



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
สำหรับงวดไตรมาสที่ 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

(รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

บทสรุปผู้บริหาร

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) งวด 9 เดือนของปี 2566 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,744.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 41.4 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน หลักๆ เป็นการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ที่มีกำไรสุทธิ 1,369.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 77.3 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ยังคงตั้งสำรองค่าใช้จ่าย ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักความระมัดระวังเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการสิ้นสุดมาตรการช่วยเหลือลูกค้า โดยอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 218.31 และอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.09 ณ สิ้นปี 2565 เป็นร้อยละ 2.56 ณ ไตรมาสที่ 3 ปี 2566

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 5,127.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565 และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 1,460.4 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.03 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 2,913.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565 เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา และค่าภาษีอากร

เงินให้สินเชื่อจำนวน 236,248.8 ล้านบาท ลดลง 14,846.6 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.9 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 ซึ่งธนาคารได้ชะลอการขยายสินเชื่อรายใหญ่และเร่งขยายฐานลูกค้าสินเชื่อรายย่อย จะเห็นได้ว่าสินเชื่อเพื่อรายย่อย มีจำนวน 52,300.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,917.3 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565

ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัล B-You Max ด้วยอัตราดอกเบี้ยสูงพิเศษที่ร้อยละ 6 ต่อปี (สำหรับยอดเงินฝากไม่เกิน 10,000 บาท) พร้อมสิทธิพิเศษยกเว้นค่าธรรมเนียมบัตรเดบิต LH Bank ตลอดการใช้งาน รวมทั้งได้ร่วมมือกับรถไฟฟ้า BTS และบัตรแรบบิท (Rabbit Card) เพื่อมอบสิทธิพิเศษที่เหนือกว่าให้กับลูกค้าที่เปิดบัญชี B-You Max หรือสมัครสินเชื่อบุคคล Happy Cash ผ่านแอปพลิเคชัน LHB You จะได้รับบัตรแรบบิทคอลเลกชันพิเศษ “LHB You Avatar Edition” ฟรี! พร้อม Top Up ในบัตรให้อีก 200 บาท สามารถใช้เป็นค่าโดยสารรถไฟฟ้า BTS โดยสามารถสมัครได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าจำนวนสิทธิ์จะหมด ส่งผลให้จำนวนลูกค้าเงินฝากรายย่อยเติบโตอย่างก้าวกระโดด

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



การรับประกาศนียบัตรด้านการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

บริษัทได้รับการคัดเลือกจากสถาบันไทยพัฒน์ให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ประจำปี 2566 (Environmental Social and Governance: ESG) หรือที่เรียกว่ากลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 เป็นปีที่ 8 และหุ้นของบริษัทได้รับการคัดเลือกให้เข้าอยู่ใน Universe ของกลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ประจำปี 2566

การรับโล่ประกาศเกียรติคุณให้เป็นองค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก

บริษัทได้รับโล่ประกาศเกียรติคุณให้เป็นองค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก (Climate Action Leading Organization : CALO) จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) โดยบริษัทได้รับการประเมินในระดับที่โดดเด่น

การรับรองคาร์บอนฟุตพริ้นท์สำหรับองค์กร (CFO) และรับรองความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutral)

บริษัทได้รับการรับรองคาร์บอนฟุตพริ้นท์สำหรับองค์กร Carbon Footprint for Organization (CFO) และรับรองความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutral) ประจำปี 2565 จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ในฐานะที่เป็นองค์กรที่มีส่วนช่วยสนับสนุนให้เกิดโครงการลดก๊าซเรือนกระจกภายในประเทศเพื่อต่อสู้กับปัญหาภาวะโลกร้อน โดยปี 2565 บริษัทได้ชดเชยคาร์บอนเครดิตจำนวน 2,378 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า

ผลการประเมินตามโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

บริษัทได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งบริษัทได้รับผลคะแนนการประเมินเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 11

การจัดอันดับเครดิต

บริษัท พีทช เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	AA+(tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	“Stable” หรือ “มีเสถียรภาพ”
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	F1+(tha)
บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด	
อันดับเครดิตองค์กร	A-
แนวโน้มอันดับเครดิต	Stable หรือ “คงที่”

ภาพรวมเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยไตรมาสที่ 3 ปี 2566 ขยายตัวต่อเนื่อง โดยมีแรงหนุนหลักมาจากการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวดีและการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม การส่งออกหดตัวต่อเนื่องตามอุปสงค์โลกที่เปราะบางและการลงทุนภาคเอกชนที่ชะลอตัว ด้านอัตราเงินเฟ้อชะลอตัวสู่กรอบเป้าหมายส่งผลให้การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายขยับเข้าใกล้จุดสูงสุด ด้านเงินบาทอ่อนค่าในทิศทางเดียวกับภูมิภาคสวนทางกับเงินดอลลาร์สหรัฐที่แข็งค่าจากการขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องและตัวเลขเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่ค่อนข้างแข็งแกร่ง

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวที่ร้อยละ 2.8 (ข้อมูล ณ เดือนกันยายน 2566) โดยมีปัจจัยหนุนสำคัญมาจากการบริโภคภาคเอกชน ขณะที่การส่งออกสินค้ามีแนวโน้มชะลอตัวและการท่องเที่ยวอาจฟื้นตัวช้ากว่าที่คาด ส่วนหนึ่งเป็นผลจากเศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัว มองไปข้างหน้าเศรษฐกิจไทยยังเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงหลายประการ ได้แก่ การทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายซึ่งจะนำไปสู่การเพิ่มขึ้นของต้นทุนในการดำเนินธุรกิจ การออกนโยบายภาครัฐที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพทางการคลังในอนาคต ความเสี่ยงในการจัดทำงบประมาณปี 2567 ที่อาจล่าช้า หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ค่าเงินบาทที่มีแนวโน้มอ่อนค่าในระยะสั้นและผันผวน การคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับสูงของประเทศเศรษฐกิจหลักซึ่งกดดันกำลังซื้อของประเทศคู่ค้าและการส่งออกของไทย และปัญหาความขัดแย้งรัสเซีย-ยูเครนที่ยังคงยืดเยื้อ ปัจจัยเหล่านี้ยังเป็นความท้าทายต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2566

ภาคการธนาคารไตรมาสที่ 3 ปี 2566 ธุรกิจทุกขนาดและทุกสาขายังมีแนวโน้มต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะธุรกิจภาคบริการที่สอดคล้องกับการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ขยายตัวต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ความต้องการสินเชื่อเพื่อการส่งออกมีแนวโน้มชะลอตัว ด้านเสถียรภาพธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงมีความแข็งแกร่งจากระดับเงินกองทุนและเงินสำรองที่เข้มแข็ง ทั้งนี้ ต้องติดตามพัฒนาการของคุณภาพสินเชื่อที่อาจได้รับแรงกดดันจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกอบการ SMEs และครัวเรือนบางส่วนที่ยังเปราะบางจากภาระหนี้ที่สูงขึ้นและรายได้ที่ฟื้นตัวช้า

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 มีกำไรสุทธิจำนวน 542.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 532.1 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 489.0 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น

ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย 9 เดือนของปี 2566 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,744.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 41.4 เมื่อเทียบกับ 9 เดือนของปี 2565 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 1,234.0 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้จากการดำเนินงานอื่น และรายได้เงินปันผล

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 1,762.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 โดยรายได้ดอกเบี้ยไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 จำนวน 2,990.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 1,227.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566

งวด 9 เดือนของปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 5,127.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565 โดยรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 8,454.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.8 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 3,326.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 88.8 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิ

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 454.6 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้เงินปันผล และลดลงร้อยละ 10.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งวด 9 เดือนของปี 2566 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 1,460.4 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.03 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 1,017.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา และค่าใช้จ่ายอื่นๆ และเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา และค่าภาษีอากร

งวด 9 เดือนของปี 2566 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 2,913.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565 เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา และค่าภาษีอากร

กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้จำนวน 1,199.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565

