



## คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

สำหรับไตรมาส 3/2567 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567  
(งบการเงินรวมก่อนสอบทาน)

---

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)

## ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3/2567 คาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน พื้นตัวดีกว่าไตรมาส 2/2567 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.3 โดยการฟื้นตัวในไตรมาสนี้มาจาก (1) ภาคการท่องเที่ยวที่ยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญ แม้คาดว่าจะทยอยลดแรงส่งลงในช่วงปลายปีจากฐานที่สูงขึ้นในปีที่ผ่านมา โดยในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2567 มีจำนวนนักท่องเที่ยวเดินทางมาประเทศไทยประมาณ 26.1 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 30 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน และคิดเป็นการฟื้นตัวที่ร้อยละ 88.5 ของจำนวนนักท่องเที่ยวก่อนการระบาดโควิด-19 (2) ภาคการส่งออกเริ่มฟื้นตัวในช่วงไตรมาส 3/2567 โดยคาดว่ามูลค่าการส่งออกไทยจะขยายตัวได้ที่ร้อยละ 3.2 จากปีก่อนหน้า และเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าที่เติบโตได้เพียงร้อยละ 1.9 (3) การใช้จ่ายลงทุนภาครัฐที่เร่งขึ้นต่อเนื่องในไตรมาส 3/2567 และทำให้ทั้งปีงบประมาณ 2567 สามารถเบิกจ่ายได้ร้อยละ 94.1 มากกว่าค่าเฉลี่ยในอดีต โดยงบลงทุนเบิกจ่ายได้ร้อยละ 61.2 ใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยในอดีต แม้ว่าจะประสบปัญหาหางบประมาณล่าช้าไปถึง 2 ไตรมาสแรกของปีงบประมาณ สำหรับไตรมาส 4/2567 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวได้ดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากการบริโภคภาคเอกชน หลังจากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจภายใต้โครงการดิจิทัลวอลเล็ตระยะแรก (Phase I) ได้เริ่มทยอยเบิกจ่ายให้กับกลุ่มประเภอบางจำนวน 14.5 ล้านคน ขณะที่การฟื้นตัวของจำนวนนักท่องเที่ยวประเมินว่าจะเป็นไปได้ตามคาด ทำให้คาดว่าทั้งปี 2567 จะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติรวมทั้งสิ้น 35.7 ล้านคนเทียบกับปีก่อนที่มีจำนวน 28.7 ล้านคน ในภาพรวมประมาณการเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวได้ที่ร้อยละ 2.8 ในปี 2567 และร้อยละ 3.0 ในปี 2568 อย่างไรก็ตาม ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง อุปสงค์ในประเทศโดยรวมที่ยังอ่อนแอ และปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขันยังเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะต่อไป

ด้านนโยบายการเงิน ในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ครั้งล่าสุดในเดือนตุลาคมที่ผ่านมา กนง. มีมติ 5 ต่อ 2 ให้ปรับลดดอกเบี้ยลงร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.25 เพื่อช่วยลดภาระหนี้ให้กับลูกหนี้โดยไม่ทำให้กระบวนการลดหนี้สะดุด โดยรวม กนง. ยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อเศรษฐกิจไทยและปรับประมาณการสำหรับปี 2567 ขึ้นเล็กน้อยตามการท่องเที่ยว มาตรการแจกเงินของภาครัฐ และการส่งออก โดยเฉพาะสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ แต่ยังมีกรณีการฟื้นตัวที่แตกต่างกันในบางภาคการผลิต ขณะที่ปรับลดประมาณอัตราเงินเฟ้อลงเล็กน้อยซึ่งจะอยู่ในระดับต่ำจากปัจจัยเชิงโครงสร้าง ขณะที่ภาวะการเงินตึงตัวขึ้นบ้าง กนง. แสดงความกังวลต่อคุณภาพหนี้และการชะลอตัวของสินเชื่อที่อาจกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจ แต่ยังคงเน้นย้ำว่าดอกเบี้ยไม่ควรอยู่ในระดับต่ำเกินไปจนทำให้เกิดความไม่สมดุลในระบบการเงิน ทั้งนี้จากมุมมองของ กนง. ต่อสถานการณ์เศรษฐกิจ เงินเฟ้อและเสถียรภาพระบบการเงินทำให้คาดว่า กนง. มีแนวโน้มที่จะลดอัตราดอกเบี้ยซ้ำลง เนื่องจาก กนง. สื่อสารว่าการลดดอกเบี้ยครั้งนี้เป็นการปรับเปลี่ยนระดับให้เหมาะสม (recalibration) มากกว่าเป็นการเริ่มต้นการผ่อนคลายนโยบายการเงิน โดยมองว่านโยบายการเงินที่เป็นกลางยังคงเหมาะสมกับศักยภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน และการลดดอกเบี้ยครั้งนี้ยังคงทำให้เงินนโยบายการเงินอยู่ในระดับที่เป็นกลางอยู่ อย่างไรก็ตาม คาดว่า กนง. จะลดดอกเบี้ยอีก 2 ครั้งในช่วงครึ่งหลังของปี 2568 เนื่องจากคุณภาพหนี้ที่คาดว่าจะยังไม่มีแนวโน้มดีขึ้นชัดเจนรวมทั้งแรงส่งของเศรษฐกิจไทยที่คาดว่าจะเริ่มชะลอลงในช่วงนั้น

