143	17,103,470
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	8,464,501	188,674	6,824	406,352	30,342	9,096,693
การสาธารณูปโภคและบริการ	20,693,271	132,148	3,402	11,438	23,698	20,863,957
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	29,253,968	720,428	45,294	300,170	482,505	30,802,365
ตัวกลางทางการเงิน	5,203,973	-	-	-	-	5,203,973
อื่น ๆ	2,509,297	21,834	6,050	22,096	22,791	2,582,068
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	83,276,371	1,199,863	78,203	924,159	621,479	86,100,075

#### 9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

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

- (1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ และในกรณีของเงินให้สินเชื่อเข้าซื้อจะไม่มีกรรมนำมูลค่าหลักประกันมาพิจารณา

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

	2555			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	83,433,777	26,419,677	1	264,197
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,205,527	92,503	2	1,850
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	78,203	18,949	100	18,949
จัดชั้นสงสัย	924,159	309,432	100	309,432
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	621,479	211,490	100	211,490
รวม	86,263,145	27,052,051		805,918
สำรองรายตัวเพิ่มเติม				16,805
สำรองทั่วไป				91,285
รวม				914,008

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ และในกรณีของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อจะไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาพิจารณา

## 9.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (พันบาท)	1,980,136	1,623,841
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด <sup>(1)</sup>	1.82%	1.82%

(1) ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดย ธปท. ซึ่งหมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.

## 9.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (พันบาท)	2,071,411	1,879,784
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด <sup>(1)</sup>	1.91%	2.10%

(1) ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

## 9.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2555			
	จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ/ค่าเผื่อ การปรับมูลค่า
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	540	2,829,368	2,191,330	561,280

ธนาคารฯ ไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้เหล่านั้นตามแนวทางปฏิบัติของ ธปท. แล้ว

## 9.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปี 2556 และ 2555 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556					
	จำนวน ราย	ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)		ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>
ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้		หลังปรับ โครงสร้างหนี้				
การเปลี่ยนแปลงเนื่องไป การชำระหนี้	73	1,539,183	1,539,183	-	-	4,656
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งหมด	73	1,539,183	1,539,183		-	4,656

(1) ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2555					
	จำนวน ราย	ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)		ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>
ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้		หลังปรับ โครงสร้างหนี้				
การเปลี่ยนแปลงเนื่องไป การชำระหนี้	70	648,027	648,027	-	-	16,854
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งหมด	70	648,027	648,027		-	16,854

(1) ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีตามที่กล่าวข้างต้น สามารถจำแนกตามระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตาม สัญญาปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556		2555	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ หลังปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้ หลังปรับ โครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	4	607	1	-
5 - 10 ปี	32	567	31	483
10 - 15 ปี	7	253	1	7
เกินกว่า 15 ปี	30	112	37	158
รวม	73	1,539	70	648



ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	101,005	79,472
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	293,151	302,975
ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้	4,656	16,854

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนราย	ภาระหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้
		(เงินต้นบวกดอกเบี้ย)		(เงินต้นบวกดอกเบี้ย)
2556	12,098	103,855,248	380	2,767,081
2555	11,125	86,263,145	349	1,872,179

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

## 9.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยอายุของสัญญามีระยะเวลา 1 ถึง 8 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2555			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	196,648	607,262	36,945	840,855
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(41,801)	(65,902)	(2,831)	(110,534)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	154,847	541,360	34,114	730,321
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(7,303)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				723,018

## 10. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2555							
	สำรองอัตราร้อยละขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท.							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	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)	32,851	274,324
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	299	13,939	24,749	16,805	(2,711)	53,081
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	1,145	1,145
ยอดปลายปี	264,197	1,850	18,949	309,432	211,490	16,805	91,285	914,008

ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของ ธปท. โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนที่คาดว่าจะเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยการประเมินสถานะของลูกหนี้แต่ละราย ส่วนสูญเสียนที่เกิดขึ้นในอดีต ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของลูกหนี้และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น

นอกจากนั้น เพื่อความระมัดระวังรอบคอบ ธนาคารฯ มีแผนการกันสำรองเพื่อรองรับความเสียหายของลูกหนี้กลุ่มที่ยังไม่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แต่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจเสื่อมคุณภาพ (Possible Impair Loans) และลูกหนี้จัดชั้นปกติที่อาจได้รับความเสียหายในช่วงเศรษฐกิจผันผวน (Current loans) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางที่ ธปท. ขอความร่วมมือจากสถาบันการเงินในการกันสำรองเพิ่มเติม โดยในเดือนกันยายน 2556 ธนาคารฯ ได้มีหนังสือแจ้งแก่ ธปท. ว่าธนาคารฯ จะตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวอีกจำนวน 561 ล้านบาท ให้แล้วเสร็จภายในเดือนมิถุนายน 2557 ซึ่งจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 คงเหลือสำรองที่ต้องตั้งเพิ่มเติมอีกประมาณ 490 ล้านบาท

#### 11. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ยอดต้นปี	14,932	68,013
ตั้งเพิ่มในระหว่างปี	4,511	16,854
ลดลงในระหว่างปี	(8,259)	(69,935)
ยอดปลายปี	11,184	14,932

#### 12. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินรอการขาย				
- อสังหาริมทรัพย์	-	2,513	(2,513)	-
รวม	-	2,513	(2,513)	-

### 13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							รวม
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วน	เครื่อง	เครื่องใช้	สินทรัพย์		
			ปรับปรุง	ตกแต่ง	สำนักงาน	ระหว่าง	ก่อสร้าง	
			อาคารเช่า	สำนักงาน	สำนักงาน	ยานพาหนะ		
<b>ราคาทุน</b>								
1 มกราคม 2555	-	-	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
ซื้อเพิ่ม	11,189	2,674	53,114	20,933	62,536	1,498	21,413	173,357
ตัดจำหน่าย	-	-	(6,414)	(537)	(404)	-	-	(7,355)
โอนเข้า (ออก)	-	-	24,254	285	1,009	1,754	(27,302)	-
31 ธันวาคม 2556	40,589	10,211	331,179	115,634	431,105	9,343	-	938,061
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>								
1 มกราคม 2555	-	-	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
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(6,298)	(522)	(375)	-	-	(7,195)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	396	44,792	14,731	52,759	1,033	-	113,711
31 ธันวาคม 2556	-	455	158,294	63,582	253,966	5,128	-	481,425
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>								
31 ธันวาคม 2555	29,400	7,478	140,425	45,580	166,382	1,996	5,889	397,150
31 ธันวาคม 2556	40,589	9,756	172,885	52,052	177,139	4,215	-	456,636
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี</b>								
2555								85,502
2556								113,711

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							รวม
			ส่วน	เครื่อง	เครื่องใช้	สินทรัพย์		
	ที่ดิน	อาคาร	ปรับปรุง อาคารเช่า	ตกแต่ง สำนักงาน	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ระหว่าง ก่อสร้าง	
<b>ราคาทุน</b>								
1 มกราคม 2555	-	-	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
ซื้อเพิ่ม	11,189	2,674	53,028	20,827	61,896	1,498	21,120	172,232
ตัดจำหน่าย	-	-	(6,414)	(537)	(404)	-	-	(7,355)
โอนเข้า (ออก)	-	-	24,176	285	794	1,754	(27,009)	-
31 ธันวาคม 2556	40,589	10,211	328,135	114,294	425,250	9,343	-	927,822
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>								
1 มกราคม 2555	-	-	89,545	38,013	158,764	3,469	-	289,791
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(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
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(6,298)	(522)	(375)	-	-	(7,195)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	396	44,219	14,472	51,780	1,033	-	111,900
31 ธันวาคม 2556	-	455	157,028	63,058	249,645	5,128	-	475,314
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>								
31 ธันวาคม 2555	29,400	7,478	138,238	44,611	164,724	1,996	5,889	392,336
31 ธันวาคม 2556	40,589	9,756	171,107	51,236	175,605	4,215	-	452,508
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี</b>								
2555								83,496
2556								111,900

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน 263 ล้านบาท และ 216 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 262 ล้านบาท และ 216 ล้านบาท ตามลำดับ)

#### 14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	คอมพิวเตอร์	
			ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
<b>ราคาทุน</b>				
1 มกราคม 2555	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
ซื้อเพิ่ม	25,601	-	6,711	32,312
โอนเข้า (ออก)	5,027	-	(5,027)	-
31 ธันวาคม 2556	427,793	28,273	24,337	480,403
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
1 มกราคม 2555	167,727	2,381	-	170,108
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	41,276	2,800	-	44,076
31 ธันวาคม 2555	209,003	5,181	-	214,184
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	54,368	2,800	-	57,168
31 ธันวาคม 2556	263,371	7,981	-	271,352
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
31 ธันวาคม 2555	188,162	23,092	22,653	233,907
31 ธันวาคม 2556	164,422	20,292	24,337	209,051
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี</b>				
2555				44,076
2556				57,168
<b>อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)</b>	0 - 5	4, 7	-	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	คอมพิวเตอร์			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	
<b>ราคาทุน</b>				
1 มกราคม 2555	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
ซื้อเพิ่ม	25,188	-	6,575	31,763
โอนเข้า (ออก)	4,798	-	(4,798)	-
31 ธันวาคม 2556	413,877	26,750	24,337	464,964
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
1 มกราคม 2555	163,605	1,935	-	165,540
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	39,029	2,675	-	41,704
31 ธันวาคม 2555	202,634	4,610	-	207,244
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	52,218	2,675	-	54,893
31 ธันวาคม 2556	254,852	7,285	-	262,137
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
31 ธันวาคม 2555	181,257	22,140	22,560	225,957
31 ธันวาคม 2556	159,025	19,465	24,337	202,827
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี</b>				
2555				41,704
2556				54,893
<b>อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)</b>	<b>0 - 5</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 158 ล้านบาท และ 115 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 153 ล้านบาท และ 115 ล้านบาท ตามลำดับ)

15. สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีและภาษีเงินได้

15.1 สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ประกอบด้วย รายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายใต้ที่แสดงใน กำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สারণทั่วไป	63,625	18,257	45,368	4,457
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น	5,651	4,013	1,638	1,244
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	5,602	4,205	1,397	1,489
ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์	9,513	10,167	(654)	(2,978)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	12,252	12,442	(190)	(2,074)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	11,288	7,476	2,268	-
ส่วนลดจากการปรับมูลค่าตัวเงินรับ	2	16	(14)	(19)
สำรองวันลาพักร้อน	2,524	1,528	996	(229)
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	7,409	-	7,409	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	9,585	-		
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>	<b>127,451</b>	<b>58,104</b>		
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	-	66,241		
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>	<b>-</b>	<b>66,241</b>		
<b>สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ</b>	<b>127,451</b>	<b>(8,137)</b>	<b>58,218</b>	<b>1,890</b>



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556	2555	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายในที่แสดงใน กำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
			2556	2555
<b>สินทรัพย์ภายในที่รอการตัดบัญชี</b>				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป	63,625	18,257	45,368	4,457
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น	5,651	4,013	1,638	1,244
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	5,602	4,205	1,397	1,489
ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์	9,071	10,167	(1,096)	(2,978)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	12,252	12,442	(190)	(2,074)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	10,980	7,476	1,780	-
ส่วนลดจากการปรับมูลค่าตัวเงินรับ	2	16	(14)	(19)
สำรองวันลาพักร้อน	2,524	1,528	996	(229)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	3,332	-		
<b>สินทรัพย์ภายในที่รอการตัดบัญชี</b>	<b>113,039</b>	<b>58,104</b>		
<b>หนี้สินภายในที่รอการตัดบัญชี</b>				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	66,241		
<b>หนี้สินภายในที่รอการตัดบัญชี</b>	<b>-</b>	<b>66,241</b>		
<b>สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายในที่รอการตัดบัญชี - สุทธิ</b>	<b>113,039</b>	<b>(8,137)</b>	<b>49,879</b>	<b>1,890</b>

## 15.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	265,183	217,784	265,183	217,784
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(58,218)	(10,605)	(49,879)	(10,605)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอตัดการบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	8,715	-	8,715
<b>ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>206,965</b>	<b>215,894</b>	<b>215,304</b>	<b>215,894</b>

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย และขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานที่รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	75,826	(20,270)	69,572	(20,270)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน	1,544	-	1,724	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	9,936	-	9,936
<b>ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>77,370</b>	<b>(10,334)</b>	<b>71,296</b>	<b>(10,334)</b>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	1,121,987	896,906	1,100,052	909,527
อัตราภาษีเงินได้	20%	23%	20%	23%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้คูณอัตราภาษี	225,426	209,191	220,010	209,191
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
จากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	8,715	-	8,715
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	(3,931)	(1,782)	(3,442)	(1,782)
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(2,049)	(1,696)	(2,034)	(1,696)
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	788	1,466	770	1,466
อื่น ๆ	(13,269)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
กำไรหรือขาดทุน	206,965	215,894	215,304	215,894

## 16. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	124,100	104,033	124,100	104,033
เงินมัดจำและเงินประกัน	59,360	52,242	58,696	51,578
บัญชีพักลูกหนี้	35,743	50,682	35,229	50,168
ลูกหนี้กรมสรรพากร	33,677	45,983	33,677	45,430
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	15,570	10,259	13,072	8,909
รายได้ค้างรับ	14,150	13,176	5,883	6,893
เหรียญที่ระลึก	14,120	14,120	14,120	14,120
เงินทอรองจ่าย	4,010	717	957	434
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอเรียกคืน	3,039	832	-	-
เงินปันผลค้างรับ	917	9,735	586	9,103
อื่น ๆ	5,660	5,681	5,660	6,194
รวม	310,346	307,460	291,980	296,862
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการค้าขาย	(26,409)	(20,577)	(25,895)	(20,062)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	283,937	286,883	266,085	276,800

## 17. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของ ธปท. ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2556				
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>					
ปกติ	4,841,096	-	100,187,654	-	105,028,750
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,687,458	-	1,687,458
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	414,886	-	414,886
สงสัย	-	-	550,542	-	550,542
สงสัยจะสูญ	-	115,585	1,014,708	25,895	1,156,188
รวม	4,841,096	115,585	103,855,248	25,895	108,837,824

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2555				
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>					
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

## 18. เงินรับฝาก

### 18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	3,869,661	4,463,809	3,880,850	4,474,634
ออมทรัพย์	27,660,881	29,718,130	27,660,881	29,718,130
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	35,409,875	26,607,599	35,409,875	26,607,599
ใบรับเงินฝากประจำ	42,996,448	23,587,370	42,996,448	23,587,370
รวมเงินรับฝาก	109,936,865	84,376,908	109,948,054	84,387,733

### 18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	109,936,865	-	109,936,865	84,376,908	-	84,376,908
รวม	109,936,865	-	109,936,865	84,376,908	-	84,376,908