งวด 9 เดือนของปี 2566 กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้จำนวน 3,673.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 เท่ากับ 0.026 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน สำหรับงวด 9 เดือนของปี 2566 เท่ากับ 0.082 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 41.4 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส		งวด 9 เดือน		เปลี่ยนแปลง
	3/2566	2/2566	(%QoQ)	3/2565	(%YoY)	2566	2565	(%YoY)
รายได้ดอกเบี้ย	2,990.8	2,729.0	9.6	2,198.5	36.0	8,454.1	6,270.9	34.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,227.9)	(1,058.3)	16.0	(638.1)	92.4	(3,326.9)	(1,762.0)	88.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,762.9	1,670.7	5.5	1,560.4	13.0	5,127.2	4,508.9	13.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	227.2	219.2	3.6	242.4	(6.3)	679.0	728.0	(6.7)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(58.3)	(60.6)	(3.8)	(48.6)	20.0	(178.5)	(145.2)	22.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	168.9	158.6	6.5	193.8	(12.8)	500.5	582.8	(14.1)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(16.5)	(4.2)	292.9	25.7	(164.2)	(11.6)	1.7	(782.4)
กำไรจากเงินลงทุน	-	-	-	-	-	10.9	-	100.0
รายได้เงินปันผล	279.2	313.8	(11.0)	279.0	0.1	905.3	850.1	6.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	23.0	23.0	-	10.4	121.2	55.3	26.2	111.1
รายได้จากการดำเนินงาน	2,217.5	2,161.9	2.6	2,069.3	7.2	6,587.6	5,969.7	10.4
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,017.8	975.1	4.4	912.3	11.6	2,913.9	2,624.4	11.0
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	552.7	546.8	1.1	582.0	(5.0)	1,586.8	1,911.9	(17.0)
ภาษีเงินได้	104.3	107.9	(3.3)	86.0	21.3	342.3	199.4	71.7
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	1,199.7	1,186.8	1.1	1,157.0	3.7	3,673.7	3,345.3	9.8

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส		งวด 9 เดือน		เปลี่ยนแปลง
	3/2566	2/2566	(%QoQ)	3/2565	(%YoY)	2566	2565	(%YoY)
กำไรจากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	647.0	640.0	1.1	575.0	12.5	2,086.9	1,433.4	45.6
กำไรสุทธิ	542.7	532.1	2.0	489.0	11.0	1,744.6	1,234.0	41.4
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.026	0.025	4.0	0.023	13.0	0.082	0.058	41.4
อัตราผลตอบแทนต่อ สินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)						0.80	0.62	
อัตราผลตอบแทนต่อ ส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)						6.38	4.41	

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส		งวด 9 เดือน		เปลี่ยนแปลง
	3/2566	2/2566	(%QoQ)	3/2565	(%YoY)	2566	2565	(%YoY)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	573.2	556.9	2.9	521.5	9.9	1,649.2	1,527.1	8.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	193.0	187.1	3.2	179.3	7.6	565.9	512.4	10.4
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	251.6	231.1	8.9	211.5	19.0	698.8	584.9	19.5
รวม	1,017.8	975.1	4.4	912.3	11.6	2,913.9	2,624.4	11.0

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 สินทรัพย์รวมจำนวน 293,926.5 ล้านบาท ลดลง 7,630.0 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 สินทรัพย์หลักประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 73.4 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 17.0 ของสินทรัพย์รวม

ตารางแสดงสินทรัพย์

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง	
	2566	2565	จำนวนเงิน	(%YTD)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	13,483.6	33,051.4	(19,567.8)	(59.2)
เงินลงทุน - สุทธิ	50,062.4	54,043.8	(3,981.4)	(7.4)
เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	215,797.4	207,526.6	8,270.8	4.0
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	14,583.1	6,934.7	7,648.4	110.3
สินทรัพย์รวม	293,926.5	301,556.5	(7,630.0)	(2.5)

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 หนี้สินรวมจำนวน 258,579.2 ล้านบาท ลดลง 6,106.7 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.3 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 89.7 ของหนี้สินรวม

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 35,347.3 ล้านบาท ลดลง 1,523.3 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565

ตารางแสดงหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง	
	2566	2565	จำนวนเงิน	(%YTD)
เงินรับฝาก	231,855.0	231,408.4	446.6	0.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,135.4	23,923.9	(8,788.5)	(36.7)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ	6,843.1	5,389.8	1,453.3	27.0
หนี้สินอื่น	4,745.7	3,963.8	781.9	19.7
หนี้สินรวม	258,579.2	264,685.9	(6,106.7)	(2.3)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	35,347.3	36,870.6	(1,523.3)	(4.1)

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 บริษัทและบริษัทย่อยมีพนักงานจำนวน 1,774 ราย เพิ่มขึ้น 33 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

การจัดอันดับเครดิต

บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	AA+(tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	“Stable” หรือ “มีเสถียรภาพ”
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	F1+(tha)
อันดับเครดิตตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	AA-(tha)
บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด	
อันดับเครดิตองค์กร	A
แนวโน้มอันดับเครดิต	Stable หรือ “คงที่”
อันดับเครดิตตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	BBB+

