



คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาส 2/2565 และงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 (งบการเงินรวมก่อนตรวจสอบ)

ธนาคารเกียรติินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email: investor_relations@kpfpg.com

โทรศัพท์: 02 495 1366

Website: www.kpfpg.com

บทสรุปผู้บริหาร

สำหรับไตรมาส 2/2565 ธนาคารเกียรตินาคินภัทรและบริษัทย่อยยังคงมีผลประกอบการในระดับที่ดี โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 2/2565 จำนวน 2,033 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 50.1 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2564 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 1,827 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยผลประกอบการที่เพิ่มขึ้นโดยหลักมาจากในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ปรับเพิ่มขึ้น ทั้งในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการให้สินเชื่อตามการขยายตัวของสินเชื่อ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายสำรองยังคงปรับลดลงตามคุณภาพของสินเชื่อที่ยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ดี สำหรับงวดครึ่งแรกของปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 4,089 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.1 จากครึ่งแรกของปี 2564 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมเท่ากับ 3,781 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3 จากครึ่งแรกของปี 2564

สำหรับไตรมาส 2/2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0 จากการที่สินเชื่อของธนาคารยังคงมีการขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง โดยธนาคารยังคงมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อไปในประเภทที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีคุณภาพสินเชื่อที่ดี โดย ณ สิ้นไตรมาส 2/2565 สินเชื่อมีการขยายตัวที่ร้อยละ 9.7 จากสิ้นปี 2564 ในส่วนของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ปรับลดลงจากสภาวะความไม่แน่นอนส่งผลให้ธุรกรรมทางด้านตลาดทุนชะลอตัวลง ทั้งนี้ บล. เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งตลาด¹ เป็นอันดับที่ 1 โดยมีส่วนแบ่งตลาดสำหรับไตรมาส 2/2565 ที่ร้อยละ 18.18

ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ² สำหรับไตรมาส 2/2565 อยู่ที่ร้อยละ 40.9 ในส่วนของการตั้งสำรองธนาคารยังคงรักษาความรอบคอบระมัดระวังในการพิจารณาสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยธนาคารมีการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 2/2565 เป็นจำนวน 812 ล้านบาท ปรับลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนตามคุณภาพสินเชื่อที่อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ดี อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 169.1 สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อสินเชื่อบริษัท ณ สิ้นไตรมาส 2/2565 อยู่ที่ร้อยละ 3.0³ อยู่ในระดับเดียวกับ ณ สิ้นปี 2564

สำหรับเงินกองทุน ธนาคารยังคงมีสถานะเงินกองทุนอยู่ในระดับที่สูงและเกินกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดย ณ สิ้นไตรมาส 2/2565 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.39

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2/2565 เริ่มส่งสัญญาณฟื้นตัวชัดเจนขึ้น โดยเฉพาะเศรษฐกิจในประเทศที่เริ่มฟื้นตัวจากการระบาดของโควิด-19 ที่เริ่มคลี่คลายลงและมีการเปิดเมืองอย่างเต็มที่ ประกอบกับมาตรการควบคุมการเดินทางของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เริ่มผ่อนคลายทำให้ภาคการท่องเที่ยวมีการฟื้นตัวต่อเนื่อง การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวจากช่วงไตรมาส 1 จากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ที่คลี่คลายลง อย่างไรก็ตามเงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้นอาจกดดันให้การบริโภคไม่สามารถขยายตัวได้เร็วในช่วงครึ่งหลังของปี ทางด้านการส่งออกเริ่มชะลอตัวลงเล็กน้อยแต่ยังขยายตัวได้ตามการขยายตัวของรายได้ของประเทศคู่ค้าสำคัญของไทย ในขณะที่มีความกังวลเกี่ยวกับความเสี่ยงของภาวะเศรษฐกิจถดถอย โดยในช่วง 5 เดือนแรกปี 2565 การส่งออกสินค้าขยายตัวร้อยละ 23.2 เมื่อเทียบกับปีก่อนโดยสินค้าเกษตรและสินค้าที่เกี่ยวข้องกับน้ำมันเป็นกลุ่มที่สามารถขยายตัวได้ดี สำหรับจำนวนนักท่องเที่ยวโดยรวมเพิ่มขึ้นต่อเนื่องโดยใน 5 เดือนแรกของปี 2565 มีจำนวน 1,312,500 คน ปรับเพิ่มขึ้นจาก 20,000 คนในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

¹ ส่วนแบ่งตลาด รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

² ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย (ผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย)

