

# ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 19/2564

4 มีนาคม 2564

## FINANCIAL INSTITUTIONS

อันดับเครดิตองค์กร:	A-
อันดับเครดิตตราสารหนี้:	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ Basel III Tier 2	BBB
แนวโน้มอันดับเครดิต:	Stable

วันที่ทบทวนล่าสุด : 23/04/63

### อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:

วันที่	อันดับ	แนวโน้มอันดับ
	เครดิต	เครดิต/ เครดิตพินิจ
26/04/62	A-	Stable
04/10/60	A-	Positive
01/04/59	A-	Alert Positive
21/08/56	A-	Stable

### ติดต่อ:

ปวิณ์ ฐทรงธรรม  
pawin@trisrating.com

ปรียาภรณ์ โกษาการ  
preeyaporn@trisrating.com

จิตตราพรณ ปันทะเลิต  
jittrapan@trisrating.com

นฤมล ชามุขนะวิวัฒน์  
narumol@trisrating.com



WWW.TRISRATING.COM

\* รายงานนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของรายงานฉบับภาษาอังกฤษ

## เหตุผล

ทริสเรตติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรของ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ “A-” รวมทั้งคงอันดับเครดิตหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III ชุดปัจจุบันของธนาคารที่ระดับ “BBB” พร้อมแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” ในขณะเดียวกัน ทริสเรตติ้งยังจัดอันดับเครดิตหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III ชุดใหม่ในวงเงินไม่เกิน 2.4 พันล้านบาทของธนาคารที่ระดับ “BBB” ด้วย โดยอันดับเครดิตสะท้อนถึงเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและความสามารถในการทำกำไรที่อยู่ในระดับปานกลางของธนาคาร อย่างไรก็ตาม จุดแข็งเหล่านี้ก็มีข้อจำกัดจากธุรกิจธนาคารที่มีขนาดเล็ก ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกค้า และสถานะเงินทุนที่ยังคงแข็งแกร่งน้อยกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม

## ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

### เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดเล็ก

การประเมินสถานะทางธุรกิจของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ มีข้อจำกัดจากการที่ธนาคารมีขนาดธุรกิจที่เล็กเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่ง ทั้งนี้ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จัดเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยที่ใหญ่เป็นอันดับ 10 ในแง่ของขนาดของสินทรัพย์ ณ สิ้นปี 2563 โดยธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดที่ระดับ 1.2% ในด้านสินเชื่อและที่ระดับ 1.3% ในด้านเงินฝากเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยในช่วงเวลาเดียวกัน เมื่อพิจารณาในแง่บวกแล้วทริสเรตติ้งเห็นว่าธนาคารมีความก้าวหน้าในการยกระดับความสามารถในการแข่งขันจากการเพิ่มความร่วมมือทางธุรกิจภายในกลุ่มและการสนับสนุนทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องจากพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ CTBC Bank Co., Ltd. (CTBC Bank) ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา

### มีการกระจุกตัวสูงในกลุ่มลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่

ทริสเรตติ้งประเมินว่าสัดส่วนสินเชื่อของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ มีความหลากหลายน้อยกว่าของคู่แข่ง โดยธุรกิจสินเชื่อของธนาคารมีการกระจุกตัวสูงอยู่ในกลุ่มลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ซึ่งคิดเป็น 77.5% ของสินเชื่อรวมซึ่งรวมรายการระหว่างธนาคาร ณ สิ้นปี 2563 ทริสเรตติ้งคาดว่า จะเห็นความเสี่ยงของการกระจุกตัวที่ค่อย ๆ ลดลงในระยะปานกลางโดยอิงจากกลยุทธ์ระยะยาวของธนาคารในการขยายธุรกิจไปสู่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและสินเชื่อรายย่อยอย่างมีระดับ

