



คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาส 3/2564 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email: investor_relations@kkpfg.com

โทรศัพท์: 02 495 1366

Website: www.kkpfg.com

บทสรุปผู้บริหาร

ธนาคารเกียรตินาคินภัทรและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 3/2564 เท่ากับ 1,478 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2563 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 1,629 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน สำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 4,295 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 จากงวดเดียวกันของปี 2563 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมเท่ากับ 4,967 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

จากการดำเนินการของธนาคารที่มุ่งเน้นการเสริมสร้างธุรกิจหลักในด้านต่างๆ เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารมีการกระจายรายได้ที่เหมาะสม และช่วยลดทอนผลกระทบที่เกิดขึ้นจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนในปัจจุบันที่ยังคงได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ในบางส่วน ส่งผลให้ธนาคารยังคงสามารถรักษาผลการดำเนินงานได้ในระดับที่ดี

ทั้งนี้สำหรับไตรมาส 3/2564 ธนาคารมีรายได้ที่เพิ่มขึ้นทั้งในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีไม่ดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยรายได้ที่มีไม่ดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 54.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ธุรกิจหลักต่างๆยังคงสามารถสร้างรายได้ในระดับที่ดี ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 8.3 ในด้านของค่าใช้จ่ายธนาคารยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายโดยรวมได้อย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้อัตรารายได้ใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ¹ สำหรับไตรมาส 3/2564 ปรับลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยอยู่ที่ร้อยละ 40.8 ทางด้านการตั้งสำรองธนาคารยังคงอาศัยหลักความระมัดระวังในการพิจารณาสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยธนาคารมีการพิจารณาสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 3/2564 เป็นจำนวน 1,007 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

ทางด้านสินเชื่อบริษัทของธนาคารยังคงมีการเติบโตได้ในระดับที่ดี โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2564 สินเชื่อรวมของธนาคารมีการขยายตัวที่ร้อยละ 8.7 จากสิ้นปี 2563 โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการรักษาคุณภาพของสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีคุณภาพสินเชื่อที่ดี ส่งผลให้การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อโดยหลักจะมาจากการขยายตัวในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อบรรษัท ในด้านคุณภาพของสินเชื่อ อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาส 3/2564 อยู่ที่ร้อยละ 3.5² ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 3.4 เมื่อสิ้นไตรมาส 2/2564 โดยธนาคารยังคงมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 158.0

สำหรับเงินกองทุน ธนาคารยังคงมีสถานะเงินกองทุนอยู่ในระดับที่สูงและเกินกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 17.81

ทางด้านธุรกิจตลาดทุน บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีส่วนแบ่งตลาด (SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 15.74 ซึ่งคิดเป็นส่วนแบ่งตลาดอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง

¹ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย (ผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย)

² ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในระหว่างเดือนกรกฎาคมและสิงหาคม 2564 หดตัวลงต่อเนื่องจากช่วงไตรมาส 2 จากการระบาดระลอกใหม่ของโควิด-19 และมาตรการปิดเมืองที่รุนแรงที่ส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศ ทั้งนี้เศรษฐกิจในภาพรวมมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ตามการประกาศมาตรการเปิดเมืองบางส่วนของภาครัฐตั้งแต่เดือนกันยายน อย่างไรก็ตามเศรษฐกิจยังมีความไม่แน่นอนตามสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 แม้จะมีแรงสนับสนุนจากมาตรการรัฐ การบริโภคภาคเอกชนในทุกหมวดสินค้าหดตัวลงต่อเนื่องเมื่อเทียบกับช่วงไตรมาส 2 ของปีนี้ตามผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ โดยเฉพาะการบริโภคสินค้าคงทน การลงทุนภาคเอกชนปรับตัวแย่ลงต่อเนื่องตามความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจและความกังวลของภาคธุรกิจต่อแนวโน้มเศรษฐกิจในระยะข้างหน้าที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง

ในฝั่งของนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.5 ในช่วงไตรมาส 3 แม้ว่าตัวเลขเงินเฟ้อและเศรษฐกิจจะยังคงอ่อนแอจากผลกระทบของโควิด-19 คณะกรรมการนโยบายการเงินยังคงให้ความเห็นว่าการขยายช่วยเหลือเศรษฐกิจแบบเฉพาะเจาะจงจะสร้างประโยชน์กับเศรษฐกิจมากกว่าการลดดอกเบี้ยซึ่งอยู่ในระดับต่ำอยู่แล้วในปัจจุบัน

ด้านการส่งออก การส่งออกสินค้าในช่วง 9 เดือนแรกของปี ขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 15.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับการฟื้นตัวของอุปสงค์ประเทศคู่ค้าที่เศรษฐกิจเริ่มกลับมาฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่ง อย่างไรก็ตามการส่งออกในเดือนสิงหาคมชะลอลงเล็กน้อยจากปัญหาภาคการผลิตหยุดชะงักจากการระบาดของโควิด-19 และเศรษฐกิจโลกที่ขยายตัวได้ช้าลง สำหรับภาคการท่องเที่ยว จำนวนนักท่องเที่ยวโดยรวมในช่วง 9 เดือนแรกของปีอยู่ที่ 85,840 คน หดตัวร้อยละ 98.7 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศของไทยและสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ในประเทศ

แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2564 ยังคงเป็นไปอย่างประปรายและแตกต่างกันมากในแต่ละอุตสาหกรรมและพื้นที่ อันเป็นผลจาก (1) ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ที่ส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังคงมีความไม่แน่นอนอยู่สูงและส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของธุรกิจและการลงทุน (2) ธุรกิจท่องเที่ยว โดยเฉพาะในจังหวัดที่พึ่งพานักท่องเที่ยวต่างชาติสูง ยังคงต้องรับมือกับปัญหาสภาพคล่องและความอยู่รอดของธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลต่อเนื่องไปยังภาวะการจ้างงาน การบริโภคของครัวเรือน และความสามารถในการชำระหนี้ของภาคเอกชนในระยะต่อไป (3) ความล่าช้าในการกระจายวัคซีนและความกังวลต่อประสิทธิภาพของวัคซีน อาจส่งผลต่อความไม่แน่นอนในการเปิดประเทศรับนักท่องเที่ยวต่างชาติที่อาจชะลอออกไป ทำให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติยังไม่สามารถกลับมาในปีนี้ได้อย่างมีนัยสำคัญ และ (4) ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การเมืองในประเทศ ที่อาจกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและอาจทำให้การผลักดันนโยบายของภาครัฐเป็นไปอย่างล่าช้า

ในส่วนของภาวะตลาดรถยนต์ยังคงชะลอตัวต่อเนื่องจากไตรมาส 2 โดยในช่วง 9 เดือนแรกของปี ยอดขายรถยนต์สะสมหดตัวลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมาจากการขยายตัวในส่วนของรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 ในขณะที่รถยนต์นั่งส่วนบุคคลหดตัวร้อยละ 6.7 ในระยะต่อไปตลาดรถยนต์จะฟื้นตัวอย่างจำกัดจากปัจจัยสนับสนุนกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่อ่อนแอลงจากผลกระทบของโควิด-19 ทั้งด้านรายได้ การจ้างงาน และความเชื่อมั่น ประกอบกับสถานการณ์การเงินเข้มงวดการปล่อยสินเชื่อมากขึ้นตามคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลง

ทางด้านตลาดทุนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาด เอ็ม เอ ไอ สำหรับไตรมาส 3/2564 เท่ากับ 92,912 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.9 จาก 99,801 ล้านบาทในไตรมาสที่ 2/2564 ด้านดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET index) ณ สิ้นไตรมาส 3/2564 ปิดที่ 1,605.68 จุด ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 1,587.79 จุด ณ สิ้นไตรมาส 2/2564

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19

สำหรับในช่วงไตรมาส 3/2564 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อเป็นการบรรเทาผลกระทบที่ยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง ทั้งในส่วนของมาตรการพักชำระหนี้ 2 เดือน รวมถึงการออกมาตรการเพิ่มเติมเพื่อมุ่งส่งเสริมการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 อย่างยั่งยืน ผ่านมาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืนโดยสนับสนุนให้มีการปรับโครงสร้างหนี้แบบระยะยาวและให้เหมาะสมกับปัญหาของลูกหนี้แต่ละราย

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกค้า ตามแนวทางที่ธนาคารได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องในช่วงเวลาของการแพร่ระบาดที่ผ่านมา โดยธนาคารเน้นการให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามความเหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม และพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ในระยะยาวเพื่อให้เหมาะสมกับรายรับของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ

ในระหว่างไตรมาส 3/2564 ธนาคารยังคงมีลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือเพิ่มเติมบ้างทั้งในส่วนของลูกค้าสินเชื่อรายย่อยและลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ ผ่านมาตรการความช่วยเหลือรูปแบบต่างๆ ทั้งในส่วนของ การเข้าร่วมในโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ มาตรการพักชำระหนี้ 2 เดือน ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และความช่วยเหลืออื่นๆ ตามความเหมาะสม ซึ่งธนาคารได้มีการติดตามและพร้อมให้ความสนับสนุนตามความเหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละราย ทั้งนี้ ภายใต้สถานการณ์ที่ยังคงมีความไม่แน่นอนอยู่ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวังและดำเนินการประเมินคุณภาพของสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง รวมทั้งธนาคารยังคงมีการพิจารณาการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเหมาะสมต่อสถานการณ์ที่ปรับเปลี่ยน

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 3/2564 และงวดเก้าเดือนปี 2564

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส 3/2564	ไตรมาส 2/2564	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2563	YoY (ร้อยละ)	เก้าเดือน ปี 2564	เก้าเดือน ปี 2563	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,823	3,794	0.8	3,530	8.3	11,448	10,683	7.2
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,978	1,941	1.9	1,283	54.2	5,704	4,576	24.7
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,802	5,735	1.2	4,813	20.5	17,152	15,259	12.4
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,951	2,678	10.2	2,130	38.5	8,212	8,107	1.3
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,007	1,378	(26.9)	1,017	(1.0)	3,619	2,017	79.4
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,844	1,680	9.8	1,665	10.7	5,321	5,134	3.6
ภาษีเงินได้	364	322	13.2	310	17.4	991	1,109	(10.6)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	1,478	1,354	9.1	1,347	9.7	4,295	4,015	7.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	1,629	1,807	(9.8)	1,458	11.8	4,967	3,886	27.8
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุน FVOCI	590	38	1,432.6	(92)	(744.0)	528	136	288.2
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.75	1.60	9.4	1.59	10.1	5.07	4.74	7.0

