

12 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตามที่บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและเพื่อเป็นบริษัทแม่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยไม่มีการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด (Non-Operating Holding Company) และมีธนาคารเป็นบริษัทแทน ดังนั้น ในการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จึงนำงบการเงินของธนาคารก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นมาแสดงเพื่อใช้ประกอบการเปรียบเทียบ ทั้งนี้ งบการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์แบ่งตามช่วงเวลาการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารได้ดังนี้

ก่อนปรับโครงสร้างการถือหุ้น – งบการเงินของธนาคารสำหรับปี 2550 - 2551 และงวด 9 เดือนแรกของปี 2552

หลังปรับโครงสร้างการถือหุ้น – งบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยสำหรับปี 2552 และงวด 9 เดือนแรกของปี 2553

12.1 งบการเงิน

12.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินของธนาคารปี 2550 - 2551

นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด (E&Y) ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้ดำเนินการตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป สำหรับงบการเงินของธนาคารสำหรับปี 2550 - 2551 โดยผู้สอบบัญชีมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข โดยงบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

อย่างไรก็ดี โดยมีได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าว ผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเพิ่มเติมต่องบการเงินปี 2550 ซึ่งธนาคารได้ปรับย้อนหลังงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับรอบปี 2549 เพื่อสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยจากวิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุนตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 “งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (ปรับปรุง 2550)” ที่มีผลบังคับใช้ในปี 2550 ผู้สอบบัญชีเห็นว่า รายการปรับปรุงเพื่อจัดทำงบการเงินดังกล่าวมีความเหมาะสมและได้นำไปปรับปรุงในงบการเงินดังกล่าวตามสมควรแล้ว นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีเคยให้ข้อสังเกตต่องบการเงินสำหรับปี 2549 เกี่ยวกับการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งในเดือนธันวาคม 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) ได้เปลี่ยนหลักเกณฑ์ในการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ โดยมีผลบังคับเป็นสามระยะในปี 2549 และปี 2550 ทั้งนี้ ธนาคารได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขที่จะต้องกันสำรองสำหรับปี 2549 แล้ว และสำหรับส่วนที่จะต้องกันสำรองเพิ่มเติมในปี 2550 ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ยังอยู่ระหว่างการประมาณการเพื่อหาข้อสรุป

งบการเงินรวมตรวจสอบของ บริษัทฯ และบริษัทย่อยปี 2552

นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ได้ดำเนินการตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป สำหรับงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2552 (วันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผู้สอบบัญชีมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข โดยงบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

ก) บริษัทฯถูกจัดตั้งตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของธนาคาร

- วันที่ 1 ธันวาคม 2552 บริษัทฯได้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯให้แก่ผู้ถือหุ้นธนาคาร ในราคาเสนอขายหุ้นละ 10 บาท (ราคาตราไว้หุ้นละ 10 บาท) เพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของธนาคาร ในอัตราแลกเปลี่ยน 1 ต่อ 1
- วันที่ 9 ธันวาคม 2552 บริษัทฯดำเนินการจดทะเบียนหุ้นที่ออกเพื่อแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญของธนาคาร และถือเสมือนว่าชำระเงินเรียบร้อยแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์แล้ว และถือว่าการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ดังกล่าวสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากรพท.

บริษัทฯบันทึกเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารจำนวน 2,654.50 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และได้จัดทำงบการเงินรวมโดยรวมงบการเงินของธนาคารตั้งแต่วันที่ 2552 โดยถือว่าการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ดังกล่าวอยู่ภายใต้การปรับโครงสร้างตามข้อกำหนดและความเห็นชอบของรพท. และเป็นการรวมกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยถือเสมือนว่าบริษัทฯเป็นบริษัทใหญ่ของธนาคารมาตั้งแต่วันที่ 2552

ข) แสดงข้อมูลงบการเงินของธนาคารสำหรับปี 2551 (ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น) เพื่อเป็นข้อมูลใช้ประกอบการเปรียบเทียบ ทั้งนี้ งบการเงินของธนาคารสำหรับปี 2551 รวมถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินนั้น ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552

งบการเงินรวมสอบทานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2553

นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จาก E&Y ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้สอบทานบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป สำหรับงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 โดยผู้สอบบัญชีไม่พบสิ่งเป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทฯ ได้แสดงข้อมูลงบการเงินของธนาคาร สำหรับงวด 3 เดือนและ 9 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 (ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น) เพื่อเป็นข้อมูลในการเปรียบเทียบ ทั้งนี้ งบการเงินงวดดังกล่าวรวมถึงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผู้สอบบัญชีได้สอบทานและไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

12.1.2 ตารางสรุปงบการเงิน

ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย งบดุล งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด ประจำปี 2552 และประจำงวด 9 เดือนปี 2553 และงบการเงินของธนาคาร ประจำปี 2550 - 2551 และประจำงวด 9 เดือนปี 2552 เพื่อใช้ประกอบการเปรียบเทียบ

งบดุล

งบดุล	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร				หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม		ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม	
	31 ธ.ค. 2550		31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		30 ก.ย. 2552		30 ก.ย. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์										
เงินสด	184.83	0.56	289.46	0.65	324.16	0.65	261.29	0.62	313.35	0.53
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในประเทศ										
มีดอกเบี้ย	1,013.13	3.08	3,430.65	7.76	2,698.76	5.43	128.71	0.31	4,627.01	7.78
ไม่มีดอกเบี้ย	157.24	0.48	298.25	0.67	581.38	1.17	428.96	1.02	713.85	1.20
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,170.38	3.56	3,728.90	8.43	3,280.14	6.61	557.67	1.32	5,340.86	8.98
เงินลงทุน										
เงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ	2,375.70	7.23	2,042.06	4.62	412.22	0.83	648.45	1.54	231.35	0.39
เงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ	3,288.17	10.00	5,910.79	13.37	9,901.09	19.94	6,630.24	15.73	12,745.61	21.44
เงินลงทุน-สุทธิ	5,663.87	17.23	7,952.85	17.99	10,313.31	20.77	7,278.69	17.27	12,976.96	21.83
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ										
เงินให้สินเชื่อ	25,600.80	77.88	32,013.72	72.40	35,604.20	71.70	34,058.13	80.80	40,768.51	68.57
ดอกเบี้ยค้างรับ	55.64	0.17	69.46	0.16	58.39	0.12	63.14	0.15	63.79	0.11
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	25,656.44	78.05	32,083.18	72.56	35,662.60	71.81	34,121.28	80.95	40,832.30	68.67
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(306.54)	(0.93)	(403.44)	(0.91)	(262.73)	(0.53)	(356.66)	(0.85)	(374.35)	(0.63)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(0.86)	(-)	(1.41)	(-)	(46.31)	(0.09)	(62.98)	(0.15)	(41.94)	(0.07)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	25,349.04	77.11	31,678.32	71.64	35,353.56	71.19	33,701.64	79.96	40,416.00	67.97
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์-สุทธิ	152.64	0.46	155.92	0.35	123.06	0.25	124.20	0.29	109.40	0.18
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	79.03	0.24	93.02	0.21	77.14	0.16	79.60	0.19	68.25	0.11
ตัวเงินรับ-สุทธิ	163.54	0.50	170.62	0.39	38.61	0.08	38.22	0.09	39.81	0.07
สินทรัพย์อื่น-สุทธิ	109.44	0.33	146.68	0.33	150.14	0.30	107.92	0.26	194.16	0.33
รวมสินทรัพย์	32,872.75	100.00	44,215.79	100.00	49,660.12	100.00	42,149.22	100.00	59,458.79	100.00

งบดุล	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร				หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม		ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม	
	31 ธ.ค. 2550		31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		30 ก.ย. 2552		30 ก.ย. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สิน										
เงินรับฝาก										
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	17,155.51	52.19	31,955.12	72.27	31,721.74	63.88	26,414.20	62.67	28,254.46	47.52
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินรับฝาก-สุทธิ	17,155.51	52.19	31,955.12	72.27	31,721.74	63.88	26,414.20	62.67	28,254.46	47.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน										
ในประเทศ										
มีดอกเบี้ย	6,697.36	20.37	5,431.46	12.28	4,251.17	8.56	7,273.71	17.26	7,063.85	11.88
ไม่มีดอกเบี้ย	31.61	0.10	12.80	0.03	10.77	0.02	7.40	0.02	8.09	0.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,728.98	20.47	5,444.26	12.31	4,261.94	8.58	7,281.10	17.27	7,071.94	11.89
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	145.48	0.44	52.28	0.12	164.88	0.33	171.12	0.41	406.47	0.68
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	1,310.00	3.99	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินกู้ยืม										
เงินกู้ยืมระยะสั้น	5,011.62	15.25	3,717.86	8.41	10,205.42	12.20	5,142.84	12.20	16,851.61	28.34
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	-	-	11.00	0.02	14.80	0.04	401.83	0.68
เงินกู้ยืม	5,011.62	15.25	3,717.86	8.41	10,216.42	20.57	5,157.64	12.24	17,253.44	29.02
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	97.98	0.30	164.88	0.37	94.42	0.19	96.87	0.23	160.45	0.27
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	10.66	0.03	23.02	0.05	40.97	0.08	77.77	0.18	83.04	0.14
หนี้สินอื่น	71.58	0.22	108.61	0.25	91.94	0.19	84.45	0.20	141.15	0.24
รวมหนี้สิน	30,531.81	92.88	41,466.03	93.78	46,592.30	93.82	39,283.15	93.20	53,370.95	89.76
ส่วนของผู้ถือหุ้น										
ทุนเรือนหุ้น										
ทุนจดทะเบียน	3,400.00	10.34	3,400.00	7.69	7,500.00	15.10	3,400.00	8.07	12,000.00	20.18
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	2,600.00	7.91	2,654.50	6.00	2,757.78	5.55	2,654.50	6.30	5,515.57	9.28
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	25.99	0.08	140.11	0.32	19.69	0.04	17.11	0.04	24.95	0.04
กำไรสะสม	-	-	-	-	79.64	0.16	6.94	0.02	89.34	0.15
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	79.64	0.16	6.94	0.02	89.34	0.15
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)	(285.05)	(0.87)	(44.86)	(0.10)	210.71	0.42	187.52	0.44	457.98	0.77
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	2,340.94	7.12	2,749.76	6.22	3,067.82	6.18	2,866.07	6.80	6,087.84	10.24
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	-	-	-	0.00	0.00	-	-	0.00	0.00
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,340.94	7.12	2,749.76	6.22	3,067.82	6.18	2,866.07	6.80	6,087.84	10.24
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	32,872.75	100.00	44,215.79	100.00	49,660.12	100.00	42,149.22	100.00	59,458.79	100.00
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น										
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	7.09	-	-	-	-	-	-	-	-	-
การรับอวัลต์ัวเงิน	-	-	1.76	-	3.02	-	-	-	65.82	-
ภาระผูกพันอื่น	552.94	-	856.87	-	1,465.96	-	1,223.79	-	2,001.91	-

