



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
สำหรับงวดไตรมาสที่ 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมทั้งสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

บทสรุปผู้บริหาร

ผลการดำเนินงานของกลุ่มการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ งวด 9 เดือนของปี 2565 มีกำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ จำนวน 3,345.4 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน หลักๆ เป็นการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ร้อยละ 10.3 และมีกำไรสุทธิ จำนวน 1,234.1 ล้านบาท ซึ่งธนาคารยังคงตั้งสำรองค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักความระมัดระวังเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ และรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการสิ้นสุดมาตรการช่วยเหลือลูกค้า ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Coverage Ratio) อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 206.9 แม้อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ลดลงจากร้อยละ 2.77 ณ สิ้นปี 2564 เหลือร้อยละ 2.51 ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565

สินทรัพย์สุทธิ มีจำนวน 276,217.3 ล้านบาท เติบโตจากสิ้นปี 2564 ร้อยละ 4.4 โดยหลักๆ เป็นการเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่เติบโตร้อยละ 10.7 นอกจากนี้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าได้หวั่นเติบโตร้อยละ 63.8 จากสิ้นปี 2564 ซึ่งเป็นผลจากการสนับสนุนของ CTBC

กลุ่มการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มุ่งเน้นการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เงินฝาก ประกัน และการลงทุนผ่านช่องทางที่หลากหลาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งช่องทางดิจิทัล อาทิเช่น เงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัล โปรฟิต แพลตฟอร์มการลงทุน Profita ผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ธนาคารได้สร้างพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบต่างๆ ตามกลยุทธ์การขยายสินเชื่อและการลงทุนในรูปแบบใหม่

ฐานลูกค้ารายย่อยของธนาคารเติบโตร้อยละ 14 จากสิ้นปี 2564 เป็นผลจากการที่ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการภายใต้วัฒนธรรมการให้บริการลูกค้าอย่างเหนือความคาดหมาย (Beyond Expectation) นอกจากนี้ ธนาคารได้ปรับภาพลักษณ์สาขาเป็น Advisory Branch รวมถึงได้พัฒนาศักยภาพผู้นำการลงทุนให้เป็นที่ปรึกษามืออาชีพ พร้อมกับให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการลงทุนที่ตอบสนองต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



ธุรกิจการลงทุน



ผลการประเมินตามโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

บริษัทได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งบริษัทได้รับผลคะแนนการประเมินเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 10

หุ้นยั่งยืน (Thailand Sustainability Investment : THSI)

บริษัทได้รับคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน (Thailand Sustainability Investment : THSI) ประจำปี 2565 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ซึ่งประเมินโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ภาพรวมเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยไตรมาสที่ 3 ปี 2565 ขยายตัวต่อเนื่องจากไตรมาสก่อนตามแรงส่งของภาคการท่องเที่ยว การบริโภค และการลงทุนภาคเอกชนเป็นสำคัญ และได้แรงหนุนจากนักท่องเที่ยวต่างชาติที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น แรงกดดันด้านอุปทานทั้งจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และปัญหาขาดแคลนชิ้นส่วนในบางอุตสาหกรรมเริ่มมีแนวโน้มคลี่คลายลง ส่งผลให้ภาคการผลิตมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น การฟื้นตัวของเศรษฐกิจมีความทั่วถึง ทั้งในมิติของสาขาธุรกิจโดยเฉพาะภาคบริการและในมิติของรายได้ที่เริ่มกระจายตัวดีขึ้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงประเมินเศรษฐกิจไทยในปี 2565 มีแนวโน้มขยายตัวที่ร้อยละ 3.3 (ข้อมูล ณ เดือนกันยายน 2565) จากแรงส่งของอุปสงค์ในประเทศที่ทยอยฟื้นตัวและภาคการท่องเที่ยวเป็นหลัก ด้านอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2565 คาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 6.3 ซึ่งอยู่ในระดับสูง สำหรับปัจจัยเสี่ยงที่เป็นอุปสรรคสำคัญต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในช่วงที่เหลือของปี มาจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ค่าครองชีพและต้นทุนที่สูงขึ้น ปัญหาความขัดแย้งรัสเซีย-ยูเครนที่ยืดเยื้อ แรงกดดันจากอัตราเงินเฟ้อที่เกินกรอบเป้าหมายจนนำไปสู่การดำเนินนโยบายการเงินแบบตึงตัว ดอกเบี้ยและต้นทุนทางการเงินที่อยู่ในแนวโน้มขาขึ้น ค่าเงินบาทที่อ่อนค่าลงและมีแนวโน้มผันผวนเพิ่มขึ้น