ในส่วนของภาวะตลาดรถยนต์ในช่วง 8 เดือนแรกของปี 2567 หดตัวเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยยอดขายรถยนต์หดตัวร้อยละ 23.9 นำโดยการหดตัวของกลุ่มรถยนต์เพื่อการพาณิชย์และรถยนต์นั่งส่วนบุคคลที่ร้อยละ 25.8 และ 20.6 ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับแนวโน้มรายได้และกำลังซื้อที่มีแนวโน้มชะลอตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยและระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

ทางด้านตลาดทุน ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET index) ปรับเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในช่วงเดือนกันยายน ภายหลังจากสถานการณ์เมืองมีเสถียรภาพมากขึ้น รัฐบาลออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ และแรงส่งจากมาตรการกองทุนวายุภักษ์ ซึ่งทำให้กระแสเงินทุนต่างชาติไหลกลับเข้ามาในตลาดทุนไทย ส่งผลให้ SET index ในไตรมาส 3/2567 ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยปิดที่ 1,448.83 จุด ทางด้านมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET) และตลาด เอ็ม เอ ไอ (mai) ในไตรมาส 3/2567 เท่ากับ 48,849 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 9.3 จาก 44,708 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2567

## สรุปผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 3/2567 และงวดเก้าเดือนปี 2567

สำหรับไตรมาส 3/2567 ธนาคารเกียรตินาคินภัทรและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 1,305 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 69.7 หากเทียบกับไตรมาส 2/2567 หากเทียบกับไตรมาส 3/2566 ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 สำหรับกำไรสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นหากเทียบกับไตรมาส 3/2566 โดยหลักมาจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประกอบกับภาวะทางด้านตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นในส่วนของรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้จากธุรกิจ Wealth Management รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุนที่ปรับเพิ่มขึ้น ในขณะที่ทางด้านรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับลดลงร้อยละ 17.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวสูงขึ้นตามภาวะอัตราดอกเบี้ย ในส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับตัวลดลงร้อยละ 59.4 หากเทียบกับไตรมาส 3/2566 จากการเร่งบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการตั้งสำรองที่ลดลงตามการชะลอตัวของปริมาณสินเชื่อโดยรวมทางด้านปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตปรับลดลงหากเทียบกับไตรมาส 2/2567 หากคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อบริษัท<sup>1</sup> ณ สิ้นไตรมาส 3/2567 อยู่ที่ร้อยละ 4.1 ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 4.0 ณ สิ้นไตรมาส 2/2567 จากการหดตัวของปริมาณสินเชื่อรวม ทางด้านอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ สิ้นไตรมาส 3/2567 อยู่ที่ร้อยละ 135.9

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 3,579 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 25.0 จากงวดเดียวกันของปี 2566 โดยรายได้รวมจากการดำเนินงานปรับลดลงร้อยละ 8.3 โดยหลักจากการลดลงในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับลดลงร้อยละ 9.2 จากต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวสูงขึ้น ในขณะที่รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยปรับลดลงร้อยละ 5.6 โดยหลักเป็นผลมาจากรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อที่ลดลงตามการชะลอตัวของสินเชื่อปล่อยใหม่ สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดเก้าเดือนปี 2567 ปรับลดลงร้อยละ 34.2 หากเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามคุณภาพสินทรัพย์ที่มีสัญญาณปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับการชะลอตัวของปริมาณสินเชื่อโดยรวม

## ตารางผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 3/2567 และงวดเก้าเดือนปี 2567

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY	เก้าเดือน	เก้าเดือน	YoY
	3/2567	2/2567	(ร้อยละ)	3/2566	(ร้อยละ)	ปี 2567	ปี 2566	(ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,937	5,009	(1.4)	5,988	(17.5)	15,198	16,732	(9.2)
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	1,668	1,543	8.1	1,456	14.5	4,791	5,076	(5.6)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,605	6,552	0.8	7,444	(11.3)	19,989	21,808	(8.3)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,326	3,809	13.6	4,281	1.1	12,451	11,311	10.1
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	681	1,769	(61.5)	1,678	(59.4)	3,060	4,653	(34.2)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,598	974	64.0	1,485	7.6	4,479	5,844	(23.4)
ภาษีเงินได้	282	202	39.4	201	40.0	884	1,060	(16.7)
<b>กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)</b>	<b>1,305</b>	<b>769</b>	<b>69.7</b>	<b>1,281</b>	<b>1.9</b>	<b>3,579</b>	<b>4,774</b>	<b>(25.0)</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)</b>	<b>1,375</b>	<b>753</b>	<b>82.6</b>	<b>1,145</b>	<b>20.1</b>	<b>3,804</b>	<b>4,595</b>	<b>(17.2)</b>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.55	0.91	70.3	1.51	2.6	4.23	5.64	(25.0)

