



## คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาส 2/2566 และงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566  
(งบการเงินรวมก่อนตรวจสอบ)

---

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email: [investor\\_relations@kkpfg.com](mailto:investor_relations@kkpfg.com)

โทรศัพท์: 02 495 1366

Website: [www.kkpfg.com](http://www.kkpfg.com)

## บทสรุปผู้บริหาร

ธนาคารเกียรตินาคินภัทรและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 2/2566 จำนวน 1,408 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 30.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 1,311 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.2 จากไตรมาส 2/2565 สำหรับกำไรสุทธิงวดครึ่งแรกของปี 2566 มีจำนวน 3,493 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 14.6 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 3,450 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 8.7 เมื่อเทียบกับครึ่งแรกของปี 2565 โดยรายได้รวมจากการดำเนินงานอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและปรับเพิ่มขึ้นหากเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2565 แต่จากการปรับเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายส่งผลให้กำไรสุทธิปรับตัวลดลง

สำหรับไตรมาส 2/2566 ธนาคารยังคงความสามารถในการสร้างรายได้ในระดับที่ดี โดยรายได้รวมจากการดำเนินงานปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.8 โดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณสินเชื่อ ทางด้านรายได้ที่มีหักดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นในระดับที่ดีเช่นกันที่ร้อยละ 13.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565 ธนาคารได้มุ่งเน้นการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่องและมีการพิจารณาสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างระมัดระวัง ส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อและเพื่อเป็นการรองรับคุณภาพของสินเชื่อภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงฟื้นตัวเฉพาะส่วนและการแข่งขันที่ปรับตัวรุนแรงมากขึ้น ส่งผลให้ธนาคารมีการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 2/2566 เป็นจำนวน 1,878 ล้านบาท

สำหรับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ<sup>1</sup> สำหรับไตรมาส 2/2566 ยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยปรับตัวลดลงอยู่ที่ร้อยละ 37.8 จากงวดเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ร้อยละ 40.9 ทางด้านอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม<sup>2</sup> ณ สิ้นไตรมาส 2/2566 ปรับเพิ่มขึ้นโดยอยู่ที่ร้อยละ 3.6 หากเทียบกับ ณ สิ้นปี 2565 ที่ร้อยละ 3.3 และมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 143.1

## ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในช่วง 5 เดือนแรกของปี 2566 ยังฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยเศรษฐกิจกลับมาขยายตัวจากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ที่คลี่คลายลงและนำไปสู่การเปิดเมืองอย่างเต็มที่ ส่งผลให้ภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัวต่อเนื่อง รายได้และแนวโน้มธุรกิจที่ปรับดีขึ้นทำให้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนกลับมาขยายตัวเป็นบวกเล็กน้อย แต่อย่างไรก็ตามการบริโภคภายในประเทศยังมีความเสี่ยงชะลอตัวลง สะท้อนจากเงินเฟ้อที่ปรับตัวลดลง ด้านการส่งออกในช่วง 5 เดือนแรกของปี 2566 การส่งออกสินค้าหดตัวร้อยละ 5.1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนตามการส่งออกจากเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวลง โดยสินค้าเกษตรและสินค้าที่เกี่ยวข้องกับน้ำมันเป็นกลุ่มที่สามารถขยายตัวได้ดี สำหรับจำนวนนักท่องเที่ยวโดยรวมฟื้นตัวได้ดีหลังจากหลายประเทศผ่อนคลายมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ โดยในช่วง 5 เดือนแรกของปี 2566 มีจำนวนนักท่องเที่ยวเดินทางมาประเทศไทยรวม 10,673,490 คน ปรับเพิ่มขึ้นจาก 1,312,453 คนในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

ด้านนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยรวมร้อยละ 0.75 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.00 ในช่วง 5 เดือนแรกของปี 2566 จากการฟื้นตัวเศรษฐกิจที่มีความต่อเนื่องและอัตราเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูงกว่าปกติตามราคาพลังงานโลก รวมถึงการส่งผ่านต้นทุนภายในประเทศ อย่างไรก็ตามคณะกรรมการนโยบายการเงินยังคงให้ความสำคัญกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ยังฟื้นตัวได้ช้าและมีความเสี่ยงสูง ในขณะที่หนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูง ทำให้การดำเนินนโยบายเป็นการปรับขึ้นดอกเบี้ยแบบค่อยเป็นค่อยไป ในขณะที่เดียวกันถึงแม้ประเทศเศรษฐกิจหลักหลายประเทศเริ่มชะลอการปรับขึ้นอัตรา

<sup>1</sup> ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย (ผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย)

<sup>2</sup> ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

ดอกเบี้ยตามอัตราเงินเฟ้อที่ชะลอตัวลง แต่ยังคงส่งผลให้เกิดส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและมีส่วนสร้างแรงกดดันต่อค่าเงินบาทในปี 2566

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) ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการค้าระหว่างประเทศและการลงทุนในประเทศ

ในส่วนของภาวะตลาดรถยนต์หดตัวเล็กน้อยเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยในช่วง 5 เดือนแรกของปี 2566 ยอดขายรถยนต์หดตัวร้อยละ 4.9 นำโดยรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ที่ลดลงมากถึงร้อยละ 10.3 ในขณะที่รถยนต์นั่งส่วนบุคคลขยายตัวที่ร้อยละ 6.4 เนื่องจากปัญหาการขาดแคลนเซมิคอนดักเตอร์เริ่มคลี่คลายลง ส่งผลให้มีการส่งมอบรถยนต์นั่งส่วนบุคคลได้มากขึ้นกว่าในช่วงก่อนหน้า