ไตรมาส 3 ปี 2565 เสถียรภาพของระบบธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง ผลประกอบการดีขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น ประกอบกับค่าใช้จ่ายกันสำรองลดลง และสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงจากการปรับโครงสร้างหนี้และการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม ยังต้องติดตามลูกหนี้บางกลุ่มที่ยังเปราะบาง เนื่องจากได้รับผลกระทบจากต้นทุนและค่าครองชีพที่ปรับสูงขึ้น ขณะที่รายได้ของลูกหนี้บางกลุ่มยังฟื้นตัวไม่เต็มที่

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 มีกำไรสุทธิจำนวน 489.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 109.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 233.3 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 3.8 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธির้อยละ 2.6 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นร้อยละ 205.9 และกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 32.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 718.7 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น

ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย งวด 9 เดือนของปี 2565 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,234.0 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 29.8 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 1,756.8 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงของกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรจากเงินลงทุน และรายได้เงินปันผล และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 1,560.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย คิดเป็นร้อยละ 6.2 และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 โดยรายได้ดอกเบี้ยไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 มีจำนวน 2,198.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีจำนวน 638.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564

งวด 9 เดือนของปี 2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 4,508.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564 โดยรายได้ดอกเบี้ยงวด 9 เดือนของปี 2565 มีจำนวน 6,270.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 1,762.0 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.1 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิ

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 508.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น และลดลงร้อยละ 47.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงจาก กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น

งวด 9 เดือนของปี 2565 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 1,460.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 31.7 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรจากเงินลงทุน และรายได้เงินปันผล

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 912.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและ โฆษณา และเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและ โฆษณา

งวด 9 เดือนของปี 2565 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 2,624.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและ โฆษณา

กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้มีจำนวน 1,157.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 และลดลงร้อยละ 31.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 เท่ากับ 0.023 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 109.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 และลดลงร้อยละ 32.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564

งวด 9 เดือนของปี 2565 กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้มีจำนวน 3,345.3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.1 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน สำหรับงวด 9 เดือนของปี 2565 เท่ากับ 0.058 บาทต่อหุ้น ลดลงร้อยละ 31.0 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส		งวด 9 เดือน		เปลี่ยนแปลง
	3/2565	2/2565	(%QoQ)	3/2564	(%YoY)	2565	2564	(%YoY)
รายได้ดอกเบี้ย	2,198.5	2,069.3	6.2	2,062.5	6.6	6,270.9	5,784.5	8.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(638.1)	(565.5)	12.8	(559.3)	14.1	(1,762.0)	(1,781.0)	(1.1)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,560.4	1,503.8	3.8	1,503.2	3.8	4,508.9	4,003.5	12.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	242.4	233.3	3.9	283.5	(14.5)	728.0	876.2	(16.9)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(48.6)	(44.5)	9.2	(60.8)	(20.1)	(145.2)	(226.3)	(35.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	193.8	188.8	2.6	222.7	(13.0)	582.8	649.9	(10.3)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	25.7	(13.8)	(286.2)	8.6	198.8	1.7	(5.4)	(131.5)
กำไรจากเงินลงทุน	-	-	-	56.3	(100.0)	-	155.7	(100.0)
รายได้เงินปันผล	279.0	267.3	4.4	676.7	(58.8)	850.1	1,308.2	(35.0)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	10.4	3.4	205.9	13.1	(20.6)	26.2	29.9	(12.4)

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยน	ไตรมาส	เปลี่ยน	งวด 9 เดือน		เปลี่ยน
	3/2565	2/2565	(%QoQ)		3/2564	(%YoY)	2565	2564
รายได้จากการดำเนินงาน	2,069.3	1,949.5	6.1	2,480.6	(16.6)	5,969.7	6,141.8	(2.8)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	912.3	867.7	5.1	790.3	15.4	2,624.4	2,334.2	12.4
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	582.0	820.6	(29.1)	831.5	(30.0)	1,911.9	1,729.6	10.5
ภาษีเงินได้	86.0	27.9	208.2	140.1	(38.6)	199.4	321.2	(37.9)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	1,157.0	1,081.8	7.0	1,690.3	(31.6)	3,345.3	3,807.6	(12.1)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	575.0	261.2	120.1	858.8	(33.0)	1,433.4	2,078.0	(31.0)
กำไรสุทธิ	489.0	233.3	109.6	718.7	(32.0)	1,234.0	1,756.8	(29.8)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.023	0.011	109.1	0.034	(32.4)	0.058	0.084	(31.0)
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)						0.62	0.93	
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)						4.41	6.12	