สำหรับไตรมาส 3/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 1,478 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 จากไตรมาส 3/2563 โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 533 ล้านบาท โดยหลักจากการปรับเพิ่มขึ้นทั้งในส่วนของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นมากที่สุดที่ร้อยละ 54.2 โดยในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.2 ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 8.3 ในส่วนของ การตั้งสำรองธนาคารยังคงมีการพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้าน

เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่องโดยจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับไตรมาส 3/2564 อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาส 3/2563

ทางด้านกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับไตรมาส 3/2564 เท่ากับ 1,629 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยในส่วนของธุรกิจตลาดทุนมีผลกำไรเบ็ดเสร็จจำนวน 757 ล้านบาท สำหรับกำไรเบ็ดเสร็จรวมที่เพิ่มขึ้น โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งสำหรับไตรมาส 3/2564 มีจำนวน 590 ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 4,295 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 จากงวดเดียวกันของปี 2563 เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,469 ล้านบาท โดยหลักจากการปรับเพิ่มขึ้นทั้งในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นโดยปริมาณสินเชื่อยังคงมีการขยายตัวได้ในระดับที่ดี รวมถึงรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มเช่นกัน โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ในส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2564 เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปี 2563 จากการพิจารณาตั้งสำรองในระดับที่สูงตามหลักความระมัดระวังเพื่อรองรับสถานการณ์ความไม่แน่นอน

หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 4,967 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.8 เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 2,329 ล้านบาท โดยการเพิ่มขึ้นมาจากทั้งในส่วนของกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยสำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2564 มีจำนวนรวม 528 ล้านบาท ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้นเช่นกันเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2563

ตารางสรุปข้อมูลผลประกอบการ

อัตราส่วนรายปี	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เก้าเดือน	เก้าเดือน
	3/2564	2/2564	3/2563	ปี 2564	ปี 2563
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	1,478	1,354	1,347	4,295	4,015
ROAE (ร้อยละ)	12.2	11.3	12.2	12.0	12.0
ROE (ร้อยละ)	12.3	11.3	12.4	12.3	12.2
ROAA (ร้อยละ)	1.5	1.4	1.5	1.5	1.6
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	1,629	1,807	1,458	4,967	3,886
ROAE (ร้อยละ)	13.5	15.1	13.2	13.9	11.7
ROE (ร้อยละ)	13.6	15.0	13.4	14.2	11.8
ROAA (ร้อยละ)	1.6	1.8	1.6	1.7	1.5
อัตรากาไรสุทธิของเงินให้สินเชื่อ	2.0	4.4	3.0	8.7	8.1
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ³	3.5	3.4	2.9	3.5	2.9
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ⁴	158.0	160.1	152.5	158.0	152.5

³ ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

⁴ ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY	เก้าเดือน	เก้าเดือน	YoY
	3/2564	2/2564	(ร้อยละ)	3/2563	(ร้อยละ)	ปี 2564	ปี 2563	(ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	4,749	4,744	0.1	4,705	0.9	14,308	14,483	(1.2)
เงินให้สินเชื่อ	1,744	1,842	(5.3)	1,859	(6.2)	5,441	6,098	(10.8)
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,802	2,692	4.1	2,617	7.1	8,122	7,562	7.4
เงินให้สินเชื่อ POCI	35	48	(28.1)	31	12.9	256	181	41.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	70	69	1.3	75	(6.6)	201	255	(21.1)
เงินลงทุน	96	90	6.5	121	(20.7)	282	374	(24.7)
อื่นๆ	2	2	14.1	2	6.5	7	13	(49.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	926	950	(2.5)	1,175	(21.2)	2,861	3,799	(24.7)
เงินรับฝาก	598	615	(2.8)	782	(23.5)	1,867	2,448	(23.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	26	24	10.9	22	20.9	75	111	(32.2)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	126	139	(9.6)	200	(37.1)	399	735	(45.6)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	3	2	40.5	4	(15.1)	9	7	23.3
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	166	165	0.9	162	2.8	490	466	5.0
อื่นๆ	6	5	33.6	6	(1.2)	20	32	(37.4)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,823	3,794	0.8	3,530	8.3	11,448	10,683	7.2

สำหรับไตรมาส 3/2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 3,823 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 294 ล้านบาทหรือร้อยละ 8.3 จากจำนวน 3,530 ล้านบาทในไตรมาส 3/2563 โดยหลักจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ปรับลดลง ในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 4,749 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.9 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากการขยายตัวของสินเชื่อที่ยังคงมีการขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 8.7 จากสิ้นปี 2563 แต่ถูกลดทอนด้วยการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยในระยะเวลาที่ผ่านมา ประกอบกับการที่สินเชื่อของธนาคารมีการขยายตัวไปในสินเชื่อประเภทที่มีคุณภาพมากขึ้น ในขณะที่ทางด้านค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 926 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 21.2 จากไตรมาส 3/2563 โดยหลักจากอัตราดอกเบี้ยจ่ายที่ปรับลดลงตามการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่องของธนาคาร ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิโดยรวมปรับเพิ่มขึ้น ทางด้านส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 3/2564 อยู่ที่ร้อยละ 5.2 ปรับลดลงจากร้อยละ 5.5 ในไตรมาส 3/2563