ทางด้านตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์ฯ มีแนวโน้มอ่อนตัวต่อเนื่องจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ไม่ได้ฟื้นตัวมากอย่างที่คาดการณ์ทั้งปัจจัยทางการเมืองที่ไม่ได้เป็นบวกต่อสถานะการลงทุน ส่งผลให้มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาด เอ็ม เอ ไอ สำหรับไตรมาส 2/2566 เท่ากับ 49,964 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 25.1 จาก 66,684 ล้านบาทในไตรมาส 1/2566 ด้านดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET index) ณ สิ้นไตรมาส 2/2566 ปิดที่ 1,503.10 ปรับลดลงร้อยละ 6.6 จาก 1,609.17 จุด ณ สิ้นไตรมาส 1/2566

## ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 2/2566 และงวดหกเดือนปี 2566

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 1/2566	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 2/2565	YoY (ร้อยละ)	ครึ่งแรก ปี 2566	ครึ่งแรก ปี 2565	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,521	5,223	5.7	4,475	23.4	10,744	8,779	22.4
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,902	1,718	10.7	1,672	13.7	3,620	3,809	(5.0)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,423	6,941	6.9	6,147	20.8	14,364	12,589	14.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,791	3,239	17.0	2,818	34.5	7,030	5,611	25.3
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,878	1,097	71.2	812	131.2	2,975	1,878	58.4
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,754	2,605	(32.7)	2,517	(30.3)	4,359	5,099	(14.5)
ภาษีเงินได้	342	517	(33.8)	481	(28.9)	859	1,002	(14.2)
<b>กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)</b>	<b>1,408</b>	<b>2,085</b>	<b>(32.5)</b>	<b>2,033</b>	<b>(30.7)</b>	<b>3,493</b>	<b>4,089</b>	<b>(14.6)</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)</b>	<b>1,311</b>	<b>2,139</b>	<b>(38.7)</b>	<b>1,827</b>	<b>(28.2)</b>	<b>3,450</b>	<b>3,781</b>	<b>(8.7)</b>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.66	2.46	(32.5)	2.40	(30.8)	4.13	4.83	(14.5)

สำหรับไตรมาส 2/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 1,408 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 30.7 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2565 เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 413 ล้านบาท สำหรับในไตรมาสที่ 2/2566 รายได้จากการดำเนินงานยังคงอยู่ในระดับที่ดี โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 ตามปริมาณสินเชื่อที่ยังคงขยายตัวและการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นได้ดีเช่นกันที่ร้อยละ 13.7 โดยหลักเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในส่วนของการได้ค่านายหน้าขายประกันและรายได้จากธุรกิจงานนิทรรศการที่ปรับเพิ่มขึ้น รวมถึงการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่มูลค่าอยู่ดีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานหากไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายปรับเพิ่มขึ้นหากเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ทางด้านผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาส 2/2565 ที่ร้อยละ 131.2 จากการขยายตัวของสินเชื่อและเพื่อเป็นการรองรับคุณภาพของสินเชื่อภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงฟื้นตัวเฉพาะส่วนและการแข่งขันที่ปรับตัวรุนแรงมากขึ้น รวมแล้วส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 2/2566 ปรับลดลงร้อยละ 30.7 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 1,311 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.2 จากไตรมาส 2/2565 โดยเป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 432 ล้านบาท

สำหรับงวดครึ่งแรกปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 3,493 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.6 จากงวดเดียวกันของปี 2565 เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 722 ล้านบาท โดยรายได้รวมจากการดำเนินงานยังคงอยู่ในระดับที่ดี โดยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.1 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของการได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.4 ตามปริมาณสินเชื่อที่ยังคงขยายตัวได้ดี ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 5.0 จากสภาวะความไม่แน่นอนทางด้านตลาดทุนที่ยังคงส่งผลกระทบต่อการลงทุน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานหากไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทางด้านผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับเพิ่มขึ้นหากเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 3,450 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 8.7 โดยเป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 743 ล้านบาท

## ตารางสรุปข้อมูลผลประกอบการ

อัตราส่วนรายปี	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 1/2566	ไตรมาส 2/2565	ครึ่งแรกปี 2566	ครึ่งแรกปี 2565
<b>กำไรสุทธิ (ล้านบาท)</b>	<b>1,408</b>	<b>2,085</b>	<b>2,033</b>	<b>3,493</b>	<b>4,089</b>
ROAE (ร้อยละ)	9.4	14.2	15.4	11.9	15.7
ROE (ร้อยละ)	9.4	14.4	15.3	12.1	16.0
ROAA (ร้อยละ)	1.1	1.6	1.7	1.3	1.8
<b>กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)</b>	<b>1,311</b>	<b>2,139</b>	<b>1,827</b>	<b>3,450</b>	<b>3,781</b>
ROAE (ร้อยละ)	8.7	14.5	13.8	11.7	14.5
ROE (ร้อยละ)	8.7	14.8	13.8	11.9	14.8
ROAA (ร้อยละ)	1.0	1.7	1.5	1.3	1.6
อัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ	2.8	2.7	2.9	5.6	9.7
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม <sup>3</sup>	3.6	3.3	3.0	3.6	3.0
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต <sup>4</sup>	<b>143.1</b>	<b>151.6</b>	<b>169.1</b>	<b>143.1</b>	<b>169.1</b>