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยน	ไตรมาส	เปลี่ยน	งวด 9 เดือน		เปลี่ยน
	3/2565	2/2565	(%QoQ)		3/2564	(%YoY)	2565	2564
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	521.5	501.2	4.1	446.6	16.8	1,527.1	1,281.5	19.2
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	179.3	166.8	7.5	164.2	9.2	512.4	510.0	0.5
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	211.5	199.7	5.9	179.5	17.8	584.9	542.7	7.8
รวม	912.3	867.7	5.1	790.3	15.4	2,624.4	2,334.2	12.4

การจัดอันดับเครดิต

บริษัทได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กร โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด อยู่ที่ระดับ “BBB+”
แนวโน้มอันดับเครดิต “Negative” หรือ “ลบ”

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน**สินทรัพย์รวม**

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีสินทรัพย์รวม 276,217.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,581.1 ล้านบาท
หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564 สินทรัพย์หลักประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ คิดเป็น
ร้อยละ 68.9 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 19.7 ของสินทรัพย์รวม

ตารางแสดงสินทรัพย์

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง	
	2565	2564	จำนวนเงิน	(%YTD)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	24,573.8	34,056.0	(9,482.2)	(27.8)
เงินลงทุน - สุทธิ	54,497.4	53,537.4	960.0	1.8
เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	190,206.3	171,817.3	18,389.0	10.7
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	6,939.8	5,225.5	1,714.3	32.8
สินทรัพย์รวม	276,217.3	264,636.2	11,581.1	4.4

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีหนี้สินรวมจำนวน 240,363.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13,925.8
ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564 โดยหนี้สินรวมส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก คิดเป็น
ร้อยละ 87.5 ของหนี้สินรวม

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 35,853.8 ล้านบาท ลดลงจำนวน
2,344.7 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564

ตารางแสดงหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง	
	2565	2564	จำนวนเงิน	(%YTD)
เงินรับฝาก	210,346.1	192,499.3	17,846.8	9.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,094.9	19,170.7	924.2	4.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ	5,368.1	11,877.9	(6,509.8)	(54.8)
หนี้สินอื่น	4,554.4	2,889.8	1,664.6	57.6
หนี้สินรวม	240,363.5	226,437.7	13,925.8	6.1
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	35,853.8	38,198.5	(2,344.7)	(6.1)

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีพนักงานจำนวน 1,739 ราย ลดลง 2 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของธนาคาร ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 มีกำไรสุทธิจำนวน 342.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 241.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 100.2 ล้านบาท เป็นผลจากรายได้จากดำเนินงานอื่นที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 176.5 และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คิดเป็นร้อยละ 29.1 และกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 34.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 524.1 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุนและรายได้เงินปันผล

ผลการดำเนินงานของธนาคาร งวด 9 เดือนของปี 2565 มีกำไรสุทธิจำนวน 772.7 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 36.3 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 1,212.4 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงของกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรจากเงินลงทุนและรายได้เงินปันผล รวมถึงการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 1,584.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 โดยรายได้ดอกเบี้ยไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 มีจำนวน 2,208.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 624.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 เป็นผลจากการขยายสินเชื่อ รวมถึงธนาคารได้ส่งผ่านผลประโยชน์จากการลดอัตราเงินนำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ซึ่งค่าใช้จ่ายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เหลืออัตราร้อยละ 0.23 ต่อปี ตามมาตรการของทางการที่จะครบกำหนดในปี 2565 อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนาทั้งทางตรงและทางอ้อมอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์อื่นๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ และภัยแล้งตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin: NIM) งวด 9 เดือนของปี 2565 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.28 เป็นร้อยละ 2.39 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 213.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่น และลดลงร้อยละ 65.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของกำไรจากเงินลงทุนและรายได้เงินปันผล

งวด 9 เดือนของปี 2565 รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 547.2 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 50.6 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรจากเงินลงทุนและรายได้เงินปันผล

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 803.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นๆ และเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