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	109,948,054	-	109,948,054	84,387,733	-	84,387,733
รวม	109,948,054	-	109,948,054	84,387,733	-	84,387,733

## 19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ:</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	6,960,070	6,960,070	-	7,175,511	7,175,511
ธนาคารพาณิชย์	1,500,011	1,450,000	2,950,011	1,300,012	1,500,000	2,800,012
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	300,000	4,970,050	5,270,050	1,000,000	5,052,574	6,052,574
สถาบันการเงินอื่น	2,893,395	5,439,931	8,333,326	1,469,726	4,272,723	5,742,449
<b>รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน</b>	<b>4,693,406</b>	<b>18,820,051</b>	<b>23,513,457</b>	<b>3,769,738</b>	<b>18,000,808</b>	<b>21,770,546</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ:</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	6,960,070	6,960,070	-	7,175,511	7,175,511
ธนาคารพาณิชย์	1,500,011	1,450,000	2,950,011	1,300,012	1,500,000	2,800,012
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	300,000	4,970,050	5,270,050	1,000,000	5,052,574	6,052,574
สถาบันการเงินอื่น	2,910,502	5,439,931	8,350,433	1,521,812	4,282,723	5,804,535
<b>รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน</b>	<b>4,710,513</b>	<b>18,820,051</b>	<b>23,530,564</b>	<b>3,821,824</b>	<b>18,010,808</b>	<b>21,832,632</b>

## 20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯมีเงินกู้ยืมในรูปแบบของตั๋วแลกเงินโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ออกให้แก่	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	2.50%	7,533
	ภายใน 1 ปี	-	-	ภายใน 1 ปี	3.00%	2,000
กองทุน	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	3.00%	3,054
	ภายใน 1 ปี	-	-	ภายใน 1 ปี	3.00%	2,000
บริษัทจำกัด	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	3.00%	39,000
	ภายใน 1 ปี	-	-	ภายใน 1 ปี	3.05%-3.70%	100,770
บุคคลธรรมดา	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	2.50%-2.75%	24,774
	ภายใน 1 ปี	3.50%-3.75%	3,198	ภายใน 1 ปี	2.80%-3.75%	557,538
	เกิน 1 ปี	-	-	เกิน 1 ปี	3.50%-3.75%	3,198
สถาบันการเงินอื่น	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	2.50%	2,000
	ภายใน 1 ปี	-	-	ภายใน 1 ปี	3.45%-3.70%	29,188
<b>รวม</b>			<b>3,198</b>			<b>769,055</b>

## 21. ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน

จำนวนเงินประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	39,287	33,004	37,376	32,504
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	9,958	6,295	9,482	4,918
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,799	1,372	1,748	1,338
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	7,722	-	8,620	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(2,327)	(1,384)	(2,327)	(1,384)
ยอดคงเหลือปลายปี	56,439	39,287	54,899	37,376

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	9,958	6,295	9,482	4,918
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,799	1,372	1,748	1,338
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	11,757	7,667	11,230	6,256

สมมติฐานสำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556		2555	
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5	5	5	5
อัตราการลาออก	0 - 25	0 - 25	0 - 25	0 - 25
อัตราคิดลด	3.8, 5	4.1, 5	3.8	4.1

## 22. เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	650	1,825	650	-
เงินรับล่วงหน้าค่าจองซื้อหน่วยลงทุน	17,692	144,475	-	-
	18,342	146,300	650	-

## 23. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
บัญชีพักเจ้าหนี้	117,818	88,019	117,817	88,014
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17,478	52,514	17,240	51,062
เงินมัดจำ	6,549	6,447	6,549	6,447
อื่น ๆ	2,286	1,835	2,022	1,801
รวม	144,131	148,815	143,628	147,324

## 24. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 800 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นเงิน 8,000 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 12,000 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 20,000 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในวันที่ 22 มีนาคม 2555

เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 5/2555 มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 50 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 500 ล้านบาท ให้กับบริษัท แอลเอชไฟแนนซ์เซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 500 ล้านบาท ธนาคารฯ ได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนและได้จดทะเบียนเพิ่มทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในวันที่ 18 พฤษภาคม 2555

## 25. สำรองตามกฎหมาย

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



## 26. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)
เงินปันผลประจำปี 2554	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2555	240,000	0.200
รวมเงินปันผลจ่ายปี 2555		240,000	0.200
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 11 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2555	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556	400,000	0.320
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2556	570,000	0.456
รวมเงินปันผลจ่ายปี 2556		970,000	0.776

## 27. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555 เรื่ององค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย เพื่อปรับปรุงองค์ประกอบเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel III โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินกองทุนของธนาคารฯซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III (2555: เงินกองทุนของธนาคารฯคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel II) ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2556	2555
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</u>		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	12,500,000	12,500,000
สำรองตามกฎหมาย	196,200	127,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	446,487	291,820
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	(10,862)	-
หัก: สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	(100,566)	(56,214)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13,031,259	12,862,606
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	13,031,259	12,862,606
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสำรองทั่วไป	714,588	388,240
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-	121,597
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	714,588	509,837
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	13,745,847	13,372,443

(หน่วย: ร้อยละ)

	2556		2555	
	อัตราขั้นต่ำ		อัตราขั้นต่ำ	
	ธนาคารฯ	ตามกฎหมาย	ธนาคารฯ	ตามกฎหมาย
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน ของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.53	4.50	-	-
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.53	6.00	15.56	4.25
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.21	8.50	16.17	8.50

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ ได้เปิดเผยไว้ใน Website ของธนาคารฯ แล้วที่ [www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2556 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ภายในเดือนเมษายน 2557

## 28. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	137,878	146,045	137,876	145,846
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,322,600	971,389	1,322,530	970,804
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,957,377	3,727,742	4,957,377	3,727,742
การให้เช่าซื้อ	100,299	10,940	100,299	10,940
รวมรายได้ดอกเบี้ย	6,518,154	4,856,116	6,518,082	4,855,332

## 29. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
เงินรับฝาก	2,816,675	1,497,132	2,816,675	1,497,132
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	416,029	266,369	416,516	268,912
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,128	669,873	6,128	669,873
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	486,170	302,350	486,170	302,350
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,725,002	2,735,724	3,725,489	2,738,267

### 30. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	42,014	23,405	42,014	23,405
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	87,956	59,151	96,512	62,374
อื่น ๆ	169,240	70,952	91,101	41,416
<b>รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>299,210</b>	<b>153,508</b>	<b>229,627</b>	<b>127,195</b>
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
ค่าธรรมเนียมและบริการ	27,718	23,448	27,718	23,448
อื่น ๆ	13,591	8,524	4,254	2,728
<b>รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>41,309</b>	<b>31,972</b>	<b>31,972</b>	<b>26,176</b>
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>257,901</b>	<b>121,536</b>	<b>197,655</b>	<b>101,019</b>

### 31. กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	213,471	183,739	217,780	190,454
	<b>213,471</b>	<b>183,739</b>	<b>217,780</b>	<b>190,454</b>

### 32. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้วย

### 33. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
<b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	504,542	274,324
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,626	(5,085)
สินทรัพย์อื่น	5,832	7,761
<b>รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า</b>	<b>526,000</b>	<b>277,000</b>

(1) สุทธิขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

### 34. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>ก) กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	(333,278)	297,040	(301,392)	284,865
การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับขาดทุนที่เกิดขึ้น				
จริงที่รวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน	(186,165)	(187,681)	(186,011)	(187,681)
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน - สุทธิ	149,414	-	149,414	-
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภท				
เงินลงทุน	(9,873)	(9,054)	(9,873)	(9,054)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(379,902)	100,305	(347,862)	88,130
ผลกระทบของภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	75,826	(10,334)	69,572	(10,334)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
- สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(304,076)	89,971	(278,290)	77,796
<b>ข) ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สินโครงการ</b>				
ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	(7,722)	-	(8,620)	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	1,544	-	1,724	-
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สินโครงการ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน				
- สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(6,178)	-	(6,896)	-
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)</b>	<b>(310,254)</b>	<b>89,971</b>	<b>(285,186)</b>	<b>77,796</b>

### 35. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	915,022	681,012	884,748	693,633
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,250,000	1,231,148	1,250,000	1,231,148
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.73	0.55	0.71	0.56

### 36. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 7 ของเงินเดือนพนักงานและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบไว้ในอัตรเดียวกัน โดยจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารฯและบริษัทย่อยบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล แอสเซทส์ จำกัด ตามลำดับ ในระหว่างปี 2556 และ 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวน 21.9 ล้านบาท และ 17.8 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 21.4 ล้านบาท และ 17.4 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 37. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 37.1 ภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
เงินบาท	ต่างประเทศ	เงินบาท		ต่างประเทศ		
การรับอวัลด์เงิน	548,375	-	548,375	428,875	-	428,875
การค้ำประกันอื่น	2,276,282	-	2,276,282	2,447,532	-	2,447,532
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้เบิกใช้	3,585,243	-	3,585,243	3,357,055	-	3,357,055
รวม	6,409,900	-	6,409,900	6,233,462	-	6,233,462

### 37.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะและสัญญาบริการ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 ถึง 9 ปี โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตทั้งสิ้นดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
จ่ายชำระ:				
ภายใน 1 ปี	223	212	219	209
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	202	253	200	250
มากกว่า 5 ปี	4	4	4	4

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ภาระผูกพันของธนาคารฯและบริษัทย่อยข้างต้นรวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงินรวมประมาณ 79 ล้านบาท (เฉพาะธนาคารฯ: 75 ล้านบาท)

ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คงเหลือจำนวนที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 11 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบำรุงรักษาเป็นรายปี โดย 2 ปีแรกต้องจ่ายในอัตรา 1.7 ล้านบาทต่อปี และปีต่อไปปีละ 1.6 ล้านบาทต่อปี โดยสัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา

### 37.3 ภาระผูกพันโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงาน

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

ระยะเวลาโครงการ	ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ถึง 31 ธันวาคม 2561 รวมระยะเวลา 5 ปี
พนักงานที่มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ	ผู้บริหารของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย/สำนัก หรือเทียบเท่าขึ้นไป ที่ผ่านการทดลองงานและปลดรักษาการแล้ว

รูปแบบโครงการ	เงินส่วนที่พนักงานจ่ายเพื่อเข้าร่วมโครงการ: อัตราไม่เกินร้อยละ 5 ของฐานเงินเดือนพนักงาน เงินส่วนที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้พนักงานที่เข้าร่วมโครงการ: อัตราร้อยละ 5 ของฐานเงินเดือนพนักงาน
กำหนดการซื้อหุ้นเข้าโครงการ	ทุกเดือน
เงื่อนไขการถือครองหลักทรัพย์	ปีที่ 1 - 3 ไม่สามารถขายได้ทั้งจำนวน ครบ 3 ปี สามารถขายหุ้นได้ 25% ของจำนวนหุ้นสะสมที่มีอยู่ ครบ 4 ปี สามารถขายหุ้นได้ 50% ของจำนวนหุ้นสะสมที่มีอยู่ ครบ 5 ปี สามารถขายหุ้นได้ทั้งจำนวน การลาออกจากโครงการทุกกรณี สามารถขายหุ้นได้ทันที
ตัวแทนดำเนินงาน	บริษัทหลักทรัพย์ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
โครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานนี้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2557	

#### 37.4 ภาวะผูกพันอื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้

- ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนในอัตราที่กำหนด โดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือนแล้วเฉลี่ย
- ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียนคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียน

ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำ 500,000 บาทต่อปี

#### 37.5 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 30 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าว

### 38. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทใหญ่ของธนาคารฯได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทย่อยของธนาคารฯได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
3. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่”) เกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปได้แก่
  - 3.1 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 3.2 บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 3.3 คุณเพ็ญใจ หาญพานิชย์
4. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯ และบริษัทย่อย ประกอบด้วย
  - 4.1 บริษัท เดอะ คอนฟีเด้นซ์ จำกัด
  - 4.2 บริษัท คิว. เอช. แมเนจเม้นท์ จำกัด
  - 4.3 บริษัท คิว. เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
  - 4.4 บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด
  - 4.5 บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
  - 4.6 บริษัท แอดแลนติก เรียวเอสเตท จำกัด
  - 4.7 บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด
  - 4.8 บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด
  - 4.9 บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด
  - 4.10 บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด
  - 4.11 บริษัท คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด
  - 4.12 บริษัท แอล เอช เรียวเอสเตท จำกัด



- 4.13 บริษัท แปซิฟิค เรียวเอสเตท จำกัด
- 4.14 บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด
- 4.15 บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด
- 4.16 บริษัท ไอเดีย ฟิตติ้ง จำกัด
- 4.17 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด
- 4.18 บริษัท แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมเนจเม้นท์ จำกัด
- 4.19 บริษัท แอล แอนด์ เอช รีเทล แมเนจเม้นท์ จำกัด
- 4.20 บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทอลิตี้ จำกัด
- 4.21 บริษัท สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- 4.22 บริษัท สยามธานี เรียวเอสเตท จำกัด
- 5. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯ และบริษัทย่อย ประกอบด้วย
  - 5.1 บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
  - 5.2 บริษัท เอเชียแอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด
  - 5.3 บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
  - 5.4 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
  - 5.5 กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์
  - 5.6 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์
  - 5.7 บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเม้นท์ จำกัด
  - 5.8 บริษัท เมกา โฮม เซ็นเตอร์ จำกัด
- 6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารฯและมีธุรกรรมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย
  - 6.1 บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
  - 6.2 บริษัท ไทยบรรจุกภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)
  - 6.3 บริษัท บีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
  - 6.4 บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)

7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) และมีธุรกรรมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย
  - 7.1 บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด
  - 7.2 บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด
  - 7.3 บริษัท เอ.เอ.พรีอเพอร์ตี จำกัด
  - 7.4 บริษัท นอร์ธเทอร์น เรيلเอสเตท จำกัด
  - 7.5 บริษัท บี.ซี.เรيلเอสเตท จำกัด
  - 7.6 บริษัท ประชาชน เรيلเอสเตท จำกัด
  - 7.7 บริษัท สุรัสยา จำกัด
  - 7.8 บริษัท อรรถชาติ จำกัด
  - 7.9 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ เริลเอสเตท จำกัด
  - 7.10 บริษัท ดาหารา จำกัด
  - 7.11 บริษัท ปทุมธานี เริลเอสเตท จำกัด
  - 7.12 บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด
  - 7.13 บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด
  - 7.14 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮาส์
  - 7.15 บริษัท แมนคาร์นิ โฮเต็ล จำกัด (มหาชน)
8. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯและมีธุรกรรมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย
  - 8.1 บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด
  - 8.2 บริษัท เอ. เอ. พรีอเพอร์ตี (เชียงใหม่) จำกัด
  - 8.3 บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
9. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการธนาคาร กรรมการของบริษัทย่อย ผู้บริหารระดับกรรมการ ผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานและผู้ช่วยสายงาน
10. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน กรรมการและบุคคลใกล้ชิดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้อง โยงกับธนาคารฯ

