



คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาส 1/2566 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email: investor_relations@kkpfg.com

โทรศัพท์: 02 495 1366

Website: www.kkpfg.com

บทสรุปผู้บริหาร

ธนาคารเกียรตินาคินภัทรและบริษัทย่อยมีผลประกอบการในระดับที่ดี โดยมีกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 1/2566 จำนวน 2,085 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.8 หากเทียบกับไตรมาส 4/2565 โดยหลักมาจากผลการดำเนินงานในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิยังคงขยายตัวได้ในระดับที่ดี สำหรับกำไรเบ็ดเสร็จรวม มีจำนวน 2,139 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จากไตรมาส 1/2565

สำหรับไตรมาส 1/2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณสินเชื่ออย่างต่อเนื่องรวมถึงการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ย โดยสำหรับไตรมาส 1/2566 สินเชื่อมีการขยายตัวที่ร้อยละ 2.7 จากสิ้นปี 2565 ทางด้านรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยปรับตัวลดลงตามสถานะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยต่อธุรกรรมด้านตลาดทุน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพโดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิสำหรับไตรมาส 1/2566 อยู่ที่ร้อยละ 39.6¹ ปรับเพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนตามการขยายตัวของธุรกิจ ในส่วนของการตั้งสำรองธนาคารมีการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 1/2566 เป็นจำนวน 1,097 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับงวดเดียวกันของปีก่อน ภายใต้การพิจารณาสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างระมัดระวัง ทางด้านอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาส 1/2566 อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยอยู่ในระดับคงที่กับ ณ สิ้นปี 2565 ที่ร้อยละ 3.3² และมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 151.6

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในช่วงไตรมาส 1/2566 ยังฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยเศรษฐกิจภายในประเทศกลับมาขยายตัวจากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ที่คลี่คลายลงและนำไปสู่การเปิดเมืองอย่างเต็มที่ ประกอบกับการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการเดินทางของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ส่งผลให้ภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัวต่อเนื่อง รายได้และแนวโน้มธุรกิจที่ปรับดีขึ้นทำให้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนกลับมาขยายตัวเป็นบวกเล็กน้อย อย่างไรก็ตาม เงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้นค่อนข้างมากส่งผลให้ค่าครองชีพปรับสูงขึ้น เป็นปัจจัยลบต่อการบริโภค ด้านการส่งออกในช่วงไตรมาส 1/2566 การส่งออกสินค้าหดตัวร้อยละ 4.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนตามการส่งออกจากเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวลง โดยสินค้าเกษตรและสินค้าที่เกี่ยวข้องกับน้ำมันเป็นกลุ่มที่สามารถขยายตัวได้ดี สำหรับจำนวนนักท่องเที่ยวโดยรวมฟื้นตัวได้ดีหลังจากหลายประเทศผ่อนคลายมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ โดยในช่วงไตรมาส 1/2566 มีจำนวนนักท่องเที่ยวเดินทางมาประเทศไทยรวม 6,477,538 คน เพิ่มขึ้นจาก 497,341 คนในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

ด้านนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยรวมร้อยละ 0.50 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.75 ในช่วงไตรมาส 1/2566 จากการฟื้นตัวเศรษฐกิจที่มีความต่อเนื่องและอัตราเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูงกว่าปกติตามราคาพลังงานโลก รวมถึงการส่งผ่านต้นทุนภายในประเทศ อย่างไรก็ตามคณะกรรมการนโยบายการเงินยังคงให้ความสำคัญกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ยังฟื้นตัวได้ช้าและมีความเสี่ยงสูง ในขณะที่หนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูง ทำให้การดำเนินนโยบายในปีที่ผ่านมาเป็นการปรับขึ้นดอกเบี้ยแบบค่อยเป็นค่อยไป ในขณะที่เดียวกัน ถึงแม้ประเทศเศรษฐกิจหลักหลายประเทศเริ่มชะลอการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตามอัตราเงินเฟ้อที่ชะลอตัวลง แต่ยังคงส่งผลให้เกิดส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและมีส่วนสร้างแรงกดดันต่อค่าเงินบาทในปี 2566