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 11,448 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 โดยสินเชื่อของธนาคารยังคงมีการขยายตัวได้ดีในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 แต่จากการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยในช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยโดยรวมปรับลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.2 ทางด้านค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับลดลงเช่นกันจากการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่องของธนาคาร โดยลดลงร้อยละ 24.7 ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิโดยรวมยังคงปรับเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 5.3 ลดลงจากร้อยละ 5.6 ในงวดเดียวกันของปี 2563

(ร้อยละ)	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เก้าเดือน	เก้าเดือน
	3/2564	2/2564	1/2564	4/2563	3/2563	ปี 2564	ปี 2563
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ	6.3	6.5	6.8	6.8	7.1	6.5	7.4
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	1.2	1.8
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.2	5.3	5.5	5.3	5.5	5.3	5.6

รายได้ที่มีโชคกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY	เก้าเดือน	เก้าเดือน	YoY
	3/2564	2/2564	(ร้อยละ)	3/2563	(ร้อยละ)	ปี 2564	ปี 2563	(ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,695	1,821	(6.9)	1,209	40.1	5,151	3,770	36.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	238	207	15.0	185	28.5	646	585	10.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,457	1,614	(9.7)	1,024	42.2	4,505	3,185	41.5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(616)	187	(429.5)	157	(493.5)	(259)	799	(132.4)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	-	-	n.a.	(0)	(100.0)	(6)	60	(110.1)
รายได้จากเงินปันผล	1,097	96	1,040.7	45	2,335.1	1,315	348	278.4
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	41	44	(7.5)	57	(28.5)	149	184	(19.2)
รวมรายได้ที่มีโชคกเบี้ย	1,978	1,941	1.9	1,283	54.2	5,704	4,576	24.7

สำหรับไตรมาส 3/2564 รายได้ที่มีโชคกเบี้ยมีจำนวน 1,978 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 54.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.2 จากกรณีที่ธุรกิจหลักด้านต่างๆยังคงสามารถสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมในระดับที่ดี โดยรายได้ที่เพิ่มขึ้นโดยหลักมาจากในส่วนของรายได้จากธุรกิจ Private Wealth Management ที่ปรับเพิ่มขึ้น รายได้จากธุรกิจงานนิทรรศการมีจำนวนรวม 158 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2563 ที่มีจำนวน 17 ล้านบาท ตามกิจกรรมทางด้านตลาดทุนที่เพิ่มขึ้นจากที่เคยชะลอตัวในระหว่างปี 2563 ในส่วนของรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ปรับเพิ่มขึ้นตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดย บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 1 โดยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 15.74 ในขณะที่รายได้จากค่านายหน้าขายประกันปรับเพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยหลักเป็นผลจากการขยายตัวของลินเซีย

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2564 รายได้ที่มีโชคกเบี้ยมีจำนวน 5,704 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.7 จากงวดเดียวกันของปี 2563 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.5 จากรายได้ของธุรกิจ Private Wealth Management ที่เพิ่มขึ้น รวมถึงรายได้จากธุรกิจงานนิทรรศการ รายได้จากธุรกิจค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้จากค่านายหน้าขายประกันปรับขึ้นเช่นกันเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2563

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY	เก้าเดือน	เก้าเดือน	YoY
	3/2564	2/2564	(ร้อยละ)	3/2563	(ร้อยละ)	ปี 2564	ปี 2563	(ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,604	1,545	3.8	1,491	7.6	4,609	4,254	8.3
ค่าตอบแทนกรรมการ	8	8	(5.2)	8	(2.2)	27	23	20.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	259	252	2.9	273	(5.2)	754	850	(11.3)
ค่าภาษีอากร	124	103	20.9	124	(0.4)	340	375	(9.4)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	28	60	(53.9)	(38)	(172.0)	53	703	(92.5)
ขาดทุน (กำไร) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	522	331	57.4	(134)	(488.1)	1,248	756	65.1
อื่นๆ	407	380	7.3	407	0.2	1,181	1,147	3.0
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	2,951	2,678	10.2	2,130	38.5	8,212	8,107	1.3

สำหรับไตรมาส 3/2564 ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่องโดยสำหรับไตรมาส 3/2564 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 2,951 ล้านบาท เพิ่มขึ้นหากเทียบกับไตรมาส 3/2563 ที่มีจำนวน 2,130 ล้านบาท ซึ่งโดยหลักเกิดจากรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้หากไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขายแล้ว ธนาคารยังคงสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอยู่ในระดับที่ดี โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขายของธนาคารสำหรับไตรมาส 3/2564 มีจำนวน 2,402 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 4.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 2,303 ล้านบาท โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายผันแปรที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน

สำหรับรายการขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายในไตรมาส 3/2564 มีผลขาดทุนจำนวน 522 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากในไตรมาส 3/2563 ประกอบไปด้วยผลขาดทุนจากการขายรถยัดจำนวน 613 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนจำนวน 120 ล้านบาทในไตรมาส 3/2563 โดยหลักจากจำนวนการขายรถยัดที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 3/2564 ประกอบกับมาตรการช่วยเหลือทางการเงินที่เกิดขึ้นในช่วงปี 2563 ส่งผลให้เกิดการชะลอตัวลงอย่างมากทางด้านธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการขายรถยัดในระหว่างไตรมาส 3/2563 ทางด้านกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายสำหรับไตรมาส 3/2564 มีจำนวน 92 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยธุรกรรมการขายกลับมาชะลอตัวลงจากมาตรการปิดเมืองตามการระบาดที่เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิสำหรับไตรมาส 3/2564 เท่ากับร้อยละ 40.8 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 45.4 สำหรับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2564 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 8,212 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน หากไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 3/2564 มีจำนวน 6,911 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 3.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของค่าใช้จ่ายผันแปรที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิสำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2564 เท่ากับร้อยละ 39.5 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 42.6 สำหรับช่วงเดียวกันของปี 2563

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL)

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 3/2564	ไตรมาส 2/2564	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2563	YoY (ร้อยละ)	เก้าเดือน ปี 2564	เก้าเดือน ปี 2563	YoY (ร้อยละ)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,007	1,378	(26.9)	1,017	(1.0)	3,619	2,017	79.4
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ ผลขาดทุนจากการขายรถยัดต่อยอดสินเชื่อ (ร้อยละ)	2.38	2.72		1.94		2.63	2.19	

สำหรับไตรมาส 3/2564 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวน 1,007 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาส 3/2563 ที่มีจำนวน 1,017 ล้านบาท ธนาคารได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังถึงปัจจัยต่างๆและผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 โดยเฉพาะในส่วนของคุณภาพสินเชื่อจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่อาจจะชะลอตัวลงจากการระบาดของโควิด-19 ที่ยืดเยื้อ และได้ใช้หลักความรอบคอบในการตั้งสำรองภายใต้โมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างระมัดระวัง รวมทั้งมีการทบทวนถึงความเพียงพอของการตั้งสำรองเพื่อรองรับสถานการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง สำหรับอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสำหรับไตรมาส 3/2564 อยู่ที่ร้อยละ

ละ 158.0 โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยี่ด (credit cost) ไม่รวมการปรับสำรอง ส่วนเกินจำนวน 94 ล้านบาทต่อไตรมาส คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.38 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2564 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวน 3,619 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 79.4 จากจำนวน 2,017 ล้านบาทในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 โดยการเพิ่มขึ้นเป็นไปตามหลักความรอบคอบในการตั้งสำรองในระดับที่สูงภายใต้สถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน ประกอบกับการเพิ่มขึ้นบางส่วนเป็นผลมาจากการตั้งสำรองเพื่อรองรับการขายตัวของสินเชื่อโดยรวมที่ยังเติบโตได้ในระดับที่ดี สำหรับจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยี่ด (credit cost) สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2564 คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.63 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 411,008 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47,597 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 จากสิ้นปี 2563 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย. 64	31 ธ.ค. 63	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	1,132,915	1,490,626	(357,711)	(24.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	36,241,554	32,770,543	3,471,011	10.6
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,958,481	11,289,598	9,668,883	85.6
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	16,801,640	10,276,081	6,525,559	63.5
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	22,185,243	23,312,942	(1,127,699)	(4.8)
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	21,570	21,761	(191)	(0.9)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	279,890,811	258,846,014	21,044,797	8.1
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,242,288	2,937,160	1,305,128	44.4
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	3,299,313	3,284,464	14,849	0.5
สินทรัพย์สิทธิการให้	276,584	229,835	46,749	20.3
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,175,133	1,128,488	46,645	4.1
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	0	0.0
สินทรัพย์ภายใต้การกำกับบัญชี	1,348,026	1,338,682	9,344	0.7
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,485,438	1,334,267	151,171	11.3
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	10,403,120	6,837,597	3,565,523	52.1
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8,480,194	5,246,923	3,233,271	61.6
รวมสินทรัพย์	411,008,345	363,411,016	47,597,329	13.1

หนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 มีจำนวน 361,950 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.3 จากสิ้นปี 2563 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 260,757 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 42.5 และเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์สัดส่วนร้อยละ 57.5 ของเงินรับฝากทั้งหมด เป็นสัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี ที่มีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 52.5 ทางด้านตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 42,435 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 49.7 จากสิ้นปี 2563 โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2564 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 96.0 อยู่ในระดับใกล้เคียงกับ ณ สิ้นปี 2563 ที่ร้อยละ 95.6

