



คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาส 3/2562 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 (งบการเงินรวมก่อนสอบทาน)

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email: investor_relations@kiatnakin.co.th

โทรศัพท์: 0 2495 1366

Website: www.kiatnakin.co.th

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (MD&A)

สำหรับงวดไตรมาส 3 ปี 2562 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 ซึ่งอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในข้อมูลทางการเงินรวมก่อนสอบทาน โดยเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวม สำหรับงวดไตรมาส 3 ปี 2562 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 กับงวดเดียวกันของปี 2561

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในช่วง 8 เดือนแรกของปี 2562 ขยายตัวชะลอลงจากอุปสงค์ทั้งในและต่างประเทศ โดยการบริโภคภาคเอกชนในประเทศขยายตัวชะลอลงในเกือบทุกหมวดสินค้าโดยเฉพาะหมวดสินค้าคงทนที่หดตัวสูงตั้งแต่ไตรมาส 2 จากยอดจำหน่ายรถยนต์ทุกประเภท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากรายได้ครัวเรือนที่ชะลอลง และสถาบันการเงินเข้มงวดการปล่อยสินเชื่อรถยนต์มากขึ้น เนื่องจากคุณภาพสินเชื่อที่มีแนวโน้มด้อยลง ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนโดยรวมหดตัวตามการลงทุนในหมวดก่อสร้างที่หดตัวต่อเนื่องตามพื้นที่ได้รับอนุญาตก่อสร้าง และยอดจำหน่ายวัสดุก่อสร้างที่หดตัวตามยอดจำหน่ายเสาเข็มคอนกรีตเป็นสำคัญ สอดคล้องกับการชะลอตัวของภาคอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงการลงทุนในเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่กลับมาหดตัวตามการนำเข้าสินค้าทุนและยอดจดทะเบียนรถยนต์ นอกจากนี้ การใช้จ่ายภาครัฐที่ไม่รวมเงินโอนกลับมาหดตัวจากช่วงเดียวกันของปีก่อนตามรายจ่ายประจำ ขณะที่รายจ่ายลงทุนยังขยายตัวได้จากการลงทุนของรัฐวิสาหกิจ

การส่งออกสินค้าในช่วง 8 เดือนแรกของปีหดตัวในทุกหมวดสินค้าโดยลดลงร้อยละ 2.2 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน หากไม่รวมทองคำ มูลค่าการส่งออกของไทยหดตัวร้อยละ 5.3 เนื่องจากการหดตัวของอุปสงค์ในตลาดโลกที่ชะลอลงจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ประกอบกับผลของมาตรการกีดกันการค้าระหว่างสหรัฐฯและจีน วัฏจักรสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ที่ยังชะลอต่อเนื่อง และราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่หดตัว รวมทั้งผลของฐานสูงในปีก่อนจากการเร่งส่งออกก่อนสหรัฐฯ จะปรับเพิ่มอัตราภาษีนำเข้าจากจีน ทางด้านภาคการท่องเที่ยว จำนวนนักท่องเที่ยวโดยรวมยังขยายตัวได้ในระดับต่ำโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน จาก 1) ผลของฐานต่ำจากเหตุการณ์เรือล่มที่จังหวัดภูเก็ต 2) นักท่องเที่ยวกลุ่มที่ได้รับผลดีจากมาตรการยกเว้นค่าธรรมเนียม Visa on arrival และ 3) นักท่องเที่ยวจีนเปลี่ยนเส้นทางการท่องเที่ยวจากฮ่องกงมาไทยจากเหตุการณ์ประท้วงทางการเมือง

สำหรับการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีมีทิศทางชะลอลงจากปัจจัยจุดรั้งสำคัญ ได้แก่ 1) ความเสี่ยงจากนโยบายการค้าของสหรัฐฯ และประเทศอื่นๆ ที่อาจตอบโต้ทางการค้ากับสหรัฐฯ โดยเฉพาะจีน กระทบต่อภาคส่งออกของไทยทั้งการส่งออกสินค้าและบริการ และ 2) ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและเพิ่มสูงขึ้น รวมถึงรายได้โดยรวมที่ชะลอลง โดยเฉพาะครัวเรือนนอกภาคเกษตรกรรมที่จะกดดันการบริโภคของครัวเรือน