งวด 9 เดือนของปี 2565 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 2,275.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) โดยได้พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม IFRS 9 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 มีจำนวน 582.0 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 29.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 และลดลงร้อยละ 30.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อดี้อยู่ที่ 206.93

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น งวด 9 เดือนของปี 2565 มีจำนวน 1,912.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน เท่ากับ 0.17 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 240.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 และลดลงร้อยละ 34.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564

งวด 9 เดือนของปี 2565 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน เท่ากับ 0.39 บาทต่อหุ้น ลดลงร้อยละ 36.1 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยน	ไตรมาส	เปลี่ยน	งวด 9 เดือน		เปลี่ยน
	3/2565	2/2565	แปลง		แปลง	2565	2564	แปลง
			(%QoQ)		(%YoY)			(%YoY)
รายได้ดอกเบี้ย	2,208.8	2,066.1	6.9	2,056.0	7.4	6,266.6	5,777.5	8.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(624.6)	(547.6)	14.1	(526.9)	18.5	(1,700.5)	(1,670.3)	1.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,584.2	1,518.5	4.3	1,529.1	3.6	4,566.1	4,107.2	11.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	95.1	87.7	8.4	98.1	(3.1)	264.8	294.5	(10.1)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(20.8)	(15.3)	35.9	(17.3)	20.2	(54.0)	(52.3)	3.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	74.3	72.4	2.6	80.8	(8.0)	210.8	242.2	(13.0)

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยน	ไตรมาส	เปลี่ยน	งวด 9 เดือน		เปลี่ยน
	3/2565	2/2565	(%QoQ)		3/2564	(%YoY)	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจาก เครื่องมือทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	27.2	(13.6)	(300.0)	9.0	202.2	(0.6)	(5.8)	(89.7)
กำไรจากเงินลงทุน	-	-	-	56.3	(100.0)	-	155.6	(100.0)
รายได้เงินปันผล	103.0	102.9	0.1	470.4	(78.1)	316.1	695.5	(54.6)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	9.4	3.4	176.5	11.6	(19.0)	20.9	20.0	4.5
รายได้จากการดำเนินงาน	1,798.1	1,683.6	6.8	2,157.2	(16.6)	5,113.3	5,214.7	(1.9)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	803.0	750.4	7.0	681.8	17.8	2,275.7	1,999.1	13.8
ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	582.0	820.7	(29.1)	831.5	(30.0)	1,912.0	1,738.0	10.0
ภาษีเงินได้	71.10	12.3	478.0	119.8	(40.7)	152.9	265.2	(42.3)
กำไรจากการดำเนินงาน ก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ ภาษีเงินได้	995.1	933.2	6.6	1,475.4	(32.6)	2,837.6	3,215.6	(11.8)
กำไรจากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	413.1	112.5	267.2	643.9	(35.8)	925.6	1,477.6	(37.4)
กำไรสุทธิ	342.0	100.2	241.3	524.1	(34.7)	772.7	1,212.4	(36.3)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.17	0.05	240.0	0.26	(34.6)	0.39	0.61	(36.1)
อัตราผลตอบแทนต่อ สินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)						0.40	0.67	
อัตราผลตอบแทนต่อ ส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)						2.96	4.53	

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยน	ไตรมาส	เปลี่ยน	งวด 9 เดือน		เปลี่ยน
	3/2565	2/2565	(%QoQ)	3/2564	(%YoY)	2565	2564	(%YoY)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	380.3	361.2	5.3	304.6	24.8	1,100.1	872.8	26.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	159.1	148.0	7.5	145.2	9.6	454.4	454.4	-
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	263.6	241.2	9.3	232.0	13.6	721.2	671.9	7.3
รวม	803.0	750.4	7.0	681.8	17.8	2,275.7	1,999.1	13.8

การจัดอันดับเครดิต

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กร โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ที่ระดับ “A-” แนวโน้มอันดับเครดิต “Negative” หรือ “ลบ” และอันดับเครดิตตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III ที่ระดับ “BBB”

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีสินทรัพย์รวม 270,926.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 19,447.4 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564 สินทรัพย์หลักประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 71.1 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 16.5 ของสินทรัพย์รวม และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 10.2 ของสินทรัพย์รวม

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง	
	2565	2564	จำนวนเงิน	(%YTD)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	27,545.5	35,267.7	(7,722.2)	(21.9)
เงินลงทุน - สุทธิ	44,800.5	41,733.7	3,066.8	7.3
เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	192,664.1	170,144.0	22,520.1	13.2
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	5,916.0	4,333.3	1,582.7	36.5
สินทรัพย์รวม	270,926.1	251,478.7	19,447.4	7.7

