



คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาส 3/2565 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email: investor_relations@kkpfg.com

โทรศัพท์: 02 495 1366

Website: www.kkpfg.com

บทสรุปผู้บริหาร

ธนาคารเกียรตินาคินภัทรและบริษัทย่อยยังคงมีผลประกอบการในระดับที่ดีต่อเนื่อง โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 3/2565 จำนวน 2,083 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 41.0 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2564 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 2,083 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยผลประกอบการในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังสามารถทำได้ในระดับที่ดี โดยปรับเพิ่มขึ้นทั้งในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการให้สินเชื่อตามการขยายตัวของสินเชื่อที่ยังคงเติบโตได้ต่อเนื่อง สำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 6,172 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.7 จากเก้าเดือนแรกของปี 2564 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมเท่ากับ 5,864 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0 จากงวดเดียวกันของปี 2564

สำหรับไตรมาส 3/2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.9 จากการที่สินเชื่อของธนาคารยังคงมีการขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง โดยธนาคารยังคงมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อไปในประเภทที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีคุณภาพสินเชื่อที่ดี โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2565 สินเชื่อมีการขยายตัวที่ร้อยละ 17.3 จากสิ้นปี 2564 ในส่วนของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 2.5 โดย บล. เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งตลาด¹ เป็นอันดับที่ 1 โดยมีส่วนแบ่งตลาดสำหรับไตรมาส 3/2565 ที่ร้อยละ 17.87

ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ² สำหรับไตรมาส 3/2565 อยู่ที่ร้อยละ 40.1 ปรับลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ในส่วนของการตั้งสำรองธนาคารยังคงรักษาความรอบคอบระมัดระวังในการพิจารณาสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยธนาคารมีการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 3/2565 เป็นจำนวน 1,089 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยการเพิ่มขึ้นบางส่วนเพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของสินเชื่อที่เติบโตได้ในระดับที่ดี ในขณะที่คุณภาพสินเชื่อยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ตามการคลี่คลายของสถานการณ์โควิด-19 อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 159.7 สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาส 3/2565 อยู่ที่ร้อยละ 3.0³ ปรับลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ร้อยละ 3.5 และอยู่ในระดับคงที่หากเทียบกับสิ้นปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 3.0

สำหรับเงินกองทุน ธนาคารยังคงมีสถานะเงินกองทุนอยู่ในระดับที่สูงและเกินกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 16.22

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3/2565 ยังสามารถฟื้นตัวได้ต่อเนื่อง โดยเศรษฐกิจในประเทศที่ยังคงกลับมาขยายตัวหลังจากการเปิดเมืองอย่างเต็มที่ ประกอบกับมาตรการควบคุมการเดินทางของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เริ่มผ่อนคลายทำให้ภาคการท่องเที่ยวมีการฟื้นตัวต่อเนื่อง การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนยังคงขยายตัวเป็นบวก ตามสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ที่คลี่คลายลง อย่างไรก็ตามเงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้นอาจกดดันให้การบริโภคไม่สามารถขยายตัวได้เร็ว ทางด้านตัวเลขการส่งออกเริ่มส่งสัญญาณชะลอตัวลงชัดเจนขึ้น โดยมีการเติบโตที่ลดน้อยลงเมื่อเทียบกับช่วงไตรมาส 2/2565 โดยในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2565 การส่งออกสินค้าขยายตัวร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยสินค้าเกษตรและสินค้าที่เกี่ยวข้องกับน้ำมันเป็นกลุ่มที่สามารถขยายตัวได้ดี สำหรับจำนวนนักท่องเที่ยวโดยรวมเพิ่มขึ้นต่อเนื่องโดยใน 9 เดือนแรกของปี 2565 มี

¹ ส่วนแบ่งตลาด รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

² ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย (ผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย)

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

จำนวน 5,634,100 คน ปรับเพิ่มขึ้นจาก 85,000 คนในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ทางด้านราคาน้ำมันและอัตราเงินเฟ้อโลกที่สูงขึ้นเร็ว ส่งผลให้นโยบายการเงินในต่างประเทศนำโดยสหรัฐอเมริกามีแนวโน้มดำเนินนโยบายแบบตึงตัวมากขึ้น สำหรับประเทศไทยอัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยในไตรมาส 3 ยังคงค้างอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 6.2 โดยในช่วงที่ผ่านมาธนาคารแห่งประเทศไทยส่งสัญญาณให้ความกังวลกับปัญหาเงินเฟ้อมากขึ้น ประกอบกับค่าเงินบาทที่อ่อนค่าลงตามส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยระหว่างไทยกับสหรัฐฯ ที่กว้างขึ้น ทำให้คาดการณ์ว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นร้อยละ 1.5 ในปีนี้ ภายหลังจากที่ได้มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายไปแล้วในเดือนสิงหาคมและกันยายน 2565 ที่ร้อยละ 0.25 ในแต่ละครั้ง

แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในปี 2565 ยังคงเป็นไปอย่างประปราย และแตกต่างกันมากในแต่ละอุตสาหกรรมและพื้นที่ เนื่องจากภาคการท่องเที่ยวที่ยังไม่สามารถฟื้นตัวได้อย่างเต็มที่ โดยคาดว่าทั้งปีจะมีนักท่องเที่ยวจำนวนประมาณ 10 ล้านคน ซึ่งยังคงต่ำกว่าระดับก่อนวิกฤตโควิด-19 ที่ประเทศไทยเคยรับนักท่องเที่ยวต่างชาติอยู่ที่ประมาณ 40 ล้านคนต่อปีอยู่มาก การบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนน่าจะสามารถกลับมาเติบโตได้ อย่างไรก็ตามยังคงต้องติดตามความเสี่ยงต่อเศรษฐกิจในประเทศที่คาดว่าจะเพิ่มสูงขึ้นในปี 2566 จากปัญหานี้คร่าวร้อนที่อยู่ในระดับสูงและอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้น การส่งออกไทยในปี 2565 มีแนวโน้มชะลอตัวลงตามเศรษฐกิจโลกที่เริ่มมีสัญญาณชะลอตัว โดยเฉพาะความเสี่ยงจากทั้งปัญหาเงินเฟ้อ การปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นของธนาคารกลาง และความเสี่ยงจากสงครามรัสเซีย-ยูเครน

ในส่วนของภาวะตลาดรถยนต์มีแนวโน้มกลับมาฟื้นตัวเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยสำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2565 ยอดขายรถยนต์ขายตัวร้อยละ 19.1 ซึ่งขยายตัวทั้งในส่วนของผู้ประกอบการและผู้ซื้อเพื่อการใช้งานที่ร้อยละ 14.0 และ 21.7 ตามลำดับ สอดคล้องกับทิศทางเศรษฐกิจในปี 2565 ที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น และอุปสงค์ที่เกิดจากการชะลอการซื้อรถยนต์ในปีก่อน ทางด้านตลาดทุนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาด เอ็ม เอ ไอ สำหรับไตรมาส 3/2565 เท่ากับ 71,211 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.3 จาก 77,663 ล้านบาทในไตรมาส 2/2565 ดัชนีดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET index) ณ สิ้นไตรมาส 3/2565 ปิดที่ 1,589.51 จุด ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.4 จาก 1,568.33 จุด ณ สิ้นไตรมาส 2/2565

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 3/2565 และงวดเก้าเดือนปี 2565

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY	เก้าเดือน	เก้าเดือน	YoY
	3/2565	2/2565	(ร้อยละ)	3/2564	(ร้อยละ)	ปี 2565	ปี 2564	(ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,775	4,475	6.7	3,823	24.9	13,555	11,448	18.4
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,028	1,672	21.3	1,978	2.5	5,838	5,704	2.3
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,804	6,147	10.7	5,802	17.3	19,392	17,152	13.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,106	2,818	10.2	2,951	5.2	8,717	8,212	6.2
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,089	812	34.1	1,007	8.2	2,967	3,619	(18.0)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,608	2,517	3.6	1,844	41.5	7,708	5,321	44.9
ภาษีเงินได้	523	481	8.6	364	43.5	1,525	991	53.8
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	2,083	2,033	2.5	1,478	41.0	6,172	4,295	43.7
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	2,083	1,827	14.0	1,629	27.8	5,864	4,967	18.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุน ในตราสารทุน FVOCI	95	(4)	(2,507.4)	590	(83.9)	146	528	(72.2)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.46	2.40	2.5	1.75	40.6	7.29	5.07	43.8