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของธนาคาร ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 มีกำไรสุทธิจำนวน 426.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 417.1 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 342.0 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น

ผลการดำเนินงานของธนาคาร งวด 9 เดือนของปี 2566 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,369.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 77.3 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 772.7 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 1,805.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 โดยรายได้ดอกเบี้ยไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 จำนวน 3,007.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 1,202.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566

งวด 9 เดือนของปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 5,248.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.0 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565 โดยรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 8,510.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.8 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 3,261.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 91.8 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ประจำงวด 9 เดือน ปี 2566 เท่ากับร้อยละ 2.52 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.39

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิ

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 168.6 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้เงินปันผล และกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และลดลงร้อยละ 21.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้เงินปันผล และกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

งวด 9 เดือนของปี 2566 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 565.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายได้จากค่าธรรมเนียมอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 910.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา และค่าภาษีอากร และเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา และค่าภาษีอากร

งวด 9 เดือนของปี 2566 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 2,577.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565 เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา และค่าภาษีอากร

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 จำนวน 543.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 และลดลงร้อยละ 6.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 อยู่ที่ 218.31

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นงวด 9 เดือนของปี 2566 มีจำนวน 1,553.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.7 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน เท่ากับ 0.21 บาทต่อหุ้น ซึ่งเท่ากับกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานในไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565

งวด 9 เดือนของปี 2566 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน เท่ากับ 0.68 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 74.4 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส		งวด 9 เดือน		เปลี่ยนแปลง
	3/2566	2/2566	(%QoQ)	3/2565	(%YoY)	2566	2565	(%YoY)
รายได้ดอกเบี้ย	3,007.7	2,749.8	9.4	2,208.8	36.2	8,510.3	6,266.6	35.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,202.2)	(1,037.2)	15.9	(624.6)	92.5	(3,261.5)	(1,700.5)	91.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,805.5	1,712.6	5.4	1,584.2	14.0	5,248.8	4,566.1	15.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	97.1	92.3	5.2	95.1	2.1	281.0	264.8	6.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(31.1)	(30.7)	1.3	(20.8)	49.5	(91.8)	(54.0)	70.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	66.0	61.6	7.1	74.3	(11.2)	189.2	210.8	(10.2)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจาก เครื่องมือทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(7.8)	8.9	(187.6)	27.2	(128.7)	(1.0)	(0.6)	66.7
กำไรจากเงินลงทุน	-	-	-	-	-	10.9	-	100.0
รายได้เงินปันผล	88.7	109.9	(19.3)	103.0	(13.9)	314.3	316.1	(0.6)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	21.7	22.2	(2.3)	9.4	130.9	52.5	20.9	151.2
รายได้จากการดำเนินงาน	1,974.1	1,915.2	3.1	1,798.1	9.8	5,814.7	5,113.3	13.7
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	910.5	860.1	5.9	803.0	13.4	2,577.4	2,275.7	13.3

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	งวด 9 เดือน		เปลี่ยนแปลง
	3/2566	2/2566	(%QoQ)	3/2565	(%YoY)	2566	2565	(%YoY)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	543.0	537.9	0.9	582.0	(6.7)	1,553.8	1,912.0	(18.7)
ภาษีเงินได้	94.2	100.1	(5.9)	71.1	32.5	313.6	152.9	105.1
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	1,063.6	1,055.1	0.8	995.1	6.9	3,237.3	2,837.6	14.1
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	520.6	517.2	0.7	413.1	26.0	1,683.5	925.6	81.9
กำไรสุทธิ	426.4	417.1	2.2	342.0	24.7	1,369.9	772.7	77.3
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.21	0.21	-	0.17	23.5	0.68	0.39	74.4
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)						0.64	0.40	
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)						5.13	2.96	

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	งวด 9 เดือน		เปลี่ยนแปลง
	3/2566	2/2566	(%QoQ)	3/2565	(%YoY)	2566	2565	(%YoY)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	428.4	413.2	3.7	380.3	12.6	1,216.8	1,100.1	10.6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	172.2	166.1	3.7	159.1	8.2	503.7	454.4	10.8
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	309.9	280.8	10.4	263.6	17.6	856.9	721.2	18.8
รวม	910.5	860.1	5.9	803.0	13.4	2,577.4	2,275.7	13.3

