



คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาส 3/2566 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email: investor_relations@kkpfg.com

โทรศัพท์: 02 495 1366

Website: www.kkpfg.com

บทสรุปผู้บริหาร

ธนาคารเกียรตินาคินภัทรและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 3/2566 จำนวน 1,281 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 38.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2565 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 1,145 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 45.1 จากไตรมาส 3/2565 โดยหลักจากการปรับเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ส่งผลให้กำไรสุทธิปรับตัวลดลง ทางด้านกำไรสุทธิงวดเก้าเดือนของปี 2566 มีจำนวน 4,774 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 22.7 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 4,595 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 21.6 เมื่อเทียบกับเก้าเดือนของปี 2565

สำหรับไตรมาส 3/2566 รายได้รวมจากการดำเนินงานปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากไตรมาส 3/2565 โดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นในระดับที่ดีที่ร้อยละ 25.4 ตามการขายตัวของสินเชื่อ ในขณะที่รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายปรับลดลงที่ร้อยละ 28.2 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่องภายใต้สถานะเศรษฐกิจที่ยังคงฟื้นตัวเฉพาะส่วน และมีการพิจารณาสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างระมัดระวัง ส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังคงอยู่ในระดับสูง โดยสำหรับไตรมาส 3/2566 ธนาคารมีการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 1,678 ล้านบาท ทั้งนี้ปรับตัวลดลงหากเทียบกับไตรมาส 2/2566

ทางด้านอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อบริษัท สินเชื่อไตรมาส 3/2566 ปรับลดลงอยู่ที่ร้อยละ 3.5 หากเทียบกับ ณ สิ้นไตรมาส 2/2566 ที่ร้อยละ 3.6 และมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 145.3 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 143.1 ณ สิ้นไตรมาส 2/2566

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2566 ยังฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยเศรษฐกิจกลับมาขยายตัวจากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ที่คลี่คลายลงและนำไปสู่การเปิดเมืองอย่างเต็มที่ ส่งผลให้ภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัวต่อเนื่อง รายได้และแนวโน้มธุรกิจที่ปรับดีขึ้นทำให้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนกลับมาขยายตัวเป็นบวกเล็กน้อย แต่อย่างไรก็ตามการบริโภคภายในประเทศยังมีความเสี่ยงชะลอตัวลง สะท้อนจากเงินเฟ้อที่ปรับตัวลดลง ด้านการส่งออกในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2566 การส่งออกสินค้าหดตัวร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนตามการส่งออกจากเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวลง โดยสินค้าเกษตรและสินค้าที่เกี่ยวข้องกับน้ำมันเป็นกลุ่มที่สามารถขยายตัวได้ดี สำหรับจำนวนนักท่องเที่ยวโดยรวมฟื้นตัวได้ดีหลังจากหลายประเทศผ่อนคลายมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ โดยในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2566 มีจำนวนนักท่องเที่ยวเดินทางมาประเทศไทยรวม 20,003,972 คน ปรับเพิ่มขึ้นจาก 5,685,038 คนในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

ด้านนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยรวมร้อยละ 1.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.50 ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2566 จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่มีความต่อเนื่องและอัตราเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูงกว่าปกติตามราคาพลังงานโลก รวมถึงการส่งผ่านต้นทุนภายในประเทศ อย่างไรก็ตามคณะกรรมการนโยบายการเงินยังคงให้ความสำคัญกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ยังฟื้นตัวได้ช้าและมีความเสี่ยงสูง ในขณะที่หนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูง ทำให้การดำเนินนโยบายเป็นการปรับขึ้นดอกเบี้ยแบบค่อยเป็นค่อยไป ในขณะที่เดียวกันถึงแม้ประเทศเศรษฐกิจหลักหลายประเทศเริ่มชะลอการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตามอัตราเงินเฟ้อที่ชะลอตัวลง แต่ยังคงส่งผลให้เกิดส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและมีส่วนสร้างแรงกดดันต่อค่าเงินบาทในปี 2566

ในส่วนของภาวะตลาดรถยนต์หัวตัวเล็กน้อยเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2566 ยอดขายรถยนต์หัวตัวร้อยละ 7.4 นำโดยรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ที่ลดลงมากถึงร้อยละ 15.2 ในขณะที่รถยนต์นั่งส่วนบุคคล

¹ ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

ขยายตัวที่ร้อยละ 9.4 เนื่องจากปัญหาการขาดแคลนเชมิคอนดักเตอร์เริ่มคลี่คลายลง ส่งผลให้มีการส่งมอบรถยนต์นั่งส่วนบุคคลได้มากขึ้นกว่าในช่วงก่อนหน้านี้