<sup>1</sup> ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

**ตารางสรุปข้อมูลผลประกอบการ**

อัตราส่วนรายปี (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2567	ไตรมาส 2/2567	ไตรมาส 3/2566	เก้าเดือนปี 2567	เก้าเดือนปี 2566
<b>กำไรสุทธิ (ล้านบาท)</b>	<b>1,305</b>	<b>769</b>	<b>1,281</b>	<b>3,579</b>	<b>4,774</b>
ROAE	8.4	4.9	8.5	7.8	10.8
ROE	8.4	4.9	8.5	7.8	11.0
ROAA	1.0	0.6	0.9	0.9	1.2
<b>กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)</b>	<b>1,375</b>	<b>753</b>	<b>1,145</b>	<b>3,804</b>	<b>4,595</b>
ROAE	8.9	4.8	7.6	8.3	10.4
ROE	8.9	4.8	7.6	8.3	10.6
ROAA	1.1	0.6	0.8	1.0	1.2
อัตรากำไรสุทธิของเงินให้สินเชื่อ	(4.8)	(1.0)	0.3	(6.4)	6.0
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการค้ำประกันสินเชื่อรวม <sup>2</sup>	4.1	4.0	3.5	4.1	3.5
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่มีการค้ำประกันสินเชื่อ <sup>3</sup>	135.9	136.5	145.3	135.9	145.3

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส 3/2567	ไตรมาส 2/2567	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2566	YoY (ร้อยละ)	เก้าเดือน ปี 2567	เก้าเดือน ปี 2566	YoY (ร้อยละ)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>7,638</b>	<b>7,722</b>	<b>(1.1)</b>	<b>8,191</b>	<b>(6.8)</b>	<b>23,242</b>	<b>22,660</b>	<b>2.6</b>
เงินให้สินเชื่อ	3,533	3,500	0.9	3,240	9.0	10,558	9,375	12.6
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,421	3,508	(2.5)	3,765	(9.1)	10,562	11,010	(4.1)
เงินให้สินเชื่อ POCI	23	27	(13.2)	607	(96.2)	76	666	(88.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	305	350	(12.6)	279	9.5	1,027	892	15.1
เงินลงทุน	341	296	15.3	272	25.6	936	660	41.7
อื่นๆ	15	42	(65.4)	28	(47.2)	82	56	48.1
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>2,701</b>	<b>2,714</b>	<b>(0.5)</b>	<b>2,204</b>	<b>22.6</b>	<b>8,043</b>	<b>5,928</b>	<b>35.7</b>
เงินรับฝาก	1,892	1,853	2.1	1,334	41.8	5,482	3,424	60.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	78	115	(32.0)	127	(38.6)	294	322	(8.6)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	256	283	(9.6)	284	(10.0)	863	782	10.4
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	3	4	(27.2)	5	(39.8)	11	18	(36.9)
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	431	444	(3.0)	438	(1.7)	1,319	1,324	(0.4)
อื่นๆ	42	16	163.0	15	175.3	73	59	23.5
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>4,937</b>	<b>5,009</b>	<b>(1.4)</b>	<b>5,988</b>	<b>(17.5)</b>	<b>15,198</b>	<b>16,732</b>	<b>(9.2)</b>

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

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

- สำหรับไตรมาส 3/2567 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 4,937 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 17.5 หากเทียบกับไตรมาส 3/2566 โดยหลักเป็นผลจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลงตามการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวสูงขึ้น โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 3/2567 ปรับลดลงอยู่ที่ร้อยละ 4.7 จากร้อยละ 5.1 ในไตรมาส 3/2566 สำหรับรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 7,638 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 6.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยหลักจากการปรับลดลงของรายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินตามการหดตัวของสินเชื่อเช่าซื้อ รวมถึงการลดลงของรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 2,701 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.6 จากไตรมาส 3/2566 ตามภาวะการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาด โดยอัตราดอกเบี้ยจ่ายสำหรับไตรมาส 3/2567 ปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.6 หากเทียบกับร้อยละ 2.0 ในไตรมาส 3/2566
- หากเทียบกับไตรมาส 2/2567 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.4 จากรายได้ดอกเบี้ยที่ปรับลดลงตามการชะลอตัวของสินเชื่อ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับลดลงเช่นกันที่ร้อยละ 0.5
- สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2567 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 15,198 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 9.2 จากงวดเดียวกันของปี 2566 โดยหลักจากการปรับเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น ทั้งนี้สำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2567 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 4.8 ปรับลดลงจากงวดเก้าเดือนของปี 2566 ที่อยู่ที่ร้อยละ 5.2

#### อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อและส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

(ร้อยละ)	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เก้าเดือนปี	เก้าเดือนปี
	3/2567	2/2567	1/2567	4/2566	3/2566	2567	2566
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ	7.3	7.2	7.3	7.3	7.1	7.3	7.0
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	2.6	2.5	2.4	2.2	2.0	2.5	1.8
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	4.7	4.8	4.9	5.1	5.1	4.8	5.2

#### รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY	เก้าเดือน	เก้าเดือน	YoY
	3/2567	2/2567	(ร้อยละ)	3/2566	(ร้อยละ)	ปี 2567	ปี 2566	(ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,728	1,425	21.3	1,581	9.3	4,536	4,896	(7.3)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	245	254	(3.3)	244	0.5	759	752	1.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,483	1,171	26.6	1,337	10.9	3,777	4,144	(8.8)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	60	267	(77.7)	32	87.0	663	479	38.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	-	(7)	(100.0)	(1)	(100.0)	23	(12)	(288.5)
รายได้จากเงินปันผล	45	57	(21.4)	49	(7.1)	144	321	(55.1)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	80	55	45.8	39	103.9	183	144	27.3
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>1,668</b>	<b>1,543</b>	<b>8.1</b>	<b>1,456</b>	<b>14.5</b>	<b>4,791</b>	<b>5,076</b>	<b>(5.6)</b>

- สำหรับไตรมาส 3/2567 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 1,668 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.5 จากไตรมาส 3/2566 โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 ตามภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้นส่งผลให้รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงรายได้จากธุรกิจ Wealth Management ปรับเพิ่มขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุนยังสามารถทำได้ในระดับที่ดีตามมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การจัดการที่ปรับเพิ่มขึ้น ในขณะที่รายได้ค่านายหน้าประกันยังคงปรับลดลงตามการชะลอตัวของสินเชื่อปล่อยใหม่ ทั้งนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอันดับที่ 1 โดยมีส่วนแบ่งตลาด<sup>4</sup> อยู่ที่ร้อยละ 20.67
- หากเทียบกับไตรมาส 2/2567 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 โดยหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นตามภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุน รวมถึงรายได้จากธุรกิจงานนิชชนกิจปรับเพิ่มขึ้น สุทธิกับการลดลงของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVTPL)
- สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2567 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 4,791 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.6 จากงวดเดียวกันของปี 2566 โดยหลักจากการลดลงในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ที่ปรับลดลงร้อยละ 8.8 โดยส่วนใหญ่มาจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าประกันตามสินเชื่อปล่อยใหม่ที่ชะลอตัวลง และการลดลงของรายได้จากธุรกิจงานนิชชนกิจ ตามภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการทำธุรกรรม

### ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 3/2567	ไตรมาส 2/2567	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2566	YoY (ร้อยละ)	เก้าเดือน ปี 2567	เก้าเดือน ปี 2566	YoY (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,981	1,613	22.8	1,735	14.2	5,342	5,201	2.7
ค่าตอบแทนกรรมการ	10	6	64.1	10	(1.6)	26	30	(11.9)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	365	354	3.1	337	8.2	1,062	983	8.0
ค่าภาษีอากร	173	158	9.3	179	(3.5)	518	472	9.7
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(29)	(12)	133.6	(40)	(27.5)	(79)	(643)	(87.6)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,186	1,071	10.7	1,344	(11.7)	3,720	3,407	9.2
(กำไร) ขาดทุนจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขาย	(30)	(1)	1,928.8	(19)	53.9	(11)	(54)	(79.4)
ขาดทุนจากการขายรถซิด	1,216	1,073	13.4	1,364	(10.8)	3,732	3,462	7.8
อื่น ๆ	639	618	3.4	714	(10.6)	1,862	1,860	0.1
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>4,326</b>	<b>3,809</b>	<b>13.6</b>	<b>4,281</b>	<b>1.1</b>	<b>12,451</b>	<b>11,311</b>	<b>10.1</b>

- สำหรับไตรมาส 3/2567 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 4,326 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.1 จากไตรมาส 3/2566 สำหรับผลขาดทุนจากการขายรถซิดสำหรับไตรมาส 3/2567 มีจำนวน 1,216 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 10.8 หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนตามปริมาณการขายรถซิดที่ปรับตัวลดลง ทั้งนี้หากไม่รวมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิสำหรับไตรมาส 3/2567 อยู่ที่ร้อยละ 47.8

<sup>4</sup> ส่วนแบ่งตลาด รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

- สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2567 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 12,451 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.1 จากงวดเก้าเดือนของปี 2566 โดยหลักจากการปรับเพิ่มขึ้นในส่วนของรายการขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย นอกจากนี้ในงวดเก้าเดือนของปี 2566 ธนาคารมีการโอนกลับรายการขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวน 619 ล้านบาท จากการที่ธนาคารได้มีการปรับประมาณการค่าเพื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย ในขณะที่สำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2567 ธนาคารไม่มีรายการดังกล่าว ทั้งนี้หากไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิสำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2567 ยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพที่ร้อยละ 44.0

### ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL)

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 3/2567	ไตรมาส 2/2567	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2566	YoY (ร้อยละ)	เก้าเดือน ปี 2567	เก้าเดือน ปี 2566	YoY (ร้อยละ)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	681	1,769	(61.5)	1,678	(59.4)	3,060	4,653	(34.2)
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลขาดทุนจากการขายรถยึดต่อยอดสินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	1.99	2.89		3.32		2.35	2.94	