งบกำไรขาดทุน

งบกำไรขาดทุน	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร				หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม		ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม	
	ปี 2550		ปี 2551		ปี 2552		9 เดือน ปี 2552		9 เดือน ปี 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล										
เงินให้สินเชื่อ	1,186.48	157.98	1,692.09	164.29	1,608.67	112.98	1,203.04	115.06	1,264.15	101.79
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18.39	2.45	19.71	1.91	16.65	1.17	11.25	1.08	40.20	3.24
เงินลงทุน	259.62	34.57	348.26	33.81	338.22	23.75	244.59	23.39	389.98	31.40
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,464.49	195.00	2,060.06	200.02	1,963.54	137.90	1,458.87	139.53	1,694.33	136.42
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย										
เงินรับฝาก	677.87	90.26	766.47	74.42	552.70	38.82	444.87	42.55	342.59	27.58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	81.15	10.80	186.41	18.10	84.45	5.93	70.64	6.76	52.19	4.20
เงินกู้ยืมระยะสั้น	82.28	10.96	155.28	15.08	67.50	4.74	46.08	4.41	123.62	9.95
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	-	-	0.20	0.01	0.12	0.01	1.79	0.14
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	841.29	112.02	1,108.16	107.60	704.86	49.50	561.71	53.72	520.18	41.88
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล-สุทธิ	623.20	82.98	951.90	92.43	1,258.68	88.40	897.16	85.80	1,174.15	94.54
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(123.90)	(16.50)	(96.60)	(9.38)	(259.50)	(18.22)	(207.00)	(19.80)	(157.50)	(12.68)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล-สุทธิหลังหัก	499.30	66.48	855.30	83.05	999.18	70.17	690.16	66.01	1,016.65	81.86
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย										
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	45.75	6.09	(6.24)	(0.61)	90.36	6.35	92.41	8.84	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ-อื่นๆ	55.31	7.36	76.32	7.41	69.80	4.90	51.63	4.94	64.83	5.22
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	15.52	2.07	0.00	0.00	0.06	0.00	0.06	0.01	-	-
ส่วนเกินจากการรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	4.11	0.55	-	-	-	-	-	-	-	-
รายได้อื่น	7.12	0.95	7.93	0.77	4.98	0.35	4.34	0.41	2.99	0.24
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	127.81	17.02	78.01	7.57	165.19	11.60	148.44	14.20	67.81	5.46
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย										
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	205.42	27.35	272.42	26.45	308.79	21.69	228.08	21.81	259.88	20.92
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	137.32	18.28	191.74	18.62	217.23	15.26	160.84	15.38	182.59	14.70
ค่าภาษีอากร	54.87	7.31	55.08	5.35	54.99	3.86	41.21	3.94	43.75	3.52
ค่าธรรมเนียมและบริการ	22.85	3.04	38.50	3.74	34.99	2.46	24.39	2.33	24.76	1.99
ค่าตอบแทนกรรมการ	2.31	0.31	3.22	0.31	4.23	0.30	3.15	0.30	3.80	0.31
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบัน	65.70	8.75	82.67	8.03	109.83	7.71	82.78	7.92	94.55	7.61
การเงิน/กองทุนคุ้มครองเงินฝาก										
ค่าใช้จ่ายอื่น	37.56	5.00	49.50	4.81	43.85	3.08	32.30	3.09	42.40	3.41
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	526.03	70.04	693.12	67.30	773.90	54.35	572.74	54.78	651.72	52.48
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	101.09	13.46	240.19	23.32	390.47	27.42	265.86	25.43	432.74	34.84
ภาษีเงินได้	-	-	-	-	28.73	2.02	-	-	134.40	10.82
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	101.09	13.46	240.19	23.32	361.75	25.41	265.86	25.43	298.34	24.02
การแบ่งปันกำไรสุทธิ										
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	101.09		240.19		361.75		265.86		298.34	
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)										
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.42		0.92		1.36		0.10		0.06	
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นปรับลด	0.42		0.92		1.36		0.10		0.06	

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร	หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม
	ปี 2550 (ล้านบาท)	ปี 2551 (ล้านบาท)	ปี 2552 (ล้านบาท)	9 เดือน ปี 2552 (ล้านบาท)	9 เดือน ปี 2553 (ล้านบาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	101.09	240.19	390.47	265.86	432.74
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน					
ส่วนเกินจากการรับเงินคืนทุนจากบริษัทย่อย	(4.11)	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	57.36	77.42	87.75	64.74	73.00
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	123.90	96.60	259.50	207.00	157.50
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(45.78)	(1.07)	(90.36)	(92.42)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	0.03	7.31	0.00	0.00	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(15.52)	(0.00)	(0.06)	(0.06)	-
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์	0.00	0.07	(0.01)	(0.01)	(0.00)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	-	0.51	-	-	-
ตัดจำหน่ายรายได้/รายจ่ายรอดบัญชี	(0.30)	(3.79)	0.51	6.02	(2.21)
ตัดจำหน่ายค่าเผื่อผลขาดทุนจากมูลค่าปัจจุบันของตัวเงินรับเป็นรายได้ดอกเบี้ย	(5.53)	(7.08)	(2.51)	(2.11)	(1.19)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	2.15	12.36	17.95	54.75	42.07
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงาน	213.29	422.52	663.25	503.78	701.90
ก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน					
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	523.41	(2,549.43)	446.87	3,169.29	(2,097.95)
เงินให้สินเชื่อ	(10,403.76)	(6,413.69)	(3,948.21)	(2,236.95)	(5,164.31)
ตัวเงินรับ	-	-	134.51	134.51	-
สินทรัพย์อื่น	(16.12)	(18.78)	(1.41)	(7.79)	(18.77)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)					
เงินรับฝาก	1,804.36	14,799.61	(233.38)	(5,540.92)	(3,467.28)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,028.48	(1,284.72)	(1,182.32)	1,836.85	2,810.00
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	1,310.00	(1,310.00)	-	-	-
เจ้าหนี้บริษัทย่อยจากการรับโอนสินทรัพย์และหนี้สิน	(838.95)	-	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(28.56)	(93.20)	112.60	118.84	241.59
เงินกู้ยืม	1,142.75	(1,293.75)	6,498.55	1,439.77	7,037.03
หนี้สินอื่น	33.63	52.85	(23.59)	(9.87)	32.01
เงินสดได้มาจาก(ใช้ไป)กิจกรรมการดำเนินงาน	(231.50)	2,311.41	2,466.89	(592.47)	74.21
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(623.20)	(2,060.06)	(1,963.54)	(1,458.87)	(1,694.33)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1,186.23	1,698.31	1,630.61	1,215.48	1,288.68
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	1,108.16	704.86	561.71	520.18
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(872.71)	(1,041.27)	(775.33)	(629.72)	(454.15)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้โดยการหักภาษี ณ ที่จ่าย	(3.72)	(3.28)	(4.59)	(3.81)	(110.78)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไป)กิจกรรมการดำเนินงาน	(544.90)	2,013.28	2,058.89	(907.68)	(376.18)

งบกระแสเงินสด	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร	หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม
	ปี 2550 (ล้านบาท)	ปี 2551 (ล้านบาท)	ปี 2552 (ล้านบาท)	9 เดือน ปี 2552 (ล้านบาท)	9 เดือน ปี 2553 (ล้านบาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดรับจากการรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	836.37	-	-	-	-
เงินสดรับคืนจากหน่วยลงทุนที่ตัดจ่ายในปีก่อน	0.24	-	-	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนครบกำหนด	889.55	-	-	-	-
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,227.57	1,339.07	1,753.95	1,703.01	163.00
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	89.00	50.00	211.50	11.50	63.23
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	3.55	-	0.41	0.41	-
เงินสดรับจากการขายดอกเบี้ยของเงินลงทุน	239.32	328.05	346.05	295.67	384.57
เงินปันผลรับจากเงินลงทุน	1.64	1.49	0.84	0.84	0.38
ลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(989.45)	(693.41)	(303.44)	(289.17)	(20.39)
ลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,328.66)	(2,885.54)	(4,060.46)	(786.63)	(2,889.43)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(57.82)	(60.64)	(33.17)	(19.22)	(31.58)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	0.02	0.08	0.08	0.00
เงินสดจ่ายเพื่อการได้มาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(21.53)	(42.20)	(16.68)	(10.44)	(20.83)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(110.19)	(1,963.15)	(2,100.92)	906.05	(2,351.05)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
จ่ายเงินปันผล	-	-	(26.55)	(26.55)	(41.37)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	700.00	54.50	103.29	-	2,757.78
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	700.00	54.50	76.74	(26.55)	2,716.42
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	44.91	104.62	34.71	(28.17)	(10.82)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	139.93	184.83	289.46	289.46	324.16
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	184.83	289.46	324.16	261.29	313.35