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

ราคาน้ำมันและอัตราเงินเฟ้อโลกที่สูงขึ้นเร็ว ส่งผลให้นโยบายการเงินในต่างประเทศนำโดยสหรัฐอเมริกามีแนวโน้มดำเนินนโยบายแบบตึงตัวมากขึ้น สำหรับประเทศไทยอัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยในไตรมาส 2 ปรับตัวสูงขึ้นอย่างมากอยู่ที่ร้อยละ 6.47 โดยในช่วงที่ผ่านมาธนาคารแห่งประเทศไทยส่งสัญญาณให้ความกังวลกับปัญหาเงินเฟ้อมากขึ้น ประกอบกับค่าเงินบาทที่อ่อนค่าลงตามส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยระหว่างไทยกับสหรัฐฯ ที่กว้างขึ้น ทำให้คาดการณ์ว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะขึ้นอัตราดอกเบี้ยเป็นร้อยละ 1.50 ในปีนี้

แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในปี 2565 ยังคงเป็นไปอย่างเปราะบาง และแตกต่างกันมากในแต่ละอุตสาหกรรมและพื้นที่ เนื่องจากภาคการท่องเที่ยวที่ยังไม่สามารถฟื้นตัวได้อย่างเต็มที่ โดยคาดว่าทั้งปีจะมีนักท่องเที่ยวจำนวนประมาณ 6.1 ล้านคน ซึ่งยังคงต่ำกว่าระดับก่อนวิกฤตโควิด-19 ที่ประเทศไทยเคยรับนักท่องเที่ยวต่างชาติอยู่ที่ประมาณ 40 ล้านคนต่อปีอยู่มาก อย่างไรก็ตามคาดว่าการบินไทยและการบินไทยแอร์เอเชียจะสามารถกลับมาเติบโตรักษาส่วนแบ่งการตลาดของโควิด-19 ไม่ยืดเยื้อและไม่มีการปิดเมืองในวงกว้างเกิดขึ้นอีกครั้ง การส่งออกไทยในปี 2565 มีแนวโน้มชะลอลงตามเศรษฐกิจโลกที่เริ่มมีสัญญาณชะลอตัว โดยเฉพาะความเสี่ยงจากทั้งปัญหาเงินเฟ้อ การปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นของธนาคารกลาง และความเสี่ยงจากสงครามรัสเซีย-ยูเครน

ในส่วนของภาวะตลาดรถยนต์มีแนวโน้มกลับมาฟื้นตัวเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยสำหรับ 5 เดือนแรกของปี 2565 ยอดขายรถยนต์ขยาดัวยร้อยละ 16.6 ซึ่งขยายตัวทั้งในส่วนของผู้ประกอบการและผู้ซื้อเพื่อการใช้งานส่วนตัวที่ร้อยละ 18.9 และ 15.5 ตามลำดับ สอดคล้องกับทิศทางเศรษฐกิจในปี 2565 ที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น และอุปสงค์ที่เกิดจากการชะลอการซื้อรถยนต์ในปีก่อน

ทางด้านตลาดทุนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาด เอ็ม เอ ไอ สำหรับไตรมาส 2/2565 เท่ากับ 77,663 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.3 จาก 96,240 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565 ด้านดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET index) ณ สิ้นไตรมาส 2/2565 ปิดที่ 1,568.33 จุด ปรับลดลงที่ร้อยละ 7.5 จาก 1,695.24 จุด ณ สิ้นไตรมาส 1/2565

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 2/2565 และงวดหกเดือนปี 2565

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY	ครึ่งแรก	ครึ่งแรก	YoY
	2/2565	1/2565	(ร้อยละ)	2/2564	(ร้อยละ)	ปี 2565	ปี 2564	(ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,475	4,304	4.0	3,794	18.0	8,779	7,624	15.1
รายได้ที่มีไร้อดอกเบี้ย	1,672	2,137	(21.8)	1,941	(13.9)	3,809	3,726	2.2
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,147	6,441	(4.6)	5,735	7.2	12,589	11,351	10.9
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,818	2,793	0.9	2,678	5.2	5,611	5,261	6.7
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	812	1,066	(23.8)	1,378	(41.0)	1,878	2,612	(28.1)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,517	2,582	(2.5)	1,680	49.8	5,099	3,477	46.6
ภาษีเงินได้	481	521	(7.6)	322	49.5	1,002	627	59.8
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	2,033	2,055	(1.1)	1,354	50.1	4,089	2,817	45.1
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	1,827	1,954	(6.5)	1,807	1.1	3,781	3,338	13.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุน ในตราสารทุน FVOCI	(4)	55	(107.1)	38	(110.2)	52	(62)	(182.5)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.40	2.43	(1.2)	1.60	50.0	4.83	3.33	45.0