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 1/2566	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 2/2565	YoY (ร้อยละ)	ครึ่งแรก ปี 2566	ครึ่งแรก ปี 2565	YoY (ร้อยละ)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>7,474</b>	<b>6,996</b>	<b>6.8</b>	<b>5,547</b>	<b>34.7</b>	<b>14,469</b>	<b>10,817</b>	<b>33.8</b>
เงินให้สินเชื่อ	3,220	2,914	10.5	1,989	61.9	6,135	3,932	56.0
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,673	3,573	2.8	3,292	11.5	7,245	6,383	13.5
เงินให้สินเชื่อ POCI	32	27	15.5	45	(28.9)	59	110	(46.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	331	282	17.6	119	178.6	613	219	180.0
เงินลงทุน	202	186	8.7	97	108.5	389	167	132.6
อื่นๆ	15	13	20.6	5	205.5	28	7	320.6
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>1,952</b>	<b>1,772</b>	<b>10.2</b>	<b>1,071</b>	<b>82.2</b>	<b>3,725</b>	<b>2,038</b>	<b>82.8</b>
เงินรับฝาก	1,122	968	16.0	686	63.5	2,090	1,307	59.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	101	94	6.9	35	187.4	195	64	207.3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	265	233	13.9	135	96.1	498	256	94.6
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	7	6	10.8	2	188.4	13	6	115.8
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	444	442	0.4	202	119.3	885	387	128.6
อื่นๆ	14	30	(51.8)	10	39.0	44	19	134.9
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>5,521</b>	<b>5,223</b>	<b>5.7</b>	<b>4,475</b>	<b>23.4</b>	<b>10,744</b>	<b>8,779</b>	<b>22.4</b>

<sup>3</sup> ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

<sup>4</sup> ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

สำหรับไตรมาส 2/2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 5,521 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,046 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.4 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.7 จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 61.9 ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565 จากการขยายตัวของสินเชื่อและการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ สอดคล้องกับการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายหลายครั้งในช่วงที่ผ่านมา
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 82.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ การปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามภาวะการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาด และการปรับเพิ่มขึ้นของเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนการเงิน (FIDF) ตามอัตราเงินนำส่งที่ได้มีการปรับกลับไปสู่ระดับเดิมที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 2/2566 อยู่ที่ร้อยละ 5.3 ปรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565 ที่อยู่ที่ร้อยละ 5.2 โดยอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 7.1 ตามการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายสำหรับไตรมาส 2/2566 ปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันอยู่ที่ร้อยละ 1.8 ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาด รวมถึงการปรับเพิ่มขึ้นสู่ระดับเดิมของอัตราเงินนำส่ง FIDF ส่งผลให้โดยรวมแล้วส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 2/2566 ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 5.3

สำหรับงวดครึ่งแรกปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 10,744 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.4 จากงวดเดียวกันของปี 2565 โดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อและการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันตามปริมาณการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากและการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงการปรับเพิ่มขึ้นของเงินสมทบ FIDF ตามอัตราเงินนำส่งที่ปรับเพิ่มขึ้น ทั้งนี้สำหรับครึ่งแรกของปี 2566 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 5.3 โดยยังเป็นระดับเดียวกับงวดครึ่งแรกของปี 2565 ที่อยู่ที่ร้อยละ 5.3 เช่นกัน

### อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อและส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

(ร้อยละ)	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ครึ่งแรกปี	ครึ่งแรกปี
	2/2566	1/2566	4/2565	3/2565	2/2565	2566	2565
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ	7.1	6.9	6.9	6.4	6.3	7.0	6.4
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.8	1.7	1.3	1.2	1.1	1.7	1.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.3	5.2	5.7	5.3	5.2	5.3	5.3

## รายได้ที่มีโชคเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 1/2566	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 2/2565	YoY (ร้อยละ)	ครั้งแรก ปี 2566	ครั้งแรก ปี 2565	YoY (ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,691	1,624	4.1	1,646	2.7	3,315	3,496	(5.2)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	227	281	(19.3)	249	(9.0)	508	546	(7.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,464	1,343	9.0	1,396	4.8	2,807	2,950	(4.8)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	296	151	96.1	123	141.0	447	485	(7.8)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(12)	1	(1,497.6)	2	(801.6)	(12)	(13)	(7.9)
รายได้จากเงินปันผล	105	168	(37.1)	93	13.2	273	293	(6.7)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	49	55	(11.0)	58	(15.5)	105	95	10.6
<b>รวมรายได้ที่มีโชคเบี้ย</b>	<b>1,902</b>	<b>1,718</b>	<b>10.7</b>	<b>1,672</b>	<b>13.7</b>	<b>3,620</b>	<b>3,809</b>	<b>(5.0)</b>