นอกจากนี้ ในมุมมองของทริสเรตติ้งยังเห็นว่าธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ยังมีการกระจายตัวของรายได้ที่น้อยเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารคิดเป็น 74.8% ของรายได้ทั้งหมดในปี 2563 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ 70.7% ในขณะที่สัดส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิอยู่ที่ 4.3% ของรายได้ทั้งหมดในปี 2563 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ประมาณ 18.5% ทริสเรตติ้งมีมุมมองในเชิงบวกต่อความพยายามของธนาคารในการเพิ่มฐานรายได้ค่าธรรมเนียมโดยการขยายธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและธุรกิจประกัน อย่างไรก็ตาม ทริสเรตติ้งคาดว่าสัดส่วนรายได้ของธนาคารจะยังคงไม่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิมมากนักในช่วง 2 ปีข้างหน้าเนื่องจากความพยายามเหล่านี้ต้องใช้เวลากว่าที่สัดส่วนรายได้ต่อรายได้รวมของธนาคารจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

### เงินกองทุนแข็งแกร่ง

ทริสเรตติ้งประเมินว่าสถานะเงินกองทุนของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เป็นจุดแข็งที่สำคัญของอันดับเครดิตซึ่งมีปัจจัยสนับสนุนจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารที่สูงถึง 17.1% ณ สิ้นปี 2563 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ 16.4% ณ สิ้นปี 2563

นอกจากนี้ ทริสเรตติ้งยังมองว่าคุณภาพเงินกองทุนของธนาคารก็อยู่ในระดับสูงเนื่องจากส่วนใหญ่ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารถึง 86.2% ของเงินกองทุนทั้งหมดซึ่งถือว่าสูงที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทยที่ทริสเรตติ้งจัดอันดับเครดิต

ทริสเรตติ้งเชื่อว่าการบริหารจัดการเงินกองทุนที่รอบคอบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ และความสามารถในการทำกำไรในระดับปานกลางจะทำให้ธนาคารสามารถรักษาสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งเอาไว้ได้ในช่วง 2 ปีข้างหน้า โดยทริสเรตติ้งประมาณการว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารจะอยู่ในระดับที่สูงกว่า 17.1% ในช่วง 2 ปีข้างหน้า โดยประมาณการสะท้อนสมมติฐานของทริสเรตติ้งที่ว่าธนาคารจะมีการเติบโตของสินเชื่อในระดับปานกลางที่ 3.0% และมีอัตราการจ่ายเงินปันผลที่ระดับประมาณ 50.0% ในระยะเวลาอีก 2 ปีข้างหน้า

### ความสามารถในการทำกำไรอยู่ในระดับปานกลาง

ทริสเรตติ้งคาดว่าธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จะยังคงรักษาความสามารถในการทำกำไรในระดับปานกลางเอาไว้ได้ในช่วง 2 ปีข้างหน้าซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความคาดหวังของทริสเรตติ้งว่าความสามารถในการทำกำไรของธนาคารจะค่อย ๆ พื้นตัวในปี 2564-2565 โดยอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ยจะเพิ่มขึ้นเป็น 0.7%-1.0% ซึ่งเป็นไปตามค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ในขณะที่ธนาคารสามารถรักษ้อัตรากอเบิ้ลสุทธิไว้ที่ประมาณ 2.0% ได้ในช่วง 2-3 ไตรมาสที่ผ่านมาถึงแม้ว่าอัตรากอเบิ้ลนโยบายจะลดลงอย่างต่อเนื่องจากการที่ธนาคารมีการบริหารต้นทุนทางการเงินในเชิงรุก อย่างไรก็ตาม ในมุมมองของทริสเรตติ้งเห็นว่าความสามารถในการทำกำไรของธนาคารมีแนวโน้มที่จะยังคงต่ำกว่าระดับก่อนการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โรคโควิด 19) อันเนื่องมาจากสภาวะอัตรากอเบิ้ลที่ต่ำและต้นทุนทางเครดิตที่ยังคงอยู่ในระดับสูงในช่วงระยะ 1-2 ปีข้างหน้า