¹ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย (ผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย)

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

ในปี 2566 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวได้ชัดเจนขึ้น แต่ยังคงเป็นไปอย่างเปราะบาง และแตกต่างกันมากในแต่ละอุตสาหกรรมและพื้นที่ โดยภาคการท่องเที่ยวจะเป็นตัวนำการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลังจากจีนประกาศเปิดให้มีการเดินทางระหว่างประเทศได้ คาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติจะอยู่ที่ 29.8 ล้านคนในปี 2566 แต่ยังคงต่ำกว่าระดับก่อนวิกฤตโควิดที่ประเทศไทยเคยรับนักท่องเที่ยวต่างชาติอยู่ที่ประมาณ 40 ล้านคนต่อปี การส่งออกไทยในปี 2566 มีแนวโน้มชะลอตัวลงตามเศรษฐกิจโลกที่เริ่มส่งสัญญาณชะลอตัว กิจกรรมทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะในภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวต่อเนื่องจะส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนจะยังคงขยายตัวได้ ขณะที่อัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูงกว่าปกติจะยังเป็นข้อจำกัดสำคัญต่อการบริโภคในประเทศ

ความเสี่ยงสำคัญต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2566 ได้แก่ (1) สถานการณ์เงินเฟ้อโลกที่อาจรุนแรงกว่าที่ประเมินไว้ และส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยต้องปรับตัวสูงขึ้นมากกว่าคาด (2) ความเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนจากความเสี่ยงในภาคอสังหาริมทรัพย์ที่มีความเปราะบางมากขึ้น (3) ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การเมืองระหว่างประเทศ ที่อาจกระทบต่อทั้งทิศทางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและทิศทางอัตราเงินเฟ้อ (4) การระบาดของโควิด -19 สายพันธุ์ใหม่หลังทั่วโลกเปิดให้มีการเดินทางระหว่างประเทศอย่างเสรี (5) ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเป็นอุปสรรคสำคัญต่อภาคการค้าระหว่างประเทศและการลงทุนในประเทศ

ในส่วนของภาวะตลาดรถยนต์หดตัวเล็กน้อยเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยในช่วงไตรมาส 1/2566 ยอดขายรถยนต์หดตัวร้อยละ 6.1 นำโดยรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ที่ลดลงมากถึงร้อยละ 10.3 ในขณะที่รถยนต์นั่งส่วนบุคคลขยายตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 2.4 เนื่องจากปัญหาการขาดแคลนเซมิคอนดักเตอร์เริ่มคลี่คลายลง ส่งผลให้มีการส่งมอบรถยนต์นั่งส่วนบุคคลได้มากขึ้นกว่าในช่วงก่อนหน้า

ทางด้านตลาดทุนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาด เอ็ม เอ ไอ สำหรับไตรมาส 1/2566 เท่ากับ 66,684 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.1 จาก 76,773 ล้านบาทในปี 2565 ด้านดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET index) ณ สิ้นไตรมาส 1/2566 ปิดที่ 1,609.17 ปรับลดลงร้อยละ 3.6 จาก 1,668.66 จุด ณ สิ้นปี 2565

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 1/2566

	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY
หน่วย : ล้านบาท	1/2566	4/2565	(ร้อยละ)	1/2565	(ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,223	5,527	(5.5)	4,304	21.4
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	1,718	2,620	(34.4)	2,137	(19.6)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,941	8,146	(14.8)	6,441	7.8
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,239	4,295	(24.6)	2,793	16.0
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,097	2,069	(47.0)	1,066	2.9
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,605	1,782	46.2	2,582	0.9
ภาษีเงินได้	517	349	48.3	521	(0.7)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	2,085	1,430	45.8	2,055	1.4
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	2,139	4,257	(49.8)	1,954	9.5
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.46	1.69	45.6	2.43	1.2