ในส่วนของภาวะตลาดรถยนต์ในช่วง 8 เดือนแรกของปี มีทิศทางชะลอลง โดยยอดขายรถยนต์รวมสะสมอยู่ที่ 685,652 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 โดยการขยายตัวของรถยนต์นั่งส่วนบุคคลและรถยนต์เพื่อการพาณิชย์อยู่ที่ร้อยละ 6.0 และ 3.1 ตามลำดับ สอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจที่ชะลอลง และสถาบันการเงินเข้มงวดการปล่อยสินเชื่อรถยนต์มากขึ้น เนื่องจากคุณภาพสินเชื่อที่มีแนวโน้มด้อยลง

สำหรับตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาด เอ็ม เอ ไอ สำหรับไตรมาส 3/2562 เท่ากับ 62,275 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.8 จาก 53,799 ล้านบาทในไตรมาส 2/2562 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET index) ณ สิ้นไตรมาส 3/2562 ปิดที่ 1,637.22 จุด ลดลงร้อยละ 5.4 จาก 1,730.34 จุด ณ สิ้นไตรมาส 2/2562

ภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจ

สำหรับไตรมาส 3/2562 สินเชื่อโดยรวมของธนาคารมีการขยายตัวที่ร้อยละ 4.2 จากสิ้นปี 2561 โดยมีการขยายตัวในสินเชื่อเกือบทุกประเภทยกเว้นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ยังคงหดตัว ในด้านคุณภาพของสินเชื่อ อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาส 3/2562 อยู่ที่ร้อยละ 4.2 กงที่จากสิ้นไตรมาส 2/2562 ทางด้านธุรกิจบริหารหนี้ ธนาคารขายอสังหาริมทรัพย์หรือการขายได้ในไตรมาส 3/2562 จำนวน 321 ล้านบาทและมีกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์หรือการขาย 162 ล้านบาท ในส่วนของธุรกิจตลาดเงินสามารถทำรายได้จำนวน 126 ล้านบาทในไตรมาส 3/2562 ทางด้านธุรกิจตลาดทุน บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (บล.ภัทร) มีส่วนแบ่งตลาด (SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ร้อยละ 10.59 ซึ่งเป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง โดยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 8.89 ในไตรมาส 2/2562

นอกจากนี้ในไตรมาส 3/2562 บริษัททุนภัทรได้มีการลงทุนใน ICHX Tech Pte. Ltd. (ICHX) ซึ่งเป็นบริษัทเทคโนโลยีทางการเงินในประเทศสิงคโปร์เจ้าของ iSTOX (www.istox.com) แพลตฟอร์มการให้บริการในตลาดทุนแบบครบวงจรสำหรับหลักทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ความสามารถในการออกและซื้อขายหลักทรัพย์ดิจิทัลจะช่วยยกระดับบริการทางการเงินในตลาดทุนให้มีประสิทธิภาพกว่าเดิมโดยแพลตฟอร์มนี้จะเปิดให้มีรูปแบบการระดมทุนและการลงทุนที่ตลาดทุนปัจจุบันยังไม่สามารถทำได้

สำหรับไตรมาส 3/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเท่ากับ 1,610 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิจำนวน 1,471 ล้านบาทในไตรมาส 2/2562 หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2561 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากจำนวน 1,551 ล้านบาทในไตรมาส 3/2561 สำหรับกำไรเบ็ดเสร็จรวมของไตรมาส 3/2562 เท่ากับ 1,766 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 56.8 จากจำนวน 1,126 ล้านบาทในไตรมาส 2/2562 หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2561 กำไรเบ็ดเสร็จรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.5 จากจำนวน 1,489 ล้านบาทในไตรมาส 3/2561 โดยกำไรเบ็ดเสร็จรวมได้รวมผลจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขายอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