สำหรับไตรมาส 2/2566 รายได้ที่มีโชคเบี้ยมีจำนวน 1,902 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 จากไตรมาส 2/2565 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ร้อยละ 141.0 และจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 4.8 โดยหลักจากรายได้จากธุรกิจงานนิทรรศกิจและรายได้ค่านายหน้าประกันที่ปรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน รายได้จากธุรกิจบริหารจัดการกองทุนอยู่ในระดับทรงตัวกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ในขณะที่รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงตามสภาวะตลาดที่ยังคงส่งผลกระทบต่อการลงทุน โดยมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงในช่วงไตรมาส 2/2566 ทั้งนี้ บล.เกียรตินาคินภัทรยังคงมีส่วนแบ่งตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอันดับที่ 1 โดยมีส่วนแบ่งตลาดอยู่ที่ร้อยละ 18.2

สำหรับงวดครั้งแรกปี 2566 รายได้ที่มีโชคเบี้ยมีจำนวน 3,620 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.0 จากงวดเดียวกันของปี 2565 โดยหลักจากการลดลงในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ที่ปรับลดลงร้อยละ 4.8 จากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าประกันตามสินเชื่อบริษัทใหม่ที่ชะลอตัวลง และรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ปรับตัวลดลงตามสภาวะตลาดที่ยังคงไม่เอื้ออำนวย ในขณะที่รายได้จากธุรกิจงานนิทรรศกิจปรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2565 ตามธุรกรรมที่เกิดขึ้นในช่วงครึ่งแรกของปี 2566

<sup>5</sup> ส่วนแบ่งตลาด รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

## ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 1/2566	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 2/2565	YoY (ร้อยละ)	ครึ่งแรก ปี 2566	ครึ่งแรก ปี 2565	YoY (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,723	1,743	(1.2)	1,670	3.1	3,466	3,328	4.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	10	9	8.5	10	5.5	19	23	(15.3)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	334	312	7.2	271	23.4	646	523	23.5
ค่าภาษีอากร	152	141	8.1	116	30.7	293	229	28.2
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	16	(619)	(102.6)	23	(30.9)	(603)	80	(848.8)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	967	1,096	(11.8)	242	299.3	2,063	493	318.7
(กำไร) ขาดทุนจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขาย	(11)	(24)	(53.5)	(90)	(87.6)	(35)	(113)	(68.9)
ขาดทุนจากการขายรถยัด	978	1,120	(12.7)	332	194.6	2,098	605	246.6
อื่น ๆ	589	556	6.0	486	21.2	1,145	936	22.4
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>3,791</b>	<b>3,239</b>	<b>17.0</b>	<b>2,818</b>	<b>34.5</b>	<b>7,030</b>	<b>5,611</b>	<b>25.3</b>

สำหรับไตรมาส 2/2566 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน มีจำนวน 3,791 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.5 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

- หากไม่รวมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานโดยรวมยังอยู่ในระดับที่บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิสำหรับไตรมาส 2/2566 อยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 37.8 ปรับลดลงจากร้อยละ 40.9 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยหลักจากการปรับเพิ่มขึ้นของรายได้เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2565 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นโดยหลักมาจากรายการที่เกี่ยวข้องกับการขายตัวของธุรกิจ
- สำหรับผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายสำหรับไตรมาส 2/2566 มีจำนวน 967 ล้านบาท ปรับลดลงจากไตรมาส 1/2566 ที่ร้อยละ 11.8 แต่หากเทียบกับไตรมาส 2/2565 ปรับเพิ่มขึ้นโดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนจากการขายรถยัดที่มีจำนวน 978 ล้านบาท เป็นผลจากปริมาณการขายรถยัดที่เพิ่มขึ้นตามการขายตัวของสินค้าเชื้อเพลิงในระยะเวลาที่ผ่านมา และจากการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกของธนาคารในการบริหารจัดการปริมาณรถยัดคงค้างอย่างต่อเนื่อง

สำหรับงวดครึ่งแรกของปี 2566 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 7,030 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.3 จากครึ่งแรกของปี 2565 โดยมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

- หากไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารยังคงสามารถบริหารค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิสำหรับครึ่งแรกของปี 2566 ยังคงอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 38.7 ปรับลดลงจากร้อยละ 39.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน
- สำหรับผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายสำหรับครึ่งแรกของปี 2566 มีจำนวน 2,063 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นจากครึ่งแรกของปี 2565 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนจากการขายรถยัดจากปริมาณการขายรถยัดที่เพิ่มขึ้นตามการขายตัวของสินค้าเชื้อเพลิง และจากการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกของธนาคารในการบริหารจัดการปริมาณรถยัดคงค้างเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
- นอกจากนี้แล้วธนาคารได้มีการปรับประมาณการค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเริ่มในไตรมาส 1/2566 เป็นต้นไป เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ส่งผลให้ธนาคารมีการโอนกลับรายการขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวน 619 ล้านบาท ในระหว่างไตรมาส 1/2566



### ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL)

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 1/2566	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 2/2565	YoY (ร้อยละ)	ครึ่งแรก ปี 2566	ครึ่งแรก ปี 2565	YoY (ร้อยละ)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,878	1,097	71.2	812	131.2	2,975	1,878	58.4
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลขาดทุนจากการขายรถยัดต่อยอดสินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	2.99	2.41		1.47		2.70	1.63	