สำหรับไตรมาส 2/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 2,033 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 50.1 จากไตรมาส 2/2564 เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 206 ล้านบาท โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 18.0 จากปริมาณสินเชื่อที่ยังคงมีการขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับลดลงร้อยละ 13.9 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2564 ตามสภาวะความไม่แน่นอนทางด้านตลาดทุนที่เพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้อื่นๆปรับลดลง ในส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 2/2565 ปรับลดลงตามคุณภาพของสินเชื่อที่ยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ดี หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมเท่ากับ 1,827 ล้านบาท เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 194 ล้านบาท

สำหรับงวดครึ่งแรกปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 4,089 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.1 จากงวดเดียวกันของปี 2564 เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 672 ล้านบาท โดยหลักจากการปรับเพิ่มขึ้นในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.1 ตามปริมาณสินเชื่อที่ขยายตัวได้ดี ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 2.2 ภายใต้อัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นทางด้านตลาดทุน ในส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตปรับลดลงหากเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนตามคุณภาพสินเชื่อที่อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 3,781 ล้านบาท โดยเป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 664 ล้านบาท

ตารางสรุปข้อมูลผลประกอบการ

อัตราส่วนรายปี	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ครึ่งแรกปี	ครึ่งแรกปี
	2/2565	1/2565	2/2564	2565	2564
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	2,033	2,055	1,354	4,089	2,817
ROAE (ร้อยละ)	15.4	15.8	11.3	15.7	11.9
ROE (ร้อยละ)	15.3	16.1	11.3	16.0	12.1
ROAA (ร้อยละ)	1.7	1.8	1.4	1.8	1.5
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	1,827	1,954	1,807	3,781	3,338
ROAE (ร้อยละ)	13.8	15.0	15.1	14.5	14.1
ROE (ร้อยละ)	13.8	15.3	15.0	14.8	14.4
ROAA (ร้อยละ)	1.5	1.7	1.8	1.6	1.8
อัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	2.9	6.6	4.4	9.7	6.7
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ⁴	3.0	2.9	3.4	3.0	3.4
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ⁵	169.1	181.2	160.1	169.1	160.1

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

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

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY	ครึ่งแรก	ครึ่งแรก	YoY
	2/2565	1/2565	(ร้อยละ)	2/2564	(ร้อยละ)	ปี 2565	ปี 2564	(ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	5,547	5,270	5.2	4,744	16.9	10,817	9,559	13.2
เงินให้สินเชื่อ	1,989	1,944	2.3	1,842	7.9	3,932	3,697	6.4
เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,292	3,090	6.5	2,692	22.3	6,383	5,320	20.0
เงินให้สินเชื่อ POCI	45	65	(31.3)	48	(7.7)	110	222	(50.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	119	100	18.9	69	71.7	219	131	67.6
เงินลงทุน	97	70	38.7	90	7.9	167	186	(10.3)
อื่นๆ	5	2	204.4	2	135.3	7	4	61.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,071	967	10.9	950	12.8	2,038	1,935	5.3
เงินรับฝาก	686	620	10.6	615	11.5	1,307	1,269	3.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35	28	23.4	24	48.3	64	49	29.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	135	121	12.0	139	(2.9)	256	273	(6.5)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	2	4	(35.2)	2	5.4	6	6	0.2
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	202	185	9.3	165	22.9	387	323	19.8
อื่นๆ	10	8	21.9	5	116.5	19	14	38.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,475	4,304	4.0	3,794	18.0	8,779	7,624	15.1

สำหรับไตรมาส 2/2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 4,475 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 681 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.0 จากจำนวน 3,794 ล้านบาทในไตรมาส 2/2564 โดยหักจากรายได้ดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากการขยายตัวของสินเชื่อรวมที่ยังคงขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 9.7 จากสิ้นปี 2564 โดยในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยเข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนตามการขยายตัวของสินเชื่อเข้าซื้อที่สามารถขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง

ในขณะที่ทางด้านค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 12.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ตามปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายสำหรับไตรมาส 2/2565 ปรับลดลงหากเทียบกับไตรมาส 2/2564 ตามการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพของธนาคาร ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิโดยรวมปรับเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 18.0 ทางด้านส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 2/2565 อยู่ที่ร้อยละ 5.2 ยังคงอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาส 2/2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 5.3

สำหรับงวดครึ่งแรกของปี 2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 8,779 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.1 จากงวดเดียวกันของปี 2564 โดยหักจากรายได้ดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อรวมที่ยังคงมีการขยายตัวได้ดี ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 5.3 ตามปริมาณการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายปรับลดลงหากเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนจากการบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง โดยสำหรับครึ่งแรกของปี 2565 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย อยู่ที่ร้อยละ 5.3 ลดลงเล็กน้อยจากครึ่งแรกของปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 5.4

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อและส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