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 สินทรัพย์รวมจำนวน 289,468.7 ล้านบาท ลดลง 6,377.4 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 สินทรัพย์หลักประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 75.0 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 14.9 ของสินทรัพย์รวม และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 5.4 ของสินทรัพย์รวม

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง	
	2566	2565	จำนวนเงิน	(%YTD)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	15,553.5	35,933.7	(20,380.2)	(56.7)
เงินลงทุน - สุทธิ	43,164.7	44,375.8	(1,211.1)	(2.7)
เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	217,153.6	210,256.4	6,897.2	3.3
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	13,596.9	5,280.2	8,316.7	157.5
สินทรัพย์รวม	289,468.7	295,846.1	(6,377.4)	(2.2)

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีและผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 236,248.8 ล้านบาท ลดลง 14,846.6 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.9 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ จำนวน 97,473.3 ล้านบาท ลดลง 11,813.4 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 10.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565

สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จำนวน 86,475.5 ล้านบาท ลดลง 12,950.5 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13.0 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565

สินเชื่อเพื่อรายย่อย มีจำนวน 52,300.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,917.3 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง	
	2566	2565	จำนวนเงิน	(%YTD)
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Conglomerate & Corporate)	97,473.3	109,286.7	(11,813.4)	(10.8)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial & SME)	86,475.5	99,426.0	(12,950.5)	(13.0)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	52,300.0	42,382.7	9,917.3	23.4
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ *	236,248.8	251,095.4	(14,846.6)	(5.9)

หมายเหตุ * หมายถึง เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีและผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ หลักๆ เป็นสินเชื่อภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ รองลงมาเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อตัวกลางทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 26.1 ร้อยละ 20.9 และร้อยละ 20.6 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ตามลำดับ

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง	
	2566	2565	จำนวนเงิน	(%YTD)
การเกษตรและเหมืองแร่	797.2	347.6	449.6	129.3
อุตสาหกรรมผลิตและการพาณิชย์	61,630.8	61,882.3	(251.5)	(0.4)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	26,998.0	25,667.5	1,330.5	5.2
การสาธารณูปโภคและบริการ	41,787.0	46,228.2	(4,441.2)	(9.6)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	49,459.4	39,665.6	9,793.8	24.7
ตัวกลางทางการเงิน	48,664.9	60,711.4	(12,046.5)	(19.8)
สหกรณ์ออมทรัพย์	4,072.0	13,902.8	(9,830.8)	(70.7)
อื่นๆ	2,839.5	2,690.0	149.5	5.6
เงินให้สินเชื่อสุทธิ *	236,248.8	251,095.4	(14,846.6)	(5.9)

หมายเหตุ * หมายถึง เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีและผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Gross) จำนวน 6,041.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 793.6 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565

อัตราสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวมคิดเป็นร้อยละ 2.56 ของเงินให้สินเชื่อรวม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.09

เงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 เงินลงทุนสุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีจำนวน 43,164.7 ล้านบาท ลดลง 1,211.1 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 หนี้สินรวมจำนวน 254,100.6 ล้านบาท ลดลง 6,415.8 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 หนี้สินรวมส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 91.3 ของหนี้สินรวม

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 35,368.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38.4 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565

ตารางแสดงหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง	
	2566	2565	จำนวนเงิน	(%YTD)
เงินรับฝาก	231,970.9	231,432.0	538.9	0.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,759.4	23,616.8	(8,857.4)	(37.5)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ	3,054.1	2,396.1	658.0	27.5
หนี้สินอื่น	4,316.2	3,071.5	1,244.7	40.5
หนี้สินรวม	254,100.6	260,516.4	(6,415.8)	(2.5)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	35,368.1	35,329.7	38.4	0.1

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 เงินรับฝากจำนวน 231,970.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 538.9 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 เงินรับฝากส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา คิดเป็นร้อยละ 59.0 และเงินฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 25.3 ของเงินฝากรวม

ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง	
	2566	2565	จำนวนเงิน	(%YTD)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,986.6	2,676.7	(690.1)	(25.8)
ออมทรัพย์	58,664.0	83,296.4	(24,632.4)	(29.6)
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	136,863.0	104,437.2	32,425.8	31.0
ใบรับเงินฝากประจำ	34,457.3	41,021.7	(6,564.4)	(16.0)
รวมเงินรับฝาก	231,970.9	231,432.0	538.9	0.2

ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.602 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดที่ร้อยละ 11.000 และเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่อยู่ที่ร้อยละ 15.483

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.428 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดที่ร้อยละ 8.500 และลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่อยู่ที่ร้อยละ 13.498

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ณ วันที่ 30 กันยายน 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ธนาคาร	32,429.6	13.428	32,961.3	13.498
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		7.000		7.000
ส่วนต่าง		6.428		6.498
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ธนาคาร	32,429.6	13.428	32,961.3	13.498
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		8.500		8.500
ส่วนต่าง		4.928		5.498
เงินกองทุนทั้งสิ้น				
ธนาคาร	37,680.1	15.602	37,808.0	15.483
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		11.000		11.000
ส่วนต่าง		4.602		4.483

เครือข่ายสาขา

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีสาขาทั้งสิ้น 73 สาขา ลดลง 1 สาขา เมื่อเทียบกับปี 2565

2. ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ภาพรวมภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตลาดหลักทรัพย์ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 ดัชนีแกว่งตัวค่อนข้างไร้ทิศทาง โดยช่วงกลางไตรมาสตลาดปรับตัวขึ้นรับข่าวการจัดตั้งรัฐบาลสำเร็จ ขึ้นไปทดสอบจุดสูงสุดที่ 1,579 จุด หลังจากนั้นตลาดได้รับผลกระทบด้านลบจาก GDP ที่ขยายตัวเพียง 1.8% ในไตรมาสที่ 2 จากการส่งออกที่หดตัว การดำเนินนโยบายดอกเบี้ยสูงของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา ปัญหาอสังหาริมทรัพย์ในจีน และค่าเงินบาทที่อ่อนค่าลงจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ 36.5 บาทต่อดอลลาร์ ส่งผลให้นักลงทุนต่างชาติขายหุ้นไทยออกมาอย่างต่อเนื่อง และดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยได้ปรับตัวลงไปปิดตลาด ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ที่ 1,471 จุด ลดลง 2.1% จากไตรมาสก่อน และถือเป็นจุดต่ำสุดในไตรมาสนี้

มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันไตรมาส 3 ยังคงชะงัก แต่เพิ่มจากไตรมาสก่อนราว 3% โดยอยู่ที่ 51,434 ล้านบาท โดยนักลงทุนต่างประเทศขายสุทธิต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 8 นับแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2566 คิดเป็นมูลค่าขายสุทธิกว่า 1.74 แสนล้านบาท โดยสัดส่วนมูลค่าซื้อขายของนักลงทุนต่างประเทศสูงถึง 50% ของมูลค่าการซื้อขายรวม

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 มีกำไรสุทธิจำนวน 43.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 และลดลงร้อยละ 31.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565

ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย งวด 9 เดือนของปี 2566 มีกำไรสุทธิจำนวน 132.2 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 34.6 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565

รายได้รวม

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 รายได้รวมจำนวน 144.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย และลดลงร้อยละ 5.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้อื่น

งวด 9 เดือนของปี 2566 รายได้รวมจำนวน 440.9 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565

รายได้ค่านายหน้า

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 รายได้ค่านายหน้าจำนวน 30.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 และลดลงร้อยละ 32.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565

งวด 9 เดือนของปี 2566 รายได้ค่านายหน้าจำนวน 102.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 31.6 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565

รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า

รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้าจำนวน 114.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565

งวด 9 เดือนของปี 2566 รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้าจำนวน 338.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565

ค่าใช้จ่ายรวม

ค่าใช้จ่ายรวมประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายอื่น

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 ค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 96.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565

งวด 9 เดือนของปี 2566 ค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 295.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.3 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส		งวด 9 เดือน		เปลี่ยนแปลง
	3/2566	2/2566	(%QoQ)	3/2565	(%YoY)	2566	2565	(%YoY)
รายได้ค่านายหน้า	30.3	29.5	2.7	45.1	(32.8)	102.8	150.2	(31.6)
รายได้ดอกเบี้ย	35.7	33.0	8.5	28.6	24.8	99.0	85.5	15.8
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	77.8	73.4	6.0	73.9	5.3	236.6	220.8	7.2