**สำหรับไตรมาส 2/2566** ธนาคารยังคงความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างระมัดระวัง ส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 2/2566 มีจำนวน 1,878 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 131.2 จากไตรมาส 2/2565 โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยัดต่อ (credit cost) ไม่รวมการปรับสำรองส่วนเกินสำหรับไตรมาส 2/2566 คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.99 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.41 ในไตรมาส 1/2566 หากเทียบกับไตรมาส 2/2565 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.47 โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยัดต่อปรับเพิ่มขึ้นตามปริมาณการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในระยะเวลาที่ผ่านมา และเพื่อเป็นการรองรับคุณภาพของสินเชื่อจากสถานะเศรษฐกิจที่มีการฟื้นตัวเฉพาะส่วนรวมถึงการแข่งขันในตลาดที่เพิ่มมากขึ้น โดยธนาคารได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกผ่านมาตรการต่างๆ ในการเร่งบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่อและปริมาณรถยัดคั่งค้างอย่างต่อเนื่อง ทั้งในส่วนของการพิจารณาการปล่อยสินเชื่อใหม่ มาตรการในการติดตามการชำระคืน การบริหารกระบวนการขายรถยัดเพื่อให้ได้ประสิทธิภาพสูงสุด ทั้งนี้จากมาตรการต่างๆ ที่ธนาคารได้ดำเนินการมา ส่งผลให้ธนาคารเห็นสัญญาณที่ปรับตัวดีขึ้นโดยเฉพาะในส่วนของคุณภาพสินเชื่อที่มีการปล่อยใหม่ สำหรับอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการค้ำค่าด้านเครดิต ณ สิ้นไตรมาส 2/2566 อยู่ที่ร้อยละ 143.1

**สำหรับงวดครึ่งแรกปี 2566** ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวน 2,975 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 58.4 จากจำนวน 1,878 ล้านบาทในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 เป็นผลจากปริมาณการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในระยะเวลาที่ผ่านมา และเพื่อเป็นการรองรับคุณภาพของสินเชื่อจากสถานะเศรษฐกิจที่มีการฟื้นตัวเฉพาะส่วนรวมถึงการแข่งขันในตลาดที่เพิ่มมากขึ้น สำหรับจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยัดต่อ (credit cost) ไม่รวมการปรับสำรองส่วนเกินสำหรับครึ่งแรกของปี 2566 คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.70 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.63 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2565

## ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

### สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 530,508 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากสิ้นปี 2565 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ สำหรับรายการทรัพย์สินรอการขายสุทธิปรับเพิ่มขึ้น โดยหลักเป็นผลจากการที่ธนาคารได้มีการปรับประมาณการค่าเพื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายโดยมีผลเริ่มตั้งแต่ไตรมาส 1/2566 เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องอสังหาริมทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	970,210	1,000,242	(30,032)	(3.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	53,277,527	45,732,349	7,545,178	16.5
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,709,357	18,702,990	(8,993,633)	(48.1)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,588,710	10,538,015	50,695	0.5
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	27,193,971	31,847,691	(4,653,720)	(14.6)
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	20,134	20,221	(87)	(0.4)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	385,872,839	364,870,521	21,002,318	5.8
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,482,878	5,787,730	695,148	12.0
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	7,456,437	7,412,008	44,429	0.6
สินทรัพย์สิทธิการใช้	259,085	282,138	(23,053)	(8.2)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,521,545	1,388,321	133,224	9.6
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	-	0.0
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	1,776,348	1,431,900	344,448	24.1
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	3,251,923	1,275,894	1,976,029	154.9
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8,145,799	7,976,075	169,724	2.1
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	10,915,021	6,304,888	4,610,133	73.1
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>530,507,819</b>	<b>507,637,018</b>	<b>22,870,801</b>	<b>4.5</b>

## หนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 หนี้สินมีจำนวนรวม 470,210 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากสิ้นปี 2565 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 333,856 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากสิ้นปี 2565 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาในขณะที่เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ปรับลดลง ส่งผลให้เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์มีสัดส่วนร้อยละ 44.6 และเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลามีสัดส่วนร้อยละ 55.4 ของเงินรับฝากทั้งหมด ทางด้านตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 73,439 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.7 จากสิ้นปี 2565 โดย ณ สิ้นไตรมาส 2/2566 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 98.2 ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 96.4 ณ สิ้นปี 2565

หนี้สิน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	333,856,147	331,464,000	2,392,147	0.7
กระแสรายวัน	1,008,038	1,928,539	(920,501)	(47.7)
ออมทรัพย์	147,997,515	194,127,586	(46,130,071)	(23.8)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	184,755,302	135,303,583	49,451,719	36.5
บัตรเงินฝาก	95,292	104,292	(9,000)	(8.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	23,155,344	20,175,120	2,980,224	14.8
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	622,731	339,834	282,897	83.2
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,156,814	3,556,542	(399,728)	(11.2)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11,311,002	9,328,151	1,982,851	21.3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	73,438,976	61,354,232	12,084,744	19.7
หนี้สินตามสัญญาเช่า	187,795	210,623	(22,828)	(10.8)
ประมาณการหนี้สิน	1,222,875	1,207,623	15,252	1.3
หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	546,683	529,924	16,759	3.2
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	751,146	164,038	587,108	357.9
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	9,588,962	8,179,754	1,409,208	17.2
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	716,922	505,437	211,485	41.8
เจ้าหนี้อื่น	5,977,363	6,778,086	(800,723)	(11.8)
ภายในเงินได้นิติบุคคลและภายในธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	1,185,510	623,071	562,439	90.3
หนี้สินอื่น	4,491,363	5,109,137	(617,774)	(12.1)
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>470,209,633</b>	<b>449,525,572</b>	<b>20,684,061</b>	<b>4.6</b>