สำหรับไตรมาส 3/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 2,083 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 41.0 จากไตรมาส 3/2564 เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 336 ล้านบาท โดยในส่วนธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงมีผลประกอบการที่ดีต่อเนื่อง ตามปริมาณสินเชื่อที่ยังมีการขยายตัวได้ดี ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 24.9 ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของการรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นในระดับที่ดีที่ร้อยละ 7.7 ทางด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปรับเพิ่มขึ้นโดยหลักจากรายการที่เกี่ยวข้องกับการขยายตัวของธุรกิจ ในส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 3/2565 ปรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2564 โดยบางส่วนเพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมเท่ากับ 2,083 ล้านบาท เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 414 ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 6,172 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.7 จากงวดเดียวกันของปี 2564 เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,009 ล้านบาท โดยการเพิ่มขึ้นโดยหลักจะมาจากในส่วนของการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.4 ตามปริมาณสินเชื่อที่ยังขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง ในส่วนของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 2.3 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปรับเพิ่มขึ้นโดยหลักจากรายการที่เกี่ยวกับการขยายตัวของธุรกิจ ในส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่ปรับลดลงหากเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนตามคุณภาพสินเชื่อที่อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ รวมถึงการคลี่คลายของสถานการณ์โควิด-19 หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 5,864 ล้านบาท โดยเป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,078 ล้านบาท

ตารางสรุปข้อมูลผลประกอบการ

อัตราส่วนรายปี	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เก้าเดือนปี	เก้าเดือนปี
	3/2565	2/2565	3/2564	2565	2564
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	2,083	2,033	1,478	6,172	4,295
ROAE (ร้อยละ)	15.6	15.4	12.2	15.7	12.0
ROE (ร้อยละ)	15.7	15.3	12.3	16.1	12.3
ROAA (ร้อยละ)	1.6	1.7	1.5	1.7	1.5
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	2,083	1,827	1,629	5,864	4,967
ROAE (ร้อยละ)	15.6	13.8	13.5	14.9	13.9
ROE (ร้อยละ)	15.7	13.8	13.6	15.3	14.2
ROAA (ร้อยละ)	1.6	1.5	1.6	1.6	1.7
อัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	7.0	2.9	2.0	17.3	8.8
สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อสินเชื่อบริษัท ⁴	3.0	3.0	3.5	3.0	3.5
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ⁵	159.7	169.1	158.0	159.7	158.0

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

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

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY	เก้าเดือน	เก้าเดือน	YoY
	3/2565	2/2565	(ร้อยละ)	3/2564	(ร้อยละ)	ปี 2565	ปี 2564	(ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	5,967	5,547	7.6	4,749	25.6	16,784	14,308	17.3
เงินให้สินเชื่อ	2,151	1,989	8.1	1,744	23.3	6,083	5,441	11.8
เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,476	3,292	5.6	2,802	24.0	9,858	8,122	21.4
เงินให้สินเชื่อ POCI	37	45	(16.3)	35	7.4	147	256	(42.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	170	119	43.2	70	142.8	389	201	93.9
เงินลงทุน	117	97	20.6	96	22.1	284	282	0.7
อื่นๆ	16	5	213.4	2	546.1	22	7	241.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,192	1,071	11.2	926	28.7	3,230	2,861	12.9
เงินรับฝาก	745	686	8.5	598	24.5	2,051	1,867	9.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	49	35	38.8	26	85.6	112	75	48.7
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	160	135	18.1	126	26.8	415	399	4.0
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	3	2	15.4	3	(13.5)	9	9	(4.5)
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	212	202	5.0	166	27.9	600	490	22.5
อื่นๆ	24	10	129.3	6	271.6	43	20	112.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,775	4,475	6.7	3,823	24.9	13,555	11,448	18.4

สำหรับไตรมาส 3/2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 4,775 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 952 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.9 จากจำนวน 3,823 ล้านบาทในไตรมาส 3/2564 โดยหักจากรายได้ดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากการขยายตัวของสินเชื่อรวมที่ยังคงขยายตัวได้ดี โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2565 สินเชื่อมีการขยายตัวที่ร้อยละ 17.3 จากสิ้นปี 2564 โดยเป็นการขยายตัวในสินเชื่อทุกประเภท ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยเข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.0 ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นๆ ปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 23.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ทางด้านค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.7 ตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออก สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 3/2565 อยู่ที่ร้อยละ 5.3 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.2 ในไตรมาส 3/2564

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 13,555 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.4 จากงวดเดียวกันของปี 2564 โดยหักจากรายได้ดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อที่ยังคงมีการขยายตัวได้ดี ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและรายได้ดอกเบี้ยเข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินปรับเพิ่มขึ้นในระดับที่ดี ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันตามปริมาณการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออก โดยสำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2565 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 5.3 อยู่ในระดับคงที่กับงวดเดียวกันของปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 5.3 เช่นกัน

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อและส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