### 38.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อยและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2556	2555	2556	2555	
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>					
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	43,493	12,018	43,493	12,018	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	10,125	10,153	10,125	10,153	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	3,044	2,781	3,044	2,781	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
	<u>56,662</u>	<u>24,952</u>	<u>56,662</u>	<u>24,952</u>	
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	80	55	80	55	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
<b>บริษัทย่อย</b>					
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	9,543	4,233	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	2,183	2,677	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	17,243	7,273	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	9,537	4,025	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	9,075	6,820	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
	<u>38,118</u>	<u>20,850</u>	<u>9,623</u>	<u>4,288</u>	
<b>กำไรจากเงินลงทุน</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,439	37,813	1,439	37,813	ตามมูลค่ายุติธรรม
<b>บริษัทย่อย</b>					
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	4,654	6,715	ตามมูลค่ายุติธรรม
	<u>1,439</u>	<u>37,813</u>	<u>6,093</u>	<u>44,528</u>	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2556	2555	2556	2555	
<b>รายได้เงินปันผล</b>					
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ การเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	4,708	-	4,708	-	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ การเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	6,393	1,767	6,393	1,767	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
	<u>11,101</u>	<u>1,767</u>	<u>11,101</u>	<u>1,767</u>	
<b>เงินปันผลจ่าย</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	970,000	240,000	970,000	240,000	ตามอัตราที่ธนาคารฯประกาศจ่าย
	<u>970,000</u>	<u>240,000</u>	<u>970,000</u>	<u>240,000</u>	
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	7,103	8,095	7,103	8,095	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
<b>บริษัทย่อย</b>					
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	487	2,543	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	13,811	21,402	13,811	21,402	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	8,235	13,788	8,235	13,788	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	896	1,107	896	1,107	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	1,383	997	1,383	997	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คาซ่า วิลส์ จำกัด	2,376	1,681	2,376	1,681	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	10,290	20,931	10,290	20,931	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ เรียกร้อย แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	2,280	2,302	2,280	2,302	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ปีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	3,613	-	3,613	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เหนืออุตสาหกรรม จำกัด	2,134	1,911	2,134	1,911	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	3,164	6,038	3,164	6,038	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ปทุมธานี เรียดเอสเตท จำกัด	1,634	1,097	1,634	1,097	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	8,964	5,717	8,964	5,717	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
กรรมการและผู้บริหาร	11,312	10,097	11,312	10,097	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	10,431	10,364	10,431	10,364	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	<u>87,626</u>	<u>105,527</u>	<u>88,113</u>	<u>108,070</u>	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2556	2555	2556	2555	
<b>ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการจ่าย</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,200	1,200	1,200	1,200	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</b>					
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	3,902	2,960	544	499	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
บริษัท คิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	230	188	230	188	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	3,452	3,508	3,452	3,508	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	5,726	2,461	5,726	2,461	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
กองทุนรวมสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์	69,127	67,356	69,127	67,356	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	7,007	5,134	7,007	5,134	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	<u>90,644</u>	<u>82,807</u>	<u>87,286</u>	<u>80,346</u>	

### 38.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>เงินลงทุน - ราคาทุน</b>				
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	1,400,000	400,000	1,400,000	400,000
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	225,000	225,000	225,000	225,000
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮาส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	67,200	67,200	67,200	67,200
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮาส์	91,462	91,462	91,462	91,462
	<u>1,783,662</u>	<u>783,662</u>	<u>1,783,662</u>	<u>783,662</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน</b>				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	25,790	2,057	25,790	2,057
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	2,358	2,358	2,358	2,358
	<u>28,148</u>	<u>4,415</u>	<u>28,148</u>	<u>4,415</u>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	61,048	56,999	61,048	56,999
	<u>61,048</u>	<u>56,999</u>	<u>61,048</u>	<u>56,999</u>
<b>ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	102	67	102	67
	<u>102</u>	<u>67</u>	<u>102</u>	<u>67</u>
<b>สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำค่าเช่าสำนักงาน</b>				
<u>บริษัทใหญ่</u>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	300	300	300	300
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>				
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	2,065	751	1,422	108
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	14,764	14,732	14,764	14,732
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	6,174	4,294	6,174	4,294
	<u>23,303</u>	<u>20,077</u>	<u>22,660</u>	<u>19,434</u>
<b>สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	5,130	4,944	-	-
	<u>5,130</u>	<u>4,944</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>เงินรับฝาก</b>				
<u>บริษัทใหญ่</u>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,131,389	153,400	1,131,389	153,400
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	502,220	726,494	502,220	726,494
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	365,372	492,286	365,372	492,286
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	61,701	31,454	61,701	31,454

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>เงินรับฝาก (ต่อ)</b>				
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัท เดอะ คอนฟีเด็นซ์ จำกัด	167,229	84,137	167,229	84,137
บริษัท ทิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	12,911	7,079	12,911	7,079
บริษัท ทิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	42,013	65,887	42,013	65,887
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	18,502	25,382	18,502	25,382
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	39,845	54,427	39,845	54,427
บริษัท แอดแลนติก เรียวลเอสเตท จำกัด	46,408	84,964	46,408	84,964
บริษัท คาซ่า วิลด์ จำกัด	287,833	169,010	287,833	169,010
บริษัท คาซ่า วิลด์ (ระยอง 2553) จำกัด	4,018	13,706	4,018	13,706
บริษัท คาซ่า วิลด์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด	10,767	36,067	10,767	36,067
บริษัท คาซ่า วิลด์ (ชลบุรี 2554) จำกัด	22,081	7,449	22,081	7,449
บริษัท แอล เอช เรียวลเอสเตท จำกัด	280	19,150	280	19,150
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด	5,099	13,442	5,099	13,442
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	199,553	67,700	199,553	67,700
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด	21,278	2,050	21,278	2,050
บริษัท แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมนเนจเม้นท์ จำกัด	12,603	-	12,603	-
บริษัท เซนเตอร์ พอยท์ สอสปิทอลิตี้ จำกัด	34,719	-	34,719	-
บริษัท โสมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	67,021	819,161	67,021	819,161
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	37,406	27,222	37,406	27,222
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	73,235	70,729	73,235	70,729
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	55,451	35,784	55,451	35,784
บริษัท เมกาโสม เซ็นเตอร์ จำกัด	12,138	-	12,138	-
บริษัท ไทยบรรจุกภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	14,182	1,131	14,182	1,131
บริษัท ปีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	140,337	-	140,337	-
บริษัท เกหะอุตสาหกรรม จำกัด	58,235	57,209	58,235	57,209
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	96,474	146,176	96,474	146,176
บริษัท นอร์ธเทิร์น เรียวลเอสเตท จำกัด	20,835	1,119	20,835	1,119
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียวลเอสเตท จำกัด	16,088	15,885	16,088	15,885
บริษัท ปทุมธานี เรียวลเอสเตท จำกัด	62,287	58,092	62,287	58,092
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	33,308	27,401	33,308	27,401
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	36,709	16,772	36,709	16,772

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>เงินรับฝาก (ต่อ)</b>				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	33,976	17,639	33,976	17,639
กรรมการและผู้บริหาร	889,944	724,875	889,944	724,875
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	471,708	402,759	471,708	402,759
	<u>5,105,155</u>	<u>4,476,038</u>	<u>5,105,155</u>	<u>4,476,038</u>
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>				
<u>บริษัทย่อย</u>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	17,107	62,451
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,107</u>	<u>62,451</u>
<b>หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม</b>				
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	5,624	20,124	5,624	20,124
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	2,612	5,400	2,612	5,400
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	7,306	23,740	7,306	23,740
	<u>15,542</u>	<u>49,264</u>	<u>15,542</u>	<u>49,264</u>
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	7,533	-	7,533
	<u>-</u>	<u>7,533</u>	<u>-</u>	<u>7,533</u>
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>				
<u>บริษัทใหญ่</u>				
บริษัท แอล เอช ไลฟ์เนชั่นส์เรียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,560	28	1,560	28
<u>บริษัทย่อย</u>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	-	257
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	62	86	62	86
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	156	44	156	44
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	3,150	1,309	3,150	1,309
กรรมการและผู้บริหาร	2,686	804	2,686	804
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2,503	1,603	2,503	1,603
	<u>10,117</u>	<u>3,874</u>	<u>10,117</u>	<u>4,131</u>



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
<b>ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย</b>				
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</b>				
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	61	66	9	9
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	674	648	674	648
	<u>735</u>	<u>714</u>	<u>683</u>	<u>657</u>
<b>หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้อื่น</b>				
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</b>				
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1,303	-	1,303	-
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	111	-	111
กรรมการและผู้บริหาร	4	4	4	4
	<u>1,307</u>	<u>115</u>	<u>1,307</u>	<u>115</u>
<b>ภาระผูกพัน</b>				
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	21,186	4,340	21,186	4,340
	<u>21,186</u>	<u>4,340</u>	<u>21,186</u>	<u>4,340</u>

### 38.3 รายการเคลื่อนไหวของรายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	56,999	174,852	(170,803)	61,048
	<u>56,999</u>	<u>174,852</u>	<u>(170,803)</u>	<u>61,048</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	ยอดยกมา			ยอดคงเหลือ
ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายปี	
<b>เงินรับฝาก</b>				
<b>บริษัทใหญ่</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	153,400	4,850,554	(3,872,565)	1,131,389
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</b>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	726,494	66,835,910	(67,060,184)	502,220
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	492,286	57,404,302	(57,531,216)	365,372
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	31,454	247,032	(216,785)	61,701
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัท เดอะ คอนฟีเด็นซ์ จำกัด	84,137	6,286,880	(6,203,788)	167,229
บริษัท ทิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	7,079	141,562	(135,730)	12,911
บริษัท ทิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	65,887	377,503	(401,377)	42,013
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	25,382	981,504	(988,384)	18,502
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	54,427	1,127,303	(1,141,885)	39,845
บริษัท แอดแลนติก เรียวเอสเตท จำกัด	84,964	1,452,679	(1,491,235)	46,408
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	169,010	22,973,590	(22,854,767)	287,833
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด	13,706	174,054	(183,742)	4,018
บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด	36,067	247,677	(272,977)	10,767
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด	7,449	854,023	(839,391)	22,081
บริษัท แอล เอช เรียวเอสเตท จำกัด	19,150	34,407	(53,277)	280
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด	13,442	7,254	(15,597)	5,099
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	67,700	3,938,604	(3,806,751)	199,553
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด	2,050	395,662	(376,434)	21,278
บริษัท แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมนเนจเม้นท์ จำกัด	-	421,830	(409,227)	12,603
บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทอลิตี้ จำกัด	-	794,398	(759,679)	34,719
บริษัท โสมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	819,161	20,082,961	(20,835,101)	67,021
บริษัท เอเซีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	27,222	355,442	(345,258)	37,406
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	70,729	147,825	(145,319)	73,235
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	35,784	729,039	(709,372)	55,451
บริษัท เมกาโสม เซ็นเตอร์ จำกัด	-	472,312	(460,174)	12,138
บริษัท ไทยบรรจุกิจภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	1,131	45,554	(32,503)	14,182

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			ยอดคงเหลือ ปลายปี
	ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
<b>เงินรับฝาก (ต่อ)</b>				
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัท ปิโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	1,383,249	(1,242,912)	140,337
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	57,209	140,845	(139,819)	58,235
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	146,176	1,865,428	(1,915,130)	96,474
บริษัท นอร์ธเทอร์น เรียวเอสเตท จำกัด	1,119	93,251	(73,535)	20,835
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียวเอสเตท จำกัด	15,885	321	(118)	16,088
บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด	58,092	270,978	(266,783)	62,287
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	27,401	183,985	(178,078)	33,308
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	16,772	344,593	(324,656)	36,709
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	17,639	1,847,325	(1,830,988)	33,976
กรรมการและผู้บริหาร	724,875	6,398,891	(6,233,822)	889,944
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	402,759	2,087,225	(2,018,276)	471,708
	<b>4,476,038</b>	<b>205,995,952</b>	<b>(205,366,835)</b>	<b>5,105,155</b>

## ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

## บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

## บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

	7,533	264	(7,797)	-
	<b>7,533</b>	<b>264</b>	<b>(7,797)</b>	<b>-</b>

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			ยอดคงเหลือ ปลายปี
	ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	62,451	775,571	(820,915)	17,107
	<b>62,451</b>	<b>775,571</b>	<b>(820,915)</b>	<b>17,107</b>

### 38.4 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้น	54.35	47.15	49.89	44.13
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5.87	4.94	5.46	4.24

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับกรรมการ ผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานและผู้ช่วยสายงาน

### 39. ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจธนาคารและธุรกิจจัดการกองทุน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยในส่วนของธนาคารฯเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน คณะกรรมการบริหารธนาคารฯซึ่งเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจในสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้มีการแบ่งส่วนงานหลักออกเป็นส่วนงานการให้สินเชื่อ (เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย และส่วนงานการให้สินเชื่ออื่น) และส่วนงานอื่น

ผู้บริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

## ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	ธุรกิจการธนาคาร						
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ				ธุรกิจจัดการ กองทุน	รายการตัด บัญชี	
	เพื่อที่อยู่อาศัย		ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน		ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
	และรายย่อย	สินเชื่ออื่น					
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก	1,551,681	3,643,385	1,323,016	6,518,082	72	-	6,518,154
รายได้ดอกเบี้ยที่รับระหว่างส่วนงาน	-	-	-	-	487	(487)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ				2,792,593	559	-	2,793,152
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ				197,655	61,649	(1,403)	257,901
กำไรจากเงินลงทุน				217,780	345	(4,654)	213,471
รายได้เงินปันผล				47,461	8,124	-	55,585
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				7,046	154	-	7,200
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				(1,636,483)	(43,748)	909	(1,679,322)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขาย				(526,000)	-	-	(526,000)
ภาษีเงินได้				(215,304)	(4,930)	13,269	(206,965)
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม				884,748	22,153	8,121	915,022