ผลการดำเนินงานรวมของธนาคารและบริษัทย่อย

อัตราส่วนต่างๆ (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2561	งวดเก้า เดือน ปี 2561	ไตรมาส 1/2562	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 3/2562	งวดเก้า เดือน ปี 2562
อัตรากาเรเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	3.5	14.1	1.9	0.2	2.0	4.2
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร)	4.2	4.2	4.1	4.2	4.2	4.2
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	115.6	115.6	114.1	113.2	110.1	110.1
อัตราส่วนสำรองต่อสำรองตามเกณฑ์	184.9	184.9	184.4	182.4	167.0	167.0

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2562	2561	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	4,696,115	4,200,604	495,511	11.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,469,129	1,289,834	179,295	13.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,226,986	2,910,770	316,216	10.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,386,307	1,165,317	220,990	19.0
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	178,540	105,999	72,541	68.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,207,767	1,059,318	148,449	14.0
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,842	30,383	(22,541)	(74.2)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าชุกติธรรม	283,803	(80,769)	364,572	(451.4)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	50,457	141,843	(91,386)	(64.4)
รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร	141,023	257,775	(116,752)	(45.3)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	64,576	90,278	(25,702)	(28.5)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,982,454	4,409,598	572,856	13.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,439,971	1,303,510	136,461	10.5
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,111	12,156	(45)	(0.4)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	314,409	256,883	57,526	22.4
ค่าภาษีอากร	107,021	105,056	1,965	1.9
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(10,015)	154,458	(164,473)	(106.5)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	271,846	77,783	194,063	249.5
อื่น ๆ	477,149	435,310	41,839	9.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,612,492	2,345,156	267,336	11.4
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	373,309	30,022	343,287	1,143.5
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,996,653	2,034,420	(37,767)	(1.9)
ภาษีเงินได้	379,916	481,514	(101,598)	(21.1)
กำไรสุทธิ	1,616,737	1,552,906	63,831	4.1
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,609,887	1,551,019	58,868	3.8
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,850	1,887	4,963	263.0
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,765,690	1,489,439	276,251	18.5
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,819	1,855	4,964	267.6
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.90	1.83	0.07	3.8

ผลการดำเนินงานไตรมาส 3/2562 เปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเท่ากับ 1,610 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2561 โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุน ซึ่งดำเนินการโดยบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) (ทุนภัทร) และบริษัทย่อย จำนวน 402 ล้านบาท หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 1,766 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.5 เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 485 ล้านบาท โดยกำไรเบ็ดเสร็จรวมได้รวมผลจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขายอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 3,227 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 316 ล้านบาทหรือร้อยละ 10.9 จากจำนวน 2,911 ล้านบาทในไตรมาส 3/2561 โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 4,696 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8 จากไตรมาส 3/2561 โดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2 ตามการเติบโตของสินเชื่อ รวมถึงรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 350.8 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 1,469 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 จากไตรมาส 3/2561 ตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อสำหรับไตรมาส 3/2562 อยู่ที่ร้อยละ 7.0 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายอยู่ที่ร้อยละ 2.4 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 3/2562 อยู่ที่ร้อยละ 4.6 ปรับลดลงจากร้อยละ 5.1 ในไตรมาส 3/2561

งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย. 62	30 ก.ย. 61	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	4,696	4,201	496	11.8
เงินให้สินเชื่อ	1,855	1,640	216	13.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	45	67	(22)	(33.0)
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,296	2,296	(0)	(0.0)
เงินลงทุน	183	122	61	49.8
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	312	69	243	350.8
อื่นๆ	5	6	(1)	(18.4)

งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย. 62	30 ก.ย. 61	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,469	1,290	179	13.9
เงินรับฝาก	797	694	103	14.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68	36	33	92.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	324	304	20	6.6
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	5	3	2	48.3
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	263	239	23	9.8
อื่นๆ	12	13	(1)	(10.6)

(ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2561	งวดเก่า เดือน ปี 2561	ไตรมาส 1/2562	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 3/2562	งวดเก่า เดือน ปี 2562
อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อ	7.3	7.2	7.1	7.0	7.0	7.0
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	2.2	2.3	2.3	2.4	2.4	2.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.1	5.0	4.8	4.6	4.6	4.7

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 1,208 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.0 จากไตรมาส 3/2561 ที่มีจำนวน 1,059 ล้านบาท โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของรายได้รวมจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีจำนวน 500 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 377 ล้านบาทในไตรมาส 3/2561 รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกิจการจัดการกองทุนมีจำนวน 213 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 3/2561 ที่มีจำนวน 198 ล้านบาท รายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจมีจำนวน 107 ล้านบาท ในขณะที่รายได้ค่านายหน้าขายประกันมีจำนวน 237 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.0 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2561 ที่มีจำนวน 263 ล้านบาท

รายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 4,982 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 573 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.0 จากไตรมาส 3/2561 โดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามที่กล่าวข้างต้น นอกจากนี้ธนาคารมีกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและกำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมแล้วเพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปี 2561 ในขณะที่กำไรสุทธิจากเงินลงทุนและรายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไรลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2561

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 2,612 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 เมื่อเทียบกับจำนวน 2,345 ล้านบาทในไตรมาส 3/2561 สำหรับผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายสำหรับไตรมาส 3/2562 มีผลขาดทุนจำนวน 272 ล้านบาท เปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2561 ที่มีผลขาดทุนจำนวน 78 ล้านบาท โดยผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายในไตรมาส 3/2562 ประกอบไปด้วยผลขาดทุนจากการขายรถใช้จำนวน 434 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลขาดทุนจำนวน 221 ล้านบาทในไตรมาส 3/2561 และมีกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายจำนวน 162 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 3/2561 ที่มีกำไรจำนวน 144 ล้านบาท ทั้งนี้ในไตรมาส 3/2562 ธนาคารขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายได้จำนวน 321 ล้านบาท

หากไม่รวมผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 3/2562 เท่ากับ 2,351 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.3 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2561 ที่มีค่าใช้จ่ายจำนวน 2,113 ล้านบาท โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ซึ่งเป็นผลจากการที่ธนาคารมีการปรับปรุงสำนักงานอาคารเคเคที ทาวเวอร์ ทั้งนี้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิสำหรับไตรมาส 3/2562 เท่ากับร้อยละ 45.7 ลดลงจากร้อยละ 46.4 ในไตรมาส 3/2561

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับไตรมาส 3/2562 มีจำนวน 373 ล้านบาท เปรียบเทียบกับจำนวน 30 ล้านบาทในไตรมาส 3/2561 โดยในไตรมาส 3/2561 ธนาคารได้มีการบันทึกการขายการโอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องจำนวน 268 ล้านบาท ทั้งนี้การตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า และรายการขาดทุนจากการขายรถใช้ (credit cost) สำหรับไตรมาส 3/2562 คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.37 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย

ณ สิ้นไตรมาส 3/2562 ยอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวน 11,027 ล้านบาท อัตราส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อสำรองตามเกณฑ์เท่ากับร้อยละ 167.0 และมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อโดยคุณภาพเท่ากับร้อยละ 110.1

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน เท่ากับ 1.90 บาทต่อหุ้น

อัตราส่วนรายปี	ไตรมาส 3/2561	งวดเก้า เดือน ปี 2561	ไตรมาส 1/2562	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 3/2562	งวดเก้า เดือน ปี 2562
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	1,551	4,615	1,228	1,471	1,610	4,309
ROAE (ร้อยละ)	15.0	14.9	11.5	13.8	15.2	13.6
ROE (ร้อยละ)	15.0	14.9	11.6	13.5	15.3	13.6
ROAA (ร้อยละ)	2.1	2.2	1.6	1.9	2.0	1.8
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	1,489	4,090	1,369	1,126	1,766	4,260
ROAE (ร้อยละ)	14.4	13.2	12.8	10.5	16.7	13.4
ROE (ร้อยละ)	14.4	13.2	13.0	10.4	16.8	13.5
ROAA (ร้อยละ)	2.0	2.0	1.8	1.4	2.2	1.8