- สำหรับไตรมาส 3/2567 ธนาคารอาศัยหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆอย่างระมัดระวังรวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อคุณภาพของสินเชื่อจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 3/2567 มีจำนวน 681 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 59.4 หากเทียบกับไตรมาส 3/2566 โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยึด (credit cost) คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.99 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ปรับลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 3.32 ตามการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง รวมถึงคุณภาพที่ดีขึ้นของสินเชื่อปล่อยใหม่ ประกอบกับการตั้งสำรองที่ลดลงตามการชะลอตัวของปริมาณสินเชื่อโดยรวม
- สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2567 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวน 3,060 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 34.2 จากจำนวน 4,653 ล้านบาทในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2566 เป็นผลจากมาตรการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ที่ธนาคารได้ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง สำหรับจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยึด (credit cost) คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.35 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ปรับลดลงจากร้อยละ 2.94 ในงวดเดียวกันของปี 2566

## ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

### สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 515,628 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.4 จาก ณ สิ้นปี 2566 โดยหลักจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย. 67	31 ธ.ค. 66	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	926,466	1,381,596	(455,130)	(32.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	39,309,121	62,029,433	(22,720,312)	(36.6)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	23,391,784	16,035,387	7,356,397	45.9
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	17,208,050	8,062,453	9,145,597	113.4
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	38,532,058	36,261,569	2,270,489	6.3
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	19,748	20,038	(290)	(1.4)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	359,560,208	384,825,621	(25,265,413)	(6.6)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,059,391	7,240,407	(181,016)	(2.5)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	7,156,880	7,436,488	(279,608)	(3.8)
สินทรัพย์สิทธิการเช่า	246,421	245,726	695	0.3
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,720,758	1,707,800	12,958	0.8
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	-	0.0
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	1,597,912	1,717,031	(119,119)	(6.9)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	898,457	1,954,980	(1,056,523)	(54.0)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8,424,298	5,528,970	2,895,328	52.4
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,510,836	7,813,483	(1,302,647)	(16.7)
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>515,628,423</b>	<b>545,327,017</b>	<b>(29,698,594)</b>	<b>(5.4)</b>

### หนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 453,597 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.3 จากสิ้นปี 2566 โดยหลักจากการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ลดลงร้อยละ 42.9 รวมถึงเงินรับฝากที่ปรับลดลงเช่นกันที่ร้อยละ 4.1 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลดลงจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์ ส่งผลให้เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลามีสัดส่วนร้อยละ 67.7 และเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์มีสัดส่วนร้อยละ 32.3 ของเงินรับฝากทั้งหมด สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 97.2 ณ สิ้นไตรมาส 3/2567



หนี้สิน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย. 67	31 ธ.ค. 66	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	344,233,621	358,902,512	(14,668,891)	(4.1)
กระแสรายวัน	1,736,067	1,124,152	611,915	54.4
ออมทรัพย์	109,371,687	127,177,454	(17,805,766)	(14.0)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	233,088,874	230,523,115	2,565,759	1.1
บัตรเงินฝาก	36,992	77,792	(40,800)	(52.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	21,072,707	23,035,081	(1,962,374)	(8.5)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	608,577	483,354	125,223	25.9
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	903,679	1,332,833	(429,154)	(32.2)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	17,059,212	8,502,677	8,556,535	100.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	39,328,480	68,899,979	(29,571,499)	(42.9)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	184,780	182,008	2,772	1.5
ประมาณการหนี้สิน	1,458,493	1,301,936	156,557	12.0
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	559,625	555,218	4,407	0.8
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	2,218,839	151,102	2,067,737	1,368.4
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	6,916,286	6,894,432	21,854	0.3
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,789,687	1,063,220	726,467	68.3
เจ้าหนี้อื่น	12,337,663	7,010,932	5,326,731	76.0
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	328,885	471,466	(142,581)	(30.2)
หนี้สินอื่น	4,596,115	5,287,417	(691,302)	(13.1)
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>453,596,649</b>	<b>484,074,167</b>	<b>(30,477,518)</b>	<b>(6.3)</b>

### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น) ณ สิ้นไตรมาส 3/2567 มีจำนวน 61,733 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากสิ้นปี 2566 โดยหลักจากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสำหรับงวด 9 เดือนปี 2567 จำนวน 3,579 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2567 สำหรับโครงการซื้อหุ้นคืนตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารในวันที่ 22 สิงหาคม 2567 โดยมีระยะเวลาซื้อหุ้นคืนในช่วงระหว่างวันที่ 28 สิงหาคม – 28 พฤศจิกายน 2567 ทั้งนี้ ณ สิ้นไตรมาส 3/2567 ธนาคารได้ทำการซื้อหุ้นคืนภายใต้โครงการดังกล่าวไปแล้วเป็นจำนวน 11 ล้านหุ้น มูลค่ารวม 530 ล้านบาท และธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรสะสมไว้เป็นสำรองหุ้นทุนซื้อคืนในจำนวนเดียวกัน

## ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) กำหนดตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึงครั้งแรกของปี 2567 ภายหลังจากจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลอยู่ที่ร้อยละ 16.54 ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) เท่ากับร้อยละ 13.04 แต่หากรวมกำไรสุทธิถึงสิ้นไตรมาส 3/2567 จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 16.88 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 13.38 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเจ้าของทั้งจำนวนคิดเป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 78.86 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของธนาคาร สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด

อัตราส่วนขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำตามกฎหมายและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)			
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเจ้าของ	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50	2.50	11.00

ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินรวม		
	30 ก.ย. 67	30 มิ.ย. 67	30 ก.ย. 66	30 ก.ย. 67 <sup>5</sup>	30 มิ.ย. 67	30 ก.ย. 66
<b>เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)</b>						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเจ้าของ	48,738	48,116	47,161	n/a	54,464	53,614
เงินกองทุนชั้นที่ 1	48,738	48,116	47,161	n/a	54,464	53,614
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	61,802	61,276	61,447	n/a	67,777	68,043
<b>อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)</b>						
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเจ้าของ	13.04	12.70	11.93	n/a	13.61	12.94
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.04	12.70	11.93	n/a	13.61	12.94
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.54	16.17	15.54	n/a	16.94	16.43

<sup>5</sup> ข้อมูลเงินกองทุนสำหรับงบการเงินรวมของไตรมาส 3/2567 จะเปิดเผยพร้อมงบการเงินฉบับสอบทานแล้ว

## การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”)

กลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคารเกียรตินาคินภัทร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ เคเคพี แคมป์ดอล บล.เกียรตินาคินภัทร บล.เคเคพี ไดม์ และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร โดยในด้านการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วย สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ <sup>6</sup> (หน่วย: ล้านบาท)	30 ก.ย. 67	30 มิ.ย. 67	เปลี่ยนแปลง (%QoQ)	31 ธ.ค. 66	เปลี่ยนแปลง (%YTD)
<b>สินเชื่อรายย่อย</b>	<b>258,166</b>	<b>263,170</b>	(1.9)	<b>270,583</b>	(4.6)
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	170,995	176,313	(3.0)	186,981	(8.5)
สินเชื่อบุคคล	14,385	14,700	(2.1)	13,703	5.0
สินเชื่อ Micro SMEs	15,253	14,969	1.9	14,000	8.9
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	57,534	57,188	0.6	55,899	2.9
<b>สินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>56,142</b>	<b>60,092</b>	(6.6)	<b>58,662</b>	(4.3)
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	24,452	27,650	(11.6)	25,168	(2.8)
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	31,690	32,441	(2.3)	33,494	(5.4)
สินเชื่อบริษัท	50,079	58,304	(14.1)	57,720	(13.2)
สินเชื่อสาขาบริหารหนี้	1,248	1,336	(6.6)	1,033	20.8
สินเชื่อ Lombard	7,680	9,175	(16.3)	11,047	(30.5)
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>373,315</b>	<b>392,076</b>	<b>(4.8)</b>	<b>399,045</b>	<b>(6.4)</b>
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวม POCI)<sup>7</sup></b>	<b>372,846</b>	<b>391,509</b>	<b>(4.8)</b>	<b>398,455</b>	<b>(6.4)</b>

สำหรับไตรมาส 3/2567 สินเชื่อรวมของธนาคาร (ไม่รวม POCI) มีจำนวน 372,846 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 6.4 จากสิ้นปี 2566 ซึ่งเป็นไปตามแผนการของธนาคารในการชะลอการเติบโตของสินเชื่อภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอน โดยการขยายตัวของสินเชื่อจะเน้นการเติบโตอย่างระมัดระวังในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีคุณภาพสินเชื่อที่ดี ทั้งนี้ ข้อมูลสินเชื่อแต่ละประเภทมีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อรายย่อย** มีจำนวน 258,166 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 4.6 จากสิ้นปี 2566 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
  - **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์** มีจำนวน 170,995 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 8.5 จากสิ้นปี 2566 โดยธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเท่ากับร้อยละ 46 ณ สิ้นไตรมาส 3/2567 และมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 38:62 ในส่วนของยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับ 8 เดือน

<sup>6</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

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

แรกของปี 2567 มีจำนวน 399,611 คัน ปรับลดลงร้อยละ 23.9 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่สำหรับ 8 เดือนแรกของปี 2567 ที่ร้อยละ 3.0 โดยอยู่ในระดับเดียวกับช่วงครึ่งแรกของปี

- สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ มีจำนวน 87,171 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 4.3 จากสิ้นปี 2566 ทั้งนี้สินเชื่อรายย่อยอื่นๆรวมแล้วมีส่วนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 23.4 ต่อสินเชื่อรวมของธนาคาร
- สินเชื่อธุรกิจ มีจำนวน 56,142 ล้านบาท หดตัวที่ร้อยละ 4.3 จากสิ้นปี 2566 โดยหลักจากการชำระคืนหนี้ของลูกค้าสำหรับสินเชื่อธุรกิจประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และ สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียด ดังนี้
  - สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ มีจำนวน 24,452 ล้านบาท หดตัวที่ร้อยละ 2.8 จากสิ้นปี 2566
  - สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี มีจำนวน 31,690 ล้านบาท หดตัวที่ร้อยละ 5.4 จากสิ้นปี 2566
- สินเชื่อบริษัท ประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชธนกิจ ธุรกิจตลาดทุน มีจำนวน 50,079 ล้านบาท หดตัวที่ร้อยละ 13.2 จากสิ้นปี 2566 จากการชำระคืนหนี้ของลูกค้า
- สินเชื่อสายบริหารหนี้ มีจำนวน 1,248 ล้านบาท โดยสินเชื่อของสายบริหารหนี้ได้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทสินทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากเดิมที่เคยจัดประเภทอยู่ในเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ
- สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่อหมุนเวียนอเนกประสงค์ สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 7,680 ล้านบาท หดตัวที่ร้อยละ 30.5 จากสิ้นปี 2566

### การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 จัดประเภทได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	30 กันยายน 2567		30 มิถุนายน 2567		30 กันยายน 2566	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>8</sup>	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>8</sup>	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>8</sup>
ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	333,886	6,855	352,252	7,754	364,818	8,325
ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	28,390	5,934	28,160	5,241	25,818	4,603
ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	17,407	8,163	17,442	8,105	16,122	7,304
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	716	87	895	107	870	73
<b>รวม</b>	<b>380,398</b>	<b>21,040</b>	<b>398,749</b>	<b>21,207</b>	<b>407,628</b>	<b>20,305</b>

<sup>8</sup> รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อและภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงิน

ธนาคารดำเนินการตามหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ธนาคารมีการบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่ออย่างใกล้ชิด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง และมีการทบทวนอย่างต่อเนื่องถึงความเพียงพอของการตั้งสำรองเพื่อรองรับคุณภาพของสินเชื่อส่วนที่คาดว่าจะด้อยลง โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2567 ธนาคารมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 21,040 ล้านบาท และมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 135.9 เทียบกับร้อยละ 136.5 ณ สิ้นไตรมาส 2/2567

## คุณภาพสินเชื่อ

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทได้ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	30 กันยายน 2567		30 มิถุนายน 2567		31 ธันวาคม 2566	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของ สินเชื่อ
<b>สินเชื่อรายย่อย</b>	<b>8,202</b>	<b>3.2</b>	<b>7,886</b>	<b>3.0</b>	<b>7,579</b>	<b>2.8</b>
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5,465	3.2	5,241	3.0	5,053	2.7
สินเชื่อบุคคล	119	0.8	116	0.8	93	0.7
สินเชื่อ Micro SMEs	1,799	11.8	1,720	11.5	1,619	11.6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	818	1.4	809	1.4	814	1.5
<b>สินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>4,069</b>	<b>7.2</b>	<b>4,242</b>	<b>7.1</b>	<b>3,942</b>	<b>6.7</b>
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	2,081	8.5	2,205	8.0	2,167	8.6
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,988	6.3	2,037	6.3	1,775	5.3
<b>สินเชื่อบริษัท</b>	<b>2,760</b>	<b>5.5</b>	<b>2,979</b>	<b>5.1</b>	<b>676</b>	<b>1.2</b>
สินเชื่อสาขาบริหารหนี้	902	72.3	1,000	74.9	1,023	99.0
สินเชื่อ Lombard	-	0.0	-	0.0	-	0.0
<b>สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต</b>	<b>15,933</b>	<b>4.3</b>	<b>16,108</b>	<b>4.1</b>	<b>13,220</b>	<b>3.3</b>
<b>สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ไม่รวม POCI)</b>	<b>15,464</b>	<b>4.1</b>	<b>15,540</b>	<b>4.0</b>	<b>12,630</b>	<b>3.2</b>

ณ สิ้นไตรมาส 3/2567 ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่รวม POCI) มีจำนวน 15,464 ล้านบาท ปรับตัวลดลงหากเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าที่มีจำนวน 15,540 ล้านบาท จากการลดลงของปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในส่วนของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อบริษัท สหกับการปรับเพิ่มขึ้นของปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในส่วนของสินเชื่อรายย่อย สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อบริษัท ณ สิ้นไตรมาส 3/2567 ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 4.1 จากร้อยละ 4.0 ณ สิ้นไตรมาส 2/2567 เนื่องมาจากการหดตัวของปริมาณสินเชื่อบริษัท

## ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนประกอบด้วย ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุน และธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### ▪ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนและหุ้นกู้อนุพันธ์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สำหรับไตรมาส 3/2567 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งตลาด<sup>9</sup> ร้อยละ 20.67 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 36 แห่ง และมีรายได้ค่านายหน้า 382 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 314 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ 50 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าอื่น 18 ล้านบาท และมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน 270 ล้านบาท<sup>10</sup>

#### ▪ ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ สำหรับไตรมาส 3/2567 รายได้รวมจากธุรกิจวานิชธนกิจมีจำนวน 177 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน 102 ล้านบาท รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ 24 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ 51 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) ตัวอย่างเช่นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น สำหรับไตรมาส 3/2567 ฝ่ายลงทุนมีผลขาดทุนจากการลงทุนโดยรวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมเป็นจำนวน 90 ล้านบาท สำหรับฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 104 ล้านบาท<sup>11</sup> และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัท ทำให้ในไตรมาส 3/2567 ผลกำไรรวมจากธุรกิจลงทุนมีจำนวน 120 ล้านบาท