### การเสื่อมถอยของคุณภาพสินทรัพย์สอดคล้องกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ

อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (ไม่รวมรายการสินทรัพย์ระหว่างธนาคาร) เพิ่มขึ้นเป็น 3.4% ณ สิ้นปี 2563 จาก 1.8% ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งสอดคล้องกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ ทริสเรตติ้งคาดว่าจะเห็นปัจจัยชี้วัดคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ปรับตัวถดถอยลงหลังจากที่มาตรการบรรเทาหนี้สิ้นสุดลง โดยคาดว่าอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (ไม่รวมรายการสินทรัพย์ระหว่างธนาคาร) จะเพิ่มขึ้นอยู่ในช่วง 4.0%-5.0% ในปี 2564-2566 ทั้งนี้ ทริสเรตติ้งคาดว่าต้นทุนทางเครดิตของธนาคารจะยังอยู่ในระดับสูงที่ 1.7% ในปี 2564-2565 และค่อย ๆ ลดลงในปี 2566 หลังจากการแพร่ระบาดลดลงและเศรษฐกิจฟื้นตัว จากสภาวะเศรษฐกิจมหภาคในปัจจุบันและความเสี่ยงที่รับได้ในระดับปานกลาง ธนาคารมีแนวโน้มที่จะคงนโยบายการปล่อยสินเชื่อแบบระมัดระวังในกลุ่มบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็กรวมทั้งกลุ่มรายย่อยในช่วง 12-24 เดือนข้างหน้า

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ มีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อค่อนข้างสูงเมื่อคำนวณจากสัดส่วนสินเชื่อของลูกค้า 20 รายที่ใหญ่ที่สุดต่อสินเชื่อรวมซึ่งเกิดจากการมีสัดส่วนของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ในระดับสูง ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2563 ลูกค้า 20 รายที่ใหญ่ที่สุดมีสัดส่วนคิดเป็นประมาณ 29.5% ของสินเชื่อทั้งหมดและมากกว่า 1.7 เท่าของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ซึ่งสูงกว่าของธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ ที่ทริสเรตติ้งจัดอันดับเครดิต เมื่อพิจารณาจากนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่ระมัดระวังของธนาคารสำหรับบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็กรวมถึงกลุ่มรายย่อยแล้ว ทริสเรตติ้งคาดว่าตัวเลขดังกล่าวจะลดลงไม่มากนักในช่วง 12-24 เดือนข้างหน้า

### เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์เพิ่มขึ้น แต่ต้นทุนเงินฝากยังอยู่ในระดับสูง

ทริสเรตติ้งเห็นว่าสถานะเงินทุนของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ว่าจะมีความแข็งแกร่งน้อยกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม โดยเงินฝากของลูกค้ามีสัดส่วน 91.4% ของแหล่งเงินทุนรวมของธนาคาร ณ สิ้นปี 2563 อย่างไรก็ตาม ต้นทุนเงินฝากของธนาคารที่ประมาณ 1.7% ในปี 2563 สูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ 1.3% แต่อยู่ในระดับใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กรายอื่น ๆ ในช่วงเวลาเดียวกัน สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ (Current Account and Savings Account – CASA) ของธนาคารปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 50.2% ของเงินฝากทั้งหมดของธนาคาร ณ สิ้นปี 2563 จากระดับ 40.2% ณ สิ้นปี 2562 แต่ยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ประมาณ 61.8% ทั้งนี้ สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงในตลาดในช่วงที่มีความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจเพิ่มสูงขึ้นหลังจากการระบาดของโรคโควิด 19 อย่างไรก็ตาม ทริสเรตติ้งคาดว่าดอกเบี้ยของเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์จะไม่สูงเหมือนปีที่ผ่านมาหลังจากการแพร่ระบาดลดลงและเศรษฐกิจฟื้นตัว ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารอยู่ที่ระดับ 88.3% ณ สิ้นปี 2563 ลดลงจากระดับ 94.5% ณ สิ้นปี 2562