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

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY	เก้าเดือน	เก้าเดือน	YoY
	3/2565	2/2565	(ร้อยละ)	3/2564	(ร้อยละ)	ปี 2565	ปี 2564	(ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,806	1,646	9.7	1,695	6.6	5,302	5,151	2.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	236	249	(5.3)	238	(0.5)	783	646	21.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,570	1,396	12.4	1,457	7.7	4,519	4,505	0.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	220	123	78.9	(616)	(135.7)	705	(259)	(372.2)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3	2	50.0	-	n.a.	(10)	(6)	62.9
รายได้จากเงินปันผล	194	93	108.8	1,097	(82.3)	487	1,315	(63.0)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	42	58	(27.9)	41	3.2	137	149	(8.3)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,028	1,672	21.3	1,978	2.5	5,838	5,704	2.3

สำหรับไตรมาส 3/2565 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 2,028 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 โดยรายได้ค่านายหน้าประกันปรับเพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของสินเชื่อ รายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจปรับเพิ่มขึ้นจากการทำธุรกรรมในระหว่างไตรมาส 3/2565 รวมถึงรายได้จากธุรกิจการจัดการกองทุนที่ยังคงปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันตามการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การจัดการ หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ในส่วนของรายได้จากธุรกิจ Wealth Management ปรับลดลงตามภาวะความไม่แน่นอนในตลาดที่ยังคงส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ทั้งนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งตลาด⁶ เป็นอันดับที่ 1 ที่ร้อยละ 17.87 สำหรับไตรมาส 3/2565

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2565 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 5,838 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากงวดเดียวกันของปี 2564 โดยหลักจากการปรับเพิ่มขึ้นในส่วนของรายได้จากค่านายหน้าประกัน รายได้จากธุรกิจการจัดการกองทุน รายได้จากธุรกิจค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงรายได้อื่นๆปรับเพิ่มขึ้น โดยหลักจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จากธุรกิจค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและธุรกิจตลาดการเงินที่มีรายได้เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2564 ในขณะที่รายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจและรายได้จากธุรกิจ Wealth Management ปรับลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนตามสภาพตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย

⁶ ส่วนแบ่งตลาด รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY	เก้าเดือน	เก้าเดือน	YoY
	3/2565	2/2565	(ร้อยละ)	3/2564	(ร้อยละ)	ปี 2565	ปี 2564	(ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,831	1,670	9.6	1,604	14.1	5,159	4,609	11.9
ค่าตอบแทนกรรมการ	10	10	6.8	8	31.8	33	27	22.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	274	271	1.1	259	5.7	797	754	5.6
ค่าภาษีอากร	129	116	10.6	124	4.0	358	340	5.3
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(61)	23	(363.6)	28	(320.7)	20	53	(62.8)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	403	242	66.6	522	(22.7)	896	1,248	(28.2)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขาย	(94)	(90)	4.3	(92)	2.0	(206)	(352)	(41.3)
ขาดทุนจากการขายรถยัด	497	332	49.8	613	(19.0)	1,102	1,599	(31.1)
อื่น ๆ	519	486	6.8	407	27.6	1,455	1,181	23.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,106	2,818	10.2	2,951	5.2	8,717	8,212	6.2

สำหรับไตรมาส 3/2565 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน มีจำนวน 3,106 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานตามการเติบโตของธุรกิจ สำหรับรายการขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายสำหรับไตรมาส 3/2565 มีผลขาดทุนจำนวน 403 ล้านบาท ปรับลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนที่มีผลขาดทุน 522 ล้านบาท ประกอบไปด้วยผลขาดทุนจากการขายรถยัดจำนวน 497 ล้านบาท โดยผลขาดทุนจากการขายรถยัดปรับลดลงร้อยละ 19.0 จากไตรมาส 3/2564 ในส่วนของกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายมีจำนวน 94 ล้านบาท ทั้งนี้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิสำหรับไตรมาส 3/2565 อยู่ที่ร้อยละ 40.1 ปรับลดลงจากร้อยละ 40.8 ในไตรมาส 3/2564

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2565 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 8,717 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากช่วงเดียวกันของปี 2564 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของการใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานตามการเติบโตของธุรกิจ ในขณะที่ผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายสำหรับเก้าเดือนของปี 2565 มีการปรับลดลงมาก จากการลดลงของผลขาดทุนจากการขายรถยัด ตามปริมาณการขายรถยัดที่มีจำนวนลดลงหากเทียบกับเก้าเดือนแรกของปีก่อน ทางด้านอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิสำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2565 ยังอยู่ในระดับที่ควบคุมได้อย่างมีประสิทธิภาพที่ร้อยละ 39.8

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL)