สำหรับผลการดำเนินงานงวดเก้าเดือนปี 2562 เปรียบเทียบกับงวดเก้าเดือนปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเท่ากับ 4,309 ล้านบาท ลดจนวนร้อยละ 6.6 จากงวดเดียวกันของปี 2561 เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุน ซึ่งดำเนินการโดยบริษัท ทูน่าทรี จำกัด (มหาชน) (ทูน่าทรี) และบริษัทย่อย จำนวน 730 ล้านบาท หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 4,260 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 821 ล้านบาท โดยกำไรเบ็ดเสร็จรวมได้รวมผลจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขายอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 9,198 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.7 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.2 ตามการเติบโตของสินเชื่อ และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 104.8 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.1 ตามปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 4.7 ปรับลดลงจนวนร้อยละ 5.0 สำหรับงวดเดียวกันของปี 2561

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 3,354 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของการรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้จากธุรกิจงานบริหาร ในขณะที่ยังมีรายได้จนวนรายได้นายหน้าขายประกันปรับลดลง

รายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 14,158 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 จากงวดเดียวกันของปี 2561 โดยหลักจนวนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามที่กล่าวข้างต้น นอกจากนี้ธนาคารยังมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 185.0 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2561 ในขณะที่รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไรลดลงร้อยละ 43.4 จากงวดเดียวกันของปี 2561

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 7,462 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน หากไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2562 มีจำนวน 6,835 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นในส่วนค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จากการปรับปรุงอาคารเคเอฟอี ทาวเวอร์ ทั้งนี้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิสำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปี 2562 เท่ากับร้อยละ 46.9 ลดลงจนวนร้อยละ 47.2 จากงวดเดียวกันของปี 2561

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 1,468 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 952 ล้านบาทในงวด
เก้าเดือนแรกของปี 2561 โดยในไตรมาส 3/2561 ธนาคารได้มีการบันทึกรายการโอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนใน
สิทธิเรียกร้องจำนวน 268 ล้านบาท ทั้งนี้การตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าและรายการขาดทุน
จากการขายรถยัด (credit cost) สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2562 คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.40 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2562	2561	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	13,479,404	11,964,427	1,514,977	12.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,281,382	3,656,997	624,385	17.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,198,022	8,307,430	890,592	10.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,788,189	3,592,608	195,581	5.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	434,325	327,201	107,124	32.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,353,864	3,265,407	88,457	2.7
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	229,991	280,948	(50,957)	(18.1)
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิธรรม	159,531	9,037	150,494	1,665.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	530,130	185,994	344,136	185.0
รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร	480,017	847,950	(367,933)	(43.4)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	206,458	275,939	(69,481)	(25.2)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,158,013	13,172,705	985,308	7.5
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,184,985	4,056,282	128,703	3.2
ค่าตอบแทนกรรมการ	34,448	35,072	(624)	(1.8)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	976,683	768,035	208,648	27.2
ค่าภาษีอากร	298,014	296,372	1,642	0.6
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	61,446	40,308	21,138	52.4
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	565,909	62,597	503,312	804.1
อื่น ๆ	1,340,910	1,302,019	38,891	3.0
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,462,395	6,560,685	901,710	13.7
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,468,299	952,240	516,059	54.2
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,227,319	5,659,780	(432,461)	(7.6)
ภาษีเงินได้	916,338	1,034,927	(118,589)	(11.5)
กำไรสุทธิ	4,310,981	4,624,853	(313,872)	(6.8)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	4,308,616	4,614,970	(306,354)	(6.6)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,365	9,883	(7,518)	(76.1)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	4,260,087	4,090,431	169,656	4.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,076	9,679	(8,603)	(88.9)
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	5.09	5.45	(0.36)	(6.6)