หนี้สิน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย. 64	31 ธ.ค. 63	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	260,757,100	251,525,874	9,231,226	3.7
กระแสรายวัน	1,101,287	693,044	408,242	58.9
ออมทรัพย์	148,833,730	131,339,535	17,494,195	13.3
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	110,628,905	119,237,952	(8,609,047)	(7.2)
บัตรเงินฝาก	193,179	255,343	(62,164)	(24.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,070,576	10,263,870	7,806,706	76.1
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	613,832	392,712	221,120	56.3
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,879,395	896,906	982,489	109.5
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	16,910,239	8,724,685	8,185,554	93.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,435,159	28,343,500	14,091,659	49.7
หนี้สินตามสัญญาเช่า	192,935	183,697	9,238	5.0
ประมาณการหนี้สิน	1,127,917	1,066,255	61,662	5.8
หนี้สินภายใต้การควบคุมบัญชี	10,979	13,556	(2,577)	(19.0)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	238,903	588,026	(349,123)	(59.4)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	10,251,286	5,539,391	4,711,895	85.1
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	614,231	467,833	146,398	31.3
เจ้าหนี้อื่น	4,107,258	3,923,055	184,203	4.7
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	458,572	399,461	59,111	14.8
หนี้สินอื่น	4,281,841	4,456,474	(174,633)	(3.9)
รวมหนี้สิน	361,950,223	316,785,295	45,164,928	14.3

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ระดับเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ในระดับที่เพียงพอเพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจสำหรับสถานการณ์ปัจจุบัน และอยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ขั้นต่ำตามกฎหมายและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม) ที่ร้อยละ 11.0 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 8.5 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และร้อยละ 7.0 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ นอกจากนี้ ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยต้องดำรงและปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจะถูกวางแผนให้สอดคล้องตามแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปี รวมถึงมีการทบทวนระหว่างปี เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ จากการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติ และภาวะวิกฤต

โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) คำนวณตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึงครึ่งแรกของปี 2564 ภายหลังจากจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลอยู่ที่ร้อยละ 17.81 ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) เท่ากับร้อยละ 14.04 แต่หากรวมกำไรสุทธิถึงสิ้นไตรมาส 3/2564 จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 18.27 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 14.50 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของทั้งจำนวนคิดเป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 78.83 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อย สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด

อัตราส่วนขั้นต่ำของ ธปท. อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามกฎหมาย	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วน เพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามกฎหมายและเงินกองทุน ส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50	2.50	11.00

ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินรวม		
	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	30 ก.ย. 63	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	30 ก.ย. 63
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	39,723	38,299	38,020	43,338	41,956	40,916
เงินกองทุนชั้นที่ 1	39,723	38,299	38,020	43,338	41,956	40,916
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	51,400	51,396	50,396	54,976	55,014	53,240
อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)						
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	13.00	12.80	13.70	14.04	13.79	14.64
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.00	12.80	13.70	14.04	13.79	14.64
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.82	17.18	18.16	17.81	18.08	19.05

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”)

กลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคารเกียรตินาคินภัทร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ เคเคพี แคมป์พิตอล บล.เกียรตินาคินภัทร และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร โดยในด้านการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วน of ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วย สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ และสินเชื่ออื่นๆ ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	30 กันยายน 2564		31 ธันวาคม 2563		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
สินเชื่อรายย่อย	191,702	65.7	168,187	62.7	14.0
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	143,909	49.3	127,009	47.3	13.3
สินเชื่อบุคคล	7,704	2.6	8,130	3.0	(5.2)
สินเชื่อ Micro SMEs	7,868	2.7	7,635	2.8	3.1
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	32,220	11.0	25,413	9.5	26.8
สินเชื่อธุรกิจ	52,754	18.1	58,149	21.7	(9.3)
สินเชื่อธุรกิจสังหาริมทรัพย์	23,810	8.2	27,991	10.4	(14.9)
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	28,945	9.9	30,158	11.2	(4.0)
สินเชื่อบริษัท	37,643	12.9	33,091	12.3	13.8
สินเชื่อสาขาบริหารหนี้	1,128	0.4	1,138	0.4	(0.9)
สินเชื่อ Lombard	8,526	2.9	7,874	2.9	8.3
รวมเงินให้สินเชื่อ	291,753	100.0	268,440	100.0	8.7
รวมเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวม POCI)⁵	291,067		267,735		8.7

สินเชื่อบริการของธนาคาร (ไม่รวม POCI) มีจำนวน 291,067 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 8.7 จากสิ้นปี 2563 โดยหลักมาจากการขยายตัวในส่วน of สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อบริษัท ทั้งนี้ธนาคารยังคงความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อภายใต้สถานการณ์ที่ยังคงมีความไม่แน่นอน โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อที่มีคุณภาพ

สินเชื่อรายย่อย มีจำนวน 191,702 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 14.0 จากสิ้นปี 2563 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีจำนวน 143,909 ล้านบาท ขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 13.3 จากสิ้นปี 2563 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2564 มีจำนวน 49,500 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2563 โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2564 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อบริการของธนาคารเท่ากับร้อยละ 49.3 และไม่มีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 40:60

⁵ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

ในส่วนของการขอจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2564 มีจำนวนทั้งสิ้น 531,931 คัน ปรับลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 จากยอดขายช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อขอจำหน่ายรถยนต์ใหม่สำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2564 ที่ร้อยละ 5.5 ปรับเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2563 ที่อยู่ที่ร้อยละ 4.2 โดยการเพิ่มขึ้นเป็นผลจากการที่ธนาคารได้มีการขยายฐานสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ที่มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี

ทางด้านสินเชื่อรายย่อยอื่นๆ มีจำนวน 47,793 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 16.1 จากสิ้นปี 2563 โดยหลักจากการขยายตัวในส่วนของการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ยังคงขยายตัวได้ดี ในขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคลหดตัวลง โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2564 สินเชื่อรายย่อยอื่นๆรวมแล้วมีส่วนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 16.4 ต่อสินเชื่อรวมของธนาคาร

สินเชื่อธุรกิจ มีจำนวน 52,754 ล้านบาท หดตัวที่ร้อยละ 9.3 จากสิ้นปี 2563 สินเชื่อธุรกิจประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียด ดังนี้

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ มีจำนวน 23,810 ล้านบาท หดตัวที่ร้อยละ 14.9 จากสิ้นปี 2563 จากการชำระคืนหนี้ตามกำหนดรวมถึงสินเชื่อปล่อยใหม่ชะลอตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจ

สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี มีจำนวน 28,945 ล้านบาท หดตัวที่ร้อยละ 4.0 โดยสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจพาณิชย์และโรงแรม สินเชื่อธุรกิจขนส่ง สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม และสินเชื่อเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง

สินเชื่อบริษัท ประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชชนกิจ ธุรกิจตลาดทุน มีจำนวน 37,643 ล้านบาท ยังคงขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 13.8 จากสิ้นปี 2563 เป็นไปตามแนวทางของธนาคารในการมุ่งขยายสินเชื่อไปในประเภทที่มีคุณภาพที่ดี

สินเชื่อสายบริหารหนี้ มีจำนวน 1,128 ล้านบาท โดยสินเชื่อของสายบริหารหนี้ได้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทสินทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากเดิมที่เคยจัดประเภทอยู่ในเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ

สินเชื่อ Lombard ซึ่งเป็นสินเชื่อหมุนเวียนนอกประสงค์ สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 8,526 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 8.3 จากสิ้นปี 2563

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารดำเนินการตามหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐาน IFRS 9 โดย ณ สิ้นกันยายน 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 15,868 ล้านบาท เป็นค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) จำนวน 14,641 ล้านบาท และมียอดสำรองส่วนเกินคงเหลือ ณ สิ้นไตรมาส 3/2564 จำนวน 1,227 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้มีการทยอยปรับสำรองส่วนเกินนี้ลงด้วยวิธีเส้นตรงโดยเริ่มตั้งแต่ไตรมาส 1/2563 เป็นต้นมาที่จำนวนไตรมาสละ 94 ล้านบาท โดยธนาคารมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 158.0 ณ สิ้นไตรมาส 3/2564

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 จัดประเภทได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	30 กันยายน 2564		30 มิถุนายน 2564		30 กันยายน 2563	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเพื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ⁶	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเพื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ⁶	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเพื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ⁶
ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	266,731	7,429	264,278	7,497	242,350	5,088
ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	16,997	2,674	14,531	2,420	10,897	1,839
ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	11,098	4,517	10,578	4,188	7,883	2,913
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ	824	21	804	23	866	8
รวม	295,650	14,641	290,191	14,128	261,996	9,848

คุณภาพสินเชื่อ

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทได้ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	4,830	45.0	2.5	2,699	31.9	1.6
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	3,042	28.3	2.1	1,421	16.8	1.1
สินเชื่อบุคคล	122	1.1	1.6	104	1.2	1.3
สินเชื่อ Micro SMEs	1,219	11.4	15.5	826	9.8	10.8
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	447	4.2	1.4	348	4.1	1.4
สินเชื่อธุรกิจ	4,776	44.5	9.1	4,619	54.6	7.9
สินเชื่อธุรกิจสหกรณ์	3,081	28.7	12.9	3,091	36.6	11.0
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,694	15.8	5.9	1,528	18.1	5.1
สินเชื่อบริษัท	0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
สินเชื่อสาขาบริหารหนี้	1,128	10.5	100.0	1,138	13.5	100.0
สินเชื่อ Lombard	0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	10,733	100.0	3.7	8,456	100.0	3.2
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ไม่รวม POCI)	10,047		3.5	7,751		2.9

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาส 3/2564 มีจำนวน 10,047 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.5 ของสินเชื่อรวม ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 3.4 ณ สิ้นไตรมาส 2/2564 โดยหลักจากการปรับ

⁶ รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อและภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและยกเว้นการรับประกันทางการเงิน

เพิ่มขึ้นในส่วนของสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของสินเชื่อรายย่อย ธนาคารได้มีการติดตามสถานการณ์และมีการบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่ออย่างใกล้ชิด รวมทั้งได้มีการพิจารณาตั้งสำรองอย่างรอบคอบระมัดระวังมาอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับคุณภาพของสินเชื่อส่วนที่คาดว่าจะด้อยลงจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนอันสืบเนื่องจากการแพร่ระบาด

ธุรกิจตลาดทุน

ประกอบด้วย ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

■ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage Business)