### สถานะสภาพคล่องมีเพียงพอ

ทริสเรตติ้งประเมินสถานะสภาพคล่องของธนาคารว่ายังคงอยู่ในระดับที่เพียงพอ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio -- LCR) ของธนาคารปรับตัวดีขึ้นในช่วงหลายปีที่ผ่านมาสู่ระดับ 140% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของทางการที่ระดับ 100% แต่ยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยซึ่งอยู่ที่ระดับ 183% ตามข้อมูลรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารมีสัดส่วนคิดเป็น 33.3% ของสินทรัพย์รวมซึ่งอยู่ในระดับเพียงพอและสูงกว่าเกณฑ์เฝ้าระวังที่ระดับ 20% ในมุมมองของทริสเรตติ้ง

## ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยยังมีความมั่นคงด้วยระดับเงินกองทุนและสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่อยู่ในระดับสูง

ธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงมีการเติบโตของสินเชื่อนี้อันดับสูงที่ 5.1% ในปี 2563 ถึงแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ซึ่งเป็นผลจากการเติบโตจากสินเชื่อนี้ในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่เป็นหลัก ในขณะที่คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมปรับตัวแย่ลงอย่างมากแต่ก็ยังอยู่ในระดับที่สามารถจัดการได้ โดยส่วนหนึ่งมีปัจจัยสนับสนุนที่มาจากงบกำไรสุทธิที่ปรับขึ้นใช้กฎระเบียบที่ประกาศโดย ธปท. ส่งผลให้อัตราส่วน สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นเป็น 3.12% ณ สิ้นปี 2563 จาก 2.98% ณ สิ้นปี 2562

ในมุมมองของทริสเรตติ้งเห็นว่าผลกระทบภายหลังจากการสิ้นสุดมาตรการบรรเทาหนี้ที่น่าจะมีจำกัดเนื่องจากธนาคารพาณิชย์ไทยมีการกันสำรองในระดับสูงและมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งที่ระดับ 20.1% ณ สิ้นปี 2563 ยิ่งไปกว่านั้น อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติที่อยู่ในระดับ 179.6% นั้นก็มีเพียงพอที่จะรองรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

## อันดับเครดิตหุ้นกู้โดยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III

อันดับเครดิตในระดับ “BBB” สำหรับหุ้นกู้โดยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III (LHBANK255A) ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ สะท้อนความเสี่ยงในการด้อยสิทธิและการรองรับผลขาดทุนเมื่อธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยตราสารดังกล่าวมีคุณสมบัติที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel III และสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ ตราสารประเภทนี้มีลักษณะด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ไม่สามารถเลื่อนการชำระดอกเบี้ย และไม่สามารถแปลงสภาพได้ ธนาคารสามารถไถ่ถอนตราสารคืนทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดได้หากวันไถ่ถอนมีระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปีนับจากวันที่ออกตราสารและได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. แล้ว ผู้ถือตราสารประเภทนี้มีสิทธิที่ด้อยกว่าผู้ฝากเงินและผู้ถือหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันของธนาคาร ทั้งนี้ ตราสารดังกล่าวสามารถตัดเป็นหนี้สูญได้ในกรณีที่หน่วยงานกำกับดูแลพิจารณาเห็นว่าธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ ส่วนหุ้นกู้โดยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III ชุดใหม่นั้นก็มีข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เหมือนกัน

## สมมติฐานกรณีพื้นฐาน

ต่อไปนี้เป็นสมมติฐานที่ทริสเรตติ้งคาดการณ์สำหรับผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ในระหว่างปี 2564-2566

- อัตราการเติบโตของสินเชื่อ: 3.0%
- อัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิ: 2.0%-2.1%
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้: 38.5%
- ต้นทุนทางเครดิต: 0.7%-1.2%
- อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (ไม่รวมรายการสินทรัพย์ระหว่างธนาคาร): 4.0%-5.0%
- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1: 17.1%-17.8%

## แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนถึงความคาดหมายของทริสเรตติ้งว่าธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ซึ่งได้รับการสนับสนุนจาก CTBC Bank จะยังคงรักษาสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งโดยมีความสามารถในการทำกำไร ตลอดจนสถานะเงินทุน และสภาพคล่องอยู่ในระดับปานกลาง ทริสเรตติ้งยังเชื่อว่าธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จะรักษาคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในระดับที่สามารถจัดการได้ถึงแม้ว่าจะได้รับผลกระทบที่เกิดจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ก็ตาม

## ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

ทริสเรตติ้งอาจปรับอันดับเครดิตของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพิ่มขึ้นได้หากทริสเรตติ้งเห็นพัฒนาการในการขยายธุรกิจ ตลอดจนการผสมผสานของสินเชื่อ การกระจายตัวของรายได้ และการกระจุกตัวของสินเชื่อนอกธนาคารที่ชัดเจน นอกจากนี้ ธนาคารน่าจะรักษาคุณภาพสินทรัพย์ รวมทั้งเงินกองทุนและความสามารถในการทำกำไรให้อยู่ในสภาพที่ดีด้วยเช่นกัน ในทางตรงกันข้าม ทริสเรตติ้งอาจปรับลดอันดับเครดิตลงหากเงินกองทุนของธนาคารถดถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ และ/หรือคุณภาพสินทรัพย์ หรือความสามารถในการทำกำไรของธนาคารลดลงอย่างมีนัยสำคัญในระยะเวลาที่ต่อเนื่อง

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ<sup>1</sup>

หน่วย: ล้านบาท

	ม.ค.-ก.ย. 2563	-----ณ วันที่ 31 ธันวาคม-----			
		2562	2561	2560	2559
สินทรัพย์รวม	238,907	230,548	238,658	230,396	209,695
สินทรัพย์ถาวรเฉลี่ย	234,727	234,603	234,527	220,046	203,893
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	45,790	51,647	55,313	55,237	49,978
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	161,198	155,745	162,117	154,277	141,374
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5,094	3,962	3,775	3,403	3,094
เงินรับฝาก	180,535	165,018	168,171	143,742	149,639
เงินกู้ยืม <sup>2</sup>	19,242	27,225	32,568	48,395	40,518
ส่วนของผู้ถือหุ้น	36,547	36,280	35,604	35,122	17,498
ส่วนของผู้ถือหุ้นถาวรเฉลี่ย	36,414	35,942	35,363	26,310	16,778
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,719	4,741	4,904	4,980	4,838
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย <sup>3</sup>	1,414	1,426	1,154	814	1,636
รายได้รวม	5,132	6,168	6,058	5,794	6,474
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน <sup>4</sup>	1,810	2,597	2,362	2,346	2,333
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญ	3,322	3,571	3,696	3,448	4,141
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,626	1,090	570	617	1,025
กำไรสุทธิ	1,366	2,038	2,569	2,312	2,502
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	192	312	283	326	261
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	792	504	192	66	1,136

- 1 งบการเงินรวม
- 2 รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- 3 หักค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ
- 4 ไม่รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

หน่วย: %

	ม.ค.-ก.ย. 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2562	2561	2560	2559
<b>ความสามารถในการทำกำไร</b>					
อัตราส่วนผลตอบแทน/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	0.78	0.87	1.10	1.05	1.23
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.11	2.02	2.09	2.27	2.38
อัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิ	1.95	1.55	1.85	1.99	1.88
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	2.11	2.02	2.09	2.26	2.37
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย <sup>5</sup> /สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	0.80	0.61	0.49	0.37	0.80
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ/รายได้รวม <sup>5</sup>	3.74	5.05	4.67	5.62	4.03
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน/รายได้รวม <sup>5</sup>	35.27	42.10	38.99	40.49	36.04
<b>โครงสร้างเงินทุน</b>					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ <sup>6</sup>	17.69	16.48	17.13	18.67	10.20
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 <sup>6</sup>	17.69	16.48	17.13	18.67	10.20
อัตราเงินกองทุนสินทรัพย์เสี่ยง <sup>6</sup>	20.46	19.27	20.05	21.86	13.71
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1/เงินกองทุนรวม <sup>6</sup>	86.42	85.55	85.46	85.43	74.38
<b>คุณภาพสินทรัพย์</b>					
ต้นทุนทางเครดิต	1.37	0.69	0.36	0.42	0.75
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้/เงินให้สินเชื่อรวม <sup>7</sup>	3.41	1.78	2.17	2.12	1.96
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/เงินให้สินเชื่อรวม <sup>7</sup>	3.17	2.55	2.33	2.21	2.19
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	93.01	142.73	106.90	103.83	111.31
<b>แหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง</b>					
บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์/เงินรับฝาก <sup>8</sup>	48.28	40.18	44.39	44.10	42.87
เงินให้สินเชื่อรวม/เงินรับฝาก <sup>8</sup>	89.00	94.25	88.85	89.31	86.36
เงินรับฝาก <sup>8</sup> /หนี้สินรวม	89.22	84.94	89.86	88.47	85.17
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก <sup>8</sup>	41.20	43.88	41.05	41.54	38.12