ทางด้านตลาดทุน ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวลดลงต่อเนื่องจากปัจจัยทั้งภายนอกและภายในประเทศ ได้แก่ การปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยระยะยาวสหรัฐฯ ที่ทำให้เกิดการไหลออกของเงินทุนเคลื่อนย้ายระหว่างประเทศออกจากประเทศตลาดเกิดใหม่ และทำให้ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงอย่างรวดเร็วเทียบกับดอลลาร์สหรัฐฯ อีกทั้งปัจจัยด้านเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวได้ช้ากว่าที่ตลาดคาดทั้งในส่วนของการส่งออกและภาคการท่องเที่ยว รวมทั้งปัจจัยทางการเมืองและนโยบายเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูงและส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET index) ณ สิ้นไตรมาส 3/2566 ปรับลดลงร้อยละ 2.1 โดยปิดที่ 1,471.43 จาก 1,503.10 จุด ณ สิ้นไตรมาส 2/2566 ทางด้านมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาด เอ็ม เอ ไอ สำหรับไตรมาส 3/2566 เท่ากับ 51,434 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 2.9 จาก 49,964 ล้านบาทในไตรมาส 2/2566 แต่หากเทียบกับไตรมาส 3/2565 ยังคงปรับลดลงมากถึงร้อยละ 27.8

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 3/2566 และงวดเก้าเดือนปี 2566

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส 3/2566	ไตรมาส 2/2566	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2565	YoY (ร้อยละ)	เก้าเดือนปี 2566	เก้าเดือนปี 2565	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,988	5,521	8.4	4,775	25.4	16,732	13,555	23.4
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,456	1,902	(23.4)	2,028	(28.2)	5,076	5,838	(13.0)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,444	7,423	0.3	6,804	9.4	21,808	19,392	12.5
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,281	3,791	12.9	3,106	37.8	11,311	8,717	29.7
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,678	1,878	(10.7)	1,089	54.0	4,653	2,967	56.8
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,485	1,754	(15.3)	2,608	(43.1)	5,844	7,708	(24.2)
ภาษีเงินได้	201	342	(41.3)	523	(61.5)	1,060	1,525	(30.4)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	1,281	1,408	(9.1)	2,083	(38.5)	4,774	6,172	(22.7)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	1,145	1,311	(12.7)	2,083	(45.1)	4,595	5,864	(21.6)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.51	1.66	(9.0)	2.46	(38.6)	5.64	7.29	(22.6)

สำหรับไตรมาส 3/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 1,281 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 38.5 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2565 เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 284 ล้านบาท สำหรับในไตรมาสที่ 3/2566 รายได้จากการดำเนินงานยังคงอยู่ในระดับที่ดีโดยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.4 ตามปริมาณสินเชื่อที่ขยายตัวและการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ในขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยปรับลดลงที่ร้อยละ 28.2 จากสภาวะความไม่แน่นอนทางด้านตลาดทุนที่ยังคงส่งผลกระทบต่อการลงทุน ส่งผลให้รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยปรับลดลงโดยหลักจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การลดลงของรายได้ค่านายหน้าประกันตามการชะลอตัวของสินเชื่อปล่อยใหม่ รวมถึงกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ปรับลดลงตามสภาวะตลาด

ทางด้านค่าใช้จ่ายปรับเพิ่มขึ้นโดยหลักจากรายการผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ที่ปรับเพิ่มขึ้นตามการบริหารจัดการปริมาณทรัพย์สินรอการขายเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ทางด้านผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังคงอยู่ในระดับสูงแต่หากเทียบกับไตรมาส 2/2566 ปรับลดลงร้อยละ 10.7 หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนปรับเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 54.0 เพื่อเป็นการรองรับคุณภาพของสินเชื่อภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงฟื้นตัวเฉพาะส่วนและการแข่งขันที่ปรับตัวรุนแรงมากขึ้น รวมแล้วส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 3/2566 ปรับลดลงร้อยละ 38.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2565 หาก

พิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 1,145 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 45.1 จากไตรมาส 3/2565 โดยเป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 330 ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 4,774 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 22.7 จากงวดเดียวกันของปี 2565 เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,006 ล้านบาท โดยรายได้รวมจากการดำเนินงานปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.5 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของการขายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นในระดับที่ดีที่ร้อยละ 23.4 ตามปริมาณสินเชื่อที่ขยายตัว และการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ในขณะที่รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายปรับลดลงที่ร้อยละ 13.0 จากสภาวะความไม่แน่นอนทางด้านตลาดทุนส่งผลต่อธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่านายหน้าประกันปรับลดลงตามการชะลอตัวของสินเชื่อปล่อยใหม่ รวมถึงกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่มูลค่าอายุธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ปรับลดลงเช่นกัน

สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปรับเพิ่มขึ้น โดยหลักจากรายการผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ตามการบริหารจัดการปริมาณทรัพย์สินรอการขาย ในขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันหากเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2566 ปรับลดลง หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 4,595 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 21.6 โดยเป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,073 ล้านบาท

