

**12 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน**

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

ก่อนปรับโครงสร้างการถือหุ้น – งบการเงินของธนาคารสำหรับปี 2551

หลังปรับโครงสร้างการถือหุ้น – งบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยสำหรับปี 2552 - ปี 2553

**12.1 งบการเงิน****12.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี****งบการเงินของธนาคารปี 2551**

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

**งบการเงินรวมตรวจสอบของบริษัทฯ 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) การปรับโครงสร้างการถือหุ้นของธนาคาร**

- วันที่ 1 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ให้แก่ผู้ถือหุ้นธนาคาร ในราคาเสนอขายหุ้นละ 10 บาท (ราคาตราไว้หุ้นละ 10 บาท) เพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของธนาคาร ในอัตราแลกเปลี่ยน 1 ต่อ 1
- วันที่ 9 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ ดำเนินการจดทะเบียนทุนที่ออกเพื่อแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญของธนาคาร และถือเสมือนว่าชำระเงินเรียบร้อยแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์แล้ว และถือว่าการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากชปท.

บริษัทฯ บันทึกเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารจำนวน 2,654.50 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และได้จัดทำงบการเงินรวมโดยรวมงบการเงินของธนาคารตั้งแต่นั้นปี 2552 โดยถือว่าการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ดังกล่าวอยู่ภายใต้การปรับโครงสร้างตามข้อกำหนดและความเห็นชอบของชปท. และเป็นการรวมกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยถือเสมือนว่าบริษัทฯ เป็นบริษัทใหญ่ของธนาคารมาตั้งแต่นั้นปี 2552

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

งบการเงินรวมตรวจสอบของบริษัทฯและบริษัทย่อย ปี 2553

นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จาก E&Y ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้ตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปสำหรับงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปี 2553 ผู้สอบบัญชีมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข โดยงบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯและบริษัทย่อยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีขอให้สังเกตการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ และทำการปรับย้อนหลังงบการเงินสำหรับปี 2552 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบซึ่งผู้สอบบัญชีได้เห็นชอบกับการปรับย้อนหลังดังกล่าว

## 12.1.2 ตารางสรุปงบการเงิน

ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย งบดุล งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด ประจำปี 2552 - 2553 และงบการเงินของธนาคาร ประจำปี 2551 เพื่อใช้ประกอบการเปรียบเทียบ

## งบดุล

งบดุล	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552 (ปรับปรุงใหม่)		31 ธ.ค. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์</b>						
<b>เงินสด</b>	<b>289.46</b>	<b>0.65</b>	<b>324.16</b>	<b>0.65</b>	<b>428.89</b>	<b>0.69</b>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในประเทศ						
มีดอกเบีย	3,430.65	7.76	2,698.76	5.43	4,672.16	7.50
ไม่มีดอกเบีย	298.25	0.67	581.38	1.17	474.16	0.76
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	<b>3,728.90</b>	<b>8.43</b>	<b>3,280.14</b>	<b>6.61</b>	<b>5,146.32</b>	<b>8.26</b>
<b>เงินลงทุน</b>						
เงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ	2,042.06	4.62	412.22	0.83	77.28	0.12
เงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ	5,910.79	13.37	9,901.09	19.92	14,052.38	22.55
<b>เงินลงทุน-สุทธิ</b>	<b>7,952.85</b>	<b>17.99</b>	<b>10,313.31</b>	<b>20.75</b>	<b>14,129.65</b>	<b>22.68</b>
<b>เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ</b>						
เงินให้สินเชื่อ	32,013.72	72.40	35,604.20	71.63	42,497.81	68.20
ดอกเบียค้างรับ	69.46	0.16	58.39	0.12	61.61	0.10
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ</b>	<b>32,083.18</b>	<b>72.56</b>	<b>35,662.60</b>	<b>71.74</b>	<b>42,559.42</b>	<b>68.30</b>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(403.44)	(0.91)	(262.73)	(0.53)	(414.52)	(0.67)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1.41)	(-)	(46.31)	(0.09)	(53.49)	(0.09)
<b>เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ-สุทธิ</b>	<b>31,678.32</b>	<b>71.64</b>	<b>35,353.56</b>	<b>71.12</b>	<b>42,091.40</b>	<b>67.55</b>
<b>ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์-สุทธิ</b>	<b>155.92</b>	<b>0.35</b>	<b>123.06</b>	<b>0.25</b>	<b>121.74</b>	<b>0.20</b>
<b>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ</b>	<b>93.02</b>	<b>0.21</b>	<b>77.14</b>	<b>0.16</b>	<b>74.57</b>	<b>0.12</b>
<b>ตัวเงินรับ-สุทธิ</b>	<b>170.62</b>	<b>0.39</b>	<b>38.61</b>	<b>0.08</b>	<b>40.21</b>	<b>0.06</b>
<b>สินทรัพย์ภามีเงินได้รับการตัดบัญชี</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47.36</b>	<b>0.10</b>	<b>88.70</b>	<b>0.14</b>
<b>สินทรัพย์อื่น-สุทธิ</b>	<b>146.68</b>	<b>0.33</b>	<b>150.14</b>	<b>0.30</b>	<b>190.58</b>	<b>0.31</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>44,215.79</b>	<b>100.00</b>	<b>49,707.49</b>	<b>100.00</b>	<b>62,312.07</b>	<b>100.00</b>

งบดุล	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552 (ปรับปรุงใหม่)		31 ธ.ค. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>หนี้สิน</b>						
<b>เงินรับฝาก</b>						
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	31,955.12	72.27	31,721.74	63.82	27,082.43	43.46
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-	-	-
<b>เงินรับฝาก-สุทธิ</b>	<b>31,955.12</b>	<b>72.27</b>	<b>31,721.74</b>	<b>63.82</b>	<b>27,082.43</b>	<b>43.46</b>
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>						
มีดอกเบี่ย	5,431.46	12.28	4,251.17	8.55	10,969.30	17.60
ไม่มีดอกเบี่ย	12.80	0.03	10.77	0.02	15.89	0.03
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>	<b>5,444.26</b>	<b>12.31</b>	<b>4,261.94</b>	<b>8.57</b>	<b>10,985.19</b>	<b>17.63</b>
<b>หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม</b>	52.28	0.12	164.88	0.33	123.27	0.20
<b>เงินกู้ยืม</b>						
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,717.86	8.41	10,205.42	20.53	16,857.43	27.05
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	11.00	0.02	577.51	0.93
<b>เงินกู้ยืม</b>	<b>3,717.86</b>	<b>8.41</b>	<b>10,216.42</b>	<b>20.55</b>	<b>17,434.94</b>	<b>27.98</b>
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	164.88	0.37	94.42	0.19	137.17	0.22
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	23.02	0.05	40.97	0.08	103.70	0.17
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	5.91	0.01	2.78	0.00
หนี้สินอื่น	108.61	0.25	91.94	0.18	216.05	0.35
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>41,466.03</b>	<b>93.78</b>	<b>46,598.21</b>	<b>93.74</b>	<b>56,085.54</b>	<b>90.01</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	3,400.00	7.69	7,500.00	15.09	12,000.00	19.26
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	2,654.50	6.00	2,757.78	5.55	5,515.57	8.85
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	140.11	0.32	13.78	0.03	6.50	0.01
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	-	-	79.64	0.16	119.04	0.19
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)	(44.86)	(0.10)	258.07	0.52	585.43	0.94
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ</b>	<b>2,749.76</b>	<b>6.22</b>	<b>3,109.28</b>	<b>6.26</b>	<b>6,226.53</b>	<b>9.99</b>
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	-	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>2,749.76</b>	<b>6.22</b>	<b>3,109.28</b>	<b>6.26</b>	<b>6,226.53</b>	<b>9.99</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>44,215.79</b>	<b>100.00</b>	<b>49,707.49</b>	<b>100.00</b>	<b>62,312.07</b>	<b>100.00</b>
<b>รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น</b>						
การรับอวัลด์ตัวเงิน	1.76		3.02		-	
ภาระผูกพันอื่น	856.87		1,465.96		2,355.49	