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีและผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 225,399.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,801.4 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ มีจำนวน 97,662.9 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6,334.5 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564

สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มีจำนวน 89,872.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13,654.4 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.9 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564

สินเชื่อเพื่อรายย่อย มีจำนวน 37,864.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,481.5 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.9 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง	
	2565	2564	จำนวนเงิน	(%YTD)
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Conglomerate & Corporate)	97,662.9	103,997.4	(6,334.5)	(6.1)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial & SME)	89,872.8	76,218.4	13,654.4	17.9
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	37,864.1	29,382.6	8,481.5	28.9
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ *	225,399.8	209,598.4	15,801.4	7.5

หมายเหตุ * หมายถึง ยอดเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีและผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ หลักๆ เป็นสินเชื่อภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 25.6 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด รองลงมาเป็นสินเชื่อตัวกลางทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 22.4 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และสินเชื่อภาคการสาธารณสุข โภคและบริการ คิดเป็นร้อยละ 19.7 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง	
	2565	2564	จำนวนเงิน	(%YTD)
การเกษตรและเหมืองแร่	100.1	1,335.5	(1,235.4)	(92.5)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	57,599.6	51,699.5	5,900.1	11.4
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	22,153.8	20,408.1	1,745.7	8.6
การสาธารณูปโภคและบริการ	44,343.7	41,544.2	2,799.5	6.7
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	35,531.2	27,765.5	7,765.7	28.0
ตัวกลางทางการเงิน	50,479.1	51,586.5	(1,107.4)	(2.1)
สหกรณ์ออมทรัพย์	12,893.0	13,615.0	(722.0)	(5.3)
อื่นๆ	2,299.3	1,644.1	655.2	39.9
เงินให้สินเชื่อสุทธิ *	225,399.8	209,598.4	15,801.4	7.5

หมายเหตุ * หมายถึง ยอดเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีและผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อที่มีการค้ำประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 สินเชื่อที่มีการค้ำประกัน (Gross) มีจำนวน 5,313.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 203.3 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564

อัตราสินเชื่อที่มีการค้ำประกันต่อสินเชื่อรวม คิดเป็นร้อยละ 2.36 ของเงินให้สินเชื่อรวม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.44

เงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 เงินลงทุนสุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีมีจำนวน 44,800.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,066.8 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีหนี้สินรวม มีจำนวน 236,555.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 20,175.8 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564 หนี้สินรวมส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 88.9 ของหนี้สินรวม

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ส่วนของเจ้าของ มีจำนวน 34,370.7 ล้านบาท ลดลงจำนวน 728.4 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564

ตารางแสดงหนี้สินรวมและส่วนของเจ้าของ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง	
	2565	2564	จำนวนเงิน	(%YTD)
เงินรับฝาก	210,359.6	192,513.1	17,846.5	9.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,773.3	19,046.3	727.0	3.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ	2,396.0	2,397.3	(1.3)	(0.1)
หนี้สินอื่น	4,026.5	2,422.9	1,603.6	66.2
หนี้สินรวม	236,555.4	216,379.6	20,175.8	9.3
ส่วนของเจ้าของรวม	34,370.7	35,099.1	(728.4)	(2.1)

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีเงินรับฝากจำนวน 210,359.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 17,846.5 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564 เงินรับฝากส่วนใหญ่เป็นเงินฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 45.2 และเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา คิดเป็นร้อยละ 34.8

ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง	
	2565	2564	จำนวนเงิน	(%YTD)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,746.0	5,628.4	(3,882.4)	(69.0)
ออมทรัพย์	95,011.6	91,933.3	3,078.3	3.3
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	73,147.8	59,552.6	13,595.2	22.8
ใบรับเงินฝากประจำ	40,454.2	35,398.8	5,055.4	14.3
รวมเงินรับฝาก	210,359.6	192,513.1	17,846.5	9.3

ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.943 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดที่ร้อยละ 11.000 และลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 18.357

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.780 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดที่ร้อยละ 8.500 และลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 16.165

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ณ วันที่ 30 กันยายน 2565		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ				
ธนาคาร	32,076.4	13.780	33,914.9	16.165
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		7.000		7.000
ส่วนต่าง		6.780		9.165
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ธนาคาร	32,076.4	13.780	33,914.9	16.165
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		8.500		8.500
ส่วนต่าง		5.280		7.665
เงินกองทุนทั้งสิ้น				
ธนาคาร	37,110.6	15.943	38,513.9	18.357
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		11.000		11.000
ส่วนต่าง		4.943		7.357