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 3/2565	ไตรมาส 2/2565	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2564	YoY (ร้อยละ)	เก้าเดือน ปี 2565	เก้าเดือน ปี 2564	YoY (ร้อยละ)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,089	812	34.1	1,007	8.2	2,967	3,619	(18.0)
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลขาดทุนจากการขายรถยืคต่อยอดสินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	1.90	1.47		2.38		1.71	2.63	

สำหรับไตรมาส 3/2565 ธนาคารยังคงอาศัยหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาอย่างระมัดระวังถึงปัจจัยด้านต่างๆ รวมถึงผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนและความผันผวนทางเศรษฐกิจที่ยังคงมีอยู่ โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 3/2565 มีจำนวน 1,089 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้น จากจำนวน 1,007 ล้านบาทในไตรมาส 3/2564 โดยการเพิ่มขึ้นบางส่วนเป็นผลมาจากการตั้งสำรองเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อโดยรวมที่ยังเติบโตได้ในระดับที่ดี สำหรับอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการค้ำยค่าด้านเครดิต ณ สิ้นไตรมาส 3/2565 อยู่ที่ร้อยละ 159.7 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 158.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยืค (credit cost) สำหรับไตรมาส 3/2565 คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.90 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ปรับลดลงจากร้อยละ 2.38 ในไตรมาส 3/2564

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2565 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวน 2,967 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.0 จากจำนวน 3,619 ล้านบาทในช่วงเดียวกันของปี 2564 ตามคุณภาพสินเชื่อที่ยังคงอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ ประกอบกับการที่ธนาคารได้มีการพิจารณาตั้งสำรองไว้แล้วในระดับที่สูงตลอดช่วงเวลาที่ผ่านมาของสถานการณ์การแพร่ระบาด สำหรับจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยืค (credit cost) สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2565 คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.71 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ปรับลดลงจากร้อยละ 2.63 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย
สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 526,758 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.8 จากสิ้นปี 2564 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย. 65	31 ธ.ค. 64	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	1,113,071	1,242,065	(128,994)	(10.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	54,142,863	55,238,234	(1,095,371)	(2.0)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	26,216,328	22,364,824	3,851,504	17.2
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	20,366,796	7,481,509	12,885,287	172.2
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	29,127,480	16,840,213	12,287,267	73.0
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	-	21,502	(21,502)	(100.0)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	352,175,997	299,147,566	53,028,431	17.7
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,283,882	3,981,941	301,941	7.6
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	3,748,144	3,500,887	247,257	7.1
สินทรัพย์สิทธิการไว้	291,042	321,019	(29,977)	(9.3)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,329,731	1,211,574	118,157	9.8
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	-	0.0
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	2,232,244	1,743,966	488,278	28.0
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	770,906	979,499	(208,593)	(21.3)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	13,380,659	10,996,362	2,384,297	21.7
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14,513,078	7,986,005	6,527,073	81.7
รวมสินทรัพย์	526,758,256	436,123,201	90,635,055	20.8

หนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีจำนวน 473,092 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.9 จากสิ้นปี 2564 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 336,610 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 จากสิ้นปี 2564 ประกอบด้วยเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์สัดส่วนร้อยละ 62.5 และเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 37.5 ของเงินรับฝากทั้งหมด ทางด้านตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 56,250 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.4 จากสิ้นปี 2564 โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2565 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อดอกเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 93.1

หนี้สิน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย. 65	31 ธ.ค. 64	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	336,609,987	288,381,946	48,228,041	16.7
กระแสรายวัน	1,389,085	860,726	528,360	61.4
ออมทรัพย์	208,850,843	169,457,001	39,393,842	23.2
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	126,254,733	117,896,190	8,358,543	7.1
บัตรเงินฝาก	115,325	168,029	(52,704)	(31.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,742,564	16,664,329	4,078,235	24.5
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,025,577	668,531	357,046	53.4
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,677,680	1,699,750	1,977,930	116.4
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	25,449,647	9,036,326	16,413,321	181.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	56,250,449	43,804,907	12,445,542	28.4
หนี้สินตามสัญญาเช่า	215,410	240,002	(24,592)	(10.2)
ประมาณการหนี้สิน	1,199,729	1,098,744	100,985	9.2
หนี้สินภายใต้การดัดบัญชี	7,533	10,111	(2,578)	(25.5)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,463,459	1,661,003	(197,544)	(11.9)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	11,445,476	8,898,093	2,547,383	28.6
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	868,240	346,922	521,318	150.3
เจ้าหนี้อื่น	8,845,163	6,250,144	2,595,019	41.5
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	893,170	1,278,686	(385,516)	(30.1)
หนี้สินอื่น	4,398,075	4,921,552	(523,477)	(10.6)
รวมหนี้สิน	473,092,159	384,961,046	88,131,113	22.9