## งบกำไรขาดทุน

งบกำไรขาดทุน	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	ปี 2551		ปี 2552 (ปรับปรุงใหม่)		ปี 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ*	ล้านบาท	ร้อยละ*	ล้านบาท	ร้อยละ*
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>						
เงินให้สินเชื่อ	1,692.09	79.14	1,608.67	75.57	1,715.56	70.77
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19.71	0.92	16.65	0.78	77.23	3.19
เงินลงทุน	348.26	16.29	338.22	15.89	530.01	21.86
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>2,060.06</b>	<b>96.35</b>	<b>1,963.54</b>	<b>92.24</b>	<b>2,322.80</b>	<b>95.82</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>						
เงินรับฝาก	766.47	35.85	552.70	25.96	459.21	18.94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	186.41	8.72	84.45	3.97	94.06	3.88
เงินกู้ยืมระยะสั้น	155.28	7.26	67.50	3.17	189.78	7.83
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	0.20	0.01	5.37	0.22
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>1,108.16</b>	<b>51.83</b>	<b>704.86</b>	<b>33.11</b>	<b>748.41</b>	<b>30.87</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล-สุทธิ</b>	<b>951.90</b>	<b>44.52</b>	<b>1,258.68</b>	<b>59.13</b>	<b>1,574.39</b>	<b>64.94</b>
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(96.60)	(4.52)	(259.50)	(12.19)	(210.00)	(8.66)
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล-สุทธิ</b>	<b>855.30</b>	<b>40.00</b>	<b>999.18</b>	<b>46.94</b>	<b>1,364.39</b>	<b>56.28</b>
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>						
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	(6.24)	(0.29)	90.36	4.24	10.31	0.43
ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆ	76.32	3.57	69.80	3.28	87.25	3.60
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	0.00	0.00	0.06	0.00	-	-
รายได้อื่น	7.93	0.37	4.98	0.23	3.84	0.16
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>78.01</b>	<b>3.65</b>	<b>165.19</b>	<b>7.76</b>	<b>101.41</b>	<b>4.18</b>
<b>ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	272.42	12.74	308.79	14.51	353.24	14.57
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	191.74	8.97	217.23	10.20	251.50	10.37
ค่าภาษีอากร	55.08	2.58	54.99	2.58	59.27	2.44
ค่าธรรมเนียมและบริการ	38.50	1.80	34.99	1.64	34.68	1.43
ค่าตอบแทนกรรมการ	3.22	0.15	4.23	0.20	5.26	0.22
เงินสมทบกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	82.67	3.87	109.83	5.16	122.76	5.06
ค่าใช้จ่ายอื่น	49.50	2.31	43.85	2.06	56.47	2.33
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>693.12</b>	<b>32.42</b>	<b>773.90</b>	<b>36.36</b>	<b>883.18</b>	<b>36.43</b>
<b>กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>240.19</b>	<b>11.23</b>	<b>390.47</b>	<b>18.34</b>	<b>582.61</b>	<b>24.03</b>
ภาษีเงินได้	-	-	117.75	5.53	174.50	7.20
<b>กำไร(ขาดทุน)สุทธิ</b>	<b>240.19</b>	<b>11.23</b>	<b>272.72</b>	<b>12.81</b>	<b>408.12</b>	<b>16.84</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	240.19		272.72		408.12	
<b>กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)</b>						
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.92		1.03		0.08	
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นปรับลด	0.92		1.03		0.08	

หมายเหตุ: \*รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลและรวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นฐานในการคำนวณ Common Size

## งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	ก่อนปรับโครงสร้าง	หลังปรับโครงสร้าง	
	งบการเงินธนาคาร	งบการเงินรวม LHFG	
	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
	ล้านบาท	(ปรับปรุงใหม่)	ล้านบาท
		ล้านบาท	ล้านบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	240.19	390.47	582.61
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	77.42	87.75	98.77
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	96.60	259.50	210.00
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(1.07)	(90.36)	(10.31)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	7.31	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(0.00)	(0.06)	-
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์	0.07	(0.01)	(0.01)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	0.51	-	-
ตัดจำหน่ายรายได้/รายจ่ายรอดัดบัญชี	(3.79)	0.51	(1.47)
ตัดจำหน่ายส่วนลดจากการปรับมูลค่าปัจจุบันของตัวเงินรับเป็นรายได้ดอกเบี้ย	(7.08)	(2.51)	(1.59)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	12.36	17.95	62.24
<b>กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงาน</b>	<b>422.52</b>	<b>663.25</b>	<b>940.23</b>
<b>ก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>			
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,549.43)	446.87	(1,907.57)
เงินให้สินเชื่อ	(6,413.69)	(3,948.21)	(6,893.60)
ตัวเงินรับ	-	134.51	-
สินทรัพย์อื่น	(18.78)	(1.41)	(26.52)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เงินรับฝาก	14,799.61	(233.38)	(4,639.31)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,284.72)	(1,182.32)	6,733.25
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	(1,310.00)	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(93.20)	112.60	(41.61)
เงินกู้ยืม	(1,293.75)	6,498.55	7,218.52
หนี้สินอื่น	52.85	(23.59)	36.58
<b>เงินสดได้มาจาก(ใช้ไป)กิจกรรมการดำเนินงาน</b>	<b>2,311.41</b>	<b>2,466.89</b>	<b>1,419.97</b>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(2,060.06)	(1,963.54)	(2,322.80)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1,698.31	1,630.61	1,785.21
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,108.16	704.86	748.41
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,041.27)	(775.33)	(705.65)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้โดยการหักภาษี ณ ที่จ่าย	(3.28)	(4.59)	(112.78)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไป)กิจกรรมการดำเนินงาน</b>	<b>2,013.28</b>	<b>2,058.89</b>	<b>812.35</b>

งบกระแสเงินสด	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร	หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG	
	ปี 2551 ล้านบาท	ปี 2552 (ปรับปรุงใหม่) ล้านบาท	ปี 2553 ล้านบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,339.07	1,753.95	312.08
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	50.00	211.50	63.23
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	0.41	-
เงินสดรับจากการขายดอกเบี้ยของเงินลงทุน	328.05	346.05	541.52
เงินปันผลรับจากเงินลงทุน	1.49	0.84	0.38
ลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(693.41)	(303.44)	(20.39)
ลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,885.54)	(4,060.46)	(4,207.06)
ลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(16.28)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(60.64)	(33.17)	(57.87)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	0.02	0.08	0.28
เงินสดจ่ายเพื่อการได้มาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(42.20)	(16.68)	(39.93)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(1,963.15)</b>	<b>(2,100.92)</b>	<b>(3,424.04)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
จ่ายเงินปันผล	-	(26.55)	(41.37)
จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	-	(0.00)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	54.50	103.29	2,757.78
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>54.50</b>	<b>76.74</b>	<b>2,716.42</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	104.62	34.71	104.73
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	184.83	289.46	324.16
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด</b>	<b>289.46</b>	<b>324.16</b>	<b>428.89</b>

**12.1.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ**

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ		ก่อนปรับโครงสร้าง	หลังปรับโครงสร้าง	
		งบการเงินธนาคาร	งบการเงินรวม LHFG	
			ปี 2551	ปี 2552
<b>อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</b>				
อัตรากำไรขั้นต้น	ร้อยละ	35.87	56.35	58.35
อัตราส่วนกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (Pre-provision operating profit ratio)	ร้อยละ	32.70	45.65	47.30
อัตรากำไรสุทธิ*	ร้อยละ	23.32	19.15	24.35
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	9.44	9.31	8.74
อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Pre-provision profits ROE ratio)	ร้อยละ	13.23	22.19	16.98
อัตราดอกเบี้ยรับ	ร้อยละ	5.52	4.41	4.19
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	ร้อยละ	3.11	1.61	1.47
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ	2.41	2.80	2.73
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ร้อยละ	5.02	4.69	4.42
อัตราการเติบโตของกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	ร้อยละ	49.70	92.99	21.95
<b>อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	1.57	1.96	1.86
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่มีดอกเบี้ยต่อรายได้	ร้อยละ	67.30	54.35	52.70
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	0.62	0.58	0.73
อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อสินทรัพย์รวม (Pre-provision profits ROA ratio)	ร้อยละ	0.87	1.38	1.42
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	เท่า	0.03	0.03	0.03
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>				
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	14.95	14.86	8.91
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	15.08	14.99	9.01
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝากและกู้ยืม	ร้อยละ	89.74	84.90	95.46
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก	ร้อยละ	100.18	112.24	156.92
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	ร้อยละ	77.06	68.08	48.29
อัตราการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	-	9.73	10.14
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ	ร้อยละ	1.26	0.87	1.10
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการ	ร้อยละ	0.00	0.02	0.00
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรายได้ต่อสินเชื่อบริการ	ร้อยละ	2.63	1.35	1.72
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ร้อยละ	52.35	71.37	74.75
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริการ	ร้อยละ	0.22	0.16	0.14
อัตราส่วนเงินสำรองกันจริงต่อเงินสำรองพึงกัน**	ร้อยละ	118.54	140.04	143.79
อัตราส่วนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินทรัพย์รวม	ร้อยละ	1.75	0.88	1.11
<b>อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratios)</b>				
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ร้อยละ	13.55	11.30	16.85
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ร้อยละ	13.84	11.88	17.64
อัตราส่วนผู้ถือหุ้นต่อหนี้สินรวม (Financial Policy Ratio)	เท่า	0.07	0.07	0.11
อัตราส่วนเงินฝากและเงินกู้ยืมต่อจำนวนพนักงาน	ล้านบาท	58.29	68.98	62.52
อัตราส่วนสินทรัพย์ต่อจำนวนพนักงาน	ล้านบาท	72.25	81.76	87.52
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อจำนวนพนักงาน	ล้านบาท	52.31	58.56	59.69



อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ		ก่อนปรับโครงสร้าง	หลังปรับโครงสร้าง	
		งบการเงินธนาคาร	งบการเงินรวม LHFG	
		ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
อัตราส่วนรายได้ต่อจำนวนพนักงาน	ล้านบาท	1.68	2.34	2.35
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อจำนวนพนักงาน	ล้านบาท	1.13	1.27	1.24
อัตราส่วนเงินฝากและเงินกู้ยืมต่อสาขา (รวมสำนักงานใหญ่)	ล้านบาท	1,698.71	1,823.40	1,436.04
อัตราส่วนสินทรัพย์ต่อสาขา (รวมสำนักงานใหญ่)	ล้านบาท	2,105.51	2,161.20	2,010.07
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อสาขา (รวมสำนักงานใหญ่)	ล้านบาท	1,524.46	1,548.01	1,370.90
อัตราส่วนรายได้ต่อสาขา (รวมสำนักงานใหญ่)	ล้านบาท	49.04	61.91	54.06
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อสาขา (รวมสำนักงานใหญ่)	ล้านบาท	33.01	33.65	28.49
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น***	บาท	1.04	1.13	1.13

หมายเหตุ: \* อัตรากำไรสุทธิ = กำไรสุทธิหลังหักส่วนของผูถือหุ้นส่วนน้อย / (รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล-สุทธิ+รวมรายได้ที่มีดอกเบี้ย)

\*\* อัตราส่วนเงินสำรองกันจริงต่อเงินสำรองพึงกัน = (ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญรวมรายการระหว่างธนาคารที่ธนาคารกันจริง + ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้) / (ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญรวมรายการระหว่างธนาคารที่ธนาคารพึงกันตามเกณฑ์รพท. + ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้)

\*\*\* คำนวณจากมูลค่าที่ตราไว้ที่ หุ้นละ 1 บาท

## 12.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### 12.2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงานที่ผ่านมา

ในปี 2553 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยปรับตัวดีขึ้นและมีแนวโน้มขยายตัวอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าจะมีปัจจัยการเมืองเข้ามาลดทอนอัตราการเติบโตในบางอุตสาหกรรมก็ตาม สำหรับบริษัทซึ่งประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (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 เพื่อเพิ่มความสามารถในการให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารได้อย่างทั่วถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีจำนวนสาขารวมทั้งสิ้น 30 สาขา โดยธนาคารได้เน้นการขยายสาขาอย่างมีคุณภาพ ให้มีความสำคัญกับการศึกษาความเป็นไปได้ทางทำเลที่ตั้ง รวมถึงความหนาแน่นของกลุ่มเป้าหมายในทำเลนั้นๆ

### การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

ภาพรวมผลการดำเนินงานในปี 2551 - ปี 2553 บริษัทฯมีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จาก 240.19 ล้านบาท ในปี 2551 เพิ่มขึ้นเป็น 272.72 ล้านบาท ในปี 2552 และ 408.12 ล้านบาท ในปี 2553 ตามลำดับ สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ และการเปลี่ยนแปลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 2.41 ในปี 2551 เป็นร้อยละ 2.80 ในปี 2552 และร้อยละ 2.73 ในปี 2553 ตามกลยุทธ์การขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูงภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงตามอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของตลาด ประกอบกับการเติบโตอย่างต่อเนื่องของฐานลูกค้าเงินฝาก ในช่วงเวลาดังกล่าว ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยก็เพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายจากการขยายสาขาและเพิ่มช่องทางการให้บริการเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ รวมทั้งค่าใช้จ่ายเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน/สถาบันคุ้มครองเงินฝาก ถึงแม้ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นก็ตาม แต่ยังเพิ่มในอัตราส่วนที่น้อยกว่ารายได้ที่เพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้บริษัทฯและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิสูงขึ้น

### รายได้

รายได้ของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา รายได้ดอกเบี้ยจัดเป็นรายได้หลักของบริษัทฯ คิดเป็นประมาณร้อยละ 90 ของรายได้รวม ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยคิดเป็นประมาณไม่เกินร้อยละ 10 ของรายได้รวม

### รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล

#### ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล ประจำปี 2551 – ปี 2553

	ก่อนปรับโครงสร้าง		หลังปรับโครงสร้าง			
	งบการเงินธนาคาร		งบการเงินรวม LHFG			
	ปี 2551		ปี 2552		ปี 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>						
เงินให้สินเชื่อ	1,692.09	82.14	1,608.67	81.93	1,715.56	73.86
เงินลงทุน	348.26	16.91	338.22	17.23	530.01	22.82
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19.71	0.96	16.65	0.85	77.23	3.32
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>2,060.06</b>	<b>100.00</b>	<b>1,963.54</b>	<b>100.00</b>	<b>2,322.80</b>	<b>100.00</b>
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินให้สินเชื่อ	32,013.72		35,604.20		42,497.81	
เงินลงทุน	7,952.85		10,313.31		14,129.65	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,728.90		3,280.14		5,146.32	

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลส่วนใหญ่เป็นเงินให้สินเชื่อ คิดเป็นประมาณร้อยละ 74 – 82 ของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล รองลงมาได้แก่ เงินลงทุนและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คิดเป็นประมาณร้อยละ 17 - 23 และร้อยละ 1 - 3 ของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล ตามลำดับ

ยอดการปล่อยสินเชื่อและเงินลงทุนของบริษัทฯขยายตัวอย่างต่อเนื่องในช่วงปี 2551 - ปี 2553 อย่างไรก็ตาม รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลลดลงจากจำนวน 2,060.06 ล้านบาทในปี 2551 เป็นจำนวน 1,963.54 ล้านบาทในปี 2552 เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยอิงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอัตราดอกเบี้ยในปี 2552 ต่ำกว่าปี 2551 (ดูรายละเอียดอัตราดอกเบี้ยรับได้จากตารางแสดงอัตราดอกเบี้ย ประจำปี 2551 – 2553) ประกอบกับการแข่งขันที่รุนแรงทำให้ธนาคารต้องปรับอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่แข่งขันได้ ในขณะที่ในปี 2553 บริษัทฯมีรายได้

ดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มขึ้นเป็น 2,322.80 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน ตามการเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินลงทุนระยะยาว

#### รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของบริษัทฯประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (จากเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว)

#### ตารางแสดงอัตราดอกเบี้ย ประจำปี 2551 – ปี 2553

	หน่วย	ก่อนปรับโครงสร้าง		หลังปรับโครงสร้าง	
		งบการเงินธนาคาร		งบการเงินรวม LHFG	
		ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2553
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวม	ล้านบาท	2,060.06	1,963.54	2,322.80	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวม	ล้านบาท	1,108.16	704.86	748.41	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	ล้านบาท	951.90	1,258.68	1,574.39	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมต่อรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวม	ร้อยละ	53.79	35.90	32.22	
อัตราดอกเบี้ยรับ	ร้อยละ	5.52	4.41	4.19	
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	ร้อยละ	3.11	1.61	1.47	
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ	2.41	2.80	2.73	
อัตราส่วนผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ	ร้อยละ	2.52	2.74	2.86	

บริษัทฯมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากจำนวน 951.90 ล้านบาทในปี 2551 เป็นจำนวน 1,258.68 ล้านบาท และ 1,574.39 ล้านบาท ในปี 2552 และปี 2553 ตามลำดับ หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.23 และ 25.08 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามลำดับ โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2550 โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลลดลงอย่างมากจากร้อยละ 53.79 ในปี 2551 เป็นร้อยละ 35.90 และร้อยละ 32.22 ในปี 2552 และปี 2553 ตามลำดับ อันเป็นผลจากศักยภาพของธนาคารในการขยายส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread) จากร้อยละ 2.41 ในปี 2551 เป็นร้อยละ 2.80 ในปี 2552 และร้อยละ 2.73 ในปี 2553 สะท้อนถึงศักยภาพในการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย ส่งผลให้อัตราส่วนผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin : NIM) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.52 ในปี 2551 เป็นร้อยละ 2.74 และร้อยละ 2.86 ในปี 2552 และปี 2553 ตามลำดับ

#### รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯมีการตั้งหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแต่ละปี โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของรพท.และประเมินฐานะลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากจำนวน 855.30 ล้านบาทในปี 2551 เป็นจำนวน 999.18 ล้านบาท และ 1,364.39 ล้านบาท ในปี 2552 และ ปี 2553 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.82 และ 36.55 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามลำดับ เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มสูงขึ้นกว่ามูลค่าการตั้งหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มสูงขึ้น/ลดลงในแต่ละปี ทั้งนี้บริษัทฯมีการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญระหว่างปีจำนวน 96.60 ล้านบาทในปี 2551 และเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 259.50 ล้านบาท และ 210.00 ล้านบาท ในปี 2552 และ 2553 ตามลำดับ ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นการตั้งตามเกณฑ์รพท. นอกจากนี้ ในปี 2552 และปี 2553 บริษัทฯมีการตั้งสำรองทั่วไปเพิ่มขึ้นระหว่างปี รายละเอียดดังปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมปี 2553 ข้อ 11 จำนวน 122.70 ล้านบาท และ 160.56 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อให้ธนาคารเสริมสร้างความแข็งแกร่งและมีเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในระดับที่เพียงพอ

### รายได้ที่มีโชดกเบี่ย

รายได้ที่มีโชดกเบี่ยของบริษัทฯ ประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นๆ กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินหรือการขาย และรายได้อื่น โดยมีรายได้จากค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นๆ เป็นหลัก

บริษัทฯมีรายได้ที่มีโชดกเบี่ยเพิ่มขึ้นจากจำนวน 78.01 ล้านบาทในปี 2551 เป็นจำนวน 165.19 ล้านบาทในปี 2552 และลดลง เป็นจำนวน 101.41 ล้านบาท ในปี 2553 สาเหตุหลักมาจากการเปลี่ยนแปลงของการจำหน่ายเงินลงทุน จากขาดทุนจำนวน 6.24 ล้านบาทในปี 2551 เป็นกำไรจำนวน 90.36 ล้านบาท และ 10.31 ล้านบาท ในปี 2552 และ ในปี 2553 ตามลำดับ

### ค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี่ย

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี่ยของบริษัทฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าตอบแทนกรรมการ เงินสมทบกองทุนคุ้มครองเงินฝาก และค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 693.12 ล้านบาทในปี 2551 เป็น 773.90 ล้านบาท และ 883.18 ล้านบาทในปี 2552 และปี 2553 ตามลำดับ โดยส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการขยายสาขา จาก 20 สาขา ในปี 2551 เป็น 22 สาขา ในปี 2552 และ 30 สาขา ในปี 2553 ประกอบกับการเพิ่มช่องทางการให้บริการเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ รวมทั้งค่าใช้จ่ายเงินสมทบกองทุนคุ้มครองเงินฝาก ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารสูงขึ้น ดังนั้น หากระดับเงินฝากสูงขึ้น จำนวนเงินสมทบกองทุนคุ้มครองเงินฝากก็จะสูงตามไปด้วย อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เปลี่ยนกลยุทธ์มาเน้นการระดมทุนผ่านตั๋วแลกเงินมากยิ่งขึ้น เพื่อลดต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่แข่งขันได้

อย่างไรก็ดี ถึงแม้ว่าค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี่ยของบริษัทฯเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯยังคงสามารถควบคุมสัดส่วนค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี่ยต่อรายได้รวมได้เป็นอย่างดี โดยสัดส่วนดังกล่าวลดลงอย่างต่อเนื่อง จากร้อยละ 67.30 ในปี 2551 เป็นร้อยละ 54.35 และร้อยละ 52.70 ในปี 2552 และ ปี 2553 ตามลำดับ และจากการเพิ่มสาขาในช่วงไตรมาส 4 ปี 2553 จำนวน 4 สาขา ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อสาขาลดลงเช่นกัน จากร้อยละ 33.65 ในปี 2552 เป็น ร้อยละ 28.49 ในปี 2553

### กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ กำไรสุทธิและอัตรากำไรสุทธิ

บริษัทฯมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 336.79 ล้านบาท ในปี 2551 เพิ่มขึ้นเป็น 649.97 ล้านบาท และ 792.61 ล้านบาท ในปี 2552 และ ปี 2553 ตามลำดับ หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 92.99 และร้อยละ 21.95 ตามลำดับ เช่นเดียวกับอัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม เพิ่มขึ้นจาก 32.70 ในปี 2551 เป็น 45.65 และ 47.30 ล้านบาท ในปี 2552 และ ปี 2553 ตามลำดับ สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ และการเปลี่ยนแปลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ เช่นเดียวกับกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 240.19 ล้านบาท ในปี 2551 เป็น 272.72 ล้านบาท และ 408.12 ล้านบาท ในปี 2552 และ ปี 2553 ตามลำดับ หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.54 และ ร้อยละ 49.65 ตามลำดับ ในขณะที่อัตรากำไรสุทธิลดลงจากร้อยละ 23.32 ในปี 2551 เป็นร้อยละ 19.15 ในปี 2552 สาเหตุหลักเกิดจาก ในปี 2551 ธนาคารไม่มีภาวะภาษี เนื่องจากมีผลประโยชน์ทางภาษีในปีก่อนๆ ซึ่งสามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ ในขณะที่ปี 2552 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายทางภาษีจำนวน 117.75 ล้านบาท และจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มสูงขึ้นค่อนข้างมาก ในปี 2553 ส่งผลให้บริษัทฯมีอัตรากำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 24.35 อย่างไรก็ตาม ถึงแม้ว่าจะมีการเพิ่มทุนหลายครั้งในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯยังสามารถรักษาระดับอัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัย

จะสูญต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น อยู่ในระดับเกินกว่าร้อยละ 13.00 และประมาณร้อยละ 9.00 ต่อปี ตามลำดับ

## 12.2.2 การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

### สินทรัพย์

ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา สินทรัพย์หลัก ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ คิดเป็นประมาณร้อยละ 68 - 72 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน-สุทธิ คิดเป็นประมาณร้อยละ 18 - 23 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์รวมของบริษัทฯเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากจำนวน 44,215.79 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 เป็น 62,312.07 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 ซึ่งจะกล่าวรายละเอียดต่อไป

### คุณภาพสินทรัพย์

#### เงินให้สินเชื่อ

- จำแนกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ

#### ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		31 ธ.ค. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อ						
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	25,095.78	78.39	26,317.93	73.92	28,678.62	67.48
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs	6,389.39	19.96	8,745.21	24.56	13,163.34	30.97
สินเชื่อส่วนบุคคล	528.54	1.65	541.06	1.52	655.85	1.55
รวมเงินให้สินเชื่อ	<b>32,013.72</b>	<b>100.00</b>	<b>35,604.20</b>	<b>100.00</b>	<b>42,497.81</b>	<b>100.00</b>
ดอกเบี้ยค้างรับ	69.46		58.40		61.61	
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	<b>32,083.18</b>		<b>35,662.60</b>		<b>42,559.42</b>	

สินเชื่อของธนาคารจำแนกตามประเภทสินเชื่อ ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งเป็นสินเชื่อหลักของธนาคาร สินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs และสินเชื่อส่วนบุคคล ณ สิ้นปี 2551 - ณ สิ้นปี 2553 เงินให้สินเชื่อดังกล่าวเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากจำนวน 32,013.72 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 เป็น 35,604.20 ล้านบาท และ 42,497.81 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 และ 2553 ตามลำดับ หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.22 และร้อยละ 19.36 จากปีก่อนตามลำดับ ทั้งนี้ ในช่วงปี 2551 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลัก และในช่วงตั้งแต่ปี 2552 เป็นต้นมา สินเชื่อเริ่มมีการกระจายตัวไปยังสินเชื่อประเภทอื่นมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs ที่เป็นไปตามกลยุทธ์ในการขยายตลาดสินเชื่อของธนาคาร ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs ต่อสินเชื่อบริษัทเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19.96 ในปี 2551 เป็นร้อยละ 30.97 ในปี 2553

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจ

	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		31 ธ.ค. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ						
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	25,154.43	78.40	26,365.48	73.93	28,723.49	67.49
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,511.18	10.94	4,091.66	11.47	4,329.35	10.17
การสาธารณสุขโรคและบริการ	1,464.57	4.56	1,976.90	5.54	4,556.87	10.71
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	926.29	2.89	1,943.99	5.45	3,165.85	7.44
การเกษตรและเหมืองแร่	0.00	-	4.43	0.01	12.39	0.03
อื่นๆ	1,026.71	3.20	1,280.14	3.59	1,771.45	4.16
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ</b>	<b>32,083.18</b>	<b>100.00</b>	<b>35,662.60</b>	<b>100.00</b>	<b>42,559.42</b>	<b>100.00</b>