(ร้อยละ)	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ครึ่งแรกปี	ครึ่งแรกปี
	2/2565	1/2565	4/2564	3/2564	2/2564	2565	2564
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ	6.3	6.4	6.4	6.3	6.5	6.4	6.6
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.1	1.1	1.1	1.2	1.3	1.1	1.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.2	5.3	5.3	5.2	5.3	5.3	5.4

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY	ครึ่งแรก	ครึ่งแรก	YoY
	2/2565	1/2565	(ร้อยละ)	2/2564	(ร้อยละ)	ปี 2565	ปี 2564	(ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,646	1,851	(11.1)	1,821	(9.6)	3,496	3,457	1.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	249	297	(16.0)	207	20.8	546	409	33.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,396	1,554	(10.1)	1,614	(13.5)	2,950	3,048	(3.2)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	123	362	(66.1)	187	(34.3)	485	358	35.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	2	(14)	(112.4)	-	n.a.	(13)	(6)	106.7
รายได้จากเงินปันผล	93	200	(53.4)	96	(3.3)	293	218	34.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	58	36	60.5	44	32.4	95	108	(12.6)
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,672	2,137	(21.8)	1,941	(13.9)	3,809	3,726	2.2

สำหรับไตรมาส 2/2565 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 1,672 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.9 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ลดลงร้อยละ 13.5 ตามสภาวะความไม่แน่นอนของตลาดทุนที่ปรับเพิ่มขึ้น โดยรายได้จากรุกิจวานิชชนกยังคงชะลอตามสถานการณ์ที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการทำธุรกรรม ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมส่วนอื่นๆยังคงทำได้ในระดับที่ดี โดยค่านายหน้าประกันยังคงปรับเพิ่มขึ้นโดยเป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อ รายได้จากธุรกิจการจัดการกองทุนยังคงปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันตามการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การจัดการหากเทียบกับไตรมาส 2/2564 ในส่วนของรายได้จากรุกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดย บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 1 ที่ร้อยละ 18.18 ทางด้านรายได้อื่นๆปรับลดลงโดยหลักจากการลดลงในส่วนของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดครึ่งแรกปี 2565 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 3,809 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากงวดเดียวกันของปี 2564 โดยหลักจากการปรับขึ้นในส่วนของรายได้จากค่านายหน้าประกัน รายได้จากธุรกิจการจัดการกองทุน ในส่วนของรายได้อื่นๆปรับเพิ่มขึ้น โดยหลักจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจากรุกิจค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและธุรกิจตลาดการเงินที่มีรายได้เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดครึ่งแรกของปี 2564 ในขณะที่รายได้จากรุกิจวานิชชนกปรับลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนตามสถานการณ์ที่ไม่เอื้ออำนวย

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2/2565	ไตรมาส 1/2565	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 2/2564	YoY (ร้อยละ)	ครั้งแรก ปี 2565	ครั้งแรก ปี 2564	YoY (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,670	1,658	0.7	1,545	8.1	3,328	3,005	10.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	10	13	(28.1)	8	16.9	23	19	18.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	271	252	7.4	252	7.6	523	495	5.6
ค่าภาษีอากร	116	112	3.8	103	13.7	229	216	6.0
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	23	57	(59.9)	60	(61.4)	80	25	216.1
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	242	251	(3.4)	331	(27.0)	493	726	(32.2)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขาย	(90)	(23)	293.4	(94)	(4.4)	(113)	(260)	(56.6)
ขาดทุนจากการขายรถยัด	332	273	21.4	425	(22.0)	605	986	(38.6)
อื่น ๆ	486	449	8.2	380	28.1	936	774	20.9
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,818	2,793	0.9	2,678	5.2	5,611	5,261	6.7

สำหรับไตรมาส 2/2565 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน มีจำนวน 2,818 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าโฆษณาและส่งเสริมการขายตามการเติบโตของธุรกิจ สำหรับรายการขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สำหรับไตรมาส 2/2565 มีผลขาดทุนจำนวน 242 ล้านบาท ปรับลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนที่ร้อยละ 27.0 ประกอบด้วยผลขาดทุนจากการขายรถยัดจำนวน 332 ล้านบาท โดยผลขาดทุนจากการขายรถยัดปรับลดลงร้อยละ 22.0 จากไตรมาส 2/2564 และมีกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายจำนวน 90 ล้านบาท ทั้งนี้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิสำหรับไตรมาส 2/2565 อยู่ที่ร้อยละ 40.9

สำหรับงวดครึ่งแรกปี 2565 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 5,611 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากครึ่งแรกของปี 2564 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าโฆษณาและส่งเสริมการขายตามการเติบโตของธุรกิจ ในขณะที่ผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายสำหรับครึ่งแรกของปี 2565 มีการปรับลดลงมากจากการลดลงของผลขาดทุนจากการขายรถยัด ทางด้านอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิสำหรับงวดครึ่งแรกของปี 2565 เท่ากับร้อยละ 39.7 ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับร้อยละ 38.8 สำหรับช่วงเดียวกันของปี 2564