5 หักค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

6 งบการเงินรวม

7 ตามรายงานเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้โดยไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสินทรัพย์ระหว่างธนาคาร

8 รวมตัวแลกเงิน

9 รวมตัวแลกเงินและเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร

#### เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

- Banks Rating Methodology, 3 มีนาคม 2563

- วิธีการจัดอันดับเครดิตตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2, 30 เมษายน 2557

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (LH BANK)

อันดับเครดิตองค์กร:	A-
อันดับเครดิตตราสารหนี้:	
LHBANK255A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III 4,000 ล้านบาท ใ้ถ่ถอนปี 2568	BBB
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III ในวงเงินไม่เกิน 2,400 ล้านบาท ใ้ถ่ถอนภายใน 10 ปี	BBB
แนวโน้มอันดับเครดิต:	Stable

บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 24 191 ถ. สีลม กรุงเทพฯ 10500 โทร. 02-098-3000

© บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด สงวนลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2564 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้ เปิดเผย ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่ในรูปแบบ หรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีใช้ค่าแถลงข้อเท็จจริง หรือคำแนะนำให้ซื้อ ขาย หรือถือตราสารหนี้ใดๆ แต่เป็นเพียงความเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้นั้นๆ หรือของบริษัทนั้นๆ โดยเฉพาะ ความเห็นที่ระบุในการจัดอันดับเครดิตนี้มีได้เป็นคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน หรือคำแนะนำในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับและข้อมูลที่ปรากฏในรายงานใดๆ ที่จัดทำ หรือพิมพ์เผยแพร่โดย บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ได้จัดทำขึ้นโดยมิได้คำนึงถึงความต้องการด้านการเงิน พฤติการณ์ ความรู้ และวัตถุประสงค์ของผู้รับข้อมูลรายใดรายหนึ่ง ดังนั้น ผู้รับข้อมูลควรประเมินความเหมาะสมของข้อมูลดังกล่าวก่อนตัดสินใจลงทุน บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ได้รับข้อมูลที่ใช้สำหรับการจัดอันดับเครดิตนี้จากบริษัท และแหล่งข้อมูลอื่นๆ ที่เชื่อว่าเชื่อถือได้ ดังนั้น บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด จึงไม่รับประกันความถูกต้อง ความเพียงพอ หรือความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลใดๆ ดังกล่าว และจะไม่รับผิดชอบต่อความสูญเสีย หรือความเสียหายใดๆ อันเกิดจากความไม่ถูกต้อง ความไม่เพียงพอ หรือความไม่ครบถ้วนสมบูรณ์นั้น และจะไม่รับผิดชอบต่อข้อผิดพลาด หรือการละเว้นผลที่ได้รับหรือการกระทำใดๆ โดยอาศัยข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดของวิธีการจัดอันดับเครดิตของ บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เผยแพร่อยู่บน Website: [www.trisrating.com/rating-information/rating-criteria](http://www.trisrating.com/rating-information/rating-criteria)