ตารางสรุปข้อมูลผลประกอบการ

อัตราส่วนรายปี	ไตรมาส 3/2566	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 3/2565	เก้าเดือนปี 2566	เก้าเดือนปี 2565
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	1,281	1,408	2,083	4,774	6,172
ROAE (ร้อยละ)	8.5	9.4	15.6	10.8	15.7
ROE (ร้อยละ)	8.5	9.4	15.7	11.0	16.1
ROAA (ร้อยละ)	0.9	1.1	1.6	1.2	1.7
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	1,145	1,311	2,083	4,595	5,864
ROAE (ร้อยละ)	7.6	8.7	15.6	10.4	14.9
ROE (ร้อยละ)	7.6	8.7	15.7	10.6	15.3
ROAA (ร้อยละ)	0.8	1.0	1.6	1.2	1.6
อัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ	0.3	2.8	7.0	6.0	17.3
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ²	3.5	3.6	3.0	3.5	3.0
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ³	145.3	143.1	159.7	145.3	159.7

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

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

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส 3/2566	ไตรมาส 2/2566	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2565	YoY (ร้อยละ)	เก้าเดือน ปี 2566	เก้าเดือน ปี 2565	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	8,191	7,474	9.6	5,967	37.3	22,660	16,784	35.0
เงินให้สินเชื่อ	3,240	3,220	0.6	2,151	50.7	9,375	6,083	54.1
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,765	3,673	2.5	3,476	8.3	11,010	9,858	11.7
เงินให้สินเชื่อ POCI	607	32	1,815.9	37	1,526.7	666	147	353.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	279	331	(15.8)	170	63.7	892	389	129.1
เงินลงทุน	272	202	34.3	117	132.2	660	284	132.4
อื่นๆ	28	15	80.5	16	76.0	56	22	148.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,204	1,952	12.9	1,192	84.9	5,928	3,230	83.6
เงินรับฝาก	1,334	1,122	18.9	745	79.1	3,424	2,051	66.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	127	101	25.9	49	160.7	322	112	187.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	284	265	7.3	160	78.2	782	415	88.3
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	5	7	(24.9)	3	87.6	18	9	107.0
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	438	444	(1.2)	212	106.3	1,324	600	120.7
อื่นๆ	15	14	5.8	24	(35.9)	59	43	39.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,988	5,521	8.4	4,775	25.4	16,732	13,555	23.4

สำหรับไตรมาส 3/2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 5,988 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,212 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.4 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 8,191 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.3 โดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 50.7 ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2565 จากการขยายตัวของสินเชื่อและการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารมีรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากธุรกิจบริหารสินทรัพย์ เป็นจำนวน 607 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นหากเทียบกับไตรมาส 3/2565
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 2,204 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 84.9 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ และต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นตามภาวะการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาด และการปรับเพิ่มขึ้นของเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ตามอัตราเงินนำส่งที่ได้ปรับกลับไปสู่ระดับเดิมที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 3/2566 อยู่ที่ร้อยละ 5.1 ปรับลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2565 ที่อยู่ที่ร้อยละ 5.3 โดยอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 7.1 จากร้อยละ 6.4 ในไตรมาสเดียวกันของปี 2565 สอดคล้องกับการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายสำหรับไตรมาส 3/2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.0 ยังคงปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาด รวมถึงการปรับเพิ่มขึ้นสู่ระดับเดิมของอัตราเงินนำส่ง FIDF ส่งผลให้โดยรวมแล้วส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 3/2566 ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 5.1

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 16,732 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 จากงวดเดียวกันของปี 2565 โดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อและการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันตามปริมาณการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากและการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงการปรับเพิ่มขึ้นของเงินสมทบ FIDF ตามอัตราเงินนำส่งที่ปรับเพิ่มขึ้น ทั้งนี้สำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2566 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 5.2 ปรับลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 5.3 เมื่อเทียบกับงวดเก้าเดือนของปี 2565

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อและส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

(ร้อยละ)	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เก้าเดือนปี	เก้าเดือนปี
	3/2566	2/2566	1/2566	4/2565	3/2565	2566	2565
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ	7.1	7.1	6.9	6.9	6.4	7.0	6.4
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	2.0	1.8	1.7	1.3	1.2	1.8	1.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.1	5.3	5.2	5.7	5.3	5.2	5.3

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY	เก้าเดือน	เก้าเดือน	YoY
	3/2566	2/2566	(ร้อยละ)	3/2565	(ร้อยละ)	ปี 2566	ปี 2565	(ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,581	1,691	(6.5)	1,806	(12.5)	4,896	5,302	(7.7)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	244	227	7.6	236	3.3	752	783	(3.9)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,337	1,464	(8.6)	1,570	(14.8)	4,144	4,519	(8.3)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	32	296	(89.2)	220	(85.5)	479	705	(32.1)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(1)	(12)	(95.5)	3	(121.0)	(12)	(10)	22.6
รายได้จากเงินปันผล	49	105	(53.9)	194	(75.0)	321	487	(34.0)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	39	49	(20.1)	42	(6.4)	144	137	5.4
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,456	1,902	(23.4)	2,028	(28.2)	5,076	5,838	(13.0)