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL)

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY	ครั้งแรก	ครั้งแรก	YoY
	2/2565	1/2565	(ร้อยละ)	2/2564	(ร้อยละ)	ปี 2565	ปี 2564	(ร้อยละ)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	812	1,066	(23.8)	1,378	(41.0)	1,878	2,612	(28.1)
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลขาดทุนจากการขายรถยัดต่อยอดสินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	1.47	1.78		2.72		1.63	2.74	

สำหรับไตรมาส 2/2565 ธนาคารยังคงอาศัยหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆอย่างระมัดระวังรวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนที่ยังคงมีอยู่ โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 2/2565 มีจำนวน 812 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 41.0 จากจำนวน 1,378 ล้านบาทในไตรมาส 2/2564 โดยการลดลงเป็นไปตามคุณภาพสินเชื่อที่ยังคงอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ดี สำหรับอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต ณ สิ้นไตรมาส 2/2565 ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 169.1 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 160.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยัด (credit cost) ไม่รวมการปรับสำรองส่วนเกินสำหรับไตรมาส 2/2565 คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.47 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ปรับลดลงจากร้อยละ 2.72 ในไตรมาส 2/2564

สำหรับงวดครึ่งแรกของปี 2565 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวน 1,878 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.1 จากจำนวน 2,612 ล้านบาทในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 ตามคุณภาพสินเชื่อที่ยังคงอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ดี ประกอบกับการที่ธนาคารได้มีการพิจารณาตั้งสำรองไว้แล้วในระดับที่สูงตลอดช่วงเวลาที่ผ่านมาของสถานการณ์การแพร่ระบาด สำหรับจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยัด (credit cost) ไม่รวมการปรับสำรองส่วนเกินสำหรับครึ่งแรกของปี 2565 คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.63 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ปรับลดลงจากร้อยละ 2.74 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2564

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย
สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 494,300 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 58,177 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.3 จากสิ้นปี 2564 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 มิ.ย. 65	31 ธ.ค. 64	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	1,105,535	1,242,065	(136,530)	(11.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,234,805	55,238,234	(3,429)	(0.0)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	28,397,926	22,364,824	6,033,102	27.0
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	13,117,760	7,481,509	5,636,251	75.3
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	31,145,616	16,840,213	14,305,403	84.9
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	-	21,502	(21,502)	(100.0)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	328,732,738	299,147,566	29,585,172	9.9
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,052,282	3,981,941	70,341	1.8
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	3,640,235	3,500,887	139,348	4.0
สินทรัพย์สิทธิการใช้	312,095	321,019	(8,924)	(2.8)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,297,549	1,211,574	85,975	7.1
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	-	0.0
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	1,907,962	1,743,966	163,996	9.4
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	2,466,995	979,499	1,487,496	151.9
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	11,831,295	10,996,362	834,933	7.6
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,990,928	7,986,005	4,923	0.1
รวมสินทรัพย์	494,299,756	436,123,201	58,176,555	13.3

หนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีจำนวน 441,237 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.6 จากสิ้นปี 2564 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 320,941 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 39.1 และเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์สัดส่วนร้อยละ 60.9 ของเงินรับฝากทั้งหมด ทางด้านตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 59,961 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.9 จากสิ้นปี 2564 โดย ณ สิ้นไตรมาส 2/2565 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อก่อนเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 89.8

หนี้สิน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 มิ.ย. 65	31 ธ.ค. 64	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	320,940,910	288,381,946	32,558,964	11.3
กระแสรายวัน	2,058,012	860,726	1,197,287	139.1
ออมทรัพย์	193,254,256	169,457,001	23,797,255	14.0
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	125,499,117	117,896,190	7,602,926	6.4
บัตรเงินฝาก	129,525	168,029	(38,504)	(22.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,485,514	16,664,329	(2,178,815)	(13.1)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	927,349	668,531	258,818	38.7
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,071,440	1,699,750	1,371,690	80.7
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	15,342,015	9,036,326	6,305,689	69.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	59,961,355	43,804,907	16,156,448	36.9
หนี้สินตามสัญญาเช่า	233,628	240,002	(6,374)	(2.7)
ประมาณการหนี้สิน	1,149,852	1,098,744	51,108	4.7
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	8,402	10,111	(1,709)	(16.9)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	346,738	1,661,003	(1,314,265)	(79.1)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	12,015,070	8,898,093	3,116,977	35.0
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	399,864	346,922	52,942	15.3
เจ้าหนี้อื่น	7,093,252	6,250,144	843,108	13.5
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	1,040,637	1,278,686	(238,049)	(18.6)
หนี้สินอื่น	4,220,852	4,921,552	(700,700)	(14.2)
รวมหนี้สิน	441,236,878	384,961,046	56,275,832	14.6