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	ธุรกิจการธนาคาร						
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ				ธุรกิจจัดการ กองทุน	รายการตัด บัญชี	
	เพื่อที่อยู่อาศัย		ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน		ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
	และรายย่อย	สินเชื่ออื่น					
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก	1,521,164	2,343,881	990,287	4,855,332	784	-	4,856,116
รายได้ดอกเบี้ยที่รับระหว่างส่วนงาน	-	-	-	-	2,543	(2,543)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ				2,117,065	3,327	-	2,120,392
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ				101,019	21,478	(961)	121,536
กำไรจากเงินลงทุน				190,454	-	(6,715)	183,739
รายได้เงินปันผล				41,886	1,433	-	43,319
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				3,653	182	-	3,835
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				(1,267,550)	(32,343)	978	(1,298,915)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขาย				(277,000)	-	-	(277,000)
ภาษีเงินได้				(215,894)	-	-	(215,894)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีก่อนส่วนได้ เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				693,633	(5,923)	(6,698)	681,012

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

	ธุรกิจการธนาคาร						
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ				ธุรกิจจัดการ กองทุน	รายการตัด บัญชี	
	เพื่อที่อยู่อาศัย		ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน		ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
	และรายย่อย	สินเชื่ออื่น					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,442,041	75,045,494	-	108,487,535	-	-	108,487,535
เงินสด				1,726,296	1	-	1,726,297
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ				6,994,579	35,803	(28,296)	7,002,086
เงินลงทุน - สุทธิ				35,925,526	187,130	-	36,112,656
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				257,289	-	(257,289)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ - สุทธิ				102,421,766	-	-	102,421,766
สินทรัพย์อื่น				1,391,323	43,315	(699)	1,433,939
สินทรัพย์รวม				148,716,779	266,249	(286,284)	148,696,744
เงินรับฝาก				109,948,054	-	(11,189)	109,936,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				23,530,564	-	(17,107)	23,513,457
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				3,198	-	-	3,198
หนี้สินอื่น				1,727,986	22,978	(257)	1,750,707
หนี้สินรวม				135,209,802	22,978	(28,553)	135,204,227

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	ธุรกิจการธนาคาร						
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ				ธุรกิจจัดการ กองทุน	รายการตัด บัญชี	
	เพื่อที่อยู่อาศัย		ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน		ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
	และรายย่อย	สินเชื่ออื่น					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,812,965	57,562,932	-	89,375,897	-	-	89,375,897
เงินสด				1,619,451	2	-	1,619,453
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ				4,895,725	209,149	(73,168)	5,031,706
เงินลงทุน - สุทธิ				28,734,282	156,654	-	28,890,936
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				257,289	-	(257,289)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ - สุทธิ				85,334,205	-	-	85,334,205
สินทรัพย์อื่น				1,181,881	23,483	(438)	1,204,926
สินทรัพย์รวม				122,022,833	389,288	(330,895)	122,081,226
เงินรับฝาก				84,387,733	-	(10,825)	84,376,908
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				21,832,632	-	(62,086)	21,770,546
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				769,055	-	-	769,055
หนี้สินอื่น				1,155,998	151,664	(694)	1,306,968
หนี้สินรวม				108,145,418	151,664	(73,605)	108,223,477

ธนาคารฯและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2556 และ 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

#### 40. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯและบริษัทย่อยตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และเจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

##### 40.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคารฯ ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน โดยความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ร่วมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้าประกัน ออวัล หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยเลือกทำธุรกรรมเฉพาะกับคู่สัญญาที่มีความน่าเชื่อถือ และกำหนดให้มีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

ธนาคารฯพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ ธนาคารฯยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(2) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

ธนาคารฯจัดให้มีเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณาก่อนกรองคุณภาพสินเชื่อ อันประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(3) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

ธนาคารฯจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(4) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

ธนาคารฯมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้า เพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจหนึ่ง ๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการสืบสวนหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารฯยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารฯกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารฯสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล



## 40.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและภาวะผูกพัน อันเกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศและธุรกรรมสินค้าโภคภัณฑ์ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของธนาคารฯและบริษัทย่อย จึงประกอบไปด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนเท่านั้น

### (ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น และความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารฯมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝาก เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารฯก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ดังนั้น ธนาคารฯจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาวะผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารฯ โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังต่อไปนี้

#### (1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ย (Repricing risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

#### (2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สิน มีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

ธนาคารฯมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารฯได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารฯกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2556			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	1,726,297	1,726,297
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	620	4,838,433	2,208,761	7,047,814
เงินลงทุน	-	34,446,227	1,666,994	36,113,221
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	49,644,846	52,342,548	1,981,937	103,969,331
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	30,292,301	79,524,475	120,089	109,936,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	208,645	23,299,372	5,440	23,513,457
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	214,561	214,561
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,198	-	3,198
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	18,342	18,342

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯจะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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 <sup>(1)</sup>	44,303,297	40,320,577	1,624,369	86,248,243
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	31,934,109	52,369,844	72,955	84,376,908
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	177,757	21,589,882	2,981	21,770,620
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	-	-	233,580	233,580
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	769,055	-	769,055
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	146,300	146,300

- (1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

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

- (1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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 <sup>(1)</sup>	44,303,297	40,320,577	1,624,369	86,248,243
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2556						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,138,433	700,000	-	-	-	4,838,433	2.15 - 6.00
เงินลงทุน	-	199,939	1,829,657	11,654,226	20,762,405	34,446,227	2.80 - 7.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,801,086	17,356,666	5,992,417	26,876,047	316,332	52,342,548	3.00 - 8.63
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,031,196	45,103,086	25,420,432	5,969,761	-	79,524,475	2.25 - 7.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,479,321	10,856,831	904,100	7,059,120	-	23,299,372	0.01 <sup>(1)</sup> - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,198	-	-	3,198	3.50 - 3.75

- (1) เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดคงเหลือจำนวน 6,960 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2555						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
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
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
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 <sup>(1)</sup> - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	76,361	408,540	280,956	3,198	-	769,055	2.50 - 3.75

(1) เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดคงเหลือจำนวน 7,175 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2556						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,138,433	700,000	-	-	-	4,838,433	2.15 - 5.25
เงินลงทุน	-	199,939	1,829,657	11,654,226	20,762,405	34,446,227	2.80 - 7.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,801,086	17,356,666	5,992,417	26,876,047	316,332	52,342,548	3.00 - 5.00
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,031,196	45,103,086	25,420,432	5,969,761	-	79,524,475	2.25 - 3.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,479,321	10,856,831	904,100	7,059,120	-	23,299,372	0.01 <sup>(1)</sup> - 3.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,198	-	-	3,198	3.50 - 3.75

(1) เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดคงเหลือจำนวน 6,960 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2555						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
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
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
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 <sup>(1)</sup> - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	76,361	408,540	280,956	3,198	-	769,055	2.50 - 3.75

(1) เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดคงเหลือจำนวน 7,175 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,023,686	137,878	4.56	3,473,634	146,045	4.20
เงินลงทุนในตราสารหนี้	31,432,895	1,322,600	4.21	22,530,662	971,389	4.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	94,000,454	5,057,676	5.38	65,771,663	3,738,682	5.68
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
เงินรับฝาก	95,096,711	3,236,739	3.40	49,437,023	1,742,320	3.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,764,718	481,080	3.05	12,968,034	270,993	2.09
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	183,958	7,183	3.90	18,448,148	722,411	3.92

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,023,686	137,876	4.56	3,459,235	145,846	4.22
เงินลงทุนในตราสารหนี้	31,432,895	1,322,530	4.21	22,510,853	970,804	4.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	94,000,454	5,057,676	5.38	65,771,663	3,738,682	5.68
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
เงินรับฝาก	95,096,711	3,236,739	3.40	49,449,890	1,742,320	3.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,764,718	481,567	3.05	13,065,724	273,536	2.09
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	183,958	7,183	3.90	18,448,148	722,411	3.92

(ข) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารทุนตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

#### 40.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯและบริษัทย่อย

ธนาคารฯได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดทำรายงาน Liquidity Gap แยกวิเคราะห์ 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารฯตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดสุทธิตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่ธนาคารฯกำหนดไว้

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

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

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2556					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	1,726,297	-	-	-	-	1,726,297
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,347,814	700,000	-	-	-	7,047,814
เงินลงทุน	-	199,939	1,829,657	32,416,631	1,666,994	36,113,221
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,072,637 <sup>(1)</sup>	15,063,071	12,104,303	68,729,320	-	103,969,331
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	31,530,542	45,534,916	26,062,716	6,808,691	-	109,936,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,693,406	10,856,831	904,100	7,059,120	-	23,513,457
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	214,561	-	-	-	-	214,561
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,198	-	-	3,198
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	18,342	-	-	-	18,342

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่คิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้



(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2555					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
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 <sup>(1)</sup>	12,630,566	8,116,009	58,634,936	-	86,248,243
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
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
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	146,300	-	-	-	146,300

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2555					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
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 <sup>(1)</sup>	12,630,566	8,116,009	58,634,936	-	86,248,243
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
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) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันจากการอ่าวัดค้ำประกันและวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้ ซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอ่าวัดค้ำเงิน	548,375	-	548,375	875	428,000	428,875
การค้ำประกันอื่น ๆ	1,983,985 <sup>(1)</sup>	292,297	2,276,282	2,169,340 <sup>(1)</sup>	278,192	2,447,532
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	3,585,243	-	3,585,243	3,357,055	-	3,357,055

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมสัญญาที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนดจำนวน 972 ล้านบาท และ 504 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 40.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือจ่ายชำระหนี้สินในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

##### (ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่งจะมีความใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น และสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงมูลค่าตามที่ปรากฏในบัญชี

##### (ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และเจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีความใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	2556		2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	1,726,297	1,726,297	1,619,453	1,619,453
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	7,002,086	7,002,086	5,031,706	5,031,706
เงินลงทุน - สุทธิ	36,112,656	36,269,653	28,890,936	29,457,495
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	102,421,766	102,421,766	85,334,205	85,334,205
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	109,936,865	109,936,865	84,376,908	84,376,908
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,513,457	23,513,457	21,770,546	21,770,546
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	214,561	214,561	233,580	233,580
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,198	3,198	769,055	769,055
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	18,342	18,342	146,300	146,300

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556		2555	
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	1,726,296	1,726,296	1,619,451	1,619,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6,994,579	6,994,579	4,895,725	4,895,725
เงินลงทุน - สุทธิ	35,925,526	36,082,523	28,734,282	29,300,841
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	257,289	257,289	257,289	257,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	102,421,766	102,421,766	85,334,205	85,334,205
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	109,948,054	109,948,054	84,387,733	84,387,733
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,530,564	23,530,564	21,832,632	21,832,632
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	214,561	214,561	233,580	233,580
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,198	3,198	769,055	769,055
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	650	650	-	-

**41. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557



Building a better  
working world

**EY Office Limited**  
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex  
193/136-137 Rajadapisek Road  
Klongtoey, Bangkok 10110  
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand  
Tel: +66 2264 9090  
Fax: +66 2264 0789-90  
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
ชั้น 33 อาคารเลคร์ชดา  
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก  
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
ต.ป.ฉ. 1047 กรุงเทพฯ 10501  
โทรศัพท์: +66 2264 9090  
โทรสาร: +66 2264 0789-90  
ey.com

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

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

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

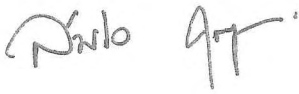
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### ความเห็น

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



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 กุมภาพันธ์ 2558

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลธนาคารฯ.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน .....	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ .....	3
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	6
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ.....	14
6.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) .....	16
7.	เงินลงทุน .....	17
8.	เงินลงทุนในบริษัทย่อย.....	19
9.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ .....	20
10.	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ.....	27
11.	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้.....	28
12.	ทรัพย์สินรอการขาย.....	29
13.	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์.....	29
14.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน.....	31
15.	สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้รอการตัดบัญชีและภายใต้ .....	33
16.	สินทรัพย์อื่น .....	36
17.	คุณภาพสินทรัพย์.....	36
18.	เงินรับฝาก.....	37
19.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	38
20.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม .....	38
21.	ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน .....	39
22.	หนี้สินอื่น.....	40
23.	ทุนเรือนหุ้น .....	40
24.	สำรองตามกฎหมาย .....	40
25.	เงินปันผลจ่าย.....	41
26.	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย .....	41
27.	รายได้ดอกเบี้ย .....	42
28.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย .....	42
29.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ .....	43

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
30.	กำไรจากเงินลงทุน.....	43
31.	ค่าตอบแทนกรรมการ.....	43
32.	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า.....	44
33.	องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น.....	44
34.	กำไรต่อหุ้น.....	44
35.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....	45
36.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น.....	45
37.	รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน.....	47
38.	ส่วนงานดำเนินงาน.....	58
39.	เครื่องมือทางการเงิน.....	61
40.	เหตุการณ์สำคัญภายหลังรอบระยะเวลารายงาน.....	73
41.	การอนุมัติงบการเงิน.....	73



## ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

#### 1. ข้อมูลธนาคารฯ

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

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

#### 2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

##### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

## 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

- (ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคารฯ”) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ซึ่งดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนและดำเนินกิจการในประเทศไทย โดยข้อมูลของบริษัทย่อยเป็นดังนี้

ชื่อบริษัท	อัตราร้อยละของการถือหุ้น		ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม		ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในรายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	2557	2556
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	99.99	99.99	0.15	0.16	1.24	1.24

- (ข) ธนาคารฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงานการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่ธนาคารฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ค) งบการเงินของบริษัทย่อยนี้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคารฯ
- (ง) ยอดคงค้างและรายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของธนาคารฯได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- (จ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

## 2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯจัดทำงานการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

#### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557)

มาตรฐานการบัญชี

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

การตีความมาตรฐานการบัญชี

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

## การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอนการบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

## แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผล

มาตรฐานการรายงานทางการเงินทั้งหมดตามที่กล่าวข้างต้นได้รับการปรับปรุงและจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีเป็นจำนวนมาก ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงและจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินในครั้งนี้ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้ในปีที่นำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งฉบับที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธนาคารฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

### **มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน**

มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรหรือขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนก็ได้

มาตรฐานฉบับปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินนี้เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นอยู่แต่เดิมแล้ว

### **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม**

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงินรวม โดยใช้แทนเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีสำหรับงบการเงินรวมที่เดิมกำหนดอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ มาตรฐานฉบับนี้เปลี่ยนแปลงหลักการเกี่ยวกับการพิจารณาว่าผู้ลงทุนมีอำนาจควบคุมหรือไม่ กล่าวคือ ภายใต้มาตรฐานฉบับนี้ผู้ลงทุนจะถือว่าตนควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนได้ หากตนมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้น ได้ ถึงแม้ว่าตนจะมีสัดส่วนการถือหุ้นหรือสิทธิในการออกเสียงโดยรวมน้อยกว่ากึ่งหนึ่งก็ตาม การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญนี้ส่งผลให้ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการทบทวนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมในกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือไม่และจะต้องนำบริษัทใดในกลุ่มกิจการมาจัดทำงบการเงินรวมบ้าง