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 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) กำหนดตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึงครั้งแรกของปี 2565 ภายหลังจากจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลอยู่ที่ร้อยละ 16.22 ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) เท่ากับร้อยละ 12.84 แต่หากรวมกำไรสุทธิถึงสิ้นไตรมาส 3/2565 จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 16.79 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 13.40 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งหมดจำนวนคิดเป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 79.12 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อย สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด

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

ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินรวม		
	30 ก.ย. 65	30 มิ.ย. 65	30 ก.ย. 64	30 ก.ย. 65	30 มิ.ย. 65	30 ก.ย. 64
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	41,971	39,873	39,723	46,591	44,462	43,338
เงินกองทุนชั้นที่ 1	41,971	39,873	39,723	46,591	44,462	43,338
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	54,299	51,924	51,400	58,888	56,480	54,976
อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)						
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	11.70	11.82	13.00	12.84	12.99	14.04
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	11.70	11.82	13.00	12.84	12.99	14.04
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	15.14	15.39	16.82	16.22	16.51	17.81

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”)

กลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคารเกียรตินาคินภัทร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ เคเคพี แคปปิตอล บล.เกียรตินาคินภัทร บล.เกียรตินาคินภัทร และบล.เคเคพี โคม์ โดยในด้านการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วน of ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วย สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ และสินเชื่ออื่นๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ (หน่วย: ล้านบาท)	30 ก.ย. 65	30 มิ.ย. 65	เปลี่ยนแปลง (%QoQ)	31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง (%YTD)
สินเชื่อรายย่อย	245,087	232,126	5.6	206,751	18.5
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	179,712	172,160	4.4	155,359	15.7
สินเชื่อบุคคล	9,442	8,558	10.3	7,717	22.4
สินเชื่อ Micro SMEs	9,847	8,999	9.4	7,971	23.5
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	46,087	42,409	8.7	35,704	29.1
สินเชื่อธุรกิจ	56,988	55,330	3.0	52,728	8.1
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	24,823	23,998	3.4	22,927	8.3
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	32,165	31,332	2.7	29,800	7.9
สินเชื่อบริษัท	51,972	43,492	19.5	43,167	20.4
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,103	1,114	(0.9)	1,135	(2.8)
สินเชื่อ Lombard	11,346	10,632	6.7	8,701	30.4
รวมเงินให้สินเชื่อ	366,497	342,694	6.9	312,483	17.3
รวมเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวม POCI)⁷	365,826	342,014	7.0	311,789	17.3

ในระหว่างไตรมาส 3/2565 สินเชื่อรวมของธนาคาร (ไม่รวม POCI) ยังคงขยายตัวได้ดีต่อเนื่องส่งผลให้สินเชื่อรวมของธนาคาร ณ สิ้นไตรมาส 3/2565 มีจำนวน 365,826 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 17.3 จากสิ้นปี 2564 โดยเป็นการขยายตัวในสินเชื่อทุกประเภทโดยธนาคารยังคงมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม มีคุณภาพสินเชื่อที่ดีและให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการรักษาคุณภาพของสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ข้อมูลสินเชื่อแต่ละประเภทมีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อรายย่อย** มีจำนวน 245,087 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 18.5 จากสิ้นปี 2564 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
 - **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์** มีจำนวน 179,712 ล้านบาท ยังคงขยายตัวได้ดีต่อเนื่องที่ร้อยละ 15.7 จากสิ้นปี 2564 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่สำหรับไตรมาส 3/2565 มีจำนวน 21,390 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2564 โดยธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเท่ากับร้อยละ 49.0 ณ สิ้นไตรมาส 3/2565 และมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้ว

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

เท่ากับ 40:60 ในส่วนของยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2565 มีจำนวน 633,687 คัน ปรับเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 19.1 จากยอดขายในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่สำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2565 ที่ร้อยละ 5.4

- สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ มีจำนวน 65,375 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 27.2 จากสิ้นปี 2564 โดยหลักจากการขยายตัวในส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ยังคงขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 29.1 จากการที่ธนาคารมุ่งเน้นขยายสินเชื่อไปในประเภทที่มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ในขณะที่สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อ Micro SME ยังคงขยายตัวได้เช่นกัน ทั้งนี้สินเชื่อรายย่อยอื่นๆรวมแล้วมีส่วนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 17.8 ต่อสินเชื่อรวมของธนาคาร
- สินเชื่อธุรกิจ มีจำนวน 56,988 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 8.1 จากสิ้นปี 2564 โดยธนาคารให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกค้าในส่วนของสินเชื่อธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 อย่างต่อเนื่องเพื่อให้การดำเนินงานของลูกค้าสามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว สำหรับสินเชื่อธุรกิจประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียด ดังนี้
 - สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ มีจำนวน 24,823 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 8.3 จากสิ้นปี 2564
 - สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี มีจำนวน 32,165 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 7.9 โดยสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม สินเชื่อธุรกิจขนส่ง สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม และสินเชื่อเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง
- สินเชื่อบริษัท ประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชธนกิจ ธุรกิจตลาดทุน มีจำนวน 51,972 ล้านบาท ขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 20.4 จากสิ้นปี 2564
- สินเชื่อสายบริหารหนี้ มีจำนวน 1,103 ล้านบาท โดยสินเชื่อของสายบริหารหนี้ได้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทสินทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากเดิมที่เคยจัดประเภทอยู่ในเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ
- สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่อหมุนเวียนอเนกประสงค์ สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 11,346 ล้านบาท ยังคงขยายตัวได้ดีเช่นกันที่ร้อยละ 30.4 จากสิ้นปี 2564

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

หน่วย : ล้านบาท	30 กันยายน 2565		30 มิถุนายน 2565		30 กันยายน 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 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	333,469	8,095	313,318	8,309	266,731	7,429
ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	22,901	3,646	20,227	3,399	16,997	2,674
ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	12,584	5,150	11,550	4,682	11,098	4,517
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	897	56	888	29	824	21
รวม	369,851	16,947	345,983	16,420	295,650	14,641

ธนาคารดำเนินการตามหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐาน IFRS 9 และมีการพิจารณาปัจจัยด้านต่างๆ รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ความไม่แน่นอน โดย ณ สิ้น กันยายน 2565 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 17,996 ล้านบาท เป็นค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) จำนวน 16,947 ล้านบาท และมียอดสำรองส่วนเกินคงเหลือ ณ สิ้นไตรมาส 3/2565 จำนวน 849 ล้านบาท ธนาคารมีการบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่ออย่างใกล้ชิด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งสำรองอย่างระมัดระวังและมีการทบทวนถึงความเพียงพอของการตั้งสำรองเพื่อรองรับคุณภาพของสินเชื่อส่วนที่คาดว่าจะด้อยลงอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2565 ธนาคารมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 159.7 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 158.0 ณ สิ้นไตรมาส 3/2564

⁸ รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อและภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงิน

คุณภาพสินเชื่อ

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทได้ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	30 กันยายน 2565		30 มิถุนายน 2565		31 ธันวาคม 2564	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของ สินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	5,699	2.3	4,736	2.0	4,383	2.1
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	3,727	2.1	2,905	1.7	2,716	1.7
สินเชื่อบุคคล	89	0.9	82	1.0	88	1.1
สินเชื่อ Micro SMEs	1,401	14.2	1,296	14.4	1,140	14.3
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	481	1.0	453	1.1	439	1.2
สินเชื่อธุรกิจ	4,887	8.6	4,971	9.0	4,672	8.9
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	3,272	13.2	3,300	13.8	3,038	13.2
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,615	5.0	1,671	5.3	1,635	5.5
สินเชื่อบริษัท	130	0.3	130	0.3	-	0.0
สินเชื่อสาขาบริหารหนี้	1,103	100.0	1,114	100.0	1,135	100.0
สินเชื่อ Lombard	-	0.0	-	0.0	-	0.0
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	11,819	3.2	10,951	3.2	10,191	3.3
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ไม่รวม POCI)	11,149	3.0	10,270	3.0	9,498	3.0

สำหรับไตรมาส 3/2565 ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 11,149 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.0 ของสินเชื่อรวม โดยอยู่ในระดับคงที่กับ ณ สิ้นปี 2564 ที่ร้อยละ 3.0 ธนาคารมีการบริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ มาตรการต่างๆในการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะยาวตามความเหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงการมุ่งเน้นขายสินเชื่อไปในประเภทที่มีคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้น

ธุรกิจตลาดทุน

ประกอบด้วย ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจงานชชนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

■ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนและหุ้นกู้อนุพันธ์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สำหรับไตรมาส 3/2565 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งตลาด⁹ ร้อยละ 17.87 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง และบล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่านายหน้า 431 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 351 ล้านบาท รายได้ค่า

⁹ รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

นายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ 56 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าอื่น 24 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน 137 ล้านบาท¹⁰