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	งวด 9 เดือน		เปลี่ยนแปลง
	3/2566	2/2566	(%QoQ)	3/2565	(%YoY)	2566	2565	(%YoY)
รายได้อื่น	1.0	1.2	(16.7)	5.2	(80.8)	2.5	12.8	(80.5)
รายได้รวม	144.8	137.1	5.6	152.8	(5.2)	440.9	469.3	(6.1)
ค่าใช้จ่ายรวม	96.7	95.2	1.6	79.4	21.8	295.6	237.8	24.3
กำไรก่อนภาษีเงินได้	48.1	41.9	14.8	73.4	(34.5)	145.3	231.5	(37.2)
ภาษีเงินได้	4.3	3.0	43.3	9.2	(53.3)	13.1	29.3	(55.3)
กำไรสุทธิ	43.8	38.9	12.6	64.2	(31.8)	132.2	202.2	(34.6)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.03	0.03	-	0.05	(40.0)	0.10	0.16	(37.5)

3. ธุรกิจหลักทรัพยากรจัดการกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

ภาพรวมภาวะธุรกิจหลักทรัพยากรจัดการกองทุน

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมอยู่ที่ 5.02 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.15 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า โดยทุกประเภทกองทุนปรับตัวลดลงตามสภาวะตลาด ยกเว้นกองทุนประเภทตราสารหนี้ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น 4.60% โดยกองทุนตราสารทุนปรับตัวลดลงร้อยละ 0.71 กองทุนรวมผสมปรับตัวลดลงร้อยละ 2.11 กองทุนประเภทอื่นๆ ปรับตัวลดลงร้อยละ 16.33 ขณะที่กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานและทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เปลี่ยนแปลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนหน้า

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของบริษัทไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 มีกำไรสุทธิจำนวน 23.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และลดลงร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย

ผลการดำเนินงานของบริษัทงวด 9 เดือน ของปี 2566 มีกำไรสุทธิจำนวน 64.6 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.4 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้อื่น

รายได้รวม

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 รายได้รวมจำนวน 110.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และลดลงร้อยละ 0.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 โดยเป็นการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

งวด 9 เดือนของปี 2566 รายได้รวมจำนวน 327.3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.5 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้อื่น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 105.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 และลดลงร้อยละ 1.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 ส่วนใหญ่ลดลงจากรายได้จากจัดการกองทุนรวม

งวด 9 เดือนของปี 2566 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 314.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565 ส่วนใหญ่ลดลงจากรายได้จากจัดการกองทุนรวม

รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 4.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565

งวด 9 เดือนของปี 2566 รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 12.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.6 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565

ค่าใช้จ่ายรวม

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 ค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 80.7 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 และลดลงร้อยละ 1.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2565

งวด 9 เดือนของปี 2566 ค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 247.0 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือนของปี 2565

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยน	ไตรมาส	เปลี่ยน	งวด 9 เดือน		เปลี่ยน
	3/2566	2/2566	(%QoQ)	3/2565	(%YoY)	2566	2565	(%YoY)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	105.8	103.7	2.0	106.9	(1.0)	314.8	335.2	(6.1)
รายได้ดอกเบี้ย	0.3	0.3	-	-	-	0.9	0.1	800.0
กำไรและผลตอบแทน จากเครื่องมือทางการเงิน	3.6	2.9	24.1	3.6	-	10.5	10.0	5.0
รายได้อื่น	0.5	0.4	25.0	0.2	150.0	1.1	0.9	22.2
รายได้รวม	110.2	107.3	2.7	110.7	(0.5)	327.3	346.2	(5.5)
ค่าใช้จ่ายรวม	80.7	82.3	(1.9)	82.2	(1.8)	247.0	257.8	(4.2)
กำไรก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	29.5	25.0	18.0	28.5	3.5	80.3	88.4	(9.2)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5.9	4.8	22.9	5.7	3.5	15.7	17.1	(8.2)
กำไรสุทธิ	23.6	20.2	16.8	22.8	3.5	64.6	71.3	(9.4)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	7.84	6.72	16.7	7.65	2.5	21.54	23.78	(9.4)

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้นจำนวน 229 กองทุน เพิ่มขึ้นจำนวน 73 กองทุนเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 54,892.5 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.4 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 บริษัทมีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการประกอบด้วย

- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	31,148.2	ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารหนี้	5,346.8	ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารทุน	11,379.1	ล้านบาท
- กองทุนแบบผสม	2,619.4	ล้านบาท
- กองทุน Fund of Property Fund	4,399.0	ล้านบาท

หากรวมกองทุนส่วนบุคคล 14,267.1 ล้านบาท และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 6,969.7 ล้านบาท จะมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 76,129.3 ล้านบาท