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 มิถุนายน 2565 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) กำหนดตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึงสิ้นปี 2564 ภายหลังจากจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ร้อยละ 15.39 ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) เท่ากับร้อยละ 11.82 แต่หากรวมกำไรสุทธิถึงสิ้นไตรมาส 2/2565 จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 16.56 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 12.99 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของทั้งจำนวนคิดเป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 76.79 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของธนาคารสามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด

อัตราส่วนขั้นต่ำของ ธปท.	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)			
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50	2.50	11.00

ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินรวม ⁶	
	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 65	30 มิ.ย. 64
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)					
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	39,873	39,052	38,299	42,438	41,956
เงินกองทุนชั้นที่ 1	39,873	39,052	38,299	42,438	41,956
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	51,924	50,904	51,396	54,266	55,014
อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	11.82	12.21	12.80	13.03	13.79
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	11.82	12.21	12.80	13.03	13.79
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	15.39	15.91	17.18	16.66	18.08

⁶ ข้อมูลเงินกองทุนสำหรับงบการเงินรวมของไตรมาส 2/2565 จะเปิดเผยพร้อมงบการเงินฉบับตรวจสอบแล้ว

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”)

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

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วย สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ และสินเชื่ออื่นๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	30 มิถุนายน 2565		31 ธันวาคม 2564		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
สินเชื่อรายย่อย	232,126	67.7	206,751	66.2	12.3
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	172,160	50.2	155,359	49.7	10.8
สินเชื่อบุคคล	8,558	2.5	7,717	2.5	10.9
สินเชื่อ Micro SMEs	8,999	2.6	7,971	2.6	12.9
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	42,409	12.4	35,704	11.4	18.8
สินเชื่อธุรกิจ	55,330	16.1	52,728	16.9	4.9
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	23,998	7.0	22,927	7.3	4.7
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	31,332	9.1	29,800	9.5	5.1
สินเชื่อบริษัท	43,492	12.7	43,167	13.8	0.8
สินเชื่อสาขาบริหารหนี้	1,114	0.3	1,135	0.4	(1.9)
สินเชื่อ Lombard	10,632	3.1	8,701	2.8	22.2
รวมเงินให้สินเชื่อ	342,694	100.0	312,483	100.0	9.7
รวมเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวม POCI)⁷	342,014		311,789		9.7

ณ สิ้นไตรมาส 2/2565 สินเชื่อรวมของธนาคาร (ไม่รวม POCI) มีจำนวน 342,014 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 9.7 จากสิ้นปี 2564 โดยเป็นการขยายตัวในสินเชื่อทุกประเภทแต่การขยายตัวโดยหลักยังคงมาจากในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม มีคุณภาพสินเชื่อที่ดีและให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการรักษาคุณภาพของสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ข้อมูลสินเชื่อแต่ละประเภทมีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อรายย่อย** มีจำนวน 232,126 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 12.3 จากสิ้นปี 2564 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
 - **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์** มีจำนวน 172,160 ล้านบาท ยังคงขยายตัวได้ดีต่อเนื่องที่ร้อยละ 10.8 จากสิ้นปี 2564 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่สำหรับไตรมาส 2/2565 มีจำนวน 21,080 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2564 โดยธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเท่ากับร้อยละ 50.2 ณ สิ้นไตรมาส 2/2565 และมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้ว

⁷ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

เท่ากับ 40:60 ในส่วนของยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับ 5 เดือนแรกของปี 2565 มีจำนวนทั้งสิ้น 359,351 คัน ปรับเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 16.6 จากยอดขายในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่สำหรับ 5 เดือนแรกของปี 2565 ที่ร้อยละ 5.5 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.3 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน การเพิ่มขึ้น โดยหลักเป็นผลจากการที่ธนาคารได้มีการขยายฐานสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ที่มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี

- **สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ** มีจำนวน 59,966 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 16.7 จากสิ้นปี 2564 โดยในส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ยังคงขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 18.8 จากการที่ธนาคารมุ่งเน้นขยายสินเชื่อไปในประเภทที่มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ในขณะที่สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อ Micro SME มีการขยายตัวได้เช่นกัน ทั้งนี้สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ รวมแล้วมีส่วนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 17.5 ต่อสินเชื่อรวมของธนาคาร
- **สินเชื่อธุรกิจ** มีจำนวน 55,330 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 4.9 จากสิ้นปี 2564 โดยธนาคารให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกค้าในส่วนของสินเชื่อธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 อย่างต่อเนื่องเพื่อให้การดำเนินงานของลูกค้าสามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว สำหรับสินเชื่อธุรกิจประกอบด้วย **สินเชื่อธุรกิจสังหาริมทรัพย์** และ**สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี** โดยมีรายละเอียด ดังนี้
 - **สินเชื่อธุรกิจสังหาริมทรัพย์** มีจำนวน 23,998 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 4.7 จากสิ้นปี 2564
 - **สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี** มีจำนวน 31,332 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 5.1 โดยสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีประกอบด้วย **สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม** **สินเชื่อธุรกิจขนส่ง** **สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม** และ**สินเชื่อเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง**
- **สินเชื่อบริษัท** ประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชธนกิจ ธุรกิจตลาดทุน มีจำนวน 43,492 ล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.8 จากสิ้นปี 2564
- **สินเชื่อสายบริหารหนี้** มีจำนวน 1,114 ล้านบาท โดยสินเชื่อของสายบริหารหนี้ได้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทสินทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากเดิมที่เคยจัดประเภทอยู่ในเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ
- **สินเชื่อ Lombard** เป็นสินเชื่อหมุนเวียนอนุประกันสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 10,632 ล้านบาท ยังคงขยายตัวได้ดีเช่นกันที่ร้อยละ 22.2 จากสิ้นปี 2564

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 จัดประเภทได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	30 มิถุนายน 2565		31 มีนาคม 2565		30 มิถุนายน 2564	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ⁸	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ⁸	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ⁸
ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	313,318	8,309	305,992	8,602	264,278	7,497
ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	20,227	3,399	18,696	3,211	14,531	2,420
ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	11,550	4,682	10,677	4,304	10,578	4,188
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	888	29	873	26	804	23
รวม	345,983	16,420	336,238	16,142	290,191	14,128

ธนาคารดำเนินการตามหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม มาตรฐาน IFRS 9 ซึ่งรวมถึงการพิจารณาผลกระทบต่างๆที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ความไม่แน่นอน โดย ณ สิ้นมิถุนายน 2565 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 17,363 ล้านบาท เป็นค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) จำนวน 16,420 ล้านบาท และมียอดสำรองส่วนเกินคงเหลือ ณ สิ้นไตรมาส 2/2565 จำนวน 944 ล้านบาท ธนาคารมีการบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่ออย่างใกล้ชิด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้ง สำรองอย่างระมัดระวังและมีการทบทวนถึงความเพียงพอของการตั้งสำรองเพื่อรองรับคุณภาพของสินเชื่อส่วนที่คาดว่าจะด้อยลง อย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นไตรมาส 2/2565 ธนาคารมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 169.1 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 160.1 ณ สิ้นไตรมาส 2/2564

⁸ รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อและภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงิน

คุณภาพสินเชื่อ

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทได้ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	30 มิถุนายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	4,736	43.2	2.0	4,383	43.0	2.1
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	2,905	26.5	1.7	2,716	26.6	1.7
สินเชื่อบุคคล	82	0.7	1.0	88	0.9	1.1
สินเชื่อ Micro SMEs	1,296	11.8	14.4	1,140	11.2	14.3
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	453	4.1	1.1	439	4.3	1.2
สินเชื่อธุรกิจ	4,971	45.4	9.0	4,672	45.8	8.9
สินเชื่อธุรกิจสั่งหริมทรัพย์	3,300	30.1	13.8	3,038	29.8	13.2
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,671	15.3	5.3	1,635	16.0	5.5
สินเชื่อบริษัท	130	1.2	0.3	-	0.0	0.0
สินเชื่อสาขาบริหารหนี้	1,114	10.2	100.0	1,135	11.1	100.0
สินเชื่อ Lombard	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	10,951	100.0	3.2	10,191	100.0	3.3
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ไม่รวม POCI)	10,270		3.0	9,498		3.0

สำหรับไตรมาส 2/2565 ธนาคารยังคงสามารถบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อได้ในระดับที่ดี โดยปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 10,270 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.0 ของสินเชื่อรวม โดยอยู่ในระดับคงที่กับ ณ สิ้นปี 2564 ที่ร้อยละ 3.0 ธนาคารยังคงมีการบริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ มาตรการต่างๆ ในการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะยาว รวมถึงการมุ่งเน้นขยายสินเชื่อไปในประเภทที่มีคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้น

สำหรับในส่วนของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกค้าโดยธนาคารเน้นการให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามความเหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม และพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ในระยะยาวทั้งในส่วนของ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และความช่วยเหลือในรูปแบบต่างๆ เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวังและดำเนินการประเมินคุณภาพของสินเชื่อที่อยู่ภายใต้ความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการจัดชั้นสินทรัพย์และพิจารณาการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม

ธุรกิจตลาดทุน

ประกอบด้วย ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

■ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage Business)