สำหรับไตรมาส 3/2566 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 1,456 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.2 จากไตรมาส 3/2565 โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับลดลงร้อยละ 14.8 โดยหลักจากรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ปรับตัวลดลงตามสถานะตลาดที่ยังคงส่งผลกระทบต่อการลงทุน โดยมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สำหรับไตรมาส 3/2566 ปรับลดลงร้อยละ 27.8 หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2565 ทั้งนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอันดับที่ 1 โดยมีส่วนแบ่งตลาด⁴ อยู่ที่ร้อยละ 20.7 นอกจากนี้รายได้ค่านายหน้าประกันปรับลดลงตามการชะลอตัวของสินเชื่อปล่อยใหม่ ในส่วนของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนปรับลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2565 ตามสถานะตลาด

⁴ ส่วนแบ่งตลาด รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2566 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 5,076 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.0 จากงวดเดียวกันของปี 2565 โดยหลักจากการลดลงในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ปรับลดลงร้อยละ 8.3 จากการลดลงของรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ปรับตัวลดลงตามสถานะตลาดทุนที่ยังคงไม่เอื้ออำนวย รายได้ค่านายหน้าประกันปรับลดลงตามสินเชื่อบริษัทใหม่ที่ชะลอตัวลง ในขณะที่กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ปรับลดลงเช่นกัน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 3/2566	ไตรมาส 2/2566	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2565	YoY (ร้อยละ)	เก้าเดือน ปี 2566	เก้าเดือน ปี 2565	YoY (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,735	1,723	0.7	1,831	(5.2)	5,201	5,159	0.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	10	10	1.0	10	(0.3)	30	33	(10.6)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	337	334	0.9	274	23.2	983	797	23.4
ค่าภาษีอากร	179	152	17.5	129	38.9	472	358	32.0
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	(40)	16	(351.6)	(61)	(34.1)	(643)	20	(3,358.9)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,344	967	39.1	403	233.3	3,407	896	280.3
(กำไร) ขาดทุนจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขาย	(19)	(11)	73.9	(94)	(79.3)	(54)	(206)	(73.6)
ขาดทุนจากการขายรถใช้ดี	1,364	978	39.5	497	174.4	3,462	1,102	214.0
อื่น ๆ	714	589	21.3	519	37.6	1,860	1,455	27.8
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,281	3,791	12.9	3,106	37.8	11,311	8,717	29.7

สำหรับไตรมาส 3/2566 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน มีจำนวน 4,281 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.8 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

- หากไม่รวมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิสำหรับไตรมาส 3/2566 ยังคงอยู่ในระดับที่บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยปรับลดลงอยู่ที่ร้อยละ 39.9 จากร้อยละ 40.1 จากงวดเดียวกันของปีก่อน
- ผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายมีจำนวน 1,344 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นหากเทียบกับไตรมาส 3/2565 ที่มีจำนวน 403 ล้านบาท โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนจากการขายรถใช้ดีที่มีจำนวน 1,364 ล้านบาท ยังคงอยู่ในระดับที่สูงเป็นผลจากปริมาณการขายรถใช้ดีที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อในระยะเวลาที่ผ่านมา และจากการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกของธนาคารในการเร่งบริหารจัดการปริมาณรถใช้ดีคงค้างอย่างต่อเนื่อง

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2566 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 11,311 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.7 จากงวดเก้าเดือนของปี 2565 โดยมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

- หากไม่รวมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิสำหรับเก้าเดือนปี 2566 ยังอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี โดยปรับลดลงอยู่ที่ร้อยละ 39.1 จากร้อยละ 39.8 จากงวดเดียวกันของปีก่อน
- ผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายสำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2566 มีจำนวน 3,407 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปี 2565 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนจากการขายรถใช้ดีจากปริมาณการขายรถใช้ดีที่เพิ่มขึ้นตามการ

ขยายตัวของสินเชื่อเข้าสู่ในระยะเวลาที่ผ่านมา และจากการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกของธนาคารในการบริหารจัดการปริมาณรถยัดคงค้างเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

- ธนาคารได้มีการปรับประมาณการค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเริ่มในไตรมาส 1/2566 เป็นต้นไป เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสั่งห้ามทรัพย์สินรอการขาย ส่งผลให้ธนาคารมีการโอนกลับรายการขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวน 619 ล้านบาท ในระหว่างไตรมาส 1/2566

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL)

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 3/2566	ไตรมาส 2/2566	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2565	YoY (ร้อยละ)	เก้าเดือน ปี 2566	เก้าเดือน ปี 2565	YoY (ร้อยละ)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,678	1,878	(10.7)	1,089	54.0	4,653	2,967	56.8
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลขาดทุนจากการขายรถยัดต่อยอดสินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	3.32	2.99		1.90		2.94	1.71	