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อย

### **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น**

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทย่อย การร่วมการงาน บริษัทร่วม รวมถึงกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว มาตรฐานฉบับนี้จึงไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อย

### **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม**

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้ และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

จากการประเมินเบื้องต้น ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อย

#### 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 4.1 การรับรู้รายได้

###### (ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ (ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ (ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน แต่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ หรือ (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แฟลตอริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารฯจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะกลับรายการรายได้รอตัดบัญชีที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง เช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

###### (ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

###### (ค) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนหรือตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

#### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี่ยจ่าย

ดอกเบี่ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี่ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี่ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี่ยจ่ายรอดักบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ เช่น ค่านายหน้า จะปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี่ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี่ยจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชีแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ/ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าธรรมเนียมและบริการ/ค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

#### 4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี่ยรับหรือดอกเบี่ยจ่ายแล้วแต่กรณี

#### 4.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเพื่อการค้ำประกัน (ถ้ามี) ธนาคารฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการค้ำประกัน (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการค้ำประกัน (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการค้ำประกัน (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ธนาคารฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการจำหน่าย



#### 4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอดักบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชี

#### 4.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้ อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้จากประสบการณ์ในการเรียกชำระจากลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันประกอบในการพิจารณา

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างของยอดมูลหนี้ตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เช่าซื้อในอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. จากยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี โดยนำมูลค่าหลักประกันมาประกอบการพิจารณา ซึ่งจากเดิมไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาประกอบการพิจารณา

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีรับรู้เป็นค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุหนี้

#### 4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯ จะคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และสำหรับกรณีการปรับโครงสร้างหนี้ผ่านกระบวนการในชั้นศาล ธนาคารฯ จะคิดลดกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ (เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม) และภายหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวกับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารฯ รับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยผลต่างของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้กับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอน (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ มีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยัง ไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

#### 4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อขาย ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/ค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/ค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์และค่าธรรมเนียมสมาชิกซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ และไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา

#### 4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึง การประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯและบริษัทย่อยประเมินมูลค่าซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### (ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### (ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

###### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

###### โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์สำหรับพนักงาน

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดแต่หน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินดังกล่าวโดยผู้บริหารของบริษัทย่อยเองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยเช่นกัน

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการ ซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### (ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### (ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีรวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

#### 4.15 สัญญาเช่าระยะยาว

เมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าในฐานะผู้เช่าและจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

#### 4.16 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯและบริษัทย่อย หรือ ถูกควบคุมโดยธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุม เดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือ ทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือ พนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมี อำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

#### 4.17 ประเมินการหนีสิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนีสินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจาก เหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสีย ทรัพย์สินหรือเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้ อย่างน่าเชื่อถือ

### 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการ ประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อ จำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจ แตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

#### 5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการ เทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของ มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

## 5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

## 5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

## 5.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

## 5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## 5.6 ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาวะปัจจุบัน

## 5.7 การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

## 5.8 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## 6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

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



(หน่วย: พันบาท)

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

## 7. เงินลงทุน

### 7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

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

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

## 7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

## 7.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

#### 7.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2557				2556			
	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าต่อ การด้อยค่า	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าต่อ การด้อยค่า
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>								
บริษัทที่รายงานของผู้สอบ								
บัญชีระบุว่าบริษัทมี								
ปัญหาเกี่ยวกับการ								
ดำเนินงานต่อเนื่อง	1	25	-	25	1	25	-	25
	1	25	-	25	1	25	-	25

#### 7.5 การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯ ได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนเพื่อขายประเภท พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชนไปเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ กำหนดตามที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารฯ มีมติให้ความเห็นชอบ โดยเงินลงทุน ที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนเท่ากับ 2,279 ล้านบาท และมีราคาทุน 2,286 ล้านบาท ทั้งนี้ ผลต่าง ระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาทุน ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 7 ล้านบาท ได้แสดงไว้เป็นส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของ ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือ ของตราสารหนี้

#### 7.6 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

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

#### 8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

## 9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

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

### 9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

### 9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

## 9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกันสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ และกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือหมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เข้าชื่อจากเดิมที่ไม่นำมามูลค่าหลักประกันมาประกอบการพิจารณาการกันสำรองมาเป็นการให้มูลค่าหลักประกัน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีลดลงจำนวน 53 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักหลักประกันสำหรับ ลูกหนี้จัดชั้นปกติ และกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือหมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ และในกรณีของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อจะไม่มี การนำมูลค่าหลักประกันมาพิจารณา

## 9.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังนี้

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

(1) ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดย ธปท. ซึ่งหมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.

## 9.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

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

(1) ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

## 9.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

ธนาคารฯ ไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้เหล่านั้นตามแนวทางปฏิบัติของ ธปท. แล้ว



## 9.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

## 9.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยอายุของสัญญามีระยะเวลา 2 ถึง 8 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

## 10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2557							
	สำรองอัตราร้อยละขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท.				สำรอง			
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รายตัวเพิ่มเติม	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	348,079	3,404	138,080	228,364	386,246	-	318,125	1,422,298
สำรองเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	63,765	(909)	(50,768)	(87,820)	231,400	380,000	106,528	642,196
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-	3,637	3,637
ยอดปลายปี	411,844	2,495	87,312	140,544	617,646	380,000	428,290	2,068,131

(หน่วย: พันบาท)

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

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

#### 11. ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

## 12. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

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

## 13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วน	เครื่อง	เครื่องใช้	ยานพาหนะ	สินทรัพย์	รวม
			ปรับปรุง	ตกแต่ง	สำนักงาน		ระหว่าง	
			อาคารเช่า	สำนักงาน	สำนักงาน		ก่อสร้าง	
<b>ราคาทุน</b>								
1 มกราคม 2556	29,400	7,537	260,225	94,953	367,964	6,091	5,889	772,059
ซื้อเพิ่ม	11,189	2,674	53,114	20,933	62,536	1,498	21,413	173,357
ตัดจำหน่าย	-	-	(6,414)	(537)	(404)	-	-	(7,355)
โอนเข้า (ออก)	-	-	24,254	285	1,009	1,754	(27,302)	-
31 ธันวาคม 2556	40,589	10,211	331,179	115,634	431,105	9,343	-	938,061
ซื้อเพิ่ม	-	-	71,464	19,262	54,558	4,470	9,097	158,851
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(20,295)	(4,180)	(1,744)	(6)	-	(26,225)
โอนเข้า (ออก)	-	-	5,826	22	249	3,000	(9,097)	-
31 ธันวาคม 2557	40,589	10,211	388,174	130,738	484,168	16,807	-	1,070,687
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>								
1 มกราคม 2556	-	59	119,800	49,373	201,582	4,095	-	374,909
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(6,298)	(522)	(375)	-	-	(7,195)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	396	44,792	14,731	52,759	1,033	-	113,711
31 ธันวาคม 2556	-	455	158,294	63,582	253,966	5,128	-	481,425
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย/ จำหน่าย	-	-	(13,671)	(3,581)	(1,470)	-	-	(18,722)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	511	58,868	18,192	62,120	1,772	-	141,463
31 ธันวาคม 2557	-	966	203,491	78,193	314,616	6,900	-	604,166
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>								
31 ธันวาคม 2556	40,589	9,756	172,885	52,052	177,139	4,215	-	456,636
31 ธันวาคม 2557	40,589	9,245	184,683	52,545	169,552	9,907	-	466,521
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี</b>								
2556								113,711
2557								141,463

(หน่วย: พันบาท)

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

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

#### 14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

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



## 15. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและภายใต้

### 15.1 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

## 15.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

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

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับ (กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายและขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานที่รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ (กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(120)	75,826	232	69,572
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน	-	1,544	-	1,724
<b>ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>(120)</b>	<b>77,370</b>	<b>232</b>	<b>71,296</b>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

## 16. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

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

## 17. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2557				
รายการระหว่าง	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย	สินทรัพย์อื่น	รวม	
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	11,602,752	-	111,826,750	-	123,429,502
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,983,907	-	1,983,907
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	507,499	-	507,499
สงสัย	-	-	570,556	-	570,556
สงสัยจะสูญ	-	36,031	1,371,006	26,109	1,433,146
รวม	11,602,752	36,031	116,259,718	26,109	127,924,610

(หน่วย: พันบาท)

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

**18. เงินรับฝาก****18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก**

(หน่วย: พันบาท)

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

**18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก**

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2557			2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	123,661,962	-	123,661,962	109,936,865	-	109,936,865
<b>รวม</b>	<b>123,661,962</b>	<b>-</b>	<b>123,661,962</b>	<b>109,936,865</b>	<b>-</b>	<b>109,936,865</b>

(หน่วย: พันบาท)

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

## 19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

## 20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีเงินกู้ยืมในรูปของตั๋วแลกเงิน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

## 21. ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน

จำนวนเงินประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

สมมติฐานสำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

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

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและสามปีย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

## 22. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

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

## 23. ทุนเรือนหุ้น

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

## 24. ตำรองตามกฎหมาย

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



## 25. เงินปันผลจ่าย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีเงินปันผลจ่ายดังนี้

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

## 26. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินกองทุนของธนาคารฯ ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

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

(หน่วย: ร้อยละ)

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

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ ได้เปิดเผยไว้ใน Website ของธนาคารฯ แล้วที่ [www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ภายในเดือนเมษายน 2558

## 27. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

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

## 28. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

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

## 29. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

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

## 30. กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

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

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯมีการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามที่คณะกรรมการธนาคารฯมีมติให้ความเห็นชอบ โดยมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 11,544 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจำนวน 445 ล้านบาท

## 31. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้วย

### 32. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556
<b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	642,196	504,542
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	67,591	15,626
สินทรัพย์อื่น	213	5,832
<b>รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า</b>	<b>710,000</b>	<b>526,000</b>

(1) สูญจากขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้

### 33. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

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

### 34. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกในระหว่างปี

### 35. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

### 36. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 36.1 ภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

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

#### 36.2 ภาวะผูกพันตามสัญญาระยะยาว

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ภาระผูกพันของธนาคารฯและบริษัทย่อยข้างต้นรวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่า และสัญญาบริการที่ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงินรวมประมาณ 233 ล้านบาท (เฉพาะธนาคารฯ: 232 ล้านบาท)

ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คงเหลือจำนวนที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงิน 8 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบำรุงรักษาเป็นรายปี โดย 2 ปีแรกต้องจ่ายในอัตรา 1.7 ล้านบาทต่อปี และปีต่อไปปีละ 1.6 ล้านบาทต่อปี โดยสัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา

### 36.3 ภาระผูกพันโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงาน

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

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

โครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานนี้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2557 ซึ่งในระหว่างปี 2557 ธนาคารฯได้จ่ายสมทบเงินให้กับสมาชิกในโครงการตามสัดส่วนและได้ถือเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

### 36.4 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 36 ล้านบาท (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 34 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าว

### 37. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทใหญ่ของธนาคารฯได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯได้แก่
  - 2.1 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 2.2 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิซิชั่น จำกัด
3. บริษัทย่อยของธนาคารฯได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
4. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่”) เกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป ได้แก่
  - 4.1 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 4.2 บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 4.3 คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์

## 5. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

5.1 บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท เดอะ คอนฟิเด็นซ์ จำกัด
- บริษัท คิว. เอช. แมเนจเม้นท์ จำกัด
- บริษัท คิว. เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด
- บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท แอดแลนติก เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท คาซ่า วิลด์ จำกัด
- บริษัท คาซ่า วิลด์ (ระยอง 2553) จำกัด
- บริษัท คาซ่า วิลด์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด
- บริษัท คาซ่า วิลด์ (ชลบุรี 2554) จำกัด
- บริษัท คาซ่า วิลด์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด
- บริษัท แอล เอช เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท แปซิฟิก เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสท จำกัด
- บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด
- บริษัท คิว.เฮ้าส์ พรिकासท์ จำกัด
- บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด
- บริษัท แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมเนจเม้นท์ จำกัด
- บริษัท แอล แอนด์ เอช รีเทล แมเนจเม้นท์ จำกัด
- บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทอลิตี้ จำกัด
- บริษัท สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท สยามธานี เรียวเอสเตท จำกัด



5.2 บริษัทของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท โสมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เอเชียแอสเซท แอควาเซอริ จำกัด
- บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮาส์ - II
- กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮาส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์
- บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเม้นท์ จำกัด
- บริษัท เมกา โสม เซ็นเตอร์ จำกัด
- บริษัท มาร์เก็ต วิลเลจ จำกัด

5.3 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
- บริษัท ไทยบรรจุกิจภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท พีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ดีซี เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด
- บริษัท น้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด (มหาชน)

5.4 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด
- บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด
- บริษัท เอ.เอ.พรีอเพอร์ตี จำกัด
- บริษัท นอร์ทเทอร์น เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท บี.ซี.เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท ประชาชื่น เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท สุรัสวดี จำกัด
- บริษัท อรรถชาติ จำกัด
- บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท ดาหารา จำกัด

- บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด
- บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
- บริษัท แมนคาร์นิโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)
- บริษัท แก้วเจ้าจอม จำกัด

5.5 บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

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

6. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานและผู้ช่วยสายงาน
7. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการของบริษัทใหญ่ กรรมการของบริษัทย่อย กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกรรมการและผู้บริหาร

### 37.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯ บริษัทย่อย บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

### 37.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

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

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

### 37.3 รายการเคลื่อนไหวของรายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) กับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
<b>เงินรับฝาก</b>				
<b>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,131,389	5,374,237	(5,481,527)	1,024,099
<b>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</b>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควาเรียม จำกัด	-	7,017	(1,055)	5,962
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</b>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	502,220	79,247,898	(76,894,337)	2,855,781
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	365,372	75,437,448	(75,422,321)	380,499
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	61,701	44,414	(92,834)	13,281
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัท เดอะ คอนเน็คชั่น จำกัด	167,229	6,259,741	(6,357,575)	69,395
บริษัท ทิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	42,013	349,219	(336,462)	54,770
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	18,502	960,706	(896,222)	82,986
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	39,845	1,952,111	(1,894,281)	97,675
บริษัท แอดแลนติก เรียวเอสเตท จำกัด	46,408	332,236	(373,292)	5,352
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	287,833	24,950,708	(25,069,460)	169,081
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	199,553	5,491,603	(5,494,559)	196,597
บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ สอสปิทอลิตี้ จำกัด	34,719	642,950	(647,462)	30,207
บริษัท โฮมโปรดัคส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	67,021	67,295,594	(65,433,383)	1,929,232
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอควาเรียม จำกัด	37,406	294,469	(298,443)	33,432
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮาส์ - II	73,235	225,695	(223,678)	75,252
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮาส์	55,451	984,176	(858,271)	181,356
บริษัท ไทยบรรจุกัมภ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	14,182	195,275	(146,648)	62,809
บริษัท ปิโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	140,337	1,012,474	(1,152,470)	341
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	58,235	118,797	(74,632)	102,400
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	96,474	2,195,175	(2,217,961)	73,688
บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด	62,287	173,000	(168,145)	67,142
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	33,308	124,128	(116,181)	41,255