สำหรับไตรมาส 1/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 2,085 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2565 เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 309 ล้านบาท สำหรับกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นโดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.4 ตามปริมาณสินเชื่อที่ขยายตัวต่อเนื่องและการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ในขณะที่รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลงร้อยละ 19.6 โดยหลักเป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และการลดลงของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่มูลค่าอายุธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทางด้านผลขาดทุนด้านเครดิตอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนโดยปรับขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 2.9 ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปรับเพิ่มขึ้นโดยหลักจากการขยายตัวของธุรกิจ รวมแล้วส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 1/2566 ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 2,139 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จากไตรมาส 1/2565 โดยเป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 311 ล้านบาท

ตารางสรุปข้อมูลผลประกอบการ

อัตราส่วนรายปี	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
	1/2566	4/2565	1/2565
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	2,085	1,430	2,055
ROAE (ร้อยละ)	14.2	10.3	15.8
ROE (ร้อยละ)	14.4	10.7	16.1
ROAA (ร้อยละ)	1.6	1.1	1.8
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	2,139	4,257	1,954
ROAE (ร้อยละ)	14.5	30.6 ³	15.0
ROE (ร้อยละ)	14.8	31.8 ³	15.3
ROAA (ร้อยละ)	1.7	3.3 ³	1.7
อัตรากาไรสุทธิของเงินให้สินเชื่อ	2.7	3.5	6.6
สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ⁴	3.3	3.3	2.9
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ⁵	151.6	154.4	181.2

³ หากไม่รวมรายการที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ใหม่ ROAE ROE และ ROAA สำหรับกำไรเบ็ดเสร็จของไตรมาส 4/2565 จะอยู่ที่ ร้อยละ 10.9 ร้อยละ 11.4 และร้อยละ 1.2 ตามลำดับ

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

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

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส 1/2566	ไตรมาส 4/2565	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 1/2565	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	6,996	6,886	1.6	5,270	32.7
เงินให้สินเชื่อ	2,914	2,887	1.0	1,944	50.0
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,573	3,565	0.2	3,090	15.6
เงินให้สินเชื่อ POCI	27	33	(16.0)	65	(57.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	282	214	31.5	100	181.6
เงินลงทุน	186	172	8.3	70	166.1
อื่นๆ	13	16	(19.6)	2	671.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,772	1,359	30.4	967	83.4
เงินรับฝาก	968	827	17.0	620	56.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	94	78	20.9	28	231.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	233	201	15.8	121	93.0
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	6	6	1.5	4	68.7
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	442	220	100.5	185	138.7
อื่นๆ	30	27	9.7	8	251.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,223	5,527	(5.5)	4,304	21.4

สำหรับไตรมาส 1/2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 5,223 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 919 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.4 จากงวดเดียวกันของปี 2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.7 โดยรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 50.0 และรายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565 ตามการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อและการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ สอดคล้องกับการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายหลายครั้งในช่วงที่ผ่านมา
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 83.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ การปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามภาวะการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาด และการปรับเพิ่มขึ้นของเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ตามอัตราเงินนำส่งที่ได้มีการปรับกลับไปสู่ระดับเดิมที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี จากที่เคยปรับลดมาอยู่ที่ร้อยละ 0.23 ต่อปี จากการสิ้นสุดระยะเวลาการปรับลดชั่วคราวของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 1/2566 อยู่ที่ร้อยละ 5.2 ปรับลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565 ที่อยู่ที่ร้อยละ 5.4 โดยอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 6.9 สอดคล้องกับการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายสำหรับไตรมาส 1/2566 ปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันอยู่ที่ร้อยละ 1.7 ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาด รวมถึงการปรับเพิ่มขึ้นสู่ระดับเดิมของอัตราเงินนำส่ง FIDF ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 1/2566 ปรับลดลงอยู่ที่ร้อยละ 5.2