## 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 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) กำหนดตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึงสิ้นปี 2565 ภายหลังการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ร้อยละ 14.81 ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) เท่ากับร้อยละ 11.64 แต่หากรวมกำไรสุทธิถึงสิ้นไตรมาส 2/2566 จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 15.59 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 12.43 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของทั้งจำนวน คิดเป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 78.6 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของธนาคาร สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด

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

ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ สิ้นมิถุนายน 2566 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินรวม		
	30 มิ.ย. 66	31 มี.ค. 66	30 มิ.ย. 65	30 มิ.ย. 66 <sup>6</sup>	31 มี.ค. 66	30 มิ.ย. 65
<b>เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)</b>						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	45,604	42,985	39,873	n.a.	49,720	44,462
เงินกองทุนชั้นที่ 1	45,604	42,985	39,873	n.a.	49,720	44,462
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	58,001	55,496	51,924	n.a.	62,248	56,480
<b>อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)</b>						
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	11.64	11.40	11.82	n.a.	12.91	12.99
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	11.64	11.40	11.82	n.a.	12.91	12.99
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	14.81	14.72	15.39	n.a.	16.16	16.51

<sup>6</sup> ข้อมูลเงินกองทุนสำหรับงบการเงินรวมของไตรมาส 2/2566 จะเปิดเผยพร้อมงบการเงินฉบับตรวจสอบแล้ว

## การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”)

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

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วย สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ และสินเชื่ออื่นๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ (หน่วย: ล้านบาท)	30 มิ.ย. 66	31 มี.ค. 66	เปลี่ยนแปลง (%QoQ)	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง (%YTD)
<b>สินเชื่อรายย่อย</b>	<b>270,024</b>	<b>262,175</b>	<b>3.0</b>	<b>255,644</b>	<b>5.6</b>
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	192,859	188,755	2.2	185,342	4.1
สินเชื่อบุคคล	12,001	10,892	10.2	10,128	18.5
สินเชื่อ Micro SMEs	12,191	11,586	5.2	10,757	13.3
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	52,973	50,941	4.0	49,418	7.2
<b>สินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>64,205</b>	<b>60,137</b>	<b>6.8</b>	<b>59,507</b>	<b>7.9</b>
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	29,750	26,108	13.9	25,130	18.4
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	34,455	34,029	1.3	34,377	0.2
สินเชื่อบริษัท	53,876	54,689	(1.5)	51,817	4.0
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,123	1,113	0.9	1,102	1.9
สินเชื่อ Lombard	11,303	11,469	(1.4)	11,129	1.6
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>400,531</b>	<b>389,583</b>	<b>2.8</b>	<b>379,200</b>	<b>5.6</b>
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวม POCI)<sup>7</sup></b>	<b>399,851</b>	<b>388,903</b>	<b>2.8</b>	<b>378,531</b>	<b>5.6</b>

สำหรับไตรมาส 2/2566 สินเชื่อรวมของธนาคาร (ไม่รวม POCI) มีจำนวน 399,851 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 5.6 จากสิ้นปี 2565 เป็นการขยายตัวในอัตราที่ชะลอตัวลงหากเทียบกับในปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นไปตามแผนของธนาคารในการชะลอการเติบโตของสินเชื่อ โดยธนาคารยังคงมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีคุณภาพสินเชื่อที่ดี ทั้งนี้ ข้อมูลสินเชื่อแต่ละประเภทมีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อรายย่อย** มีจำนวน 270,024 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.6 จากสิ้นปี 2565 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
  - สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีจำนวน 192,859 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 4.1 จากสิ้นปี 2565 โดยการขยายตัวชะลอตัวลงหากเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2565 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่สำหรับครึ่งแรกของปี 2566 มีจำนวน 39,000 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2565 โดยธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเท่ากับร้อยละ 48.2 ณ สิ้นไตรมาส 2/2566 และ

<sup>7</sup> สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

มีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 40:60 ในส่วนของยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับ 5 เดือนแรกของปี 2566 มีจำนวน 341,691 คัน ปรับลดลงร้อยละ 4.9 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่สำหรับ 5 เดือนแรกของปี 2566 ที่ร้อยละ 4.9