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Private Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้ บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนและหุ้นกู้อนุพันธ์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สำหรับไตรมาส 2/2565 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งตลาด⁹ ร้อยละ 18.18 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง โดยบล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่านายหน้า 444 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 367 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ 54 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าอื่น 23 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน 266 ล้านบาท¹⁰

■ ธุรกิจวานิชธนกิจ (Investment Banking Business)

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ สำหรับไตรมาส 2/2565 บล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจรวมจำนวน 68 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน 33 ล้านบาท รายได้การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ 30 ล้านบาท และรายได้อื่น 5 ล้านบาท

■ ธุรกิจการลงทุน (Investment Business)

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

สำหรับไตรมาส 2/2565 ฝ่ายลงทุนมีผลขาดทุนจากการลงทุนโดยรวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมเป็นจำนวน 136 ล้านบาท¹¹ สำหรับฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 168 ล้านบาท¹² และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัท ทำให้ในไตรมาส 2/2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีผลกำไรรวมจากธุรกิจลงทุนจำนวน 52 ล้านบาท

■ ธุรกิจจัดการกองทุน (Asset Management Business)

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร มีทรัพย์สิน

⁹ รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

¹⁰ รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย

¹¹ นอกจากนี้ ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนจำนวน 4 ล้านบาท ทำให้ฝ่ายลงทุนมีผลขาดทุนรวมเป็นจำนวน 132 ล้านบาท

¹² รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไร 153 ล้านบาท

ภายใต้การจัดการของกองทุนรวมเป็นจำนวน 88,949 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 93 กองทุน แบ่งเป็น กองทุนรวม (Mutual Fund) 91 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 2 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.82 โดยสำหรับไตรมาส 2/2565 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 190 ล้านบาท

สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 21,929 ล้านบาท และมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 30 ล้านบาท

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2565	2564	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	5,546,896	4,743,906	802,990	16.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,071,451	949,766	121,685	12.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,475,445	3,794,140	681,305	18.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,645,544	1,820,654	(175,110)	(9.6)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	249,455	206,577	42,878	20.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,396,089	1,614,077	(217,988)	(13.5)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	122,833	187,060	(64,227)	(34.3)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,769	-	1,769	n.a.
รายได้จากเงินปันผล	93,017	96,176	(3,159)	(3.3)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	58,304	44,041	14,263	32.4
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,147,457	5,735,494	411,963	7.2
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,670,129	1,544,939	125,190	8.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	9,606	8,217	1,389	16.9
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	270,745	251,524	19,221	7.6
ค่าภาษีอากร	116,497	102,501	13,996	13.7
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	23,049	59,760	(36,711)	(61.4)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	242,036	331,360	(89,324)	(27.0)
อื่น ๆ	486,229	379,597	106,632	28.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,818,291	2,677,898	140,393	5.2
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	812,391	1,377,921	(565,530)	(41.0)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,516,775	1,679,675	837,100	49.8
ภาษีเงินได้	481,256	321,869	159,387	49.5
กำไรสุทธิ	2,035,519	1,357,806	677,713	49.9
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,033,280	1,354,265	679,015	50.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,239	3,541	(1,302)	(36.8)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,826,641	1,806,597	20,044	1.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,237	3,627	(1,390)	(38.3)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.40	1.60	0.80	50.0

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2565	2564	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	10,817,363	9,559,017	1,258,346	13.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,037,970	1,934,521	103,449	5.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,779,393	7,624,496	1,154,897	15.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,496,080	3,456,885	39,195	1.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	546,288	408,679	137,609	33.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,949,792	3,048,206	(98,414)	(3.2)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	484,980	357,517	127,463	35.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(12,509)	(6,051)	(6,458)	106.7
รายได้จากเงินปันผล	292,552	218,094	74,458	34.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	94,634	108,284	(13,650)	(12.6)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	12,588,842	11,350,546	1,238,296	10.9
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,328,059	3,004,653	323,406	10.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	22,972	19,462	3,510	18.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	522,950	495,399	27,551	5.6
ค่าภาษีอากร	228,775	215,816	12,959	6.0
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	80,478	25,456	55,022	216.1
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	492,625	726,290	(233,665)	(32.2)
อื่น ๆ	935,558	774,051	161,507	20.9
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,611,417	5,261,127	350,290	6.7
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,878,269	2,612,229	(733,960)	(28.1)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,099,156	3,477,190	1,621,966	46.6
ภาษีเงินได้	1,001,963	627,097	374,866	59.8
กำไรสุทธิ	4,097,193	2,850,093	1,247,100	43.8
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	4,088,634	2,816,940	1,271,694	45.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	8,559	33,153	(24,594)	(74.2)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,780,603	3,337,812	442,791	13.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	8,558	33,293	(24,735)	(74.3)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	4.83	3.33	1.50	45.0