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อและส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

(ร้อยละ)	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
	1/2566	4/2565	3/2565	2/2565	1/2565
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ	6.9	6.9	6.4	6.3	6.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.7	1.3	1.2	1.1	1.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.2	5.7	5.3	5.2	5.4

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY
	1/2566	4/2565	(ร้อยละ)	1/2565	(ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,624	1,881	(13.7)	1,851	(12.2)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	281	235	19.5	297	(5.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,343	1,646	(18.4)	1,554	(13.6)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าชดเชยผ่านกำไรหรือขาดทุน	151	126	19.6	362	(58.3)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	1	6	(85.6)	(14)	(106.2)
รายได้จากเงินปันผล	168	20	740.5	200	(16.0)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	55	821	(93.3)	36	52.4
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,718	2,620	(34.4)	2,137	(19.6)

สำหรับไตรมาส 1/2566 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 1,718 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.6 จากไตรมาส 1/2565 โดยหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ปรับลดลง จากการชะลอตัวของธุรกรรมทางด้านตลาดทุนตามสถานะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย ส่งผลให้รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้จากธุรกิจ Wealth Management รายได้จากธุรกิจการจัดการกองทุน ปรับตัวลดลง ทั้งนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอันดับที่ 1 โดยมีส่วนแบ่งตลาด⁶ เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 21.5 ในส่วนของรายได้ก่านายหน้าประกันปรับลดลงเช่นกันเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนตามปริมาณสินเชื่อปล่อยใหม่ที่ชะลอตัวลง ในขณะที่รายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565

ในส่วนของรายได้อื่นๆ ปรับลดลงโดยหลักจากการลดลงของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าชดเชยผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้หากเทียบกับไตรมาส 4/2565 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆปรับลดลงเนื่องจากในไตรมาส 4/2565 ธนาคารมีรายได้จากการขายสินเชื่อที่ธนาคารได้มีการตัดหนี้สูญแล้ว ในขณะที่ในไตรมาส 1/2566 ธนาคารไม่มีการขายสินเชื่อในส่วนนี้

⁶ ส่วนแบ่งตลาด รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 1/2566	ไตรมาส 4/2565	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 1/2565	YoY (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,743	1,795	(2.9)	1,658	5.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	9	13	(28.8)	13	(30.1)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	312	317	(1.6)	252	23.5
ค่าภาษีอากร	141	152	(7.0)	112	25.5
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(619)	19	(3,312.1)	57	(1,177.0)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,096	644	70.1	251	337.5
(ถ้าไร) ขาดทุนจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขาย	(24)	(97)	(75.4)	(23)	4.9
ขาดทุนจากการขายรถซิด	1,120	742	51.1	273	309.7
อื่น ๆ	556	1,355	(59.0)	449	23.8
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,239	4,295	(24.6)	2,793	16.0

สำหรับไตรมาส 1/2566 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน มีจำนวน 3,239 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.0 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

- ในไตรมาสที่ 1/2566 ธนาคารได้มีการปรับประมาณการค่าเพื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ที่ประกาศในช่วงปลายปี 2565 โดยธนาคารได้มีการปรับประมาณการค่าเพื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวเริ่มในไตรมาส 1/2566 เป็นต้นไป ส่งผลให้ธนาคารมีการโอนกลับรายการขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวน 619 ล้านบาท
- ผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายสำหรับไตรมาส 1/2566 มีจำนวน 1,096 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1/2565 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนจากการขายรถซิดที่มีจำนวน 1,120 ล้านบาท เป็นผลจากปริมาณการขายรถซิดที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อ และจากการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกของธนาคารในการเร่งบริหารจัดการปริมาณรถซิดคงค้าง
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิสำหรับไตรมาส 1/2566 อยู่ที่ร้อยละ 39.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 38.4 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยหลักจากรายการที่เกี่ยวข้องกับการขยายตัวของธุรกิจ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL)