12.1.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ		ก่อนปรับโครงสร้าง		หลังปรับโครงสร้าง	ก่อนปรับโครงสร้าง	หลังปรับโครงสร้าง
		งบการเงินธนาคาร		งบการเงินรวม	งบการเงินธนาคาร	งบการเงินรวม
		ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	9 เดือน ปี 2552	9 เดือน ปี 2553
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)						
อัตรากำไรขั้นต้น	ร้อยละ	31.43	35.87	56.35	53.70	60.20
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	13.46	23.32	25.41	25.43	24.02
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	5.25	9.44	12.44	12.62	8.69
อัตราดอกเบี้ยรับ	ร้อยละ	5.55	5.52	4.41	4.65	4.16
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	ร้อยละ	3.36	3.11	1.61	1.87	1.40
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ	2.19	2.41	2.80	2.78	2.76
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ร้อยละ	6.02	5.02	4.69	5.90	4.47
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)						
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	1.31	1.57	1.96	2.01	1.92
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	0.36	0.62	0.77	0.82	0.73
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	เท่า	0.03	0.03	0.03	0.03	0.03
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)						
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	12.89	14.95	15.06	13.55	8.64
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	13.04	15.08	15.19	13.71	8.77
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม	ร้อยละ	109.05	89.74	84.90	107.88	89.59
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก	ร้อยละ	149.23	100.18	112.24	128.94	144.29
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	ร้อยละ	56.19	77.06	68.08	67.24	52.94
อัตราการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	-	-	7.34	7.49	10.40
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)						
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	ร้อยละ	1.20	1.26	0.87	1.23	1.02
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	ร้อยละ	0.00	0.00	0.02	0.02	0.00
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม	ร้อยละ	1.82	2.63	1.35	2.35	1.76
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ร้อยละ	70.45	52.25	71.00	56.24	63.67
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	ร้อยละ	0.22	0.22	0.16	0.19	0.16
อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratios)						
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ร้อยละ	13.49	13.55	11.30	12.19	18.69
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ร้อยละ	14.07	13.84	11.88	12.90	19.13
อัตราส่วนผู้ถือหุ้นต่อหนี้สินรวม (Financial Policy Ratio)	เท่า	0.08	0.07	0.07	0.07	0.11

12.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

12.2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงานที่ผ่านมา

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2552 ยังคงชะลอตัวลง เนื่องจากได้รับผลกระทบจากปัญหาการเมืองและวิกฤตการเงินโลก ส่งผลให้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนชะลอตัวลง จวบจนกระทั่งช่วง 9 เดือนแรกของปี 2553 ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปรับตัวดีขึ้นและมีแนวโน้มขยายตัวอย่างต่อเนื่องแม้ว่าจะมีปัจจัยการเมืองเข้ามาลดทอนอัตราการเติบโตในบางอุตสาหกรรมก็ตาม สำหรับบริษัทซึ่งประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยไม่มีการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด (Non-Operating Holding Company) และมีธนาคารเป็นบริษัทแกน ดังนั้นผลการดำเนินงานหลักของบริษัทจึงมาจากผลการดำเนินงานของธนาคาร

ธนาคารเปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการในปลายเดือนธันวาคม 2548 ซึ่งจัดว่าเป็นธนาคารน้องใหม่ที่เริ่มเข้าสู่ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย การวางแผนและกลยุทธ์ในการรุกตลาดจึงเป็นเรื่องสำคัญอย่างยิ่งต่อปัจจัยแห่งความสำเร็จ แม้ว่าธนาคารจะประสบกับสภาวะการแข่งขันที่รุนแรง และยังมีข้อจำกัดในด้านต้นทุนทางการเงินที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์คู่แข่ง แต่ด้วยวิสัยทัศน์ ความรู้ ความสามารถของผู้บริหารมืออาชีพ รวมถึงกลยุทธ์ที่เหมาะสม ธนาคารจึงเริ่มมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2550 จนถึงปัจจุบัน

สินเชื่อ

สถานการณ์สินเชื่อ – ธนาคารสามารถรุกเข้าไปเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดสินเชื่อ โดยมีกลยุทธ์การให้บริการที่รวดเร็ว และจัดทำโปรแกรมส่งเสริมการตลาดที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า ดังจะเห็นได้จากเงินให้สินเชื่อขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs ดังรายละเอียดจะได้กล่าวต่อไปในข้อ 12.2.3

เป้าหมายสินเชื่อ - ธนาคารมีแผนขยายสินเชื่ออย่างต่อเนื่องทุกปี โดยแผนการรุกตลาดสินเชื่อนอกจากจะร่วมมือกับบริษัทในกลุ่มเพื่อขยายฐานลูกค้าแล้ว ธนาคารยังมีแผนในการขยายโอกาสทางธุรกิจไปยังลูกค้ากลุ่มเป้าหมายในบริษัทนอกกลุ่ม และกระจายการให้สินเชื่อไปสู่สินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs มากยิ่งขึ้น

เงินฝาก

สถานการณ์ด้านเงินฝาก - จากสภาพการแข่งขันที่รุนแรง ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนที่จูงใจ ใช้กลยุทธ์ทางการตลาดทั้งจากการส่งเสริมการขายและการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ รวมถึงการบริการที่ดีและรวดเร็ว จนทำให้ ธนาคารได้รับการยอมรับจากลูกค้าเป็นอย่างดีและสามารถรักษาฐานเงินฝากได้อย่างต่อเนื่อง โดยปัจจุบันมียอดเงินฝากอยู่ในระดับ 30,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากระดับ 20,000 ล้านบาทในปี 2550

เป้าหมายเงินฝาก - ธนาคารได้วางเป้าหมายเงินฝากให้ขยายตัวไปพร้อมกับเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นด้วยการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากรูปแบบใหม่ ๆ และเสนอผลิตภัณฑ์ที่ครบวงจรแก่ลูกค้า เพื่อรักษาอัตราส่วนของสินเชื่อต่อเงินฝากและขยายฐานลูกค้าเงินฝากให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

การบริการ

ธนาคารยังคงขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มความสามารถในการให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารได้อย่างทั่วถึงมากขึ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารมีจำนวนสาขารวมทั้งสิ้น 26 สาขา โดยธนาคารได้เน้นการขยายสาขาอย่างมีคุณภาพ ให้ความสำคัญกับการศึกษาความเป็นไปได้ทางทำเลที่ตั้ง รวมถึงความหนาแน่นของกลุ่มเป้าหมายในทำเลนั้นๆ

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

ภาพรวมผลการดำเนินงานในปี 2550-2552 บริษัทฯมีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 101.09 ล้านบาทในปี 2550 เพิ่มขึ้นเป็น 240.19 ล้านบาท และ 361.75 ล้านบาท ในปี 2551 และในปี 2552 ตามลำดับ เช่นเดียวกับอัตรากำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 13.46 ในปี 2550 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 23.32 และร้อยละ 25.41 ในปี 2551 และในปี 2552 ตามลำดับ สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ และการปรับตัวสูงขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 2.19 ในปี 2550 เป็นร้อยละ 2.41 ในปี 2551 และร้อยละ 2.80 ในปี 2552 ตามกลยุทธ์การขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูงภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงตามอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของตลาด ประกอบกับการเติบโตอย่างต่อเนื่องของฐานลูกค้าเงินฝาก ในช่วงเวลาดังกล่าว ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยก็เพิ่มสูงขึ้นด้วยเช่นกัน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายจากการขยายสาขาและเพิ่มช่องทางการให้บริการเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ รวมทั้งค่าใช้จ่ายเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน/สถาบันคุ้มครองเงินฝาก ถึงแม้ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นก็ตาม แต่ยังเพิ่มในอัตราส่วนที่น้อยกว่ารายได้ที่เพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้บริษัทฯและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิและอัตรากำไรสุทธิสูงขึ้น

บริษัทฯมีผลกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจาก 265.86 ล้านบาท ในงวด 9 เดือนแรกปี 2552 เพิ่มขึ้นเป็น 298.34 ล้านบาทในงวดเดียวกันของปี 2553 สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลที่ได้รับจากเงินลงทุน รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล
ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล ประจำปี 2550 – 2552 และ งวด 9 เดือนแรกของปี 2552 - 2553

	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร				หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม		ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม	
	ปี 2550		ปี 2551		ปี 2552		9 เดือนแรกปี 2552		9 เดือนแรกปี 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล										
เงินให้สินเชื่อ	1,186.48	81.02	1,692.09	82.14	1,608.67	81.93	1,203.04	82.46	1,264.15	74.61
เงินลงทุน	259.62	17.73	348.26	16.91	338.22	17.23	244.59	16.77	389.98	23.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18.39	1.26	19.71	0.96	16.65	0.85	11.25	0.77	40.20	2.37
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,464.49	100.00	2,060.06	100.00	1,963.54	100.00	1,458.87	100.00	1,694.33	100.00
สินทรัพย์										
เงินให้สินเชื่อ	25,600.80		32,013.72		35,604.20		34,058.13		40,768.51	
เงินลงทุน	5,663.87		7,952.85		10,313.31		7,278.69		12,976.96	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,170.38		3,728.90		3,280.14		557.67		5,340.86	

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อ คิดเป็นประมาณร้อยละ 75 – 82 ของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล รองลงมาได้แก่ เงินลงทุนและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คิดเป็นประมาณร้อยละ 17 - 23 และร้อยละ 1 - 2 ของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล ตามลำดับ

ยอดการปล่อยสินเชื่อและเงินลงทุนของบริษัทฯขยายตัวอย่างต่อเนื่องในช่วงปี 2550 – งวด 9 เดือนแรกของปี 2553 อย่างไรก็ดี รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลลดลงจากจำนวน 2,060.06 ล้านบาทในปี 2551 เป็นจำนวน