▪ ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ สำหรับไตรมาส 3/2565 รายได้รวมจากธุรกิจวานิชธนกิจมีจำนวน 300 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน 14 ล้านบาท รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ 134 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้า 149 ล้านบาท และรายได้อื่น 3 ล้านบาท

▪ ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนของบริษัทอยู่ภายใต้การดำเนินงานของ 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) ตัวอย่างเช่นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น

สำหรับไตรมาส 3/2565 ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรจากการลงทุนโดยรวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมเป็นจำนวน 7 ล้านบาท สำหรับฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 291 ล้านบาท¹¹ และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัท ทำให้ในไตรมาส 3/2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีผลกำไรรวมจากธุรกิจลงทุนจำนวน 324 ล้านบาท

▪ ธุรกิจจัดการกองทุน

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการของกองทุนรวมเป็นจำนวน 89,212 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 95 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) 93 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 2 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.86 ทั้งนี้สำหรับไตรมาส 3/2565 บล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวม จำนวน 190 ล้านบาท

สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 21,501 ล้านบาท โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 30 ล้านบาท

บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด (“บล.เคเคพี ไดม์”) ซึ่งได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดย บล.เคเคพี ไดม์ เริ่มดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนกองทุนรวมในประเทศและหลักทรัพย์ต่างประเทศในเดือนกันยายน 2565 ซึ่งกลุ่มลูกค้าเป้าหมายจะเป็นลูกค้าที่มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย โดยมุ่งเน้นลูกค้าบุคคลรายย่อยขนาดเล็ก (Mass Segment)

¹⁰ รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย

¹¹ รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไร 281 ล้านบาท

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2565	2564	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	5,967,077	4,749,325	1,217,752	25.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,191,845	925,980	265,865	28.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,775,232	3,823,345	951,887	24.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,805,942	1,694,506	111,436	6.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	236,317	237,572	(1,255)	(0.5)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,569,625	1,456,934	112,691	7.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	219,762	(616,389)	836,151	(135.7)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,653	-	2,653	n.a.
รายได้จากเงินปันผล	194,190	1,097,055	(902,865)	(82.3)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	42,058	40,743	1,315	3.2
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,803,520	5,801,688	1,001,832	17.3
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,831,137	1,604,339	226,798	14.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	10,264	7,790	2,474	31.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	273,747	258,899	14,848	5.7
ค่าภาษีอากร	128,898	123,904	4,994	4.0
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(60,758)	27,527	(88,285)	(320.7)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	403,306	521,571	(118,265)	(22.7)
อื่น ๆ	519,388	407,181	112,207	27.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,105,982	2,951,211	154,771	5.2
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,089,139	1,006,870	82,269	8.2
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,608,399	1,843,607	764,792	41.5
ภาษีเงินได้	522,794	364,378	158,416	43.5
กำไรสุทธิ	2,085,605	1,479,229	606,376	41.0
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,083,412	1,477,765	605,647	41.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,193	1,464	729	49.8
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,083,046	1,629,477	453,569	27.8
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,209	1,513	696	46.0
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.46	1.75	0.71	40.6

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2565	2564	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	16,784,440	14,308,342	2,476,098	17.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,229,815	2,860,501	369,314	12.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,554,625	11,447,841	2,106,784	18.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,302,022	5,151,391	150,631	2.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	782,605	646,251	136,354	21.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,519,417	4,505,140	14,277	0.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	704,742	(258,872)	963,614	(372.2)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(9,856)	(6,051)	(3,805)	62.9
รายได้จากเงินปันผล	486,742	1,315,149	(828,407)	(63.0)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	136,692	149,027	(12,335)	(8.3)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	19,392,362	17,152,234	2,240,128	13.1
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,159,196	4,608,992	550,204	11.9
ค่าตอบแทนกรรมการ	33,236	27,252	5,984	22.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	796,697	754,298	42,399	5.6
ค่าภาษีอากร	357,673	339,720	17,953	5.3
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	19,720	52,983	(33,263)	(62.8)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	895,931	1,247,861	(351,930)	(28.2)
อื่น ๆ	1,454,946	1,181,232	273,714	23.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	8,717,399	8,212,338	505,061	6.2
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,967,408	3,619,099	(651,691)	(18.0)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,707,555	5,320,797	2,386,758	44.9
ภาษีเงินได้	1,524,757	991,475	533,282	53.8
กำไรสุทธิ	6,182,798	4,329,322	1,853,476	42.8
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	6,172,046	4,294,705	1,877,341	43.7
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,752	34,617	(23,865)	(68.9)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,863,649	4,967,289	896,360	18.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,767	34,806	(24,039)	(69.1)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	7.29	5.07	2.22	43.8