(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

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

## รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

## บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

(มหาชน)

-	6,655,115	(5,866,542)	788,573
<u>-</u>	<u>6,655,115</u>	<u>(5,866,542)</u>	<u>788,573</u>

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

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

### 37.4 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้น	77.79	65.18	72.42	60.27
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5.97	5.87	5.51	5.46

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับกรรมการ ผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานและผู้ช่วยสายงาน

### 38. ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจธนาคารและธุรกิจจัดการกองทุน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยในส่วนของธนาคารฯเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน คณะกรรมการบริหารของธนาคารฯเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้มีการแบ่งส่วนงานหลักออกเป็นส่วนงานการให้สินเชื่อ (เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย และส่วนงานการให้สินเชื่ออื่น) และส่วนงานอื่น

คณะกรรมการบริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

## ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2557

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

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2556

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

ธนาคารฯและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2557 และ 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

### 39. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯและบริษัทย่อยตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และเจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อการจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯนั้นได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนี้

#### 39.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) คือ ความเสี่ยงจากโอกาสที่ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ และความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อหรือเงินลงทุนเสื่อมลง และไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคารฯ ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน โดยความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้ำประกัน ออวัล หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

ธนาคารฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยเลือกทำธุรกรรมเฉพาะกับคู่สัญญาที่มีความน่าเชื่อถือ และกำหนดให้มีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

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

(2) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

ธนาคารฯ จัดให้มีเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณากันกรองคุณภาพสินเชื่อ ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้ายุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(3) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

ธนาคารฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(4) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

ธนาคารฯ มีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้ำ เพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจหนึ่ง ๆ หรือลูกค้ำรายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการสืบสวนหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารฯ กำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารฯ สามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

## 39.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพัน อันเกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์และอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีธุรกรรมสินค้าโภคภัณฑ์ และในระหว่างปี 2557 ธนาคารฯมีการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) เป็นเงินไทย (Baht) ทั้งประเภทรับซื้อ (Buy) และขาย (Sell) แต่ทั้งนี้ ธนาคารฯได้มีการกำหนดให้การค้าฐานะเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ สิ้นวันไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ดังนั้น ธนาคารฯจึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ

ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของธนาคารฯและบริษัทย่อย จึงประกอบไปด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนเท่านั้น

### (ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารฯมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารฯก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ดังนั้น ธนาคารฯจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารฯ

โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังต่อไปนี้

(1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Repricing risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

(2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สิน มีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

ธนาคารฯมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารฯได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารฯกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯจะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้



(หน่วย: พันบาท)

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

- (1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

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

- (1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดคงเหลือจำนวน 6,169 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดคงเหลือจำนวน 6,960 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

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

(หน่วย: พันบาท)

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

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

## (ข) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารทุนตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

## 39.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯและบริษัทย่อย

ธนาคารฯได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดทำรายงาน Liquidity Gap แยกวิเคราะห์ 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารฯตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดสุทธิตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่ธนาคารฯกำหนดไว้

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

ทั้งนี้ ธนาคารฯ กำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ การไถ่ถอนเงินฝากก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงลักษณะการต่ออายุเงินฝาก (Roll over) เป็นต้น โดยได้กำหนดสถานการณ์จำลองออกเป็นสถานการณ์ปกติ (Normal Scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress Scenario) ซึ่งครอบคลุมถึงผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคารฯ ด้วย โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ดำเนินการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมินความต้องการสภาพคล่องในแต่ละกรณี และเป็นแนวทางสำหรับการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันจากการอาวัล คำประกัน และวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้ ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

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

### 39.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือจ่ายชำระหนี้สินในกรณีที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

#### (ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐาน ซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น และสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงมูลค่าตามที่ปรากฏในบัญชี

#### (ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และเจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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



(หน่วย: พันบาท)

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

#### 40. เหตุการณ์สำคัญภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ครั้งที่ 2/2558 มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยมอบหมายให้คณะกรรมการของธนาคารฯ หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารฯมอบหมายเป็นผู้กำหนดเงื่อนไข ระยะเวลาและจำนวนที่จะเสนอขาย ต่อมาเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ครั้งที่ 1/2558 อายุหุ้นกู้ 10 ปี มูลค่าหุ้นกู้ที่เสนอขายไม่เกิน 4,000 ล้านบาท ซึ่งการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

#### 41. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2558

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	2,503,964	1,726,297	2,503,960	1,726,296
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6 13,092,519	7,002,086	13,083,091	6,994,579
เงินลงทุน - สุทธิ	7 33,378,727	36,112,656	33,180,414	35,925,526
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	8 -	-	257,289	257,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		116,301,556	103,969,331	116,301,556
ดอกเบี้ยค้างรับ		239,678	206,153	239,678
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		116,541,234	104,175,484	116,541,234
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(281,516)	(281,516)	(320,236)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10 (2,068,131)	(1,422,298)	(2,068,131)	(1,422,298)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	11 (7,547)	(11,184)	(7,547)	(11,184)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		114,184,040	102,421,766	114,184,040
ทรัพย์สินรอการขาย	12 52,809	-	52,809	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13 466,521	456,636	462,653	452,508
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	14 188,611	209,051	183,939	202,827
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม - สุทธิ	15 142,553	127,451	133,436	113,039
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		345,393	345,393	356,864
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		159,604	-	159,604
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	16 293,292	283,937	271,551	266,085
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>164,808,033</b>	<b>148,818,179</b>	<b>148,716,779</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....

กรรมการ

.....

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	2,423,470	9,297,775	2,344,768	9,212,168
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	13,747,221	1,420,000	13,747,221	1,420,000
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	1,538,885	1,294,099	1,538,885	1,293,831
เงินปันผลรับจากเงินลงทุน	109,844	64,403	101,121	55,978
ลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,705,475)	(6,083,617)	(1,618,490)	(5,929,360)
ลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(11,454,403)	(12,064,860)	(11,454,403)	(12,064,860)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,706	-	1,706	-
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(172,510)	(173,980)	(171,389)	(172,778)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(37,860)	(66,725)	(37,421)	(65,039)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>4,450,878</b>	<b>(6,312,905)</b>	<b>4,451,998</b>	<b>(6,250,060)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
จ่ายเงินปันผล	(845,000)	(970,000)	(845,000)	(970,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	500,000	-	500,000	-
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(345,000)</b>	<b>(970,000)</b>	<b>(345,000)</b>	<b>(970,000)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>777,667</b>	<b>106,844</b>	<b>777,664</b>	<b>106,845</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม</b>	<b>1,726,297</b>	<b>1,619,453</b>	<b>1,726,296</b>	<b>1,619,451</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>2,503,964</b>	<b>1,726,297</b>	<b>2,503,960</b>	<b>1,726,296</b>
	-	-	-	-
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด</b>				
<b>รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด</b>				
การซื้อทรัพย์สินโดยการก่อหนี้สิน	3,291	17,478	3,019	17,240
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	41,257	-	41,257	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลธนาคารฯ.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน .....	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ .....	3
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	6
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ.....	14
6.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) .....	16
7.	เงินลงทุน .....	17
8.	เงินลงทุนในบริษัทย่อย.....	19
9.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ .....	20
10.	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ.....	27
11.	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้.....	28
12.	ทรัพย์สินรอการขาย.....	29
13.	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์.....	29
14.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน.....	31
15.	สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้รอการตัดบัญชีและภายใต้ .....	33
16.	สินทรัพย์อื่น .....	36
17.	คุณภาพสินทรัพย์.....	36
18.	เงินรับฝาก.....	37
19.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	38
20.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม .....	38
21.	ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน .....	39
22.	หนี้สินอื่น.....	40
23.	ทุนเรือนหุ้น .....	40
24.	สำรองตามกฎหมาย .....	40
25.	เงินปันผลจ่าย.....	41
26.	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย .....	41
27.	รายได้ดอกเบี้ย .....	42
28.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย .....	42
29.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ.....	43

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
30.	กำไรจากเงินลงทุน.....	43
31.	ค่าตอบแทนกรรมการ .....	43
32.	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า.....	44
33.	องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น .....	44
34.	กำไรต่อหุ้น .....	44
35.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ .....	45
36.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น .....	45
37.	รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน.....	47
38.	ส่วนงานดำเนินงาน.....	58
39.	เครื่องมือทางการเงิน.....	61
40.	เหตุการณ์สำคัญภายหลังรอบระยะเวลารายงาน .....	73
41.	การอนุมัติงบการเงิน.....	73

## ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

#### 1. ข้อมูลธนาคารฯ

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

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

#### 2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

##### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

## 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

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

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

- (ข) ธนาคารฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงานการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่ธนาคารฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ค) งบการเงินของบริษัทย่อยนี้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคารฯ
- (ง) ยอดคงค้างและรายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของธนาคารฯได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- (จ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

## 2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯจัดทำงานการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

#### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557)

มาตรฐานการบัญชี

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

การตีความมาตรฐานการบัญชี

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

## การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอนการบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

## แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผล

มาตรฐานการรายงานทางการเงินทั้งหมดตามที่กล่าวข้างต้นได้รับการปรับปรุงและจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีเป็นจำนวนมาก ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงและจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินในครั้งนี้ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้ในปีที่นำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งฉบับที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธนาคารฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

### **มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน**

มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรหรือขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนก็ได้

มาตรฐานฉบับปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินนี้เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น อยู่แต่เดิมแล้ว

### **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม**

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงินรวม โดยใช้แทนเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีสำหรับงบการเงินรวมที่เดิมกำหนดอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ มาตรฐานฉบับนี้เปลี่ยนแปลงหลักการเกี่ยวกับการพิจารณาว่าผู้ลงทุนมีอำนาจควบคุมหรือไม่ กล่าวคือ ภายใต้มาตรฐานฉบับนี้ผู้ลงทุนจะถือว่าตนควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนได้ หากตนมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้น ได้ ถึงแม้ว่าตนจะมีสัดส่วนการถือหุ้นหรือสิทธิในการออกเสียงโดยรวมน้อยกว่ากึ่งหนึ่งก็ตาม การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญนี้ส่งผลให้ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการทบทวนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมในกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือไม่และจะต้องนำบริษัทใดในกลุ่มกิจการมาจัดทำงบการเงินรวมบ้าง

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อย

### **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น**

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทย่อย การร่วมการงาน บริษัทร่วม รวมถึงกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว มาตรฐานฉบับนี้จึงไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อย

### **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม**

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้ และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

จากการประเมินเบื้องต้น ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อย



#### 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 4.1 การรับรู้รายได้

###### (ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ (ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ (ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน แต่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ หรือ (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แฟลตอริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารฯจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะกลับรายการรายได้รอตัดบัญชีที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง เช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

###### (ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

###### (ค) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนหรือตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

#### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ เช่น ค่านายหน้า จะปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ/ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าธรรมเนียมและบริการ/ค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

#### 4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

#### 4.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเพื่อการค้ำประกัน (ถ้ามี) ธนาคารฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการค้ำประกัน (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการค้ำประกัน (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการค้ำประกัน (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ธนาคารฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการจำหน่าย

#### 4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอดักบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชี

#### 4.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้ อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้จากประสบการณ์ในการเรียกชำระจากลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันประกอบในการพิจารณา

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างของยอดมูลหนี้ตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เช่าซื้อในอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. จากยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี โดยนำมูลค่าหลักประกันมาประกอบการพิจารณา ซึ่งจากเดิมไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาประกอบการพิจารณา

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีรับรู้เป็นค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุหนี้

#### 4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯ จะคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้านี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และสำหรับกรณีการปรับโครงสร้างหนี้ผ่านกระบวนการในชั้นศาล ธนาคารฯ จะคิดลดกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกค้าที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ (เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม) และภายหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวกับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารฯ รับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยผลต่างของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกค้านี้กับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอน (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของลูกค้านี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ มีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยัง ไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

#### 4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อขาย ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/ค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/ค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์และค่าธรรมเนียมสมาชิกซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ และไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา

#### 4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯและบริษัทย่อยประเมินมูลค่าซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### (ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### (ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

###### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

###### โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์สำหรับพนักงาน

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดแต่หน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินดังกล่าวโดยผู้บริหารของบริษัทย่อยเองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยเช่นกัน

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการ ซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### (ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### (ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีรวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

#### 4.15 สัญญาเช่าระยะยาว

เมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าในฐานะผู้เช่าและจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น



#### 4.16 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯและบริษัทย่อย หรือ ถูกควบคุมโดยธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุม เดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือ ทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือ พนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมี อำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

#### 4.17 ประเมินการหนีสิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนีสินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจาก เหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสีย ทรัพย์สินหรือเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้ อย่างน่าเชื่อถือ

### 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการ ประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อ จำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจ แตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

#### 5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการ เทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของ มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

## 5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

## 5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

## 5.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

## 5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## 5.6 ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาวะปัจจุบัน

## 5.7 การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

## 5.8 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## 6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

## 7. เงินลงทุน

### 7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

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

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

## 7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

## 7.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

#### 7.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2557				2556			
	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าต่อ การด้อยค่า	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าต่อ การด้อยค่า
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>								
บริษัทที่รายงานของผู้สอบ								
บัญชีระบุว่าบริษัทมี								
ปัญหาเกี่ยวกับการ								
ดำเนินงานต่อเนื่อง	1	25	-	25	1	25	-	25
	1	25	-	25	1	25	-	25

#### 7.5 การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯ ได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนเพื่อขายประเภท พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชนไปเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ กำหนดตามที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารฯ มีมติให้ความเห็นชอบ โดยเงินลงทุน ที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนเท่ากับ 2,279 ล้านบาท และมีราคาทุน 2,286 ล้านบาท ทั้งนี้ ผลต่าง ระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาทุน ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 7 ล้านบาท ได้แสดงไว้เป็นส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของ ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือ ของตราสารหนี้

#### 7.6 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

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

#### 8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

## 9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

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

### 9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

### 9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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



## 9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ และกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือหมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เข้าซื้อจากเดิมที่ไม่นำมามูลค่าหลักประกันมาประกอบการพิจารณาการกันสำรองมาเป็นการให้มูลค่าหลักประกัน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีลดลงจำนวน 53 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักหลักประกันสำหรับ ลูกหนี้จัดชั้นปกติ และกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือหมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ และในกรณีของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อจะไม่มี การนำมามูลค่าหลักประกันมาพิจารณา

## 9.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังนี้

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

(1) ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดย ธปท. ซึ่งหมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.