1,963.54 ล้านบาทในปี 2552 เนื่องจาก รายได้ดอกเบี้ยยังอิงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอัตราดอกเบี้ยในปี 2552 ต่ำกว่าปี 2551 (ดูรายละเอียดอัตราดอกเบี้ยรับได้จากตารางแสดงอัตราดอกเบี้ย ประจำปี 2550 – 2552 และงวด 9 เดือนแรกของปี 2552 – 2553) ประกอบกับการแข่งขันที่รุนแรงทำให้ธนาคารต้องปรับอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่แข่งขันได้

สำหรับงวด 9 เดือนแรก บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มขึ้นจากจำนวน 1,458.87 ล้านบาทในปี 2552 เป็น 1,694.33 ล้านบาทในปี 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน ตามยอดเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นจำนวนรวม 12,408.65 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยเฉพาะเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ให้ผลตอบแทนในอัตราดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 3.35 – 4.43

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของบริษัทประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (จากเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว)

ตารางแสดงอัตราดอกเบี้ย ประจำปี 2550 – 2552 และ งวด 9 เดือนแรกของปี 2552 - 2553

	หน่วย	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	9 เดือนแรก ปี 2552	9 เดือนแรก ปี 2553
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวม	ล้านบาท	1,464.49	2,060.06	1,963.54	1,458.87	1,694.33
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวม	ล้านบาท	841.29	1,108.16	704.85	561.71	520.18
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมต่อรายได้ ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวม	ร้อยละ	57.45	53.79	35.90	38.50	30.70
อัตราดอกเบี้ยรับ	ร้อยละ	5.55	5.52	4.41	4.65	4.16
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	ร้อยละ	3.36	3.11	1.61	1.87	1.40
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ	2.19	2.41	2.80	2.78	2.76
NIM	ร้อยละ	2.33	2.52	2.74	2.82	2.93

บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากจำนวน 623.20 ล้านบาทในปี 2550 เป็นจำนวน 951.90 ล้านบาท และ 1,258.68 ล้านบาท ในปี 2551 และปี 2552 ตามลำดับ หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 52.74 และ 32.23 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2550 โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลลดลงจากร้อยละ 57.45 ในปี 2550 เป็นร้อยละ 53.79 และร้อยละ 35.90 ในปี 2551 และปี 2552 ตามลำดับ อันเป็นผลจากศักยภาพของธนาคารในการขยายส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread) จากร้อยละ 2.19 ในปี 2550 เป็นร้อยละ 2.41 ในปี 2551 และร้อยละ 2.80 ในปี 2552 สะท้อนถึงศักยภาพในการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย ส่งผลให้อัตราส่วนผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin : NIM) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.33 ในปี 2550 เป็นร้อยละ 2.52 และร้อยละ 2.74 ในปี 2551 และปี 2552 ตามลำดับ

ในงวด 9 เดือนแรกของปี 2553 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นเป็น 1,174.15 ล้านบาทจากจำนวน 897.16 ล้านบาทในงวดเดียวกันของปี 2552 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.87 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับอัตราดอกเบี้ยตลาด ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลลดลงจากร้อยละ 38.50 ในงวด 9 เดือนแรกของปี 2552 เป็นร้อยละ 30.70 ในงวดเดียวกันของปี 2553 ตามความสามารถในการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สิน ให้สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย ส่งผลให้อัตราส่วนผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin : NIM) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.82 ในงวด 9 เดือนแรกของปี 2552 เป็นร้อยละ 2.93 ในงวดเดียวกันของปี 2553

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากจำนวน 499.30 ล้านบาทในปี 2550 เป็นจำนวน 855.30 ล้านบาท และ 999.18 ล้านบาทในปี 2551 และ ปี 2552 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 71.30 และ 16.82 ตามลำดับ เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มสูงขึ้นกว่ามูลค่าการตั้งหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มสูงขึ้น/ลดลงในแต่ละปี บริษัทมีการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงจากจำนวน 123.90 ล้านบาทในปี 2550 เป็นจำนวน 96.60 ล้านบาทในปี 2551 ในขณะที่ในปี 2552 มีการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญระหว่างปีเป็นจำนวน 259.50 ล้านบาท

สำหรับงวด 9 เดือนแรกในปี 2553 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็น 1,016.65 ล้านบาทจากจำนวน 690.16 ล้านบาท ในงวดเดียวกันของปี 2552 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 47.31 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยบริษัทมีการสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงจากจำนวน 207.00 ล้านบาทในงวด 9 เดือนแรกของปี 2552 เป็นจำนวน 157.50 ล้านบาทในงวดเดียวกันของปี 2553

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยของบริษัทประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นๆ กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย ส่วนเกินจากการรับคืนทุนจากบริษัทย่อย และรายได้อื่น บริษัทมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลงจากจำนวน 127.81 ล้านบาทในปี 2550 เป็นจำนวน 78.01 ล้านบาทในปี 2551 สาเหตุหลักมาจากการเปลี่ยนแปลงของการจำหน่ายเงินลงทุนจากกำไรจำนวน 45.75 ล้านบาทในปี 2550 เป็นขาดทุนจำนวน 6.24 ล้านบาทในปี 2551 นอกจากนี้ ในปี 2550 บริษัทมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและส่วนเกินจากการรับคืนทุนจากบริษัทย่อยรวมเป็นจำนวน 19.63 ล้านบาท ขณะที่บริษัทไม่มีรายได้ดังกล่าวในปี 2551 สำหรับปี 2552 บริษัทมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 165.19 ล้านบาท เนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของการจำหน่ายเงินลงทุนจากขาดทุน จำนวน 6.24 ล้านบาทในปี 2551 มาเป็นกำไรจำนวน 90.36 ล้านบาทในปี 2552

ในงวด 9 เดือนแรก ปี 2553 บริษัทมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลงจากจำนวน 148.44 ล้านบาท ในงวดเดียวกันปี 2552 เหลือ 67.81 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในงวด 9 เดือนแรกปี 2552 จำนวน 92.41 ล้านบาท ขณะที่ในงวด 9 เดือนแรกปี 2553 บริษัทไม่มีรายได้ดังกล่าว

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยของบริษัทและบริษัทย่อย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าตอบแทนกรรมการ เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน/สถาบันคุ้มครองเงินฝาก และค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทมีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 526.03 ล้านบาทในปี 2550 เป็น 693.12 ล้านบาท และ 773.90 ล้านบาทในปี 2551 และปี 2552 ตามลำดับ โดยส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการขยายสาขา จาก 15 สาขาในปี 2550 เป็น 20 สาขาในปี 2551 และ 22 สาขาในปี 2552 ประกอบกับการเพิ่มช่องทางการให้บริการเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ รวมทั้งค่าใช้จ่ายเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน/กองทุนคุ้มครองเงินฝาก ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารอยู่ในระดับสูง ดังนั้น หากกระดัดเงินฝากสูงขึ้น จำนวนเงินสมทบกองทุนคุ้มครองเงินฝากก็จะสูงตามไปด้วย อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เปลี่ยนกลยุทธ์มาเน้นการระดมทุนผ่านตั๋วแลกเงินมากยิ่งขึ้น เพื่อลดต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่แข่งขันได้

สำหรับงวด 9 เดือนแรก บริษัทยังคงมีค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจาก 572.74 ล้านบาทในปี 2552 เป็น 651.72 ล้านบาทของงวดเดียวกันในปี 2553 เนื่องจากการขยายสาขาเพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการ ค่าใช้จ่าย

เกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน/กองทุนคุ้มครองเงินฝาก ที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง

กำไรสุทธิและอัตรากำไรสุทธิ

บริษัทมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 101.09 ล้านบาทในปี 2550 เพิ่มขึ้นเป็น 240.19 ล้านบาท และ 361.75 ล้านบาท ในปี 2551 และ 2552 ตามลำดับ หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 137.60 และ ร้อยละ 50.61 ตามลำดับ เช่นเดียวกับอัตรากำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 13.46 ในปี 2550 เป็นร้อยละ 23.32 และร้อยละ 25.41 ในปี 2551 และ 2552 ตามลำดับ สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ และการปรับตัวสูงขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ ทั้งนี้ ในปี 2550 – ปี 2551 ธนาคารไม่มีภาวะภาษีเนื่องจากมีผลประโยชน์ทางภาษีในปีก่อนๆซึ่งสามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้

บริษัทมีผลกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจาก 265.86 ล้านบาทในงวด 9 เดือนแรกปี 2552 เป็น 298.34 ล้านบาทในงวดเดียวกันของปี 2553 หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.21 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลที่ได้รับจากเงินลงทุน และการปรับตัวสูงขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อตามความสามารถในการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นในอัตราส่วนที่น้อยกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้ ส่งผลให้บริษัทมีกำไรสุทธิและอัตรากำไรสุทธิสูงขึ้น ทั้งนี้ ในงวด 9 เดือนแรกปี 2553 และในอนาคต บริษัทจะเริ่มมีภาวะภาษีในอัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ เนื่องจากบริษัทได้ใช้ผลประโยชน์ทางภาษีครบจำนวนแล้ว

อัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 5.25 ในปี 2550 เป็นร้อยละ 9.44 และร้อยละ 12.44 ในปี 2551 และ ปี 2552 ตามลำดับ สืบเนื่องจากผลประกอบการที่ปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ดี ในงวด 9 เดือนแรกปี 2553 อัตราดังกล่าวลดลงเป็นร้อยละ 8.69 เมื่อเทียบกับร้อยละ 12.62 ของงวดเดียวกันปีก่อนหน้า เนื่องจากบริษัทมีการเพิ่มทุนจำนวน 2,757.79 ล้านบาทในระหว่างงวด