ทั้งนี้ หากจำแนกสินเชื่อของธนาคารตามประเภทธุรกิจจะพบว่า ในช่วงสิ้นปี 2551 – สิ้นปี 2553 เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ยังคงเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 70 – 80 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมด ซึ่งธนาคารได้รับการสนับสนุนจากบริษัทในกลุ่มที่เป็นบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่ของประเทศ จึงมีความได้เปรียบในการเข้าถึงลูกค้ากลุ่มเป้าหมายได้ก่อนคู่แข่งรายอื่นๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กระจายการให้สินเชื่อไปยังภาคธุรกิจอื่นๆ ส่งผลให้จำนวนและสัดส่วนของสินเชื่อตามภาคธุรกิจนั้นๆเพิ่มสูงขึ้น เช่น สินเชื่อเพื่อการสาธารณสุขโรคและบริการ เพิ่มขึ้นจาก 1,464.57 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 เป็น 4,556.87 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 และสัดส่วนสินเชื่อเพื่อการสาธารณสุขโรคและบริการต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.56 ณ สิ้นปี 2551 เป็นร้อยละ 10.71 ณ สิ้นปี 2553

ด้านคุณภาพเงินให้สินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ดีเนื่องจากสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย มีอสังหาริมทรัพย์ค้ำประกันที่ตั้งอยู่ในทำเลที่ดีและอยู่ในความต้องการของตลาดเป็นหลักทรัพย์สินค้ำประกันซึ่งมูลค่าหลักประกันส่วนใหญ่ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีราคาตลาดค้ำประกัน

- จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2550 – ณ สิ้นปี 2553

	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เมื่อทวงถาม	1,868.62	5.84	1,905.32	5.35	2,491.19	5.86
0 - 3 เดือน	3,487.05	10.89	4,161.00	11.69	4,881.58	11.49
3 - 12 เดือน	1,256.86	3.93	2,288.76	6.43	2,595.81	6.11
1 - 5 ปี	5,054.81	15.79	7,094.61	19.93	9,072.99	21.35
มากกว่า 5 ปี	20,346.38	63.56	20,154.51	56.61	23,456.24	55.19
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>32,013.72</b>	<b>100.00</b>	<b>35,604.20</b>	<b>100.00</b>	<b>42,497.81</b>	<b>100.00</b>
ดอกเบี้ยค้างรับ	69.46		58.40		61.61	
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ</b>	<b>32,083.18</b>		<b>35,662.60</b>		<b>42,559.42</b>	

หากพิจารณาตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2551 – ณ สิ้นปี 2553 จะมีอายุสัญญาคงเหลือมากกว่า 5 ปี คิดเป็นประมาณร้อยละ 55– 64 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด อย่างไรก็ตาม สัดส่วนดังกล่าวมีแนวโน้มลดลงจากร้อยละ 63.56 ณ สิ้นปี 2551 เป็นร้อยละ 55.19 ณ สิ้นปี 2553 สืบเนื่องจากนโยบายขยายฐานสินเชื่อไปยังธุรกิจประเภทอื่นๆ ที่มีระยะเวลาของสัญญาที่สั้นลง ส่งผลให้ระยะเวลาคงเหลือของสัญญาลดลง

- การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามหลักเกณฑ์รพท.

	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน <sup>1/</sup>	อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามที่ตั้งไว้โดย ธนาคาร
	ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ	
<b>ณ 31 ธันวาคม 2551</b>						
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	
<b>รวม</b>	<b>32,083.18</b>	<b>100.00</b>	<b>5,368.50</b>		<b>340.00</b>	
สำรองรายตัวเพิ่มเติม					63.44	
สำรองทั่วไป					-	
<b>รวม</b>					<b>403.44</b>	
<b>ณ 31 ธันวาคม 2552</b>						
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 <sup>2/</sup>	
จัดชั้นสงสัย	253.69	0.71	75.63	100.00	66.38 <sup>2/</sup>	
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	53.39	0.15	14.94	100.00	14.94	
<b>รวม</b>	<b>35,662.60</b>	<b>100.00</b>	<b>5,391.15</b>		<b>173.92</b>	
สำรองรายตัวเพิ่มเติม					50.07	
สำรองทั่วไป					38.74	
<b>รวม</b>					<b>262.73</b>	
<b>ณ 31 ธันวาคม 2553</b>						
จัดชั้นปกติ	41,130.06	96.64	5,729.80	1.00	57.30	
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	740.34	1.74	20.34	2.00	0.41	
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	77.70	0.18	26.83	100.00	24.46 <sup>2/</sup>	
จัดชั้นสงสัย	377.99	0.89	124.65	100.00	108.02 <sup>2/</sup>	
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	233.32	0.55	76.14	100.00	67.49 <sup>2/</sup>	
<b>รวม</b>	<b>42,559.42</b>	<b>100.00</b>	<b>5,977.76</b>		<b>257.67</b>	
สำรองรายตัวเพิ่มเติม					0.00	
สำรองทั่วไป					156.85	
<b>รวม</b>					<b>414.52</b>	

หมายเหตุ : <sup>1/</sup> มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

<sup>2/</sup> ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553 จำนวนรวมประมาณ 12 ล้านบาท และ 28 ล้านบาท ตามลำดับ ของลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าวในรายการบัญชี "ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้" เนื่องจากค่าเผื่อจำนวนดังกล่าวเป็นของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

หากพิจารณาเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามประเภทการจัดชั้นตามเกณฑ์รพท. ณ สิ้นปี 2551 – ณ สิ้นปี 2553 จะพบว่า ลูกหนี้สินเชื่อมีคุณภาพอยู่ในเกณฑ์ที่ดี เนื่องจากสัดส่วนสินเชื่อเกินกว่าร้อยละ 95 อยู่ในเกณฑ์สินทรัพย์จัดชั้นปกติ และมีสัดส่วนสินเชื่อที่ต้องตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนค่อนข้างต่ำประมาณร้อยละ 1 – 2 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมด

อย่างไรก็ดี หากพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นปี 2551 – ณ สิ้นปี 2553 จะพบว่า ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น/ลดลงตามประเภทการจัดชั้นและอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของแต่ละชั้น



ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารเสริมสร้างความแข็งแกร่งและมีเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในระดับที่เพียงพอและสอดคล้องกับมาตรฐานบัญชี ธนาคารจึงดำเนินการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งประกอบด้วย การตั้งสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. และการตั้งสำรองทั่วไป ในการตั้งสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. ธนาคารจะกันเงินสำรองในอัตราส่วนตามประเภทการจัดชั้น ตามรายละเอียดที่กล่าวในหัวข้อ 3.2.2 3) นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับการตั้งสำรองทั่วไป ธนาคารพิจารณาแนวโน้มของ Portfolio รวมถึงสถานะเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้ รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของ Portfolio สินเชื่อแต่ละประเภท โดยจะรักษาระดับเงินสำรองกันจริงต่อเงินสำรองเพียงกันตามเกณฑ์รพท. ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 110 ซึ่งในปัจจุบันธนาคารตั้งสำรองดังกล่าวไว้ที่ระดับร้อยละ 143.79 ทั้งนี้ หากพิจารณาเพียงสินทรัพย์จัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารตั้งสำรองสินทรัพย์จัดชั้น (ไม่นับรวมรายการระหว่างธนาคารและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้) ที่ระดับร้อยละ 160.87 ของสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.

นอกจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้กล่าวข้างต้นแล้วนั้น บริษัทฯยังมีการตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของรพท. อีกด้วย

### สินเชื่อด้อยคุณภาพ

#### ตารางแสดงหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับรวม

อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อ สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับรวม	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		31 ธ.ค. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	0.00	-	0.00	-	0.00	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	42.49	1.21	14.80	0.36	66.45	1.53
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	23.04	2.49	0.37	0.02	11.71	0.37
การสาธารณสุขโภคและบริการ	24.66	1.68	37.88	1.92	23.69	0.52
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	662.07	2.63	374.28	1.42	570.13	1.98
อื่นๆ	22.62	2.20	7.93	0.62	17.04	0.96
<b>รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้</b>	<b>774.88</b>	<b>2.42</b>	<b>435.26</b>	<b>1.22</b>	<b>689.02</b>	<b>1.62</b>

สินเชื่อนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ของ รพท.<sup>1</sup>

ในปี 2552 มีสินเชื่อนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากธนาคารได้ขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริษัทรวมปรับตัวลดลงตั้งแต่ปี 2552 เนื่องจากมีการโอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ในระหว่างปี

<sup>1</sup> ตามประกาศรพท. เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาและสงสัยว่าจะไม่มีราคา ลงวันที่ 16 มกราคม 2546

## เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- การกระจุกตัวของการลงทุน

ตารางแสดงเงินลงทุนตามระยะเวลาและประเภทการลงทุนแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