เครือข่ายสาขา

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีสาขาทั้งสิ้น 74 สาขา ลดลง 4 สาขา เมื่อเทียบกับปี 2564

2. ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ภาพรวมภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ดัชนีตลาดหุ้นไทยช่วงต้นไตรมาสที่ 3 ปี 2565 ได้รับผลลบจากแรงกดดันภาวะเงินเฟ้อที่เร่งตัวขึ้นมากในหลายประเทศ ส่งผลให้ดัชนีตลาดหุ้นไทยปรับตัวลงทำจุดต่ำสุดของปีที่ 1,517 จุด อย่างไรก็ตาม ความกังวลดังกล่าวได้คลี่คลายลงเมื่อราคาน้ำมันดิบต่ำกว่า 100 ดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรล และเศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัวจากภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภายในประเทศ ทำให้ดัชนีขึ้นไปทำจุดสูงสุดที่ 1,672 จุด

ตลาดหุ้นโลกได้ร่วงลงหนักอีกครั้งในเดือนกันยายน เมื่อธนาคารกลางสหรัฐอเมริกาประกาศว่าจะปรับขึ้นดอกเบี้ยต่อเนื่องจนกว่าอัตราเงินเฟ้อลดลงสู่เป้าหมายที่ร้อยละ 2 ส่งผลทำให้ตลาดหุ้นไทยปรับตัวลงตาม โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน ดัชนีตลาดปิดที่ 1,589.51 จุด เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากสิ้นไตรมาสก่อน

มูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันลดลงจากไตรมาสก่อนที่ 77,663 ล้านบาท เหลือ 69,484 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11 โดยไตรมาสนี้มีจากแรงขายจากนักลงทุนสถาบันเป็นหลัก ตามมาด้วยนักลงทุนรายย่อย ขณะที่นักลงทุนต่างประเทศยังคงซื้อสุทธิ

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 มีกำไรสุทธิจำนวน 64.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 และลดลงร้อยละ 15.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564

ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย งวด 9 เดือนของปี 2565 มีกำไรสุทธิจำนวน 202.2 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.5 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564

รายได้รวม

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 รายได้รวมมีจำนวน 152.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่น คิดเป็นร้อยละ 79.3 และลดลงร้อยละ 8.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้ค่านายหน้า คิดเป็นร้อยละ 28.7

งวด 9 เดือนของปี 2565 รายได้รวมมีจำนวน 469.3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.3 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564

รายได้ค่านายหน้า

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 รายได้ค่านายหน้ามีจำนวน 45.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 และลดลงร้อยละ 28.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564

งวด 9 เดือนของปี 2565 รายได้ค่านายหน้ามีจำนวน 150.2 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.3 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564

รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า

รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้ามีจำนวน 107.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564

งวด 9 เดือนของปี 2565 รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้ามีจำนวน 319.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565

ค่าใช้จ่ายรวม

ค่าใช้จ่ายรวมประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายอื่น

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 ค่าใช้จ่ายรวมมีจำนวน 79.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564

งวด 9 เดือนของปี 2565 ค่าใช้จ่ายรวม มีจำนวน 237.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยน	ไตรมาส	เปลี่ยน	งวด 9 เดือน		เปลี่ยน
	3/2565	2/2565	(%QoQ)	3/2564	(%YoY)	2565	2564	(%YoY)
รายได้ค่านายหน้า	45.1	42.5	6.1	63.3	(28.8)	150.2	181.6	(17.3)
รายได้ดอกเบี้ย	28.6	31.8	(10.1)	20.9	36.8	85.5	56.9	50.3
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	73.9	69.2	6.8	81.5	(9.3)	220.8	225.5	(2.1)
รายได้อื่น	5.2	2.9	79.3	1.8	188.9	12.8	11.7	9.4