#### ▪ ธุรกิจจัดการกองทุน

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บล.เกียรตินาคินภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการของกองทุนรวมเป็นจำนวน 187,405 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 159 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) 158 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 1 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 3.34 สำหรับไตรมาส 3/2567 บล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 339 ล้านบาท สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 21,491 ล้านบาท และมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 24 ล้านบาท

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

<sup>10</sup> รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย

<sup>11</sup> รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไร 95 ล้านบาท

▪ **ธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล**

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการจัดตั้ง บล.เคเคพี ใดม์ ซึ่งได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยปัจจุบัน บล.เคเคพี ใดม์ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมในประเทศ หลักทรัพย์ต่างประเทศ หลักทรัพย์ในประเทศ บริการการลงทุนในหุ้นกู้ และทองคำ รวมถึงบริการบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทออมทรัพย์ (Dime! FCD) ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร ซึ่งกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นลูกค้าที่มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย โดยมุ่งเน้นการให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลรายย่อยขนาดเล็ก (Mass Segment)

**รายการแสดงกำไรขาดทุน**

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2567	2566	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	7,638,205	8,191,146	(552,941)	(6.8)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,700,938	2,203,640	497,298	22.6
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>4,937,267</b>	<b>5,987,506</b>	<b>(1,050,239)</b>	<b>(17.5)</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,728,057	1,581,075	146,982	9.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	245,321	244,033	1,288	0.5
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>1,482,736</b>	<b>1,337,042</b>	<b>145,694</b>	<b>10.9</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	59,545	31,837	27,708	87.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	-	(557)	557	(100.0)
รายได้จากเงินปันผล	45,141	48,597	(3,456)	(7.1)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	80,303	39,386	40,917	103.9
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>6,604,992</b>	<b>7,443,811</b>	<b>(838,819)</b>	<b>(11.3)</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,981,315	1,735,422	245,893	14.2
ค่าตอบแทนกรรมการ	10,075	10,235	(160)	(1.6)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	365,094	337,288	27,806	8.2
ค่าภาษีอากร	172,826	179,034	(6,208)	(3.5)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(29,029)	(40,057)	11,028	(27.5)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,186,301	1,344,242	(157,941)	(11.7)
อื่น ๆ	639,032	714,480	(75,448)	(10.6)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>4,325,614</b>	<b>4,280,644</b>	<b>44,970</b>	<b>1.1</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	681,467	1,677,818	(996,351)	(59.4)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,597,911	1,485,349	112,562	7.6
ภาษีเงินได้	281,543	201,097	80,446	40.0
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>1,316,368</b>	<b>1,284,252</b>	<b>32,116</b>	<b>2.5</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,304,626	1,280,508	24,118	1.9
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	11,742	3,744	7,998	213.6
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,374,763	1,144,522	230,241	20.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	11,723	3,758	7,965	211.9
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)</b>	<b>1.55</b>	<b>1.51</b>	<b>0.04</b>	<b>2.6</b>



**รายการแสดงกำไรขาดทุน**

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2567	2566	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	23,241,868	22,660,343	581,525	2.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,043,399	5,928,462	2,114,937	35.7
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>15,198,469</b>	<b>16,731,881</b>	<b>(1,533,412)</b>	<b>(9.2)</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,536,407	4,895,818	(359,411)	(7.3)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	759,177	752,000	7,177	1.0
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>3,777,230</b>	<b>4,143,818</b>	<b>(366,588)</b>	<b>(8.8)</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	662,767	478,838	183,929	38.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	22,772	(12,080)	34,852	(288.5)
รายได้จากเงินปันผล	144,442	321,430	(176,988)	(55.1)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	183,361	144,056	39,305	27.3
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>19,989,041</b>	<b>21,807,943</b>	<b>(1,818,902)</b>	<b>(8.3)</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,342,150	5,201,209	140,941	2.7
ค่าตอบแทนกรรมการ	26,182	29,702	(3,520)	(11.9)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,061,543	983,047	78,496	8.0
ค่าภาษีอากร	518,035	472,295	45,740	9.7
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(79,370)	(642,660)	563,290	(87.6)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	3,720,340	3,407,095	313,245	9.2
อื่น ๆ	1,861,736	1,859,823	1,913	0.1
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>12,450,616</b>	<b>11,310,511</b>	<b>1,140,105</b>	<b>10.1</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,059,593	4,653,080	(1,593,487)	(34.2)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>4,478,832</b>	<b>5,844,352</b>	<b>(1,365,520)</b>	<b>(23.4)</b>
ภาษีเงินได้	883,685	1,060,481	(176,796)	(16.7)
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>3,595,147</b>	<b>4,783,871</b>	<b>(1,188,724)</b>	<b>(24.8)</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,579,437	4,773,663	(1,194,226)	(25.0)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	15,710	10,208	5,502	53.9
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,804,133	4,594,959	(790,826)	(17.2)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	15,718	10,226	5,492	53.7
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)</b>	<b>4.23</b>	<b>5.64</b>	<b>(1.41)</b>	<b>(25.0)</b>