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 1/2566	ไตรมาส 4/2565	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 1/2565	YoY (ร้อยละ)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,097	2,069	(47.0)	1,066	2.9
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลขาดทุนจากการขายรถซิดต่อยอดสินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	2.41	3.12		1.78	

สำหรับไตรมาส 1/2566 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวน 1,097 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับงวดเดียวกันของปีก่อน โดยปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 2.9 จากจำนวน 1,066 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565 หากเทียบกับไตรมาส

4/2565 ปรับลดลงมากที่ร้อยละ 47.0 โดยธนาคารยังคงอาศัยหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองตามโมเดลการวัดมูลค่า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆอย่างระมัดระวัง รวมถึงผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ โลกที่ยังมีอยู่ภายใต้การทยอยฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย

สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยัด (credit cost) ไม่รวมการปรับสำรองส่วนเกินสำหรับไตรมาส 1/2566 คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.41 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ปรับลดลงจากร้อยละ 3.12 ในไตรมาส 4/2565 หากเทียบกับไตรมาส 1/2565 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.78 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของรายการขาดทุนจากการขายรถยัดตามปริมาณการขายรถยัดที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อ และจากการที่ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกในการเร่งบริหารจัดการปริมาณรถยัดคงค้าง ทั้งนี้สำหรับไตรมาส 1/2566 ธนาคารได้มีการพิจารณาตั้งสำรองพิเศษ (Management Overlay) เพิ่มเติมจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คำนวณได้ตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 172 ล้านบาท ทางด้านอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีรถยัดค่าด้านเครดิต ณ สิ้นไตรมาส 1/2566 อยู่ที่ร้อยละ 151.6

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	984,040	1,000,242	(16,202)	(1.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	54,255,486	45,732,349	8,523,137	18.6
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,943,105	18,702,990	(4,759,885)	(25.4)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,010,048	10,538,015	(3,527,967)	(33.5)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	33,095,802	31,847,691	1,248,111	3.9
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	20,180	20,221	(41)	(0.2)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	375,229,396	364,870,521	10,358,875	2.8
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,331,904	5,787,730	544,174	9.4
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	7,419,375	7,412,008	7,367	0.1
สินทรัพย์สิทธิการให้	258,640	282,138	(23,498)	(8.3)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,427,217	1,388,321	38,896	2.8
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	-	0.0
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	1,610,172	1,431,900	178,272	12.5
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	2,065,892	1,275,894	789,998	61.9
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,940,682	7,976,075	(35,393)	(0.4)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,908,322	6,304,888	1,603,434	25.4
รวมสินทรัพย์	522,566,296	507,637,018	14,929,278	2.9

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 522,566 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากสิ้นปี 2565 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ สำหรับรายการทรัพย์สินรอการขายสุทธิปรับเพิ่มขึ้น โดยหลักเป็นผลจากการที่ธนาคารได้มีการปรับประมาณการค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องอสังหาริมทรัพย์รอการขาย

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีจำนวน 462,313 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากสิ้นปี 2565 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 345,242 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากสิ้นปี 2565 ประกอบด้วยเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์สัดส่วนร้อยละ 51.3 และเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 48.7 ของเงินรับฝากทั้งหมด ทางด้านตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 66,508 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากสิ้นปี 2565 โดย ณ สิ้นไตรมาส 1/2566 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 94.5 ปรับลดลงจากร้อยละ 96.4 ณ สิ้นปี 2565