	ก่อนปรับโครงสร้าง		หลังปรับโครงสร้าง			
	งบการเงินธนาคาร		งบการเงินรวม LHFG			
	ณ 31 ธันวาคม 2551		ณ 31 ธันวาคม 2552		ณ 31 ธันวาคม 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>เงินลงทุนชั่วคราว</b>						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,990.50	25.03	271.61	2.64	77.28	0.55
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	49.98	0.63	140.61	1.36	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1.58	0.02	0.00	-	-	-
<b>เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ</b>	<b>2,042.06</b>	<b>25.68</b>	<b>412.22</b>	<b>4.00</b>	<b>77.28</b>	<b>0.55</b>
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,905.99	74.26	9,856.29	95.57	14,007.58	99.14
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	0.00	-	40.00	0.39	40.00	0.28
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	4.80	0.06	4.80	0.05	4.80	0.03
<b>เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ</b>	<b>5,910.79</b>	<b>74.32</b>	<b>9,901.09</b>	<b>96.00</b>	<b>14,052.38</b>	<b>99.45</b>
<b>เงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>7,952.85</b>	<b>100.00</b>	<b>10,313.31</b>	<b>100.00</b>	<b>14,129.65</b>	<b>100.00</b>

หากพิจารณาตามตารางแสดงเงินลงทุนตามระยะเวลาและประเภทการลงทุน จะพบว่ามีการกระจุกตัวของเงินลงทุนอยู่ในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 98 – 100 ของเงินลงทุนสุทธิ เนื่องจากธนาคารมีความจำเป็นต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องรวมถึงข้อจำกัดในการลงทุนตามเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์อย่างเพียงพอและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีสำหรับเงินลงทุน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ทรัพย์สิน)

ตารางแสดงรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศแยกตามประเภทคู่สัญญา

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ	ก่อนปรับโครงสร้าง		หลังปรับโครงสร้าง			
	งบการเงินธนาคาร		งบการเงินรวม LHFG			
	31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		31 ธ.ค. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,912.93	78.13	3,012.88	91.82	324.81	6.26
ธนาคารพาณิชย์	685.32	18.38	108.50	3.31	149.40	2.88
สถาบันการเงินอื่น*	130.00	3.49	160.00	4.88	4,717.01	90.87
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>3,728.25</b>	<b>100.00</b>	<b>3,281.38</b>	<b>100.00</b>	<b>5,191.22</b>	<b>100.00</b>
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	1.45	0.04	0.36	0.01	2.16	0.04
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(0.80)	(0.02)	(1.60)	(0.05)	( 47.06)	(0.91)
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ</b>	<b>3,728.90</b>	<b>100.02</b>	<b>3,280.14</b>	<b>99.96</b>	<b>5,146.32</b>	<b>99.14</b>

\*หมายเหตุ - นับรวมสินเชื่อสหกรณ์

ในปี 2551 – ปี 2552 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศส่วนใหญ่เป็นรายการระหว่าง ธปท. และธนาคารพาณิชย์เป็นหลัก คิดเป็นสัดส่วนรวมประมาณร้อยละ 95 – 97 ในขณะที่ ณ สิ้นปี 2553 มีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนของคู่สัญญาอย่างมีนัยสำคัญ โดยรายการส่วนใหญ่เป็นรายการที่ทำกับสถาบันการเงินอื่น

คิดเป็นร้อยละ 90.87 เมื่อเทียบกับระดับที่ไม่เกินร้อยละ 5 ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ มีการทำรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศเพื่อประโยชน์ในการบริหารสภาพคล่อง และควบคุมระดับความเสี่ยงทางด้านเครดิตของธนาคาร

ตารางแสดงรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศแยกตามระยะเวลา

รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินในประเทศ	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงิน ธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		31 ธ.ค. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เมื่อทวงถาม	427.49	11.46	581.38	17.72	474.21	9.21
มีระยะเวลา	3,301.42	88.54	2,698.76	82.28	4,672.11	90.79
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ</b>	<b>3,728.90</b>	<b>100.00</b>	<b>3,280.14</b>	<b>100.00</b>	<b>5,146.32</b>	<b>100.00</b>

หากแยกรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศตามระยะเวลา จะพบว่ารายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ-สุทธิส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลายาวเป็นหลัก คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 82 – 91

หนี้สิน

หนี้สินหลักของบริษัทฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินรับฝากเป็นหลัก คิดเป็นประมาณร้อยละ 48 – 77 ของหนี้สินรวม รองลงมาได้แก่ เงินกู้ยืม และ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คิดเป็นประมาณร้อยละ 9 - 31 และประมาณร้อยละ 9 - 20 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ

ตารางแสดงหนี้สินของบริษัทฯและบริษัทย่อยแยกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สิน	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		31 ธ.ค. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก-สุทธิ	31,955.12	77.06	31,721.74	68.08	27,082.43	48.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,444.26	13.13	4,261.94	9.15	10,985.19	19.59
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	52.28	0.13	164.88	0.35	123.27	0.22
เงินกู้ยืม	3,717.86	8.97	10,216.42	21.92	17,434.94	31.09
อื่นๆ	296.51	0.72	233.24	0.50	459.71	0.82
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>41,466.03</b>	<b>100.00</b>	<b>46,598.21</b>	<b>100.00</b>	<b>56,085.54</b>	<b>100.00</b>

หนี้สินของบริษัทฯเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของบริษัทย่อย จากจำนวน 41,466.03 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 เป็นจำนวน 56,085.54 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553

ตารางแสดงระยะเวลาครบกำหนดของหนี้สินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ล้านบาท	เมื่อทวงถาม	0 – 3 เดือน	3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี	5 – 10 ปี	มากกว่า 10 ปี	รวม
<b>ณ 31 ธันวาคม 2551</b>							
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
<b>รวม</b>	<b>10,240.18</b>	<b>18,215.45</b>	<b>11,332.28</b>	<b>1,369.07</b>	<b>-</b>	<b>12.55</b>	<b>41,169.52</b>
<b>ร้อยละ</b>	<b>24.87</b>	<b>44.24</b>	<b>27.53</b>	<b>3.33</b>	<b>-</b>	<b>0.03</b>	<b>100.00</b>

ล้านบาท	เมื่อทวงถาม	0 – 3 เดือน	3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี	5 – 10 ปี	มากกว่า 10 ปี	รวม
<b>ณ 31 ธันวาคม 2552</b>							
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
<b>รวม</b>	<b>14,048.66</b>	<b>21,384.09</b>	<b>4,703.47</b>	<b>6,219.01</b>	<b>-</b>	<b>9.75</b>	<b>46,364.98</b>
<b>ร้อยละ</b>	<b>30.30</b>	<b>46.12</b>	<b>10.14</b>	<b>13.41</b>	<b>-</b>	<b>0.02</b>	<b>100.00</b>
<b>ณ 31 ธันวาคม 2553</b>							
เงินรับฝาก	11,253.64	5,492.10	6,908.05	3,420.04	-	8.60	27,082.43
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,676.65	7,931.78	375.16	1.60	-	-	10,985.19
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	123.27	-	-	-	-	-	123.27
เงินกู้ยืม	272.51	12,926.37	3,658.55	577.51	-	-	17,434.94
<b>รวม</b>	<b>14,326.07</b>	<b>26,350.25</b>	<b>10,941.76</b>	<b>3,999.15</b>	<b>-</b>	<b>8.60</b>	<b>55,625.83</b>
<b>ร้อยละ</b>	<b>25.75</b>	<b>47.37</b>	<b>19.67</b>	<b>7.19</b>	<b>-</b>	<b>0.02</b>	<b>100.00</b>

ทั้งนี้ หากพิจารณาหนี้สินจากระยะเวลาครบกำหนด จะพบว่า ณ สิ้นปี 2551 – สิ้นปี 2553 หนี้สินส่วนใหญ่เป็นหนี้สินระยะสั้นที่มีระยะเวลาครบกำหนดน้อยกว่า 1 ปี คิดเป็นประมาณร้อยละ 88 - 97 ของหนี้สินทั้งหมด ประกอบด้วย หนี้สินที่ครบกำหนดในระยะเวลา 0-3 เดือน คิดเป็นประมาณร้อยละ 45 - 47 ของหนี้สินทั้งหมด หนี้สินเมื่อทวงถาม และหนี้สินที่ครบกำหนดในระยะเวลา 3 – 12 เดือน คิดเป็นประมาณร้อยละ 25 - 30 และร้อยละ 10 - 28 ของหนี้สินทั้งหมด ตามลำดับ สาเหตุหลักมาจากการระดมเงินทุนผ่านหนี้สินระยะสั้นเพื่อนำมาใช้ในการประกอบธุรกิจเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไปในประเทศไทย

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

#### รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

#### ตารางแสดงรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศแยกตามประเภทคู่สัญญา

รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินในประเทศ	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงิน ธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		31 ธ.ค. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธนาคารแห่งประเทศไทย	6.00	0.11	-	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	513.97	9.44	11.82	0.28	4,946.75	45.03
บริษัทหลักทรัพย์	3,718.49	68.30	3,424.41	80.35	4,742.87	43.18
สถาบันการเงินอื่น	1,205.79	22.15	825.71	19.37	1,295.57	11.79
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ</b>	<b>5,444.26</b>	<b>100.00</b>	<b>4,261.94</b>	<b>100.00</b>	<b>10,985.19</b>	<b>100.00</b>

บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนของคู่สัญญาของการทำรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ เพื่อบริหารสภาพคล่อง โดยในปี 2551 – ปี 2552 รายการส่วนใหญ่เป็นรายการกับบริษัทหลักทรัพย์ ประมาณ 3,400 – 3,700 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 68 – 80 ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งหมด รองลงมาได้แก่ รายการกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น รวมคิดเป็นร้อยละ 20 – 32 ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งหมด

ธนาคารมีหนี้สินประเภทรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศเพื่อบริหารสภาพคล่อง จำนวน 4,261.94 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 เพิ่มขึ้นเป็น จำนวน 10,985.19 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 โดยรายการส่วนใหญ่ที่เพิ่มขึ้นเป็นรายการกับธนาคารพาณิชย์ ส่งผลให้สัดส่วนรายการกับธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.28 ณ สิ้นปี 2552 เป็นร้อยละ 45.03 ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งหมด ณ สิ้นปี 2553 และสัดส่วนรายการระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ลดลงจากร้อยละ 80.35 ณ สิ้นปี 2552 เป็นร้อยละ 43.18 ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งหมด ณ สิ้นปี 2553

### เงินกู้ยืม

#### ตารางแสดงเงินกู้ยืมแยกตามประเภทสัญญา

เงินกู้ยืม	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		31 ธ.ค. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,043.12	28.06	2,136.30	20.91	2,310.13	13.25
กองทุน	24.00	0.65	194.00	1.90	883.28	5.07
บริษัทจำกัด	675.55	18.17	2,827.82	27.68	4,930.76	28.28
นิติบุคคลอื่น	0.00	-	2.46	0.02	53.83	0.31
บุคคลธรรมดา	1,968.19	52.94	5,020.83	49.14	9,036.93	51.83
สถาบันการเงินไม่หวังผลกำไร	7.00	0.19	35.00	0.34	220.00	1.26
<b>รวมเงินกู้ยืม</b>	<b>3,717.86</b>	<b>100.00</b>	<b>10,216.42</b>	<b>100.00</b>	<b>17,434.94</b>	<b>100.00</b>

เงินกู้ยืม ประกอบด้วย สัญญาใช้เงิน และตั๋วแลกเงิน ในรูปแบบการครบกำหนดชำระแบบจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีกำหนดระยะเวลาภายใน 1 ปี โดยอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับประเภทของสัญญาและระยะเวลาในการกู้ยืม

เงินกู้ยืม มีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อบริหารสภาพคล่องและรองรับการขยายการให้สินเชื่อและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการบริหารต้นทุนทางการเงินให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จากจำนวน 3,717.86 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 10,216.42 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 และจำนวน 17,434.94 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553

เงินกู้ยืมกับกองทุนต่างๆ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องมากที่สุด รองลงมาคือ เงินกู้ยืมกับบริษัทจำกัด และ เงินกู้ยืมกับบุคคลธรรมดา หรือคิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตเฉลี่ยต่อปี (CAGR) ณ สิ้นปี 2551 – ณ สิ้นปี 2553 เท่ากับ ร้อยละ 506.66 ร้อยละ 170.16 และร้อยละ 114.28 ตามลำดับ ส่งผลให้สัดส่วนเงินกู้ยืมกับกองทุนต่างๆ บริษัทจำกัดและบุคคลธรรมดา รวมกันกลายเป็นสัญญาหลักของธนาคารจากร้อยละ 72 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2551 เป็นร้อยละ 85 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2553 เนื่องจากธนาคารขยายการให้บริการเงินกู้ยืมแก่กองทุนต่างๆ บริษัทจำกัดและบุคคลธรรมดามากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ สัดส่วนเงินกู้ยืมของบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันลดลงอย่างมากจากร้อยละ 28.06 ณ สิ้นปี 2551 เหลือเพียงร้อยละ 13.25 ณ สิ้นปี 2553 สะท้อนให้เห็นถึงการพึ่งพิงบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องที่ลดน้อยลงอย่างต่อเนื่อง

#### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2551 ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารเท่ากับ 2,749.76 ล้านบาท สาเหตุหลักที่ทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น ประกอบด้วย ผลขาดทุนสะสมลดลงจำนวน 240.19 ล้านบาท อันเกิดจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานประจำปี 2551 และส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 114.12 ล้านบาท

ตามที่บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯเท่ากับ 3,109.28 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 และเท่ากับ 6,226.53 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553

สาเหตุหลักที่ทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น ประกอบด้วย การเพิ่มทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 2,757.79 ล้านบาท และผลกำไรสะสมเพิ่มขึ้นจำนวน 366.75 ล้านบาทอันเกิดจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานประจำปี 2553 ภายหลังจากจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.015 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 41.37 ล้านบาท

#### ภาวะผูกพันนอกงบดุล

##### ตารางแสดงภาวะผูกพันนอกงบดุล

ภาวะผูกพันนอกงบดุล	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		31 ธ.ค. 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลด์ตัวเงิน	1.76	0.21	3.02	0.21	-	-
การค้าประกันอื่น	479.11	55.80	745.03	50.72	963.28	40.90
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	377.76	44.00	720.93	49.08	1,392.21	59.10
<b>รวมภาวะผูกพันนอกงบดุล</b>	<b>858.63</b>	<b>100.00</b>	<b>1,468.98</b>	<b>100.00</b>	<b>2,355.49</b>	<b>100.00</b>

ภาวะผูกพันนอกงบดุลหลักๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ประกอบด้วย วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้ และการค้าประกันอื่น รวมกันคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 97 – 100 ของภาวะผูกพันนอกงบดุลทั้งหมด

ณ สิ้นปี 2551 – ณ สิ้นปี 2553 ภาวะผูกพันนอกงบดุลเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้มีการเบิกใช้เพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะ ณ สิ้นปี 2552 และ สิ้นปี 2553 เพิ่มขึ้นจำนวน 343.17 ล้านบาท และ 671.28 ล้านบาท ตามลำดับ หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 90.84 และ 93.11 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาก่อนหน้า ตามลำดับ

#### สภาพคล่องและการบริหารสภาพคล่อง

จุดประสงค์ของการบริหารสภาพคล่องเพื่อจัดเตรียมเงินทุนให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต รวมถึงสามารถหาผลประโยชน์จากโอกาสทางการตลาดที่เหมาะสมตามที่เกิดขึ้นได้ โดยภาวะผูกพันทางการเงินเกิดจากการถอนเงินฝาก การชำระหนี้เมื่อครบกำหนด การขายสินเชื่อ ความต้องการแหล่งเงินทุนหมุนเวียนที่ใช้ในการประกอบกิจการ และการรักษาระดับการตั้งสำรองตามที่กฎหมายกำหนด เป็นต้น

#### ตารางกระแสเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร	หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG	
	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมการดำเนินงาน	2,013.28	2,058.89	812.35
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(1,963.15)	(2,100.92)	(3,424.04)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	54.50	76.74	2,716.42
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>104.62</b>	<b>34.71</b>	<b>104.73</b>

ในปี 2551 – ปี 2553 มีทั้งกระแสเงินสดที่ได้มาและใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงาน ซึ่งส่วนใหญ่มาจากกำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล และที่เหลือมาจากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงตามการดำเนินธุรกิจโดยทั่วไป

นอกจากนี้ มีกระแสเงินสดที่ใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนประมาณ 2,000.00 – 3,400.00 ล้านบาทต่อปี โดยส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน ได้แก่ การลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด และการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

ทั้งนี้ มีกระแสเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมการจัดการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มทุนหลายครั้งในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา รวมเป็นเงินเพิ่มทุนทั้งสิ้นจำนวน 3,615.57 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 26.55 ล้านบาทในปี 2552 และจำนวน 41.37 ล้านบาทในปี 2553

แหล่งที่มาของเงินทุน และความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ตารางอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

	หน่วย	ก่อนปรับ	หลังปรับโครงสร้าง	
		งบการเงิน	งบการเงินรวม LHFG	
		ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	ล้านบาท	41,104.44	46,189.33	55,486.67
หนี้สิน	ล้านบาท	41,466.03	46,598.21	56,085.54
ส่วนของผู้ถือหุ้น	ล้านบาท	2,749.76	3,109.28	6,226.53
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	14.95	14.86	8.91
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	15.08	14.99	9.01