สำหรับไตรมาส 3/2566 ธนาคารมีการพิจารณาตั้งสำรองตามแบบจำลองการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆอย่างระมัดระวัง สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 3/2566 มีจำนวน 1,678 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 10.7 จากไตรมาส 2/2566 แต่หากเทียบกับไตรมาส 3/2565 ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 54.0 โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยัด (credit cost) ไม่รวมการปรับสำรองส่วนเกินสำหรับไตรมาส 3/2566 คิดเป็นอัตราร้อยละ 3.32 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย หากเทียบกับไตรมาส 3/2565 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.90

สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรายการขาดทุนจากการขายรถยัดยังคงอยู่ในระดับสูง โดยปรับเพิ่มขึ้นหากเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2565 ซึ่งเป็นไปตามปริมาณการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในระยะเวลาที่ผ่านมา และเพื่อเป็นการรองรับคุณภาพของสินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากสถานะเศรษฐกิจที่มีการฟื้นตัวเฉพาะส่วน รวมถึงการแข่งขันในตลาดที่เพิ่มมากขึ้น โดยธนาคารได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกผ่านมาตรการต่างๆอย่างต่อเนื่อง ในการบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่อและปริมาณรถยัดคงค้าง ทั้งในส่วนของการพิจารณาการปล่อยสินเชื่อใหม่ มาตรการในการติดตามการชำระคืน การบริหารกระบวนการขายรถยัดเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ทั้งนี้จากมาตรการต่างๆที่ธนาคารได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารเห็นสัญญาณที่ปรับตัวดีขึ้นโดยเฉพาะในส่วนของคุณภาพสินเชื่อที่มีการปล่อยใหม่

สำหรับอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการค้ำค่าด้านเครดิต ณ สิ้นไตรมาส 3/2566 อยู่ที่ร้อยละ 145.3 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 143.1 ณ สิ้นไตรมาส 2/2566

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2566 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวน 4,653 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 56.8 จากจำนวน 2,967 ล้านบาทในงวดเก้าเดือนของปี 2565 เป็นผลจากปริมาณการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในระยะเวลาที่ผ่านมา และเพื่อเป็นการรองรับคุณภาพของสินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากสถานะเศรษฐกิจที่มีการฟื้นตัวเฉพาะส่วน รวมถึงการแข่งขันในตลาดที่เพิ่มมากขึ้น สำหรับจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยัด (credit cost) ไม่รวมการปรับสำรองส่วนเกินสำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2566 คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.94 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.71 ในงวดเก้าเดือนของปี 2565

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 553,889 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากสิ้นปี 2565 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย. 66	31 ธ.ค. 65	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	965,498	1,000,242	(34,744)	(3.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	57,873,601	45,732,349	12,141,252	26.5
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,240,529	18,702,990	(6,462,461)	(34.6)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	13,859,178	10,538,015	3,321,163	31.5
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	36,384,562	31,847,691	4,536,871	14.2
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	20,084	20,221	(137)	(0.7)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	387,138,199	364,870,521	22,267,678	6.1
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,720,738	5,787,730	933,008	16.1
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	7,439,740	7,412,008	27,732	0.4
สินทรัพย์สิทธิการใช้	253,664	282,138	(28,474)	(10.1)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,594,583	1,388,321	206,262	14.9
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	-	0.0
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	1,977,353	1,431,900	545,453	38.1
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,542,894	1,275,894	267,000	20.9
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8,298,601	7,976,075	322,526	4.0
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14,513,290	6,304,888	8,208,402	130.2
รวมสินทรัพย์	553,888,549	507,637,018	46,251,531	9.1

หนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 หนี้สินมีจำนวนรวม 493,491 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 จากสิ้นปี 2565 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 350,042 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากสิ้นปี 2565 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของการเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาในขณะที่เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ปรับลดลง ส่งผลให้เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์มีสัดส่วนร้อยละ 41.6 และเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลามีสัดส่วนร้อยละ 58.4 ของเงินรับฝากทั้งหมด ทางด้านตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 66,208 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 จากสิ้นปี 2565 โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2566 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 96.4 อยู่ในระดับคงที่กับ ณ สิ้นปี 2565