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	งวด 9 เดือน		เปลี่ยนแปลง
	3/2565	2/2565	(%QoQ)	3/2564	(%YoY)	2565	2564	(%YoY)
รายได้รวม	152.8	146.4	4.4	167.5	(8.8)	469.3	475.7	(1.3)
ค่าใช้จ่ายรวม	79.4	75.7	4.9	79.2	0.3	237.8	229.6	3.6
กำไรก่อนภาษีเงินได้	73.4	70.7	3.8	88.3	(16.9)	231.5	246.1	(5.9)
ภาษีเงินได้	9.2	9.9	(7.1)	12.2	(24.6)	29.3	32.2	(9.0)
กำไรสุทธิ	64.2	60.8	5.6	76.1	(15.6)	202.2	213.9	(5.5)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.05	0.05	-	0.06	(16.7)	0.16	0.17	(5.9)

3. ธุรกิจหลักที่บริหารจัดการกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

ภาพรวมภาวะธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมอยู่ที่ 4.79 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า โดยทุกประเภทกองทุนปรับตัวลดลงตามสถานะของตลาด กองทุนตราสารทุนที่ปรับตัวลดลงร้อยละ 3.3 กองทุนตราสารหนี้ปรับตัวลดลงร้อยละ 1.0 กองทุนรวมผสมปรับตัวลดลงร้อยละ 4.2 ขณะที่กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานและทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ มีการเปลี่ยนแปลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนหน้า

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของบริษัทไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 มีกำไรสุทธิ จำนวน 22.9 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 43.8 และลดลงร้อยละ 31.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย คิดเป็นร้อยละ 28.4

ผลการดำเนินงานของบริษัท 9 เดือน ของปี 2565 มีกำไรสุทธิ จำนวน 71.3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 22.1 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้อื่น คิดเป็นร้อยละ 70.0

รายได้รวม

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 รายได้รวมมีจำนวน 110.7 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 โดยเป็นการลดลงของกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และลดลงร้อยละ 27.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 โดยเป็นการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

งวด 9 เดือนของปี 2565 รายได้รวมมีจำนวน 346.2 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.6 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้อื่น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีจำนวน 106.9 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 และลดลงร้อยละ 28.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 ส่วนใหญ่ลดลงจากรายได้จากการจัดการกองทุนรวม

งวด 9 เดือนของปี 2565 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีจำนวน 335.2 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.6 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564 ส่วนใหญ่ลดลงจากรายได้จากการจัดการกองทุนรวม

รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ได้แก่ กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ มีจำนวน 3.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 42.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564

งวด 9 เดือนของปี 2565 รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ มีจำนวน 11.0 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 25.2 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564

ค่าใช้จ่ายรวม

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 ค่าใช้จ่ายรวมมีจำนวน 82.2 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 และลดลงร้อยละ 26.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564

งวด 9 เดือนของปี 2565 ค่าใช้จ่ายรวมมีจำนวน 257.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2564

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยน	ไตรมาส	เปลี่ยน	งวด 9 เดือน		เปลี่ยน
	3/2565	2/2565	(%QoQ)	3/2564	(%YoY)	9/2565	9/2564	(%YoY)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	106.9	109.4	(2.3)	149.3	(28.4)	335.2	337.2	(0.6)
กำไรและผลตอบแทน จากเครื่องมือทางการเงิน	3.6	6.4	(43.8)	3.3	9.1	10.1	11.7	(13.7)
รายได้อื่น	0.2	0.2	-	0.2	-	0.9	3.0	(70.0)
รายได้รวม	110.7	116.0	(4.6)	152.7	(27.5)	346.2	351.9	(1.6)
ค่าใช้จ่ายรวม	82.2	82.8	(0.7)	111.1	(26.0)	257.8	234.8	9.8
กำไรก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	24.8	26.6	(6.8)	41.6	(40.4)	77.4	113.4	(31.7)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5.7	5.7	-	8.1	(29.6)	17.2	21.9	(21.5)
กำไรสุทธิ	22.9	24.1	(5.0)	33.6	(31.8)	71.3	91.5	(22.1)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	7.65	8.02	(4.6)	11.18	(31.6)	23.78	30.51	(22.1)

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้นจำนวน 207 กองทุน เพิ่มขึ้นจำนวน 61 กองทุนเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564 และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 56,719.0 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.0 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564 บริษัทมีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการ ประกอบด้วย

- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ 30,860.0 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารหนี้ 6,921.8 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารทุน 11,791.0 ล้านบาท
- กองทุนแบบผสม 1,909.7 ล้านบาท
- กองทุน Fund of Property Fund 5,236.5 ล้านบาท

หากรวมกองทุนส่วนบุคคล 13,510.2 ล้านบาท และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 5,860.4 ล้านบาท จะมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 76,089.6 ล้านบาท