หนี้สิน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	345,241,967	331,464,000	13,777,967	4.2
กระแสรายวัน	1,973,548	1,928,539	45,009	2.3
ออมทรัพย์	175,273,166	194,127,586	(18,854,420)	(9.7)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	167,899,961	135,303,583	32,596,378	24.1
บัตรเงินฝาก	95,292	104,292	(9,000)	(8.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,018,314	20,175,120	(2,156,806)	(10.7)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	550,113	339,834	210,279	61.9
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,698,635	3,556,542	142,093	4.0
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6,918,864	9,328,151	(2,409,287)	(25.8)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	66,508,074	61,354,232	5,153,842	8.4
หนี้สินตามสัญญาเช่า	184,859	210,623	(25,764)	(12.2)
ประมาณการหนี้สิน	1,205,353	1,207,623	(2,270)	(0.2)
หนี้สินภายใต้การค้ำประกัน	539,919	529,924	9,995	1.9
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	464,910	164,038	300,872	183.4
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8,128,628	8,179,754	(51,126)	(0.6)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,065,917	505,437	560,480	110.9
เจ้าหนี้อื่น	5,019,865	6,778,086	(1,758,221)	(25.9)
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	1,282,858	623,071	659,787	105.9
หนี้สินอื่น	3,484,255	5,109,137	(1,624,882)	(31.8)
รวมหนี้สิน	462,312,531	449,525,572	12,786,959	2.8

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 31 มีนาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) กำหนดตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึงครั้งแรกของปี 2565 ภายหลังจากจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลอยู่ที่ร้อยละ 16.15 ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) เท่ากับร้อยละ 12.91 แต่หากรวมกำไรสุทธิถึงสิ้นไตรมาส 1/2566 จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 17.59 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 14.34 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของทั้งจำนวนคิดเป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 79.87 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อย สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด

อัตราส่วนขั้นต่ำของ ธปท.	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำตามกฎหมาย	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำตามกฎหมายและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
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

ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นมีนาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินรวม		
	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 มี.ค. 65	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 มี.ค. 65
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	42,985	43,115	39,052	49,720	49,906	42,438
เงินกองทุนชั้นที่ 1	42,985	43,115	39,052	49,720	49,906	42,438
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	55,496	55,525	50,904	62,648	62,299	54,266
อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)						
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	11.40	11.73	12.21	12.91	13.32	13.03
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	11.40	11.73	12.21	12.91	13.32	13.03
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	14.72	15.11	15.91	16.15	16.63	16.66

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”)

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

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วย สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ และสินเชื่ออื่นๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ (หน่วย: ล้านบาท)	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง (%YTD)
สินเชื่อรายย่อย	262,175	255,644	2.6
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	188,755	185,342	1.8
สินเชื่อบุคคล	10,892	10,128	7.5
สินเชื่อ Micro SMEs	11,586	10,757	7.7
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	50,941	49,418	3.1
สินเชื่อธุรกิจ	60,137	59,507	1.1
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	26,108	25,130	3.9
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	34,029	34,377	(1.0)
สินเชื่อบริษัท	54,689	51,817	5.5
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,113	1,102	1.0
สินเชื่อ Lombard	11,469	11,129	3.1
รวมเงินให้สินเชื่อ	389,583	379,200	2.7
รวมเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวม POCI)⁷	388,903	378,531	2.7

สำหรับไตรมาส 1/2566 สินเชื่อรวมของธนาคาร (ไม่รวม POCI) มีจำนวน 388,903 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 2.7 จากสิ้นปี 2565 เป็นการขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงหากเทียบกับปีก่อน โดยอยู่ภายใต้กรอบเป้าหมายที่ธนาคารได้ตั้งไว้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีคุณภาพสินเชื่อที่ดี ทั้งนี้ข้อมูลสินเชื่อแต่ละประเภทมีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อรายย่อย** มีจำนวน 262,175 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 2.6 จากสิ้นปี 2565 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
 - **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์** มีจำนวน 188,755 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 1.8 จากสิ้นปี 2565 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่สำหรับไตรมาส 1/2566 มีจำนวน 18,720 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565 โดยธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเท่ากับร้อยละ 48.5 ณ สิ้นไตรมาส 1/2566 และมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 40:60 ในส่วนของ