- สินเชื่อย่อยอื่นๆ มีจำนวน 77,165 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 9.8 จากสิ้นปี 2565 โดยยังคงมีการขยายตัวได้ดีในสินเชื่อย่อยทุกประเภท ทั้งนี้สินเชื่อย่อยอื่นๆรวมแล้วมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 19.3 ต่อสินเชื่อย่อยรวมของธนาคาร
- **สินเชื่อบริษัท** มีจำนวน 64,205 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 7.9 จากสิ้นปี 2565 สำหรับสินเชื่อบริษัทประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อบริษัทเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียด ดังนี้
  - สินเชื่อบริษัทอสังหาริมทรัพย์ มีจำนวน 29,750 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 18.4 จากสิ้นปี 2565
  - สินเชื่อบริษัทเอสเอ็มอี มีจำนวน 34,455 ล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2 โดยสินเชื่อบริษัทเอสเอ็มอีประกอบด้วย สินเชื่อบริษัทฟาร์มเมอร์และโรงแรม สินเชื่อบริษัทขนส่ง สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม และสินเชื่อเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง
- **สินเชื่อบรรษัท** ประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชธนกิจ ธุรกิจตลาดทุน มีจำนวน 53,876 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 4.0 จากสิ้นปี 2565
- **สินเชื่อสายบริหารหนี้** มีจำนวน 1,123 ล้านบาท โดยสินเชื่อของสายบริหารหนี้ได้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทสินทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากเดิมที่เคยจัดประเภทอยู่ในเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ
- **สินเชื่อ Lombard** เป็นสินเชื่อหมุนเวียนอนุประกันสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 11,303 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 1.6 จากสิ้นปี 2565

### การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารดำเนินการตามหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐาน TFRS 9 และมีการพิจารณาปัจจัยด้านต่างๆรวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ความไม่แน่นอน โดย ณ สิ้นไตรมาส 2/2566 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 20,385 ล้านบาท เป็นค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) จำนวน 19,819 ล้านบาท และมียอดสำรองส่วนเกินคงเหลือ ณ สิ้นไตรมาส 2/2566 จำนวน 566 ล้านบาท ธนาคารมีการบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่ออย่างใกล้ชิด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง และมีการทบทวนอย่างต่อเนื่องถึงความเพียงพอของการตั้งสำรองเพื่อรองรับคุณภาพของสินเชื่อส่วนที่คาดว่าจะด้อยลง โดย ณ สิ้นไตรมาส 2/2566 ธนาคารมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 143.1

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 จัดประเภทได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	30 มิถุนายน 2566		31 มีนาคม 2566		30 มิถุนายน 2565	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>8</sup>	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>8</sup>	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>8</sup>
ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	364,442	8,501	355,516	8,467	313,318	8,309
ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	24,701	4,265	23,576	4,060	20,227	3,399
ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	16,040	6,984	14,669	6,323	11,550	4,682
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	981	68	954	68	888	29
<b>รวม</b>	<b>406,164</b>	<b>19,819</b>	<b>394,715</b>	<b>18,918</b>	<b>345,983</b>	<b>16,420</b>

## คุณภาพสินเชื่อ

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทได้ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	30 มิถุนายน 2566		31 มีนาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของสินเชื่อ
<b>สินเชื่อรายย่อย</b>	<b>8,029</b>	<b>3.0</b>	<b>7,446</b>	<b>2.8</b>	<b>6,675</b>	<b>2.6</b>
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5,875	3.0	5,351	2.8	4,702	2.5
สินเชื่อบุคคล	84	0.7	81	0.7	80	0.8
สินเชื่อ Micro SMEs	1,463	12.0	1,418	12.2	1,352	12.6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	607	1.1	597	1.2	541	1.1
<b>สินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>5,082</b>	<b>7.9</b>	<b>4,971</b>	<b>8.3</b>	<b>5,124</b>	<b>8.6</b>
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	3,181	10.7	3,049	11.7	3,082	12.3
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,902	5.5	1,922	5.6	2,042	5.9
<b>สินเชื่อบริษัท</b>	<b>703</b>	<b>1.3</b>	<b>130</b>	<b>0.2</b>	<b>130</b>	<b>0.3</b>
สินเชื่อสาขาบริหารหนี้	1,113	99.1	1,113	100.0	1,102	100.0
สินเชื่อ Lombard	-	0.0	-	0.0	-	0.0
<b>สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต</b>	<b>14,928</b>	<b>3.7</b>	<b>13,660</b>	<b>3.5</b>	<b>13,031</b>	<b>3.4</b>
<b>สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ไม่รวม POCI)</b>	<b>14,248</b>	<b>3.6</b>	<b>12,980</b>	<b>3.3</b>	<b>12,362</b>	<b>3.3</b>

ณ สิ้นไตรมาส 2/2566 ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 14,248 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.6 ของสินเชื่อรวม ปรับเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 ที่อยู่ที่ร้อยละ 3.3 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อ

<sup>8</sup> รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อและภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการรับประกันทางการเงิน

ที่มีการซื้อขายด้านเครดิตของสินเชื่อย่อยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อ และการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่มีการซื้อขายด้านเครดิตของสินเชื่อระยะยาวจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกหนี้ ซึ่งธนาคารได้มีการสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นไว้แล้ว ทั้งนี้ธนาคารมีการติดตามและบริหารจัดการสินเชื่อที่มีการซื้อขายด้านเครดิตอย่างใกล้ชิด ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ รวมถึงมาตรการต่างๆ ในการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะยาวตามความเหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม

### ธุรกิจตลาดทุน

ประกอบด้วย ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### ■ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนและหุ้นกู้อนุพันธ์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สำหรับไตรมาส 2/2566 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งตลาด<sup>9</sup> ร้อยละ 18.24 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง และบล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่านายหน้า 353 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 283 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ 49 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าอื่น 21 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน 273 ล้านบาท<sup>10</sup>

#### ■ ธุรกิจวานิชธนกิจ (Investment Banking Business)

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยในไตรมาส 2/2566 บล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจรวมจำนวน 110 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน 73 ล้านบาท รายได้การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ 21 ล้านบาท รายได้จากการเป็นตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer Agent) 5 ล้านบาท และรายได้อื่น 11 ล้านบาท