12.2.2 การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา สินทรัพย์หลักของบริษัทประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ คิดเป็นประมาณร้อยละ 69 – 81 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน-สุทธิ คิดเป็นประมาณร้อยละ 17 - 21 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์รวมของบริษัทเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากจำนวน 32,872.75 ล้านบาทในปี 2550 เป็น 59,458.79 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายนปี 2553 ซึ่งจะกล่าวรายละเอียดต่อไป

คุณภาพสินทรัพย์
เงินให้สินเชื่อ

- จำแนกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทสินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อ	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร				หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม			
	31 ธ.ค. 2550		31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		30 ก.ย. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20,046.41	78.30	25,095.78	78.39	26,317.93	73.92	27,896.70	68.43
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs	5,230.53	20.43	6,389.39	19.96	8,745.21	24.56	12,250.28	30.05
สินเชื่อส่วนบุคคล	323.86	1.27	528.54	1.65	541.06	1.52	621.53	1.52
รวมเงินให้สินเชื่อ	25,600.80	100.00	32,013.72	100.00	35,604.20	100.00	40,768.51	100.00
ดอกเบี้ยค้างรับ	55.64		69.46		58.40		63.79	
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	25,656.44		32,083.18		35,662.60		40,832.30	

สินเชื่อของบริษัทฯ จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs และสินเชื่อส่วนบุคคล ณ สิ้นปี 2550 - ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 เงินให้สินเชื่อดังกล่าวเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากจำนวน 25,600.80 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 เป็น 32,013.72 ล้านบาท และ 35,604.20 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 และ 2552 ตามลำดับ หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.05 และร้อยละ 11.16 จากปีก่อนหน้า ตามลำดับ และ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 เงินให้สินเชื่อยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็น 40,768.51 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.50 จากสิ้นปี 2552 ทั้งนี้ ในช่วงปี 2551 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลัก และในช่วงตั้งแต่ปี 2552 เป็นต้นมา สินเชื่อเริ่มมีการกระจายตัวไปยังสินเชื่อประเภทอื่นมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs ที่เป็นไปตามกลยุทธ์ในการขยายตลาดสินเชื่อของบริษัทฯ

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจ

เงินให้สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงิน ธนาคาร				หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	31 ธ.ค. 2550		31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		30 ก.ย. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20,092.63	78.31	25,154.43	78.40	26,365.48	73.93	27,945.66	68.44
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,067.75	8.06	3,511.18	10.94	4,091.66	11.47	4,080.88	9.99
การสาธารณสุขและบริการ	1,107.65	4.32	1,464.57	4.56	1,976.90	5.54	4,056.70	9.94
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	619.40	2.41	926.29	2.89	1,943.99	5.45	2,994.08	7.33
การเกษตรและเหมืองแร่	0.00	-	0.00	-	4.43	0.01	12.65	0.03
อื่นๆ	1,769.01	6.89	1,026.71	3.20	1,280.14	3.59	1,742.33	4.27
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	25,656.44	100.00	32,083.18	100.00	35,662.60	100.00	40,832.30	100.00

ทั้งนี้ หากจำแนกสินเชื่อของบริษัทฯ ตามประเภทธุรกิจจะพบว่า ในช่วงสิ้นปี 2550 - สิ้นเดือนกันยายน 2553 เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ยังคงเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 70 - 80 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมด ซึ่งบริษัทฯ ได้รับการสนับสนุนจากบริษัทในกลุ่มที่เป็นบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่ของประเทศ จึงมีความได้เปรียบในการเข้าถึงลูกค้ากลุ่มเป้าหมายได้ก่อนคู่แข่งรายอื่นๆ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้กระจายการให้สินเชื่อไปยังภาคธุรกิจอื่นๆ ส่งผลให้จำนวนและสัดส่วนของสินเชื่อตามภาคธุรกิจนั้นๆ เพิ่มขึ้น เช่น สินเชื่อเพื่อการสาธารณสุขและบริการ เพิ่มขึ้นจาก 1,107.65 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 เป็น 4,080.88 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 และสัดส่วนสินเชื่อเพื่อการสาธารณสุขและบริการต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.32 ณ สิ้นปี 2550 เป็นร้อยละ 9.94 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553

ด้านคุณภาพเงินให้สินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ดีเนื่องจากสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย มีอสังหาริมทรัพย์ค้ำประกันซึ่งตั้งอยู่ในทำเลที่ดีและอยู่ในความต้องการของตลาดเป็นหลักทรัพย์สินค้ำประกัน ซึ่ง ส่งผลให้มูลค่าหลักประกันส่วนใหญ่ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีราคาตลาดค้ำมูลหนี้

- จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2550 - ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553

	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร				หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เมื่อทวงถาม	2,378.92	9.29	1,868.62	5.84	1,905.32	5.35	2,404.73	5.90
0 - 3 เดือน	2,933.87	11.46	3,487.05	10.89	4,161.00	11.69	4,750.21	11.65
3 - 12 เดือน	929.69	3.63	1,256.86	3.93	2,288.76	6.43	2,299.26	5.64
1 - 5 ปี	3,715.44	14.51	5,054.81	15.79	7,094.61	19.93	8,916.92	21.87
มากกว่า 5 ปี	15,642.88	61.10	20,346.38	63.56	20,154.51	56.61	22,397.39	54.94
รวมเงินให้สินเชื่อ	25,600.80	100.00	32,013.72	100.00	35,604.20	100.00	40,768.51	100.00
ดอกเบี้ยค้างรับ	55.64		69.46		58.40		63.79	
รวมเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	25,656.44		32,083.18		35,662.60		40,832.30	

หากพิจารณาตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2550 - ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 จะมีอายุสัญญาคงเหลือมากกว่า 5 ปีคิดเป็นประมาณร้อยละ 55- 64 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด อย่างไรก็ตาม สัดส่วนดังกล่าวมีแนวโน้มลดลงจากร้อยละ 61.10 ณ สิ้นปี 2550 เป็นร้อยละ 54.94 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 สืบเนื่องจากนโยบายขยายฐานสินเชื่อไปยังธุรกิจประเภทอื่นๆ ที่มีระยะเวลาของสัญญาที่สั้นลง ส่งผลให้ระยะเวลาคงเหลือของสัญญาลดลง

- การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามหลักเกณฑ์สภาพ.

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ		มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน ¹⁾	อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ชั้นต่ำตามเกณฑ์ สภาพ.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตาม ที่ตั้งไว้โดย ธนาคาร
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท
ณ 31 ธันวาคม 2550					
จัดชั้นปกติ	24,794.02	96.64	4,325.87	1.00	55.29
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	426.10	1.66	14.12	2.00	30.51
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	79.46	0.31	27.57	100.00	27.57
จัดชั้นสงสัย	240.36	0.94	86.51	100.00	100.78
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	116.49	0.45	46.69	100.00	46.69
รวม	25,656.44	100.00	4,500.76		260.83
สำรองรายตัวเพิ่มเติม					45.70
สำรองทั่วไป					0.00
รวม					306.54

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ		มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน ^{1/} ล้านบาท	อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตาม ที่ตั้งไว้โดย ธนาคาร ล้านบาท
	ล้านบาท	ร้อยละ			
ณ 31 ธันวาคม 2551					
จัดชั้นปกติ	30,521.34	95.13	5,051.95	1.00	51.15
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	786.95	2.45	28.27	2.00	0.57
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	32.62	0.10	12.34	100.00	12.34
จัดชั้นสงสัย	374.46	1.17	145.18	100.00	145.18
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	367.80	1.15	130.76	100.00	130.76
รวม	32,083.18	100.00	5,368.50		340.00
สำรองรายตัวเพิ่มเติม					63.44
สำรองทั่วไป					-
รวม					403.44
ณ 31 ธันวาคม 2552					
จัดชั้นปกติ	34,343.88	96.30	5,234.14	1.00	52.34
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	883.45	2.48	24.02	2.00	0.48
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	128.18	0.36	42.43	100.00	39.78 ^{2/}
จัดชั้นสงสัย	253.69	0.71	75.63	100.00	66.38 ^{2/}
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	53.39	0.15	14.94	100.00	14.94
รวม	35,662.60	100.00	5,391.15		173.92
สำรองรายตัวเพิ่มเติม					50.07
สำรองทั่วไป					38.74
รวม					262.73
ณ 30 กันยายน 2553					
จัดชั้นปกติ	39,387.42	96.46	5,320.31	1.00	53.20
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	791.09	1.94	40.74	2.00	0.81
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	121.05	0.30	40.84	100.00	40.00 ^{2/}
จัดชั้นสงสัย	344.68	0.84	123.82	100.00	113.16 ^{2/}
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	188.06	0.46	59.30	100.00	56.43 ^{2/}
รวม	40,832.30	100.00	5,585.01		263.61
สำรองรายตัวเพิ่มเติม					72.00
สำรองทั่วไป					38.75
รวม					374.35

หมายเหตุ : ^{1/} มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

^{2/} ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และวันที่ 30 กันยายน 2553 จำนวนรวมประมาณ 12 ล้านบาท และ 14 ล้านบาท ตามลำดับ ของลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าวในรายการบัญชี "ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้" เนื่องจากค่าเผื่อจำนวนดังกล่าวเป็นของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

หากพิจารณาเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามประเภทการจัดชั้นตามเกณฑ์ธปท. ของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2550- ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 จะพบว่า ลูกหนี้สินเชื่อของบริษัทฯ มีคุณภาพอยู่ในเกณฑ์ที่ดี เนื่องจากสัดส่วนสินเชื่อเกินกว่าร้อยละ 95 อยู่ในเกณฑ์สินทรัพย์จัดชั้นปกติ และมีสัดส่วนสินเชื่อที่ต้องตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนค่อนข้างต่ำประมาณร้อยละ 1 - 2 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมด

อย่างไรก็ดี หากพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2550 - ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 จะพบว่า ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น/ลดลงตามประเภทการจัดชั้นและอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของแต่ละชั้น ทั้งนี้ บริษัทฯ พิจารณาการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธปท. และประเมินฐานะลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตและมูลค่าหลักประกันประกอบการพิจารณา

นอกจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้กล่าวข้างต้นแล้วนั้น บริษัทฯยังมีการตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของรพท.อีกด้วย

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ตารางแสดงหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับรวม

อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อ สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับรวม	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร				หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม			
	31 ธ.ค. 2550		31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		30 ก.ย. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	0.83	0.04	42.49	1.21	14.80	0.36	70.50	1.73
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	35.94	5.80	23.04	2.49	0.37	0.02	6.11	0.20
การสาธารณูปโภคและบริการ	25.64	2.31	24.66	1.68	37.88	1.92	23.69	0.58
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	359.17	1.79	662.07	2.63	374.28	1.42	538.58	1.93
อื่นๆ	14.73	0.83	22.62	2.20	7.93	0.62	14.90	0.86
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	436.32	1.70	774.88	2.42	435.26	1.22	653.79	1.60

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์¹

ในปี 2552 บริษัทฯมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากบริษัทฯได้มีการโอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่รวมของบริษัทฯเพิ่มขึ้น ณ สิ้นปี 2551 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อจาก 25,600.80 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 เป็น 32,013.72 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.05 และอัตราส่วนดังกล่าวปรับตัวลดลงตั้งแต่ปี 2552 เนื่องจากมีการโอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัดในระหว่างปี

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- การกระจุกตัวของการลงทุน

ตารางแสดงเงินลงทุนตามระยะเวลาและประเภทการลงทุนแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

	งบการเงินธนาคาร				งบการเงินรวม			
	ณ 31 ธันวาคม 2550		ณ 31 ธันวาคม 2551		ณ 31 ธันวาคม 2552		ณ 30 กันยายน 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินลงทุนชั่วคราว								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,372.27	41.88	1,990.50	25.03	271.61	2.64	231.35	1.78
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	0.00	-	49.98	0.63	140.61	1.36	0.00	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3.43	0.06	1.58	0.02	0.00	-	0.00	-
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,375.70	41.94	2,042.06	25.68	412.22	4.00	231.35	1.78

¹ ตามประกาศรพท. เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาและสงสัยว่าจะไม่มีราคา ลงวันที่ 16 มกราคม 2546

	งบการเงินธนาคาร				งบการเงินรวม			
	ณ 31 ธันวาคม 2550		ณ 31 ธันวาคม 2551		ณ 31 ธันวาคม 2552		ณ 30 กันยายน 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินลงทุนระยะยาว								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,226.12	56.96	5,905.99	74.26	9,856.29	95.57	12,700.81	97.87
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	49.96	0.88	0.00	-	40.00	0.39	40.00	0.31
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	12.09	0.21	4.80	0.06	4.80	0.05	4.80	0.04
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	3,288.17	58.06	5,910.79	74.32	9,901.09	96.00	12,745.61	98.22
เงินลงทุนสุทธิ	5,663.87	100.00	7,952.85	100.00	10,313.31	100.00	12,976.96	100.00

หากพิจารณาตามตารางแสดงเงินลงทุนตามระยะเวลาและประเภทการลงทุน จะพบว่าการกระจุกตัวของเงินลงทุนอยู่ในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 98 – 100 ของเงินลงทุนสุทธิ เนื่องจากธนาคารมีความจำเป็นต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องรวมถึงข้อจำกัดในการลงทุนตามเกณฑ์ของรพท. ทั้งนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์อย่างเพียงพอและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีสำหรับเงินลงทุน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ทรัพย์สิน)

ตารางแสดงรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศแยกตามประเภทคู่สัญญา

รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินในประเทศ	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร				หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม			
	31 ธ.ค. 2550		31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		30 ก.ย. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธนาคารแห่งประเทศไทย	93.34	7.91	2,912.93	78.13	3,012.88	91.82	556.88	10.35
ธนาคารพาณิชย์	1,086.90	92.09	685.32	18.38	108.50	3.31	156.97	2.92
บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	200.00	3.72
สถาบันการเงินอื่น	0.00	0.00	130.00	3.49	160.00	4.88	4,465.48	83.01
รวมในประเทศ	1,180.24	100.00	3,728.25	100.00	3,281.38	100.00	5,379.33	100.00
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	0.36	0.03	1.45	0.04	0.36	0.01	8.08	0.15
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(10.23)	(0.87)	(0.80)	(0.02)	(1.60)	(0.05)	(46.54)	(0.87)
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	1,170.38	99.16	3,728.90	100.02	3,280.14	99.96	5,340.86	99.28

ในปี 2550 – ปี 2552 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศส่วนใหญ่เป็นรายการระหว่างรพท. และธนาคารพาณิชย์เป็นหลัก คิดเป็นสัดส่วนรวมประมาณร้อยละ 95 – 100 ในขณะที่ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนของคู่สัญญาอย่างมีนัยสำคัญ โดยรายการส่วนใหญ่เป็นรายการที่ทำกับสถาบันการเงินอื่น คิดเป็นร้อยละ 83.01 เมื่อเทียบกับระดับที่ไม่เกินร้อยละ 5 ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา เพื่อประโยชน์ในการบริหารสภาพคล่อง และควบคุมระดับความเสี่ยงทางด้านเครดิตของธนาคาร

ตารางแสดงรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศแยกตามระยะเวลา

รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินในประเทศ	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงิน ธนาคาร				หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG	
	31 ธ.ค. 2550		31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		30 ก.ย. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เมื่อทวงถาม มีระยะเวลา	157.24	13.44	427.49	11.46	581.38	17.72	911.85	17.07
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	1,013.13	86.56	3,301.42	88.54	2,698.76	82.28	4,429.01	82.93
	1,170.38	100.00	3,728.90	100.00	3,280.14	100.00	5,340.86	100.00

หากแยกรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศตามระยะเวลา จะพบว่ารายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ-สุทธิส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลายาวเป็นหลัก คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 82 – 89

หนี้สิน

หนี้สินหลักของบริษัทฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินรับฝาก คิดเป็นประมาณร้อยละ 53 – 77 ของหนี้สินรวม รองลงมาได้แก่ เงินกู้ยืม และ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คิดเป็นประมาณร้อยละ 9 - 32 และประมาณร้อยละ -9 - 22 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

ตารางแสดงหนี้สินของบริษัทฯและบริษัทย่อยแยกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สิน	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงิน ธนาคาร				หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	31 ธ.ค. 2550		31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		30 ก.ย. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก-สุทธิ	17,155.51	56.19	31,955.12	77.06	31,721.74	68.08	28,254.46	52.94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,728.98	22.04	5,444.26	13.13	4,261.94	9.15	7,071.94	13.25
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	145.48	0.48	52.28	0.13	164.88	0.35	406.47	0.76
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	1,310.00	4.29	-	0.00	-	0.00	-	0.00
เงินกู้ยืม	5,011.62	16.41	3,717.86	8.97	10,216.42	21.93	17,253.44	32.33
อื่นๆ	180.22	0.59	296.51	0.72	227.33	0.49	384.64	0.72
รวมหนี้สิน	30,531.81	100.00	41,466.03	100.00	46,592.31	100.00	53,370.95	100.00

หนี้สินของบริษัทฯเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของบริษัทย่อย จากจำนวน 30,531.81 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 เป็นจำนวน 53,370.95 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 ตามลำดับ

ตารางแสดงระยะเวลาครบกำหนดของหนี้สินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ล้านบาท	เมื่อทวงถาม	0 – 3 เดือน	3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี	5 – 10 ปี	มากกว่า 10 ปี	รวม
ณ 31 ธันวาคม 2550							
เงินรับฝาก	3,353.20	8,323.42	4,598.25	865.32	-	15.32	17,155.51
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,787.19	3,690.79	151.00	100.00	-	-	6,728.98
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	145.48	-	-	-	-	-	145.48
หลักทรัพย์ขายโดยมี สัญญาซื้อคืน	-	1,310.00	-	-	-	-	1,310.00
เงินกู้ยืม	1,522.42	3,439.20	50.00	-	-	-	5,011.62
รวม	7,808.29	16,763.41	4,799.25	965.32	-	15.32	30,351.59
ร้อยละ	25.73	55.23	15.81	3.18	-	0.05	100.00

ล้านบาท	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	5 - 10 ปี	มากกว่า 10 ปี	รวม
ณ 31 ธันวาคม 2551							
เงินรับฝาก	5,955.90	13,845.82	10,771.78	1,369.07	-	12.55	31,955.12
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	3,147.07	2,006.05	291.14	-	-	-	5,444.26
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	52.28	-	-	-	-	-	52.28
เงินกู้ยืม	1,084.93	2,363.58	269.36	-	-	-	3,717.86
รวม	10,240.18	18,215.45	11,332.28	1,369.07	-	12.55	41,169.52
ร้อยละ	24.87	44.24	27.53	3.33	-	0.03	100.00
ณ 31 ธันวาคม 2552							
เงินรับฝาก	11,011.96	10,505.86	4,006.16	6,188.01	-	9.75	31,721.74
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,551.04	2,412.90	278.00	20.00	-	-	4,261.94
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	164.88	-	-	-	-	-	164.88
เงินกู้ยืม	1,320.78	8,465.33	419.31	11.00	-	-	10,216.42
รวม	14,048.66	21,384.09	4,703.47	6,219.01	-	9.75	52,986.31
ร้อยละ	26.51	40.36	8.88	11.74	-	0.02	100.00
ณ 30 กันยายน 2553							
เงินรับฝาก	10,911.79	4,877.78	8,940.51	3,515.73	-	8.64	28,254.46
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	4,082.30	2,446.41	542.63	0.60	-	-	7,071.94
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	406.47	-	-	-	-	-	406.47
เงินกู้ยืม	664.54	13,365.33	2,821.74	401.83	-	-	17,253.44
รวม	16,065.10	20,689.52	12,304.88	3,918.16	-	8.64	52,986.31
ร้อยละ	30.32	39.05	23.22	7.39	-	0.02	100.00