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

ยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับไตรมาส 1/2566 มีจำนวน 217,073 คัน ปรับลดลงร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่สำหรับไตรมาส 1/2566 ที่ร้อยละ 4.5

- สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ มีจำนวน 73,420 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 4.4 จากสิ้นปี 2565 โดยยังคงมีการขยายตัวได้ดีในสินเชื่อรายย่อยทุกประเภท ทั้งนี้สินเชื่อรายย่อยอื่นๆรวมแล้วมีส่วนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 18.8 ต่อสินเชื่อรวมของธนาคาร
- สินเชื่อธุรกิจ มีจำนวน 60,137 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 1.1 จากสิ้นปี 2565 สำหรับสินเชื่อธุรกิจประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียด ดังนี้
 - สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ มีจำนวน 26,108 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 3.9 จากสิ้นปี 2565
 - สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี มีจำนวน 34,029 ล้านบาท หดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.0 โดยสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม สินเชื่อธุรกิจขนส่ง สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม และสินเชื่อเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง
- สินเชื่อบริษัท ประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชชนกิจ ธุรกิจตลาดทุน มีจำนวน 54,689 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 5.5 จากสิ้นปี 2565
- สินเชื่อสายบริหารหนี้ มีจำนวน 1,113 ล้านบาท โดยสินเชื่อของสายบริหารหนี้ได้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทสินทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้วยสินทรัพย์เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากเดิมที่เคยจัดประเภทอยู่ในเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ
- สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่อหมุนเวียนอนุประเภทประสงค์ สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 11,469 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 3.1 จากสิ้นปี 2565

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารดำเนินการตามหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐาน IFRS 9 และมีการพิจารณาปัจจัยด้านต่างๆรวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ความไม่แน่นอน โดย ณ สิ้นไตรมาส 1/2566 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 19,579 ล้านบาท เป็นค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) จำนวน 18,918 ล้านบาท และมียอดสำรองส่วนเกินคงเหลือ ณ สิ้นไตรมาส 1/2566 จำนวน 660 ล้านบาท ธนาคารมีการบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่ออย่างใกล้ชิดรวมทั้งมีการพิจารณาตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง และมีการทบทวนอย่างต่อเนื่องถึงความเพียงพอของการตั้งสำรองเพื่อรองรับคุณภาพของสินเชื่อส่วนที่คาดว่าจะด้อยลง โดย ณ สิ้นไตรมาส 1/2566 ธนาคารมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการค้ำประกันเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 151.6

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 จัดประเภทได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	31 มีนาคม 2566		31 ธันวาคม 2565		31 มีนาคม 2565	
	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	355,516	8,467	346,217	8,504	305,992	8,602
ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	23,576	4,060	22,757	3,808	18,696	3,211
ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	14,669	6,323	13,947	5,958	10,677	4,304
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	954	68	919	56	873	26
รวม	394,715	18,918	383,839	18,327	336,238	16,142

คุณภาพสินเชื่อ

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทได้ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	31 มีนาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของ สินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	7,446	2.8	6,675	2.6
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5,351	2.8	4,702	2.5
สินเชื่อบุคคล	81	0.7	80	0.8
สินเชื่อ Micro SMEs	1,418	12.2	1,352	12.6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	597	1.2	541	1.1
สินเชื่อธุรกิจ	4,971	8.3	5,124	8.6
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	3,049	11.7	3,082	12.3
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,922	5.6	2,042	5.9
สินเชื่อบริษัท	130	0.2	130	0.3
สินเชื่อสาขาบริหารหนี้	1,113	100.0	1,102	100.0
สินเชื่อ Lombard	-	0.0	-	0.0
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	13,660	3.5	13,031	3.4
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ไม่รวม POCI)	12,980	3.3	12,362	3.3

ณ สิ้นไตรมาส 1/2566 ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 12,980 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.3 ของสินเชื่อรวม อยู่ในระดับคงที่จาก ณ สิ้นปี 2565 โดยสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในส่วนของ