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Private Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนและหุ้นกู้อนุพันธ์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สำหรับไตรมาส 3/2564 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งตลาด⁷ ร้อยละ 15.74 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง โดยบล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่านายหน้า 488 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 424 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ 46 ล้านบาทและรายได้ค่านายหน้าอื่น 18 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน 333 ล้านบาท⁸

■ ธุรกิจวานิชธนกิจ (Investment Banking Business)

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์สำหรับไตรมาส 3/2564 บล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้รวมจากธุรกิจวานิชธนกิจจำนวน 158 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน 98 ล้านบาท รายได้การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ 55 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้า 5 ล้านบาท

■ ธุรกิจการลงทุน (Investment Business)

ธุรกิจการลงทุนของบริษัทอยู่ภายใต้การดำเนินงานของ 2 หน่วยงานหลัก ได้แก่ ฝ่ายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว และฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading) ซึ่งเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภททุน (Equity) และกึ่งทุน (Equity-Linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ด้านการหากำไรส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Financial Products) ตัวอย่างเช่น หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น

สำหรับไตรมาส 3/2564 ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรจากการลงทุนโดยรวมกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 236 ล้านบาท⁹ สำหรับฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 339 ล้านบาท¹⁰ และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัท ทำให้ในไตรมาส 3/2564 บริษัทและบริษัทย่อยมีผลกำไรรวมจากธุรกิจลงทุนจำนวน 595 ล้านบาท

⁷ รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

⁸ รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย

⁹ นอกจากนี้ ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนจำนวน 66 ล้านบาท ทำให้ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรรวมเป็นจำนวน 302 ล้านบาท

¹⁰ รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไร 328 ล้านบาท

▪ **ธุรกิจจัดการกองทุน (Asset Management Business)**

บลจ.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการของกองทุนรวมเป็นจำนวน 81,660 ล้านบาทมีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 70 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) 67 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 3 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.55 สำหรับไตรมาส 3/2564 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 158 ล้านบาท

สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 18,857 ล้านบาท ทั้งนี้ บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 31 ล้านบาท

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2564	2563	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	4,749,325	4,705,032	44,293	0.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	925,980	1,175,195	(249,215)	(21.2)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,823,345	3,529,837	293,508	8.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,694,506	1,209,173	485,333	40.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	237,572	184,836	52,736	28.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,456,934	1,024,337	432,597	42.2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(616,389)	156,661	(773,050)	(493.5)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	-	(73)	73	(100.0)
รายได้จากเงินปันผล	1,097,055	45,052	1,052,003	2,335.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	40,743	56,997	(16,254)	(28.5)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,801,688	4,812,811	988,877	20.5
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,604,339	1,490,791	113,548	7.6
ค่าตอบแทนกรรมการ	7,790	7,966	(176)	(2.2)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	258,899	273,185	(14,286)	(5.2)
ค่าภาษีอากร	123,904	124,445	(541)	(0.4)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	27,527	(38,213)	65,740	(172.0)
ขาดทุน (กำไร) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	521,571	(134,374)	655,945	(488.1)
อื่น ๆ	407,181	406,567	614	0.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,951,211	2,130,367	820,844	38.5
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,006,870	1,017,317	(10,447)	(1.0)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,843,607	1,665,127	178,480	10.7
ภาษีเงินได้	364,378	310,459	53,919	17.4
กำไรสุทธิ	1,479,229	1,354,668	124,561	9.2
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,477,765	1,346,930	130,835	9.7
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,464	7,738	(6,274)	(81.1)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,629,477	1,457,623	171,854	11.8
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,513	7,775	(6,262)	(80.5)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.75	1.59	0.16	10.1

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2564	2563	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	14,308,342	14,482,720	(174,378)	(1.2)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,860,501	3,799,288	(938,787)	(24.7)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,447,841	10,683,432	764,409	7.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,151,391	3,769,951	1,381,440	36.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	646,251	585,373	60,878	10.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,505,140	3,184,578	1,320,562	41.5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(258,872)	799,084	(1,057,956)	(132.4)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(6,051)	60,076	(66,127)	(110.1)
รายได้จากเงินปันผล	1,315,149	347,530	967,619	278.4
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	149,027	184,401	(35,374)	(19.2)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	17,152,234	15,259,101	1,893,133	12.4
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,608,992	4,254,071	354,921	8.3
ค่าตอบแทนกรรมการ	27,252	22,611	4,641	20.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	754,298	850,192	(95,894)	(11.3)
ค่าภาษีอากร	339,720	374,970	(35,250)	(9.4)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	52,983	702,506	(649,523)	(92.5)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,247,861	755,748	492,113	65.1
อื่น ๆ	1,181,232	1,147,330	33,902	3.0
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	8,212,338	8,107,428	104,910	1.3
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,619,099	2,017,371	1,601,728	79.4
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,320,797	5,134,302	186,495	3.6
ภาษีเงินได้	991,475	1,108,855	(117,380)	(10.6)
กำไรสุทธิ	4,329,322	4,025,447	303,875	7.5
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	4,294,705	4,015,187	279,518	7.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	34,617	10,260	24,357	237.4
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	4,967,289	3,885,593	1,081,696	27.8
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	34,806	10,238	24,568	240.0
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	5.07	4.74	0.33	7.0