ทั้งนี้ หากพิจารณาหนี้สินของบริษัทฯจากระยะเวลาครบกำหนด จะพบว่า ณ สิ้นปี 2550 - สิ้นเดือนกันยายน 2553 บริษัทฯมีหนี้สินส่วนใหญ่เป็นหนี้สินระยะสั้นที่มีระยะเวลาครบกำหนดน้อยกว่า 1 ปี คิดเป็นประมาณร้อยละ 88 - 97 ของหนี้สินทั้งหมด ประกอบด้วย หนี้สินที่ครบกำหนดในระยะเวลา 0-3 เดือน คิดเป็นประมาณร้อยละ 39 - 55 ของหนี้สินทั้งหมด หนี้สินเมื่อทวงถาม และหนี้สินที่ครบกำหนดในระยะเวลา 3 - 12 เดือน คิดเป็นประมาณร้อยละ 25 - 30 และ ร้อยละ 9 - 28 ของหนี้สินทั้งหมด ตามลำดับ สาเหตุหลักมาจากการระดมเงินทุนผ่านหนี้สินระยะสั้นเพื่อนำมาใช้ในการประกอบธุรกิจเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไปในประเทศไทย

อย่างไรก็ดี หากพิจารณาแยกตามประเภทหนี้สินระยะสั้น จะพบว่า ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก ทั้งประเภท เงินรับฝากประจำระยะเวลาครบกำหนดน้อยกว่า 1 ปี และเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม (เงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน) ซึ่งเป็นเงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคาร และอัตราดอกเบี้ยที่จ่ายชำระให้แก่ลูกค้าเป็นไปตามที่ธนาคารประกาศ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ตารางแสดงรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศแยกตามประเภทสัญญา

รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินในประเทศ	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงิน ธนาคาร				หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	31 ธ.ค. 2550		31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		30 ก.ย. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธนาคารแห่งประเทศไทย	4.50	0.07	6.00	0.11	-	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	2,513.80	37.36	513.97	9.44	11.82	0.28	3,208.44	45.37
บริษัทหลักทรัพย์	3,462.90	51.46	3,718.49	68.30	3,424.41	80.35	2,931.51	41.45
สถาบันการเงินอื่น	747.78	11.11	1,205.79	22.15	825.71	19.37	931.99	13.18
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	6,728.98	100.00	5,444.26	100.00	4,261.94	100.00	7,071.94	100.00

บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนของสัญญาของการทำรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ เพื่อบริหารสภาพคล่อง โดยในปี 2550 – ปี 2552 รายการส่วนใหญ่เป็นรายการกับบริษัทหลักทรัพย์ ประมาณ 3,400 – 3,700 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 51 – 80 ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งหมด รองลงมาได้แก่ รายการกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น รวมคิดเป็นร้อยละ 20 – 48 ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งหมด

บริษัทฯ มีหนี้สินประเภทรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศเพื่อบริหารสภาพคล่อง จำนวน 4,261.94 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 7,071.94 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 เพื่อบริหารสภาพคล่อง โดยรายการส่วนใหญ่ที่เพิ่มขึ้นเป็นรายการกับธนาคารพาณิชย์ ส่งผลให้สัดส่วนรายการกับธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.28 ณ สิ้นปี 2552 เป็นร้อยละ 45.37 ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งหมด ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 และสัดส่วนรายการระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ลดลงจากร้อยละ 80.35 ณ สิ้นปี 2552 เป็นร้อยละ 41.45 ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งหมด ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553

เงินกู้ยืม

ตารางแสดงเงินกู้ยืมแยกตามประเภทสัญญา

เงินกู้ยืม	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร				หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม			
	31 ธ.ค. 2550		31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		30 ก.ย. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	681.33	13.59	1,043.12	28.06	2,136.30	20.91	1,270.19	7.36
กองทุน	1,925.07	38.41	24.00	0.65	194.00	1.90	289.70	1.68
บริษัทจำกัด	831.61	16.59	675.55	18.17	2,827.82	27.68	5,152.67	29.86
นิติบุคคลอื่น	0.00	-	0.00	-	2.46	0.02	20.93	0.12
บุคคลธรรมดา	1,372.95	27.40	1,968.19	52.94	5,020.83	49.14	10,347.35	59.97
สถาบันการเงินไม่หวังผลกำไร	0.70	0.01	7.00	0.19	35.00	0.34	172.60	1.00
สถาบันการเงินอื่น	199.95	3.99	0.00	-	0.00	-	0.00	-
รวมเงินกู้ยืม	5,011.62	100.00	3,717.86	100.00	10,216.42	100.00	17,253.44	100.00

เงินกู้ยืมของบริษัทฯ ประกอบด้วย สัญญาใช้เงิน และตั๋วแลกเงิน ในรูปแบบการครบกำหนดชำระแบบจ่ายคืนเมื่อทางตามหรือมีกำหนดระยะเวลาภายใน 1 ปี โดยอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับประเภทของสัญญาและระยะเวลาในการกู้ยืม

บริษัทฯ มีเงินกู้ยืม จำนวน 5,011.62 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 และลดลงเหลือ จำนวน 3,717.86 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 ตั้งแต่ปี 2551 เงินกู้ยืมมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อบริหารสภาพคล่องและรองรับการขยายการให้

สินเชื่อและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการบริหารต้นทุนทางการเงินให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จากจำนวน 3,717.86 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 10,216.42 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 และจำนวน 17,253.44 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553

เงินกู้ยืมกับบุคคลธรรมดาที่มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องมากที่สุดจาก 1,372.95 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 เป็นจำนวน 1,968.19 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 จำนวน 5,020.83 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 และจำนวน 10,347.35 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 รองลงมาคือ เงินกู้ยืมกับบริษัทจำกัด จากจำนวน 675.55 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 เป็นจำนวน 2,827.82 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 และจำนวน 5,152.67 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 ส่งผลให้สัดส่วนเงินกู้ยืมกับบุคคลและบริษัทจำกัด รวมกันกลายเป็นคู่สัญญาหลักของบริษัทฯจากร้อยละ 44 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2550 เป็นร้อยละ 90 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 ในขณะที่เงินกู้ยืมกับกองทุนลดลงอย่างมีนัยสำคัญจากร้อยละ 38.41 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2550 เป็นร้อยละ 1.68 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 เนื่องจาก ธนาคารขยายการให้บริการเงินกู้ยืมแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดาและบริษัทจำกัดมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ สัดส่วนเงินกู้ยืมของบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันลดลงอย่างมากจากร้อยละ 14 ในปี 2550 เหลือเพียงร้อยละ 7 ในงวด 9 เดือนแรกของปี 2553 สะท้อนให้เห็นถึงการพึ่งพิงบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องที่ลดน้อยลงอย่างต่อเนื่อง

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2550 และ 2551 ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารเท่ากับ 2,340.94 ล้านบาท และ 2,749.76 ล้านบาท ตามลำดับ สาเหตุหลักที่ทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น ประกอบด้วย ผลขาดทุนสะสมลดลงจำนวน 240.19 ล้านบาทอันเกิดจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานประจำปี 2551 และส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 114.12 ล้านบาท

ตามที่บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของธนาคาร ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯเท่ากับ 3,067.82 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 และเท่ากับ 6,087.84 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 สาเหตุหลักที่ทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น ประกอบด้วย การเพิ่มทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 2,757.79 ล้านบาท ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 5.26 ล้านบาท และผลกำไรสะสมเพิ่มขึ้นจำนวน 247.27 ล้านบาทอันเกิดจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานประจำงวด 9 เดือนแรกของปี 2553 ภายหลังการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.015 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 41.37 ล้านบาท

ภาวะผูกพันนอกงบดุล

ตารางแสดงภาวะผูกพันนอกงบดุล

ภาวะผูกพันนอกงบดุล	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร				หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม			
	31 ธ.ค. 2550		31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		30 ก.ย. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	7.09	1.27	0.00	-	0.00	-	0.00	-
การรับอวัลด์เงิน	0.00	-	1.76	0.21	3.02	0.21	65.82	3.18
การค้าประกันอื่น	330.75	59.06	479.11	55.80	745.03	50.72	731.49	35.38
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	222.19	39.67	377.76	44.00	720.93	49.08	1,270.43	61.44
รวมภาวะผูกพันนอกงบดุล	560.03	100.00	858.63	100.00	1,468.98	100.00	2,067.73	100.00

ภาวะผูกพันนอกงบดุลหลักๆ ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้ และการค้าประกันอื่น รวมกันคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 97 – 100 ของภาวะผูกพันนอกงบดุลทั้งหมด

ณ สิ้นปี 2550 - สิ้นเดือนกันยายน 2553 ภาวะผูกพันนอกงบดุลเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้มีการเบิกใช้เพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะ ณ สิ้นปี 2552 และ สิ้นเดือนกันยายน 2553 เพิ่มขึ้นจำนวน 343.17 ล้านบาท และ 549.50 ล้านบาท ตามลำดับ หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 90.84 และ 76.22 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาก่อนหน้า ตามลำดับ

สภาพคล่องและการบริหารสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีจุดประสงค์ของการบริหารสภาพคล่องเพื่อจัดเตรียมเงินทุนให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต รวมถึงสามารถหาผลประโยชน์จากโอกาสทางการตลาดที่เหมาะสมตามที่เกิดขึ้นได้ โดยภาระผูกพันทางการเงินเกิดจากการถอนเงินฝาก การชำระหนี้เมื่อครบกำหนด การขยายสินเชื่อ ความต้องการแหล่งเงินทุนหมุนเวียนที่ใช้ในการประกอบกิจการ และการรักษาระดับการตั้งสำรองตามที่กฎหมายกำหนด เป็นต้น