## 9.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

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

(1) ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

## 9.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

ธนาคารฯ ไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้เหล่านั้นตามแนวทางปฏิบัติของ ธปท. แล้ว

## 9.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ตามที่กล่าวข้างต้น สามารถจำแนกตามระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

## 9.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยอายุของสัญญามีระยะเวลา 2 ถึง 8 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

## 10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2557							
	สำรองอัตราร้อยละขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท.				สำรอง			
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รายตัวเพิ่มเติม	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	348,079	3,404	138,080	228,364	386,246	-	318,125	1,422,298
สำรองเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	63,765	(909)	(50,768)	(87,820)	231,400	380,000	106,528	642,196
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-	3,637	3,637
ยอดปลายปี	411,844	2,495	87,312	140,544	617,646	380,000	428,290	2,068,131

(หน่วย: พันบาท)

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

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

#### 11. ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

## 12. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

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

## 13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วน	เครื่อง	เครื่องใช้	ยานพาหนะ	สินทรัพย์	รวม
			ปรับปรุง	ตกแต่ง	สำนักงาน		ระหว่าง	
			อาคารเช่า	สำนักงาน	สำนักงาน	ก่อสร้าง		
<b>ราคาทุน</b>								
1 มกราคม 2556	29,400	7,537	260,225	94,953	367,964	6,091	5,889	772,059
ซื้อเพิ่ม	11,189	2,674	53,114	20,933	62,536	1,498	21,413	173,357
ตัดจำหน่าย	-	-	(6,414)	(537)	(404)	-	-	(7,355)
โอนเข้า (ออก)	-	-	24,254	285	1,009	1,754	(27,302)	-
31 ธันวาคม 2556	40,589	10,211	331,179	115,634	431,105	9,343	-	938,061
ซื้อเพิ่ม	-	-	71,464	19,262	54,558	4,470	9,097	158,851
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(20,295)	(4,180)	(1,744)	(6)	-	(26,225)
โอนเข้า (ออก)	-	-	5,826	22	249	3,000	(9,097)	-
31 ธันวาคม 2557	40,589	10,211	388,174	130,738	484,168	16,807	-	1,070,687
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>								
1 มกราคม 2556	-	59	119,800	49,373	201,582	4,095	-	374,909
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(6,298)	(522)	(375)	-	-	(7,195)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	396	44,792	14,731	52,759	1,033	-	113,711
31 ธันวาคม 2556	-	455	158,294	63,582	253,966	5,128	-	481,425
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย/ จำหน่าย	-	-	(13,671)	(3,581)	(1,470)	-	-	(18,722)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	511	58,868	18,192	62,120	1,772	-	141,463
31 ธันวาคม 2557	-	966	203,491	78,193	314,616	6,900	-	604,166
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>								
31 ธันวาคม 2556	40,589	9,756	172,885	52,052	177,139	4,215	-	456,636
31 ธันวาคม 2557	40,589	9,245	184,683	52,545	169,552	9,907	-	466,521
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี</b>								
2556								113,711
2557								141,463



(หน่วย: พันบาท)

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

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

#### 14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

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

## 15. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและภายใต้

### 15.1 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

## 15.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

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

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับ (กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายและขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานที่รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ (กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(120)	75,826	232	69,572
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน	-	1,544	-	1,724
<b>ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>(120)</b>	<b>77,370</b>	<b>232</b>	<b>71,296</b>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

## 16. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

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

## 17. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2557				
รายการระหว่าง	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย	สินทรัพย์อื่น	รวม	
<b>การจัดชั้นสินทรัพย์</b>					
ปกติ	11,602,752	-	111,826,750	-	123,429,502
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,983,907	-	1,983,907
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	507,499	-	507,499
สงสัย	-	-	570,556	-	570,556
สงสัยจะสูญ	-	36,031	1,371,006	26,109	1,433,146
รวม	11,602,752	36,031	116,259,718	26,109	127,924,610

(หน่วย: พันบาท)

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

**18. เงินรับฝาก****18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก**

(หน่วย: พันบาท)

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

**18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก**

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2557			2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	123,661,962	-	123,661,962	109,936,865	-	109,936,865
<b>รวม</b>	<b>123,661,962</b>	<b>-</b>	<b>123,661,962</b>	<b>109,936,865</b>	<b>-</b>	<b>109,936,865</b>



(หน่วย: พันบาท)

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

## 19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

## 20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีเงินกู้ยืมในรูปของตั๋วแลกเงิน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

## 21. ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน

จำนวนเงินประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

สมมติฐานสำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

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

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและสามปีย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

## 22. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

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

## 23. ทุนเรือนหุ้น

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

## 24. ตำรองตามกฎหมาย

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

## 25. เงินปันผลจ่าย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีเงินปันผลจ่ายดังนี้

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

## 26. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินกองทุนของธนาคารฯ ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

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

(หน่วย: ร้อยละ)

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

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ ได้เปิดเผยไว้ใน Website ของธนาคารฯ แล้วที่ [www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ภายในเดือนเมษายน 2558

## 27. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

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

## 28. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

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

## 29. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

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

## 30. กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

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

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯมีการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามที่คณะกรรมการธนาคารฯมีมติให้ความเห็นชอบ โดยมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 11,544 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจำนวน 445 ล้านบาท

## 31. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้วย

### 32. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556
<b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	642,196	504,542
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	67,591	15,626
สินทรัพย์อื่น	213	5,832
<b>รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า</b>	<b>710,000</b>	<b>526,000</b>

(1) สูญจากขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้

### 33. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

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

### 34. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกในระหว่างปี

### 35. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

### 36. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 36.1 ภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

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

#### 36.2 ภาวะผูกพันตามสัญญาระยะยาว

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ภาระผูกพันของธนาคารฯและบริษัทย่อยข้างต้นรวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่า และสัญญาบริการที่ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงินรวมประมาณ 233 ล้านบาท (เฉพาะธนาคารฯ: 232 ล้านบาท)

ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คงเหลือจำนวนที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงิน 8 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบำรุงรักษาเป็นรายปี โดย 2 ปีแรกต้องจ่ายในอัตรา 1.7 ล้านบาทต่อปี และปีต่อไปปีละ 1.6 ล้านบาทต่อปี โดยสัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา

### 36.3 ภาระผูกพันโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงาน

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

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

โครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานนี้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2557 ซึ่งในระหว่างปี 2557 ธนาคารฯได้จ่ายสมทบเงินให้กับสมาชิกในโครงการตามสัดส่วนและได้ถือเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

### 36.4 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 36 ล้านบาท (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 34 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

### 37. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทใหญ่ของธนาคารฯได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯได้แก่
  - 2.1 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 2.2 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิซิชั่น จำกัด
3. บริษัทย่อยของธนาคารฯได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
4. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่”) เกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป ได้แก่
  - 4.1 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 4.2 บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 4.3 คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์

## 5. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

5.1 บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท เดอะ คอนฟิเด้นซ์ จำกัด
- บริษัท คิว. เอช. แมเนจเม้นท์ จำกัด
- บริษัท คิว. เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด
- บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท แอดแลนติก เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท คาซ่า วิลด์ จำกัด
- บริษัท คาซ่า วิลด์ (ระยอง 2553) จำกัด
- บริษัท คาซ่า วิลด์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด
- บริษัท คาซ่า วิลด์ (ชลบุรี 2554) จำกัด
- บริษัท คาซ่า วิลด์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด
- บริษัท แอล เอช เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท แปซิฟิก เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสท จำกัด
- บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด
- บริษัท คิว.เฮ้าส์ พรिकासท์ จำกัด
- บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด
- บริษัท แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมเนจเม้นท์ จำกัด
- บริษัท แอล แอนด์ เอช รีเทล แมเนจเม้นท์ จำกัด
- บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทอลิตี้ จำกัด
- บริษัท สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท สยามธานี เรียวเอสเตท จำกัด

5.2 บริษัทของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

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

5.3 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
- บริษัท ไทยบรรจุกภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท พีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ดีซี เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด
- บริษัท น้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด (มหาชน)

5.4 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด
- บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด
- บริษัท เอ.เอ.พรีอเพอร์ตี จำกัด
- บริษัท นอร์ทเทอร์น เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท บี.ซี.เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท ประชาชื่น เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท สุรัสวดี จำกัด
- บริษัท อรรถชาติ จำกัด
- บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท ดาหารา จำกัด

- บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด
- บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
- บริษัท แมนคาร์นิโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)
- บริษัท แก้วเจ้าจอม จำกัด

5.5 บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

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

6. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานและผู้ช่วยสายงาน
7. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการของบริษัทใหญ่ กรรมการของบริษัทย่อย กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกรรมการและผู้บริหาร

### 37.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯ บริษัทย่อย บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

### 37.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

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

(หน่วย: พันบาท)

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



(หน่วย: พันบาท)

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

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

### 37.3 รายการเคลื่อนไหวของรายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) กับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
<b>เงินรับฝาก</b>				
<b>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</b>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,131,389	5,374,237	(5,481,527)	1,024,099
<b>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</b>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควาเรียม จำกัด	-	7,017	(1,055)	5,962
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</b>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	502,220	79,247,898	(76,894,337)	2,855,781
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	365,372	75,437,448	(75,422,321)	380,499
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	61,701	44,414	(92,834)	13,281
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัท เดอะ คอนเน็คชั่น จำกัด	167,229	6,259,741	(6,357,575)	69,395
บริษัท ทิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	42,013	349,219	(336,462)	54,770
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	18,502	960,706	(896,222)	82,986
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	39,845	1,952,111	(1,894,281)	97,675
บริษัท แอดแลนติก เรียวเอสเตท จำกัด	46,408	332,236	(373,292)	5,352
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	287,833	24,950,708	(25,069,460)	169,081
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	199,553	5,491,603	(5,494,559)	196,597
บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทอลิตี้ จำกัด	34,719	642,950	(647,462)	30,207
บริษัท โฮมโปรดัคส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	67,021	67,295,594	(65,433,383)	1,929,232
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอควาเรียม จำกัด	37,406	294,469	(298,443)	33,432
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮาส์ - II	73,235	225,695	(223,678)	75,252
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮาส์	55,451	984,176	(858,271)	181,356
บริษัท ไทยบรรจุกัมภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	14,182	195,275	(146,648)	62,809
บริษัท ปิโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	140,337	1,012,474	(1,152,470)	341
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	58,235	118,797	(74,632)	102,400
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	96,474	2,195,175	(2,217,961)	73,688
บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด	62,287	173,000	(168,145)	67,142
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	33,308	124,128	(116,181)	41,255

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

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

## รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

(มหาชน)

-	6,655,115	(5,866,542)	788,573
<u>-</u>	<u>6,655,115</u>	<u>(5,866,542)</u>	<u>788,573</u>

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

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

### 37.4 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้น	77.79	65.18	72.42	60.27
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5.97	5.87	5.51	5.46

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับกรรมการ ผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานและผู้ช่วยสายงาน

### 38. ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจธนาคารและธุรกิจจัดการกองทุน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยในส่วนของธนาคารฯเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน คณะกรรมการบริหารของธนาคารฯเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้มีการแบ่งส่วนงานหลักออกเป็นส่วนงานการให้สินเชื่อ (เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย และส่วนงานการให้สินเชื่ออื่น) และส่วนงานอื่น

คณะกรรมการบริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

## ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2557

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

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2556

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

ธนาคารฯและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2557 และ 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

### 39. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯและบริษัทย่อยตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และเจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อการจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯนั้นได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนี้

#### 39.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) คือ ความเสี่ยงจากโอกาสที่ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ และความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อหรือเงินลงทุนเสื่อมลง และไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคารฯ ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน โดยความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้ำประกัน ออวัล หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน



ธนาคารฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยเลือกทำธุรกรรมเฉพาะกับคู่สัญญาที่มีความน่าเชื่อถือ และกำหนดให้มีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

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

(2) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

ธนาคารฯ จัดให้มีเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณากันกรองคุณภาพสินเชื่อ ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้ายุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(3) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

ธนาคารฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(4) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

ธนาคารฯ มีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้ำ เพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจหนึ่ง ๆ หรือลูกค้ำรายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการสืบสวนหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารฯ กำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารฯ สามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

## 39.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพัน อันเกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์และอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีธุรกรรมสินค้าโภคภัณฑ์ และในระหว่างปี 2557 ธนาคารฯมีการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) เป็นเงินไทย (Baht) ทั้งประเภทรับซื้อ (Buy) และขาย (Sell) แต่ทั้งนี้ ธนาคารฯได้มีการกำหนดให้การค้าฐานะเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ สิ้นวันไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ดังนั้น ธนาคารฯจึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ

ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของธนาคารฯและบริษัทย่อย จึงประกอบไปด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนเท่านั้น

### (ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารฯมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารฯก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ดังนั้น ธนาคารฯจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารฯ

โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังต่อไปนี้

(1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Repricing risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

(2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สิน มีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

ธนาคารฯมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารฯได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารฯกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯจะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

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

- (1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

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

- (1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ในวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดคงเหลือจำนวน 6,169 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดคงเหลือจำนวน 6,960 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

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

## (ข) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารทุนตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

## 39.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯและบริษัทย่อย

ธนาคารฯได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดทำรายงาน Liquidity Gap แยกวิเคราะห์ 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารฯตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดสุทธิตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่ธนาคารฯกำหนดไว้

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

ทั้งนี้ ธนาคารฯ กำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ การไถ่ถอนเงินฝากก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงลักษณะการต่ออายุเงินฝาก (Roll over) เป็นต้น โดยได้กำหนดสถานการณ์จำลองออกเป็นสถานการณ์ปกติ (Normal Scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress Scenario) ซึ่งครอบคลุมถึงผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคารฯ ด้วย โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ดำเนินการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมินความต้องการสภาพคล่องในแต่ละกรณี และเป็นแนวทางสำหรับการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้



(หน่วย: พันบาท)

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

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันจากการอาวัล คำประกัน และวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้ ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

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

### 39.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือจ่ายชำระหนี้สินในกรณีที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

#### (ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐาน ซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น และสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงมูลค่าตามที่ปรากฏในบัญชี