หนี้สิน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย. 66	31 ธ.ค. 65	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	350,041,588	331,464,000	18,577,588	5.6
กระแสรายวัน	1,203,012	1,928,539	(725,526)	(37.6)
ออมทรัพย์	144,364,465	194,127,586	(49,763,121)	(25.6)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	204,384,317	135,303,583	69,080,735	51.1
บัตรเงินฝาก	89,792	104,292	(14,500)	(13.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	36,280,487	20,175,120	16,105,367	79.8
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	611,908	339,834	272,074	80.1
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,700,662	3,556,542	(1,855,880)	(52.2)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	15,256,197	9,328,151	5,928,046	63.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	66,208,185	61,354,232	4,853,953	7.9
หนี้สินตามสัญญาเช่า	185,866	210,623	(24,757)	(11.8)
ประมาณการหนี้สิน	1,267,752	1,207,623	60,129	5.0
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	551,229	529,924	21,305	4.0
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,060,351	164,038	896,313	546.4
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	9,084,483	8,179,754	904,729	11.1
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,388,898	505,437	883,461	174.8
เจ้าหนี้อื่น	5,136,204	6,778,086	(1,641,882)	(24.2)
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	459,195	623,071	(163,876)	(26.3)
หนี้สินอื่น	4,257,790	5,109,137	(851,347)	(16.7)
รวมหนี้สิน	493,490,795	449,525,572	43,965,223	9.8

ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) คำนวณตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึงครึ่งแรกของปี 2566 ภายหลังการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลอยู่ที่ร้อยละ 16.43 ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) เท่ากับร้อยละ 12.94 แต่หากรวมกำไรสุทธิถึงสิ้นไตรมาส 3/2566 จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 16.60 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 13.12 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของทั้งจำนวนคิดเป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 78.79 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อย สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด

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

ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นกันยายน 2566 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินรวม		
	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66	30 ก.ย. 65	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66	30 ก.ย. 65
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	47,161	45,604	41,971	53,614	51,710	46,591
เงินกองทุนชั้นที่ 1	47,161	45,604	41,971	53,614	51,710	46,591
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	61,447	58,001	54,299	68,043	64,131	58,888
อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)						
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	11.93	11.64	11.70	12.94	12.88	12.84
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	11.93	11.64	11.70	12.94	12.88	12.84
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	15.54	14.81	15.14	16.43	15.98	16.22

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”)

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

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วย สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ (หน่วย: ล้านบาท)	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66	เปลี่ยนแปลง (%QoQ)	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง (%YTD)
สินเชื่อรายย่อย	271,923	270,024	0.7	255,644	6.4
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	191,293	192,859	(0.8)	185,342	3.2
สินเชื่อบุคคล	13,020	12,001	8.5	10,128	28.5
สินเชื่อ Micro SMEs	13,056	12,191	7.1	10,757	21.4
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	54,554	52,973	3.0	49,418	10.4
สินเชื่อธุรกิจ	61,542	64,205	(4.1)	59,507	3.4
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	28,358	29,750	(4.7)	25,130	12.8
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	33,184	34,455	(3.7)	34,377	(3.5)
สินเชื่อบริษัท	56,534	53,876	4.9	51,817	9.1
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,037	1,123	(7.6)	1,102	(5.9)
สินเชื่อ Lombard	10,727	11,303	(5.1)	11,129	(3.6)
รวมเงินให้สินเชื่อ	401,763	400,531	0.3	379,200	6.0
รวมเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวม POCI)⁵	401,169	399,851	0.3	378,531	6.0

สำหรับไตรมาส 3/2566 สินเชื่อรวมของธนาคาร (ไม่รวม POCI) มีจำนวน 401,169 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 6.0 จากสิ้นปี 2565 เป็นการขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงหากเทียบกับในปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นไปตามแผนการของธนาคารในการชะลอการเติบโตของสินเชื่อภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงฟื้นตัวอย่างไม่ทั่วถึง ในขณะที่การขยายตัวของสินเชื่อจะเน้นการเติบโตอย่างระมัดระวังในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีคุณภาพสินเชื่อที่ดี ทั้งนี้ข้อมูลสินเชื่อแต่ละประเภทมีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อรายย่อย** มีจำนวน 271,923 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 6.4 จากสิ้นปี 2565 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
 - สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีจำนวน 191,293 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 0.8 จากสิ้นไตรมาส 2/2566 หากเทียบกับ ณ สิ้นปี 2565 ขยายตัวที่ร้อยละ 3.2 โดยการขยายตัวชะลอลงหากเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2565 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่สำหรับไตรมาส 3/2566 มีจำนวน 15,800 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 26 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2565 โดยธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของ

⁵ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired assets)

ธนาคารเท่ากับร้อยละ 47.6 ณ สิ้นไตรมาส 3/2566 และมีสัดส่วนสินเชื่อบริษัทใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 39:61 ในส่วนของยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับ 9 เดือนของปี 2566 มีจำนวน 586,870 คัน ปรับลดลงร้อยละ 7.4 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2565 โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่สำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2566 ที่ร้อยละ 4.5

- สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ มีจำนวน 80,630 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 14.7 จากสิ้นปี 2565 โดยยังคงมีการขยายตัวได้ดีในสินเชื่อรายย่อยทุกประเภท ทั้งนี้สินเชื่อรายย่อยอื่นๆรวมแล้วมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 20.1 ต่อสินเชื่อรวมของธนาคาร
- สินเชื่อธุรกิจ มีจำนวน 61,542 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 3.4 จากสิ้นปี 2565 สำหรับสินเชื่อธุรกิจประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียด ดังนี้
 - สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ มีจำนวน 28,358 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 12.8 จากสิ้นปี 2565
 - สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี มีจำนวน 33,184 ล้านบาท หดตัวที่ร้อยละ 3.5 โดยสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจฟาร์มและโรงแรม สินเชื่อธุรกิจขนส่ง สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม และสินเชื่อเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง
- สินเชื่อบริษัท ประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชธนกิจ ธุรกิจตลาดทุน มีจำนวน 56,534 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 9.1 จากสิ้นปี 2565
- สินเชื่อสายบริหารหนี้ มีจำนวน 1,037 ล้านบาท โดยสินเชื่อของสายบริหารหนี้ได้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทสินทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากเดิมที่เคยจัดประเภทอยู่ในเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ
- สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่อหมุนเวียนอนุประกันสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 10,727 ล้านบาท หดตัวที่ร้อยละ 3.6 จากสิ้นปี 2565

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารดำเนินการตามหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐาน TFRS 9 และมีการพิจารณาปัจจัยด้านต่างๆรวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ความไม่แน่นอน โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2566 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 20,588 ล้านบาท เป็นค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) จำนวน 20,305 ล้านบาท และมียอดสำรองส่วนเกินคงเหลือ ณ สิ้นไตรมาส 3/2566 จำนวน 283 ล้านบาท โดยธนาคารมีแผนที่จะปรับลดเงินสำรองส่วนเกินคงเหลือนี้ให้ครบภายในสิ้นปี 2566 ธนาคารมีการบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่ออย่างใกล้ชิด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง และมีการทบทวนอย่างต่อเนื่องถึงความเพียงพอของการตั้งสำรองเพื่อรองรับคุณภาพของสินเชื่อส่วนที่คาดว่าจะด้อยลง โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2566 ธนาคารมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 145.3

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

หน่วย : ล้านบาท	30 กันยายน 2566		30 มิถุนายน 2566		30 กันยายน 2565	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁶	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁶	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁶
ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	364,818	8,325	364,442	8,501	333,469	8,095
ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	25,818	4,603	24,701	4,265	22,901	3,646
ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	16,122	7,304	16,040	6,984	12,584	5,150
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	870	73	981	68	897	56
รวม	407,628	20,305	406,164	19,819	369,851	16,947

คุณภาพสินเชื่อ

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทได้ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	30 กันยายน 2566		30 มิถุนายน 2566		31 ธันวาคม 2565	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของสินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	8,140	3.0	8,029	3.0	6,675	2.6
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5,716	3.0	5,875	3.0	4,702	2.5
สินเชื่อบุคคล	105	0.8	84	0.7	80	0.8
สินเชื่อ Micro SMEs	1,693	13.0	1,463	12.0	1,352	12.6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	626	1.1	607	1.1	541	1.1
สินเชื่อธุรกิจ	4,884	7.9	5,082	7.9	5,124	8.6
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	3,080	10.9	3,181	10.7	3,082	12.3
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,804	5.4	1,902	5.5	2,042	5.9
สินเชื่อบริษัท	713	1.3	703	1.3	130	0.3
สินเชื่อสาขาบริหารหนี้	1,027	99.0	1,113	99.1	1,102	100.0
สินเชื่อ Lombard	-	0.0	-	0.0	-	0.0
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	14,764	3.7	14,928	3.7	13,031	3.4
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ไม่รวม POCI)	14,170	3.5	14,248	3.6	12,362	3.3

ณ สิ้นไตรมาส 3/2566 ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 14,170 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.5 ของสินเชื่อรวม ปรับลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาส 2/2566 ที่อยู่ที่ร้อยละ 3.6 โดยหลักจากการลดลงของ

⁶ รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อและภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงิน

สินเชื่อกับการค้ำประกันด้านเครดิตในส่วนสินเชื่อบริษัท รวมถึงการลดลงของสินเชื่อบริษัทที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตของสินเชื่อบริษัท ทั้งนี้ธนาคารมีการติดตามและบริหารจัดการสินเชื่อบริษัทที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอย่างใกล้ชิด ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ รวมถึงมาตรการต่างๆ ในการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะยาวตามความเหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม

ธุรกิจตลาดทุน

ประกอบด้วย ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

■ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนและหุ้นกู้อนุพันธ์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สำหรับไตรมาส 3/2566 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งตลาด⁷ ร้อยละ 20.74 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง และมีรายได้ค่านายหน้า 374 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 303 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ 51 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าอื่น 20 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน 141 ล้านบาท⁸

■ ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยสำหรับไตรมาส 3/2566 รายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจมีจำนวนรวม 190 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน 149 ล้านบาท รายได้การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ 23 ล้านบาท รายได้จากการเป็นตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer Agent) 13 ล้านบาท และรายได้อื่น 5 ล้านบาท

■ ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนของบริษัทอยู่ภายใต้การดำเนินงาน 2 หน่วยงานหลัก ได้แก่ ฝ่ายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว และฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะสั้น และเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น (Equity) และกึ่งหุ้น (Equity-Linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ด้านการหากำไรส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Financial Products) ตัวอย่างเช่น หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น สำหรับไตรมาส 3/2566 ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรจากการลงทุนโดยรวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมเป็นจำนวน 87 ล้านบาท สำหรับฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 126 ล้านบาท⁹ และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัท ทำให้ในไตรมาส 3/2566 ผลกำไรรวมที่เกิดจากธุรกิจการลงทุนมีจำนวน 310 ล้านบาท

⁷ รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

⁸ รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย

⁹ รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไร 122 ล้านบาท

■ **ธุรกิจจัดการกองทุน**

บลจ.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการของกองทุนรวมเป็นจำนวน 117,568 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 129 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) 127 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 2 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.34 และมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมสำหรับไตรมาส 3/2566 จำนวน 206 ล้านบาท

สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 19,961 ล้านบาท และมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลสำหรับไตรมาส 3/2566 จำนวน 27 ล้านบาท

■ **บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด**

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด (“บล.เคเคพี ไดม์”) ซึ่งได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยปัจจุบัน บล.เคเคพี ไดม์ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนกองทุนรวมในประเทศ หลักทรัพย์ต่างประเทศและหลักทรัพย์ในประเทศ ซึ่งกลุ่มลูกค้าเป้าหมายจะเป็นลูกค้าที่มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย โดยมุ่งเน้นลูกค้าบุคคลรายย่อยขนาดเล็ก (Mass Segment)

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2566	2565	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	8,191,146	5,967,077	2,224,069	37.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,203,640	1,191,845	1,011,795	84.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,987,506	4,775,232	1,212,274	25.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,581,075	1,805,942	(224,867)	(12.5)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	244,033	236,317	7,716	3.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,337,042	1,569,625	(232,583)	(14.8)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	31,837	219,762	(187,925)	(85.5)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(557)	2,653	(3,210)	(121.0)
รายได้จากเงินปันผล	48,597	194,190	(145,593)	(75.0)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	39,386	42,058	(2,672)	(6.4)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,443,811	6,803,520	640,291	9.4
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,735,422	1,831,137	(95,715)	(5.2)
ค่าตอบแทนกรรมการ	10,235	10,264	(29)	(0.3)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	337,288	273,747	63,541	23.2
ค่าภาษีอากร	179,034	128,898	50,136	38.9
โอนกลับขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	(40,057)	(60,758)	20,701	(34.1)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,344,242	403,306	940,936	233.3
อื่น ๆ	714,480	519,388	195,092	37.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,280,644	3,105,982	1,174,662	37.8
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,677,818	1,089,139	588,679	54.0
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,485,349	2,608,399	(1,123,050)	(43.1)
ภาษีเงินได้	201,097	522,794	(321,697)	(61.5)
กำไรสุทธิ	1,284,252	2,085,605	(801,353)	(38.4)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,280,508	2,083,412	(802,904)	(38.5)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,744	2,193	1,551	70.7
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,144,522	2,083,046	(938,524)	(45.1)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,758	2,209	1,549	70.1
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.51	2.46	(0.95)	(38.6)

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2566	2565	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	22,660,343	16,784,440	5,875,903	35.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,928,462	3,229,815	2,698,647	83.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,731,881	13,554,625	3,177,256	23.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,895,818	5,302,022	(406,204)	(7.7)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	752,000	782,605	(30,605)	(3.9)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,143,818	4,519,417	(375,599)	(8.3)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	478,838	704,742	(225,904)	(32.1)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(12,080)	(9,856)	(2,224)	22.6
รายได้จากเงินปันผล	321,430	486,742	(165,312)	(34.0)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	144,056	136,692	7,364	5.4
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	21,807,943	19,392,362	2,415,581	12.5
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,201,209	5,159,196	42,013	0.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	29,702	33,236	(3,534)	(10.6)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	983,047	796,697	186,350	23.4
ค่าภาษีอากร	472,295	357,673	114,622	32.0
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(642,660)	19,720	(662,380)	(3,358.9)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	3,407,095	895,931	2,511,164	280.3
อื่น ๆ	1,859,823	1,454,946	404,877	27.8
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	11,310,511	8,717,399	2,593,112	29.7
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,653,080	2,967,408	1,685,672	56.8
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,844,352	7,707,555	(1,863,203)	(24.2)
ภาษีเงินได้	1,060,481	1,524,757	(464,276)	(30.4)
กำไรสุทธิ	4,783,871	6,182,798	(1,398,927)	(22.6)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	4,773,663	6,172,046	(1,398,383)	(22.7)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,208	10,752	(544)	(5.1)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	4,594,959	5,863,649	(1,268,690)	(21.6)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,226	10,767	(541)	(5.0)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	5.64	7.29	(1.65)	(22.6)