ณ สิ้นปี 2551 – ณ สิ้นปี 2553 บริษัทฯ มีโครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ที่มีองค์ประกอบหลักเป็นหนี้สิน โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนหลักด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝาก รองลงมา ได้แก่ เงินกู้ยืมและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ประมาณ 9 – 15 เท่า โดย ณ สิ้นปี 2553 อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเหลือเพียง 9 เท่าจากระดับ 15 เท่า ณ สิ้นปีก่อนหน้า ทั้งนี้ อัตราส่วนดังกล่าวมีแนวโน้มลดลงอย่างมีนัยสำคัญจากการเสนอขายหุ้นสามัญแก่ผู้ถือหุ้นเดิมที่แล้วเสร็จเมื่อช่วงต้นเดือนกุมภาพันธ์ 2554 ที่ผ่านมา

บริษัทฯ มีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก ได้แก่ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ รองลงมา ได้แก่ เงินลงทุน-สุทธิ

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ

	ก่อนปรับโครงสร้าง		หลังปรับโครงสร้าง			
	งบการเงินธนาคาร		งบการเงินรวม LHFG			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>เงินฝาก (แหล่งที่มา)</b>						
ไม่เกิน 1 ปี	30,573.50	95.68	25,523.98	80.46	23,653.79	87.34
1 – 5 ปี	1,369.07	4.28	6,188.01	19.51	3,420.04	12.63
5 – 10 ปี	-	-	-	-	-	-
10 – 20 ปี	-	-	-	-	-	-
20 ปีขึ้นไป	12.55	0.03	9.75	0.03	8.60	0.03
<b>รวมเงินฝาก</b>	<b>31,955.12</b>	<b>100.00</b>	<b>31,721.74</b>	<b>100.00</b>	<b>27,082.43</b>	<b>100.00</b>

	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>เงินให้สินเชื่อ (แหล่งใช้ไป)</b>						
ไม่เกิน 1 ปี	6,612.53	20.66	8,355.08	23.47	9,968.58	23.46
1 – 5 ปี	5,054.81	15.79	7,094.61	19.93	9,072.99	21.35
5 – 10 ปี	7,336.00	22.92	9,491.18	26.66	11,201.07	26.36
10 – 20 ปี	12,171.68	38.02	10,550.34	29.63	11,321.46	26.64
20 ปีขึ้นไป	838.70	2.62	112.99	0.32	933.71	2.20
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>32,013.72</b>	<b>100.00</b>	<b>35,604.20</b>	<b>100.00</b>	<b>42,497.81</b>	<b>100.00</b>

หากพิจารณาความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนหลักของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2551 – ณ สิ้นปี 2553 จะพบว่า เงินฝากระยะสั้นที่มีกำหนดระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม เงินรับฝากของธนาคารโดยส่วนใหญ่เมื่อครบกำหนดตามสัญญาจะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น จึงมีแนวโน้มว่า เงินรับฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นระยะเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งสนับสนุนการให้สินเชื่อได้ นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีแหล่งเงินทุนที่สำคัญอื่น เช่น เงินกู้ยืม โดย ณ สิ้นปี 2553 มียอดเงินกู้ยืมดังกล่าวจำนวน 17,434.94 ล้านบาท

ความเสี่ยงของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>						
ธนาคาร	2,502.10	13.55	2,689.28	11.30	5,618.98	16.85
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		4.25		4.25		4.25
<b>ส่วนต่าง</b>		<b>9.30</b>		<b>7.05</b>		<b>12.60</b>
<b>เงินกองทุนทั้งหมด</b>						
ธนาคาร	2,556.01	13.84	2,826.64	11.88	5,880.19	17.64
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		8.50		8.50		8.50
<b>ส่วนต่าง</b>		<b>5.34</b>		<b>3.38</b>		<b>9.14</b>

หากพิจารณาอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง ตามตาราง จะพบว่า ธนาคารดำรงเงินกองทุนในเกณฑ์ที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของรพท.อย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับปี 2552 ลดลงจากปี 2551 เนื่องจากการขยายการให้สินเชื่อประกอบกับเป็นผลมาจากธนาคารได้ปรับเปลี่ยนวิธีการคำนวณการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์ Basel II



การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน

ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้นในปริมาณที่เหมาะสม เพื่อรองรับการไถ่ถอนเงินฝากของลูกค้าได้ในระยะหนึ่ง รวมทั้งสามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและภาระผูกพันที่จะครบกำหนดชำระหรือเมื่อถูกทวงถามตามสัญญาได้

ทั้งนี้ หากพิจารณาสินทรัพย์สภาพคล่อง จะพบว่า ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในปริมาณที่เหมาะสมและเพียงพอต่อความต้องการของผู้มาใช้บริการเบิก/ถอนเงินจากธนาคารในแต่ละวัน โดยสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธปท.<sup>2</sup>

ตารางแสดงสินทรัพย์สภาพคล่อง

	หน่วย	ก่อนปรับโครงสร้าง	หลังปรับโครงสร้าง	
		งบการเงินธนาคาร	งบการเงินรวม LHFG	
		ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
สินทรัพย์สภาพคล่อง	ล้านบาท	11,476.56	13,914.31	19,747.06
สินเชื่อต่อเงินฝาก	ร้อยละ	100.18	112.24	156.92
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	ร้อยละ	25.96	27.99	31.69
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก	ร้อยละ	35.91	43.86	72.91
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและหนี้ระยะสั้น	ร้อยละ	32.12	33.06	44.82

**12.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี**

ในรอบปีบัญชี 2552 บริษัทฯจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 0.28 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีทั้งจำนวน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนสำหรับการสอบทานงบสอบทานรายไตรมาสที่ 3 จำนวนรวม 0.03 ล้านบาท และการตรวจสอบงบตรวจสอบรายครึ่งปี และรายปี จำนวนรวม 0.25 ล้านบาท

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีในรอบปีบัญชี 2552 คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 3.48 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีทั้งจำนวน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนสำหรับการสอบทานงบสอบทานรายไตรมาสที่ 1 และ 3 จำนวนรวม 0.90 ล้านบาท การตรวจสอบงบตรวจสอบรายครึ่งปี และรายปี จำนวนรวม 2.30 ล้านบาท และการสอบทานตามข้อกำหนดของ ธปท. จำนวน 0.28 ล้านบาท

ในรอบปีบัญชี 2553 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 0.64 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีทั้งจำนวน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนสำหรับการสอบทานงบสอบทานรายไตรมาสที่ 1 และ 3 จำนวนรวม 0.20 ล้านบาท และการตรวจสอบงบตรวจสอบรายครึ่งปี และรายปี จำนวนรวม 0.44 ล้านบาท

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชี ในรอบปีบัญชี 2553 คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 3.50 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีและสอบทานระบบ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนสำหรับการสอบทานงบสอบทานรายไตรมาสที่ 1 และ 3 จำนวนรวม 0.90 ล้านบาท การตรวจสอบงบตรวจสอบรายครึ่งปี และรายปี จำนวนรวม 2.20 ล้านบาท การสอบทานตามข้อกำหนดของ ธปท. จำนวน 0.20 ล้านบาท และค่าตอบแทนสำหรับการสอบทานระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.20 ล้านบาท

<sup>2</sup> ตามประกาศ ธปท. ที่ ฝนส. (21) ว. 193/2549 ที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของเงินฝากทุกประเภท เงินกู้ยืมระยะสั้นจากต่างประเทศ และเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง

#### 12.4 ผลกระทบจากการบังคับใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่

ตามที่มาตรฐานการบัญชีของประเทศไทยหลายฉบับมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 มาตรฐานการบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและเกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารมีทั้งหมด 10 ฉบับ บริษัทฯ ได้เตรียมความพร้อมในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าว โดยมาตรฐานการบัญชีหลักที่จะมีผลกระทบต่อธนาคาร ได้แก่

- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้  
ในปี 2553 บริษัทฯ ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ตามรายละเอียดที่ได้ระบุไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ ปี 2553 ข้อ 7
- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์  
ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่ สาขา และศูนย์ปฏิบัติการสำรอง จึงต้องมีการรวมต้นทุนการรื้อถอนเมื่อหมดสัญญาเช่าในตัวสินทรัพย์ และประมาณการหนี้สินค่ารื้อถอนดังกล่าวเพิ่มเติม ซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทบต่อธนาคารทั้งหมด 6 ล้านบาท โดยธนาคารจะทยอยรับรู้หนี้สินดังกล่าวตามอายุของสัญญาเช่า
- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ผลประโยชน์พนักงาน  
ธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีโดยประเมินผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทบต่อธนาคารทั้งหมด 25 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารเลือกวิธีรับรู้ส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยปรับส่วนของผู้ถือหุ้น ณ ต้นปี 2554