#### ■ ธุรกิจการลงทุน (Investment Business)

ธุรกิจการลงทุนของบริษัทอยู่ภายใต้การดำเนินงาน 2 หน่วยงานหลัก ได้แก่ ฝายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว และฝายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะสั้น และเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น (Equity) และกึ่งหุ้น (Equity-Linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ด้านการหาค่าไรส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Financial Products) ตัวอย่างเช่นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น สำหรับไตรมาส 2/2566 ฝายลงทุนมีผลกำไรจากการลงทุนโดยรวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมเป็นจำนวน 82 ล้านบาท สำหรับฝายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 232 ล้านบาท<sup>11</sup> และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัท ทำให้ในไตรมาส 2/2566 บริษัทและบริษัทย่อยมีผลกำไรรวมจากธุรกิจลงทุนจำนวน 400 ล้านบาท

<sup>9</sup> รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

<sup>10</sup> รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย

<sup>11</sup> รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไร 229 ล้านบาท



■ **ธุรกิจจัดการกองทุน (Asset Management Business)**

บลจ.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการของกองทุนรวมเป็นจำนวน 114,816 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 123 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) 121 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 2 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.31 สำหรับไตรมาส 2/2566 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 191 ล้านบาท

สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 20,104 ล้านบาท ทั้งนี้ บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 27 ล้านบาท

■ **บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด**

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

## รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2566	2565	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	7,473,691	5,546,896	1,926,795	34.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,952,470	1,071,451	881,019	82.2
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>5,521,221</b>	<b>4,475,445</b>	<b>1,045,776</b>	<b>23.4</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,690,521	1,645,544	44,977	2.7
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	226,898	249,455	(22,557)	(9.0)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>1,463,623</b>	<b>1,396,089</b>	<b>67,534</b>	<b>4.8</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	296,035	122,833	173,202	141.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(12,411)	1,769	(14,180)	(801.6)
รายได้จากเงินปันผล	105,321	93,017	12,304	13.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	49,294	58,304	(9,010)	(15.5)
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>7,423,083</b>	<b>6,147,457</b>	<b>1,275,626</b>	<b>20.8</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,722,640	1,670,129	52,511	3.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	10,130	9,606	524	5.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	334,171	270,745	63,426	23.4
ค่าภาษีอากร	152,311	116,497	35,814	30.7
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	15,924	23,049	(7,125)	(30.9)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	966,520	242,036	724,484	299.3
อื่น ๆ	589,230	486,229	103,001	21.2
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>3,790,926</b>	<b>2,818,291</b>	<b>972,635</b>	<b>34.5</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,878,360	812,391	1,065,969	131.2
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,753,797	2,516,775	(762,978)	(30.3)
ภาษีเงินได้	342,350	481,256	(138,906)	(28.9)
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>1,411,447</b>	<b>2,035,519</b>	<b>(624,072)</b>	<b>(30.7)</b>
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,408,291	2,033,280	(624,989)	(30.7)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,156	2,239	917	41.0
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,311,427	1,826,641	(515,214)	(28.2)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,159	2,237	922	41.2
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)</b>	<b>1.66</b>	<b>2.40</b>	<b>(0.74)</b>	<b>(30.8)</b>

## รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2566	2565	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	14,469,197	10,817,363	3,651,834	33.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,724,822	2,037,970	1,686,852	82.8
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>10,744,375</b>	<b>8,779,393</b>	<b>1,964,982</b>	<b>22.4</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,314,743	3,496,080	(181,337)	(5.2)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	507,967	546,288	(38,321)	(7.0)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>2,806,776</b>	<b>2,949,792</b>	<b>(143,016)</b>	<b>(4.8)</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	447,001	484,980	(37,979)	(7.8)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(11,523)	(12,509)	986	(7.9)
รายได้จากเงินปันผล	272,833	292,552	(19,719)	(6.7)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	104,670	94,634	10,036	10.6
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>14,364,132</b>	<b>12,588,842</b>	<b>1,775,290</b>	<b>14.1</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,465,787	3,328,059	137,728	4.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	19,467	22,972	(3,505)	(15.3)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	645,759	522,950	122,809	23.5
ค่าภาษีอากร	293,261	228,775	64,486	28.2
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(602,603)	80,478	(683,081)	(848.8)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2,062,853	492,625	1,570,228	318.7
อื่น ๆ	1,145,343	935,558	209,785	22.4
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>7,029,867</b>	<b>5,611,417</b>	<b>1,418,450</b>	<b>25.3</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,975,262	1,878,269	1,096,993	58.4
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>4,359,003</b>	<b>5,099,156</b>	<b>(740,153)</b>	<b>(14.5)</b>
ภาษีเงินได้	859,384	1,001,963	(142,579)	(14.2)
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>3,499,619</b>	<b>4,097,193</b>	<b>(597,574)</b>	<b>(14.6)</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,493,155	4,088,634	(595,479)	(14.6)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,464	8,559	(2,095)	(24.5)
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,450,437	3,780,603	(330,166)	(8.7)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,468	8,558	(2,090)	(24.4)
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)</b>	<b>4.13</b>	<b>4.83</b>	<b>(0.70)</b>	<b>(14.5)</b>