#### (ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และเจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

#### 40. เหตุการณ์สำคัญภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ครั้งที่ 2/2558 มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยมอบหมายให้คณะกรรมการของธนาคารฯ หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารฯมอบหมายเป็นผู้กำหนดเงื่อนไข ระยะเวลาและจำนวนที่จะเสนอขาย ต่อมาเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ครั้งที่ 1/2558 อายุหุ้นกู้ 10 ปี มูลค่าหุ้นกู้ที่เสนอขายไม่เกิน 4,000 ล้านบาท ซึ่งการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

#### 41. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2558

# ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 16/2558

23 มีนาคม 2558

อันดับเครดิตองค์กร:	A-
อันดับเครดิตตราสารหนี้:	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิคล้ายหุ้น Tier 2	BBB
แนวโน้มอันดับเครดิต:	Stable

อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:	วันที่	อันดับเครดิต	แนวโน้ม
	21/08/56	A-	Stable

ติดต่อ:  
 พิสุทธิ์ สกลทอง  
 phisut@trisrating.com  
 เสาวณิต วรดิษฐ์  
 saowanit@trisrating.com  
 ธิติ การุณยานนท์, Ph. D., CFA  
 thiti@trisrating.com  
 ไรวีวา นฤมล  
 raithiwa@trisrating.com

WWW.TRISRATING.COM

## เหตุผล

ทริสเรทติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นทั้งหมดโดย บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (LHFG) ที่ระดับ "A-" ในขณะเดียวกันยังจัดอันดับเครดิตหุ้นกู้ด้อยสิทธิคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในวงเงินไม่เกิน 4,000 ล้านบาทของธนาคารที่ระดับ "BBB" ด้วย อันดับเครดิตสะท้อนสถานะทางธุรกิจและการเงินของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องภายหลังการปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์แบบครบวงจร อันดับเครดิตยังสะท้อนถึงความสำเร็จในการขยายสินเชื่อให้มีการกระจายตัวยิ่งขึ้น รวมทั้งการมีสินเชื่อที่มีคุณภาพดี และการสนับสนุนทั้งทางด้านธุรกิจและการเงินจากผู้ถือหุ้นหลักของ LHFG ด้วย อย่างไรก็ตาม อันดับเครดิตมีข้อจำกัดจากการมีส่วนแบ่งทางการตลาดขนาดเล็กทั้งสินเชื่อและเงินรับฝาก ตลอดจนการพึ่งพาแหล่งรายได้เพียงไม่กี่แห่ง ความสามารถในการทำกำไรที่อ่อนแอ และการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทย

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เริ่มต้นธุรกิจธนาคารเพื่อรายย่อยในเดือนธันวาคม 2548 และขยายขอบเขตของธุรกิจเพิ่มขึ้นภายหลังได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์แบบเต็มรูปแบบในเดือนธันวาคม 2554 ธนาคารนับเป็นบริษัทย่อยที่มีความสำคัญในกลุ่ม โดยมี LHFG เป็นบริษัทเพื่อการลงทุนในธุรกิจการเงินของกลุ่มแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นหลักของ LHFG ได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (ได้รับอันดับเครดิต "A+" จากทริสเรทติ้ง) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (อันดับเครดิต "A-") และนางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ โดย ณ เดือนเมษายน 2557 มีสัดส่วนการถือหุ้น 34%, 21% และ 17% ตามลำดับ ธนาคารได้ประโยชน์จากการผสานพลังร่วมของกลุ่มบริษัทในเครือในการช่วยขยายธุรกิจและฐานลูกค้า ณ เดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับที่ 13 จากทั้งสิ้น 17 แห่ง โดยมีส่วนแบ่งทางการตลาดของสินเชื่อ 1.1% และเงินรับฝาก 1.1% ธนาคารได้ขยายสาขาเพื่อเสริมช่องทางการให้บริการลูกค้าเพื่อวางรากฐานรองรับการเติบโตในอนาคต นอกจากนี้ยังพัฒนาระบบปฏิบัติการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

สินเชื่อของธนาคารขยายตัวอย่างรวดเร็วด้วยอัตราการเติบโตเฉลี่ย 27% จากปี 2553 ถึงปี 2557 โดยส่วนใหญ่เป็นการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ณ เดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีสัดส่วนของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ 52% สินเชื่อ SME 20% และสินเชื่อรายย่อย 28% ธนาคารมุ่งเน้นขยายสินเชื่อธุรกิจมากขึ้นภายหลังการปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์แบบครบวงจร ทั้งนี้ สินเชื่อขนาดใหญ่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมากและส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นด้วย อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เพิ่มความระมัดระวังในการอำนวยสินเชื่อใหม่ท่ามกลางการชะลอตัวของเศรษฐกิจในปัจจุบัน ณ เดือนธันวาคม 2557 สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้นเป็น 116.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 12% จากเดือนธันวาคม 2556

คุณภาพสินเชื่อของธนาคารยังอยู่ในเกณฑ์ที่ดี แม้ว่าจะเสื่อมถอยลงบ้าง โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 1.9% ในปี 2555 เป็น 2.1% ในปี 2557 แต่ยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตาม คุณภาพสินเชื่อที่อยู่อาศัยถดถอยลงจากการมีสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้น โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพสำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัย 4.3% ณ เดือนธันวาคม 2557 เพิ่มขึ้นจาก 2.7% ในปี 2555 อย่างไรก็ตาม ธนาคารเพิ่มปริมาณสำรองหนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินเพื่อรองรับความเสียหายอันอาจเกิดขึ้นจากการที่คุณภาพสินเชื่อถดถอยลงในอนาคต ทั้งนี้ ณ เดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีสำรองหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็น 165% ของปริมาณสำรองฟังก์ชันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 115% ในปี 2555

ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารอยู่ในระดับต่ำกว่าธนาคารอื่น โดยมีอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ยที่น้อยกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ธนาคารสามารถควบคุมต้นทุนทางการเงินได้ดีเนื่องจากมีเงินรับฝากจากรายย่อยเพิ่มขึ้นอันเป็นผลจากการขยายเครือข่ายสาขา ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารเพิ่มขึ้นที่น้อยตั้งแต่ปี 2555 อย่างไรก็ตาม ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารยังคงเป็นระดับที่ต่ำที่สุดในอุตสาหกรรม ธนาคารมีกำไรสุทธิในปี 2557 จำนวน 1.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 34% โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปริมาณสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากกำไรจากการขายเงินลงทุน ทั้งนี้ การที่กำไรสุทธิของธนาคารประกอบด้วยกำไรจากการขายเงินลงทุนในสัดส่วนค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับธนาคารอื่น อาจส่งผลให้ผลการดำเนินงานของธนาคารมีความผันผวนได้มากกว่าธนาคารอื่น

เงินกองทุนส่วนเกินของธนาคารลดน้อยลงเนื่องจากการขายตัวของสินเชื่อย่างรวดเร็ว อย่างไรก็ตาม เงินกองทุนน่าจะเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจ ในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า ณ เดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ 11.32% และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ 12.41% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท.

**อันดับเครดิตหุ้นกู้ด้วยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III**

อันดับเครดิต “BBB” สำหรับหุ้นกู้ด้วยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 สะท้อนถึงความเสี่ยงในการด้อยสิทธิและความเสี่ยงในการไม่ชำระหนี้ภายใต้เงื่อนไขการรองรับผลขาดทุนเมื่อธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ตราสารประเภทนี้มีคุณสมบัติสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel III และเป็นไปตามเกณฑ์ของ ธปท. เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างไรก็ตาม ตราสารนี้จะสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจาก ธปท. แล้ว ตราสารประเภทนี้มีลักษณะด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ไม่สามารถเลื่อนชำระดอกเบี้ย และไม่สามารถแปลงสภาพได้ นอกจากนี้ธนาคารสามารถไถ่ถอนตราสารคืนทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนด ภายหลังระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่ออกตราสารและได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ผู้ถือตราสารประเภทนี้มีสิทธิต่อกว่าผู้ฝากเงินและผู้ถือหุ้นที่ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ของธนาคาร ทั้งนี้ ตราสารดังกล่าวจะถูกตัดเป็นหนี้สูญได้ในกรณีที่หน่วยงานกำกับดูแลเห็นว่าธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้

**แนวโน้มอันดับเครดิต**

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนการคาดการณ์ว่าธนาคารจะขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวังและสร้างรายได้อย่างมั่นคง โดยอยู่บนพื้นฐานความสามารถของธนาคารในการควบคุมคุณภาพสินเชื่อมิให้เสื่อมถอยลง ตลอดจนดำรงเงินกองทุนส่วนเกินอย่างเพียงพอต่อความเสียหายที่เกินกว่าคาดการณ์ และรักษาสถานะเงินกองทุนที่มั่นคงไว้ได้ด้วยต้นทุนที่เหมาะสม

สถานะเครดิตของธนาคารอาจได้รับผลกระทบในทางลบหากการเสื่อมถอยของคุณภาพสินเชื่อเป็นเหตุให้ธนาคารมีต้นทุนด้านเครดิตสูงขึ้นหรือมีเงินกองทุนส่วนเกินลดลงอย่างมาก ในทางตรงข้าม สถานะเครดิตในทางบวกถูกจำกัดในระยะเวลาอันใกล้ เว้นแต่สถานะทางการตลาดและเงินกองทุนของธนาคารดีขึ้นอย่างมาก ซึ่งน่าจะเกิดขึ้นได้ยากในระยะสั้นเนื่องจากเศรษฐกิจที่อ่อนแอและการแข่งขันที่รุนแรง

**ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (LH BANK)**

อันดับเครดิตองค์กร:	A-
อันดับเครดิตตราสารหนี้:	
หุ้นกู้ด้วยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในวงเงินไม่เกิน 4,000 ล้านบาท ไถ่ถอนภายในปี 2568	BBB
แนวโน้มอันดับเครดิต:	Stable

ข้อมูลงบการเงิน \*

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
	2557	2556	2555	2554	2553
สินทรัพย์รวม	164,808	148,697	122,081	81,206	62,311
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	33,379	36,113	28,891	19,860	14,130
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	116,260	103,855	86,263	55,077	42,559
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,076	1,433	929	653	468
เงินรับฝาก	123,662	109,937	84,377	22,255	27,089
เงินกู้ยืม **	24,917	23,517	22,540	45,139	28,763
ส่วนของผู้ถือหุ้น	14,376	13,493	13,858	12,827	5,883
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,383	2,793	2,120	1,729	1,453
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	710	526	277	180	210
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	914	575	384	165	99
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	2,067	1,721	1,331	972	757
กำไรสุทธิ	1,229	915	681	501	410

\* งบการเงินรวม

\*\* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ \*

หน่วย: %

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
	2557	2556	2555	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	2.16	2.06	2.09	2.41	2.59
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	0.58	0.43	0.38	0.23	0.18
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ/รายได้รวม	3.49	4.22	2.93	2.50	3.48
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน/รายได้รวม	24.63	24.26	25.40	27.42	31.21
กำไรจากการดำเนินงาน/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	0.97	0.83	0.88	1.03	1.04
ผลตอบแทน/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	0.78	0.68	0.67	0.70	0.73
ผลตอบแทน/ส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย	8.82	6.69	5.10	5.35	9.23
<b>คุณภาพสินทรัพย์</b>					
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้/เงินให้สินเชื่อรวม	2.11	1.91	1.88	1.77	1.62
สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้/สินทรัพย์รวม	3.49	3.19	2.86	3.11	3.48
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ/เงินให้สินเชื่อรวมถัวเฉลี่ย	0.65	0.55	0.39	0.37	0.54
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/เงินให้สินเชื่อรวม	1.79	1.38	1.08	1.19	1.10
<b>โครงสร้างเงินทุน</b>					
ส่วนของผู้ถือหุ้น/สินทรัพย์รวม	8.72	9.07	11.35	15.80	9.44
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินให้สินเชื่อรวม	12.37	12.99	16.06	23.29	13.82
เงินกองทุน/สินทรัพย์เสี่ยง**	12.41	13.38	16.17	24.81	17.64
<b>สภาพคล่อง</b>					
เงินให้สินเชื่อรวม/เงินรับฝาก***	93.26	94.47	101.31	94.04	92.88
เงินรับฝาก***/หนี้สินรวม	82.87	81.31	78.68	85.65	81.20
เงินให้สินเชื่อรวม/สินทรัพย์รวม	70.54	69.84	70.66	67.82	68.30

\* งบการเงินรวม

\*\* อัตราส่วนเฉพาะของธนาคาร

\*\*\* รวมตัวแลกเงิน

บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

โทร. 0-2231-3011 ต่อ 500 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 24 191 ถ. สีลม กรุงเทพฯ 10500, www.trisrating.com

© บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด สงวนลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2558 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้ เปิดเผย ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่เพียงบางส่วน และไม่ในรูปแบบ หรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยมิได้รับอนุญาต การจัดอันดับเครดิตนี้มีใช้ค่าแกลงข้อเท็จจริง หรือค่าเสนอแนะให้ซื้อ ขาย หรือถือตราสารหนี้ใดๆ แต่เป็นเพียงความเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้หนึ่งๆ หรือของบริษัทหนึ่งๆ โดยเฉพาะ ความเห็นที่ระบุในการจัดอันดับเครดิตนี้มีเป็นคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน หรือคำแนะนำในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับและข้อมูลปรากฏในรายงานใดๆ ที่จัดทำ หรือพิมพ์เผยแพร่โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ได้จัดทำขึ้นโดยมิได้คำนึงถึงความต้องการด้านการเงิน พฤติการณ์ ความรู้ และวัตถุประสงค์ของผู้รับข้อมูลรายใดรายหนึ่ง ดังนั้น ผู้รับข้อมูลควรประเมินความเหมาะสมของข้อมูลดังกล่าวก่อนตัดสินใจลงทุน บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ได้รับข้อมูลที่จัดทำสำหรับการจัดอันดับเครดิตจากบริษัทและแหล่งข้อมูลอื่นๆ ที่เชื่อว่าเชื่อถือได้ ดังนั้น บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด จึงไม่รับประกันความถูกต้อง ความเพียงพอ หรือความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลใดๆ ดังกล่าว และจะไม่รับผิดชอบต่อความสูญเสีย หรือความเสียหายใดๆ อันเกิดจากความไม่ถูกต้อง ความไม่เพียงพอ หรือความไม่ครบถ้วนสมบูรณ์นั้น และจะไม่รับผิดชอบต่อข้อผิดพลาด หรือการละเว้นผลที่ได้รับหรือการกระทำใดๆ โดยอาศัยข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดของวิธีการจัดอันดับเครดิตของ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เผยแพร่อยู่บน Website: <http://www.trisrating.com/th/rating-information-lh2/rating-criteria.html>