⁸ รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อและการผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการรับประกันทางการเงิน

สินเชื่อบริการที่มีปริมาณที่ลดลง โดยธนาคารได้มีการติดตามช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว ในขณะที่สินเชื่อกับมีการด้อยค่าด้านเครดิตของสินเชื่อย่อยปรับเพิ่มขึ้น โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อ ทั้งนี้ธนาคารมีการติดตามและบริหารจัดการสินเชื่อกับมีการด้อยค่าด้านเครดิตอย่างใกล้ชิด ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ มาตรการต่างๆในการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะยาวตามความเหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงการมุ่งเน้นขยายสินเชื่อไปในประเภทที่มีคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้น

ธุรกิจตลาดทุน

ประกอบด้วย ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

▪ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนและหุ้นกู้อนุพันธ์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สำหรับไตรมาส 1/2566 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งตลาด⁹ ร้อยละ 21.50 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง และบล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่านายหน้า 457 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 381 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ 57 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าอื่น 19 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน 147 ล้านบาท¹⁰

▪ ธุรกิจวานิชธนกิจ (Investment Banking Business)

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์สำหรับไตรมาส 1/2566 บล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้รวมจากธุรกิจวานิชธนกิจจำนวน 127 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน 87 ล้านบาท และรายได้การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ 40 ล้านบาท

▪ ธุรกิจการลงทุน (Investment Business)

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

สำหรับไตรมาส 1/2566 ฝ่ายลงทุนมีผลขาดทุนจากการลงทุนโดยรวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมเป็นจำนวน 2 ล้านบาท สำหรับฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 334 ล้านบาท¹¹ และเมื่อรวมกับรายได้จากการ

⁹ รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

¹⁰ รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย

¹¹ รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไร 332 ล้านบาท

ลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัท ทำให้ในไตรมาส 1/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรรวมจากธุรกิจลงทุนจำนวน 393 ล้านบาท

- **ธุรกิจจัดการกองทุน (Asset Management Business)**

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการของกองทุนรวมเป็นจำนวน 96,900 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 123 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) 121 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 2 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.97 สำหรับไตรมาส 1/2566 รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมมีจำนวน 190 ล้านบาท สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 20,798 ล้านบาท และมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 28 ล้านบาท

- **บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด**

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

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2566	2565	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	6,995,506	5,270,467	1,725,039	32.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,772,352	966,519	805,833	83.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,223,154	4,303,948	919,206	21.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,624,222	1,850,536	(226,314)	(12.2)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	281,069	296,833	(15,764)	(5.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,343,153	1,553,703	(210,550)	(13.6)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	150,966	362,147	(211,181)	(58.3)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	888	(14,278)	15,166	(106.2)
รายได้จากเงินปันผล	167,512	199,535	(32,023)	(16.0)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	55,376	36,330	19,046	52.4
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,941,049	6,441,385	499,664	7.8
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,743,147	1,657,930	85,217	5.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	9,337	13,366	(4,029)	(30.1)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	311,588	252,205	59,383	23.5
ค่าภาษีอากร	140,950	112,278	28,672	25.5
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(618,527)	57,429	(675,956)	(1,177.0)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,096,333	250,589	845,744	337.5
อื่น ๆ	556,113	449,329	106,784	23.8
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,238,941	2,793,126	445,815	16.0
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,096,902	1,065,878	31,024	2.9
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,605,206	2,582,381	22,825	0.9
ภาษีเงินได้	517,034	520,707	(3,673)	(0.7)
กำไรสุทธิ	2,088,172	2,061,674	26,498	1.3
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,084,864	2,055,354	29,510	1.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,308	6,320	(3,012)	(47.7)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,139,010	1,953,962	185,048	9.5
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,309	6,321	(3,012)	(47.7)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.46	2.43	0.03	1.2