ตารางกระแสเงินสดของบริษัทฯและบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม	
	ปี 2550 ล้านบาท	ปี 2551 ล้านบาท	ปี 2552 ล้านบาท	9 เดือนแรก ปี 2553 ล้านบาท
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมการดำเนินงาน	(544.90)	2,013.28	2,058.89	(376.18)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(950.36)	(1,963.15)	(2,100.92)	(2,351.05)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	700.00	54.50	76.74	2,716.42
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	44.91	104.62	34.71	(10.82)

ในปี 2550 - สิ้นเดือนกันยายน 2553 บริษัทฯมีทั้งกระแสเงินสดที่ได้มาและใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงาน ซึ่งส่วนใหญ่มาจากกำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล และที่เหลื่อมจากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงตามการดำเนินธุรกิจโดยทั่วไปของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯมีกระแสเงินสดที่ใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนประมาณ 1,000.00 - 2,400.00 ล้านบาทต่อปี โดยส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน ได้แก่ การลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

ทั้งนี้ บริษัทฯมีกระแสเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมการจัดหาเงิน ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มทุนหลายครั้งในระยะ 3 ปีที่ผ่านมาเป็นเงินเพิ่มทุนทั้งสิ้นจำนวน 3,615.57 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทฯได้มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 26.55 ล้านบาทในปี 2552 และจำนวน 41.37 ล้านบาทในช่วง 9 เดือนแรกปี 2553

แหล่งที่มาของเงินทุน และความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ตารางอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

	หน่วย	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	9 เดือนแรก ปี 2553
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	ล้านบาท	30,174.49	41,104.44	46,189.33	52,571.76
หนี้สิน	ล้านบาท	30,531.81	41,466.03	46,592.30	53,370.95
ส่วนของผู้ถือหุ้น	ล้านบาท	2,340.94	2,749.76	3,067.82	6,087.84
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	12.89	14.95	15.06	8.64
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	13.04	15.08	15.19	8.77

ณ สิ้นปี 2550 - ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 บริษัทฯมีโครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ที่มีองค์ประกอบหลักเป็นหนี้สิน โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนหลักด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝาก รองลงมาได้แก่ เงินกู้ยืมและ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯมีอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ประมาณ 9 – 15 เท่า โดย ณ 30 กันยายน 2553 อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเหลือเพียง 9 เท่าจากระดับ 15 เท่า ณ สิ้นปีก่อนหน้า ทั้งนี้ อัตราส่วนดังกล่าวมีแนวโน้มลดลงอย่างมีนัยสำคัญจากการเสนอขายหุ้นสามัญแก่ผู้ถือหุ้นเดิมที่คาดว่าจะเสร็จสิ้นในไตรมาสแรกของปี 2554 นี้

บริษัทฯมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก ได้แก่ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน-สุทธิ

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ

	งบการเงินธนาคาร				งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินฝาก (แหล่งที่มา)								
ไม่เกิน 1 ปี	16,274.87	94.87	30,573.50	95.68	25,523.98	80.46	24,730.08	87.53
1 – 5 ปี	865.32	5.04	1,369.07	4.28	6,188.01	19.51	3,515.73	12.44
5 – 10 ปี	-	-	-	-	-	-	-	-
10 – 20 ปี	-	-	-	-	-	-	-	-
20 ปีขึ้นไป	15.32	0.09	12.55	0.03	9.75	0.03	8.64	0.03
รวมเงินฝาก	17,155.51	100.00	31,955.12	100.00	31,721.74	100.00	28,254.46	100.00
เงินให้สินเชื่อ (แหล่งใช้ไป)								
ไม่เกิน 1 ปี	6,242.48	24.38	6,612.53	20.66	8,355.08	23.47	9,454.20	23.19
1 – 5 ปี	3,715.44	14.51	5,054.81	15.79	7,094.61	19.93	8,916.92	21.87
5 – 10 ปี	4,213.17	16.46	7,336.00	22.92	9,491.18	26.66	10,624.15	26.06
10 – 20 ปี	8,773.61	34.27	12,171.68	38.02	10,550.34	29.63	11,004.28	26.99
20 ปีขึ้นไป	2,656.10	10.38	838.70	2.62	112.99	0.32	768.96	1.89
รวมเงินให้สินเชื่อ	25,600.80	100.00	32,013.72	100.00	35,604.20	100.00	40,768.51	100.00

หากพิจารณาความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนหลักของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2550 – ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 จะพบว่า เงินฝากระยะสั้นที่กำหนดระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทย อย่างไรก็ดี เงินรับฝากของธนาคารโดยส่วนใหญ่เมื่อครบกำหนดตามสัญญาจะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น จึงมีแนวโน้มว่า เงินรับฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นระยะเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งสนับสนุนการให้สินเชื่อได้ นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีแหล่งเงินทุนที่สำคัญอื่น เช่น เงินกู้ยืม โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 มียอดเงินกู้ยืมดังกล่าวจำนวน 17,253.44 ล้านบาท

ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	งบการเงิน ธนาคาร				งบการเงินรวม LHFG			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1								
ธนาคาร	2,213.87	13.49	2,502.10	13.55	2,689.28	11.30	5,783.73	18.69
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		4.25		4.25		4.25		4.25
ส่วนต่าง		9.24		9.30		7.05		14.44

	งบการเงิน ธนาคาร				งบการเงินรวม LHFG			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนทั้งหมด								
ธนาคาร	2,308.86	14.07	2,556.01	13.84	2,826.64	11.88	5,922.22	19.13
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		8.50		8.50		8.50		8.50
ส่วนต่าง		5.57		5.34		3.38		10.63

หากพิจารณาอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งหมด ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ตามตาราง จะพบว่า บริษัทฯมีการดำรงเงินกองทุนในเกณฑ์ที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของรพท. อย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับปี 2552 ลดลงจากปี 2551 เนื่องจากบริษัทฯ มีการขยายการให้สินเชื่อประกอบกับเป็นผลมาจากธนาคารได้ปรับเปลี่ยนวิธีการคำนวณการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์ Basel II

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ปราศจากภาวะผูกพัน

ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้นในปริมาณที่เหมาะสม เพื่อรองรับการไถ่ถอนเงินฝากของลูกค้าได้ในระยะหนึ่ง รวมทั้งสามารถรองรับการจ่ายเงินคืนหนี้สินและภาวะผูกพันที่จะครบกำหนดชำระหรือเมื่อถูกทวงถามตามสัญญาได้

ทั้งนี้ หากพิจารณาสินทรัพย์สภาพคล่อง จะพบว่า บริษัทฯดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในปริมาณที่เหมาะสมและเพียงพอต่อความต้องการของผู้มาใช้บริการเบิก/ถอนเงินจากธนาคารในแต่ละวัน โดยสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของรพท.²

ตารางแสดงสินทรัพย์สภาพคล่อง

	หน่วย	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	9 เดือนแรก ปี 2553
สินทรัพย์สภาพคล่อง	ล้านบาท	5,679.78	11,476.56	13,914.31	18,672.91
สินเชื่อต่อเงินฝาก	ร้อยละ	149.23	100.18	112.24	144.29
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	ร้อยละ	17.28	25.96	84.63	75.86
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก	ร้อยละ	33.11	35.91	43.73	66.09
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและหนี้ระยะสั้น	ร้อยละ	25.62	32.17	33.11	41.40

12.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ในรอบปีบัญชี 2552 บริษัทฯจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 0.64 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีทั้งจำนวน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนสำหรับการสอบทานงบสอบทานรายไตรมาสที่ 1 และ 3 จำนวนรวม 0.20 ล้านบาท และการตรวจสอบงบตรวจสอบรายครึ่งปี และรายปี จำนวนรวม 0.44 ล้านบาท

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีในรอบปีบัญชี 2552 คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 3.48 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีทั้งจำนวน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนสำหรับการสอบทานงบสอบทานรายไตรมาสที่ 1

² ตามประกาศ รพท. ที่ ฝนส. (21) ว. 193/2549 ที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของเงินฝากทุกประเภท เงินกู้ยืมระยะสั้นจากต่างประเทศ และเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง

และ 3 จำนวนรวม 0.90 ล้านบาท การตรวจสอบงบตรวจสอบรายครึ่งปี และรายปี จำนวนรวม 2.30 ล้านบาท และการสอบทานตามข้อกำหนดของ ธปท. จำนวน 0.28 ล้านบาท

ในงวดบัญชี 9 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 0.42 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีทั้งจำนวน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนสำหรับการสอบทานงบสอบทานรายไตรมาสที่ 1 และ 3 จำนวนรวม 0.20 ล้านบาท และการตรวจสอบงบตรวจสอบสำหรับงวดครึ่งปี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน จำนวน 0.22 ล้านบาท ทั้งนี้ ยังมีค่าตอบแทนที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี สำหรับการตรวจสอบงบตรวจสอบรายปี 2553 จำนวน 0.22 ล้านบาท

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชี ในงวดบัญชี 9 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 2.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีทั้งจำนวน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนสำหรับการสอบทานงบสอบทานรายไตรมาสที่ 1 และ 3 จำนวนรวม 0.90 ล้านบาท การตรวจสอบงบตรวจสอบสำหรับงวดครึ่งปี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน จำนวน 1.10 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังมีค่าตอบแทนที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1.50 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบงบตรวจสอบรายปี 2553 จำนวน 1.10 ล้านบาท การสอบทานตามข้อกำหนดของ ธปท. จำนวน 0.20 ล้านบาท และค่าตอบแทนสำหรับการสอบทานระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.20 ล้านบาท