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 มีจำนวน 320,263 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,934 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากสิ้นปี 2561

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย. 62	31 ธ.ค. 61	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	1,053,824	1,335,668	(281,844)	(21.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,201,505	28,199,589	(20,998,084)	(74.5)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,073,862	3,315,858	758,004	22.9
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	49,052,032	29,780,567	19,271,465	64.7
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	1,668,799	1,769,505	(100,706)	(5.7)
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	21,935	22,132	(197)	(0.9)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	259,107,606	249,982,184	9,125,422	3.7
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,171,140	1,170,011	1,129	0.1
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	260,278,746	251,152,195	9,126,551	3.6
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(21,537,012)	(22,086,038)	549,026	(2.5)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(11,026,402)	(10,759,343)	(267,059)	2.5
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(338)	(432)	94	(21.8)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	227,714,994	218,306,382	9,408,612	4.3
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,489,541	3,724,922	(235,381)	(6.3)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	3,008,079	2,772,514	235,565	8.5
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,131,339	1,117,889	13,450	1.2
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	0	0.0
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,829,474	1,861,740	(32,266)	(1.7)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	392,700	3,411,791	(3,019,091)	(88.5)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	9,869,840	4,212,723	5,657,117	134.3
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,689,203	3,432,183	3,257,020	94.9
รวมสินทรัพย์	320,263,162	306,329,498	13,933,664	4.5

หนี้สินรวม มีจำนวน 277,615 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 จากสิ้นปี 2561 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 172,906 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.8 ประกอบด้วย เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 66.9 และเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์สัดส่วนร้อยละ 33.1 ของเงินรับฝากทั้งหมด ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 56,140 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.6 จากสิ้นปี 2561 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 104.0 เทียบกับ ณ สิ้นปี 2561 ที่ร้อยละ 99.1

หนี้สิน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย. 62	31 ธ.ค. 61	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	172,906,339	181,693,821	(8,787,482)	(4.8)
กระแสรายวัน	556,564	352,967	203,597	57.7
ออมทรัพย์	56,646,364	69,345,929	(12,699,565)	(18.3)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	115,174,250	111,396,122	3,778,128	3.4
บัตรเงินฝาก	529,162	598,803	(69,641)	(11.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,855,745	13,156,615	3,699,130	28.1
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	454,164	503,487	(49,323)	(9.8)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	4,507,897	1,193,144	3,314,753	277.8
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,331,548	3,438,329	893,219	26.0
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	56,139,831	49,008,059	7,131,772	14.6
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	47,849,831	40,222,972	7,626,860	19.0
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	8,290,000	8,290,000	0	0.0
ตั๋วแลกเงิน	0	495,088	(495,088)	(100.0)
ประมาณการหนี้สิน	849,745	779,584	70,161	9.0
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	64,550	20,457	44,093	215.5
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	2,212,109	120,194	2,091,915	1,740.4
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8,137,286	5,297,794	2,839,492	53.6
คอกเบี้ยค้างจ่าย	998,288	692,732	305,556	44.1
เจ้าหนี้อื่น	5,323,585	2,232,379	3,091,206	138.5
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	228,643	854,568	(625,925)	(73.2)
หนี้สินอื่น	4,605,608	4,997,775	(392,167)	(7.8)
รวมหนี้สิน	277,615,338	263,988,938	13,626,400	5.2

ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 42,648 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากสิ้นปี 2561 โดยมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว เท่ากับ 8,468 ล้านบาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นเท่ากับ 9,356 ล้านบาท กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 23,433 ล้านบาท

เงินปันผล

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2562 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล จากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2562 ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท โดยได้จ่ายเงินปันผลไปแล้วในวันที่ 20 กันยายน 2562

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) กำหนดตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรหลังหักเงินปันผลจ่ายครั้งแรกของปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 16.77 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 13.03 แต่หาก

รวมกำไรถึงสิ้นไตรมาส 3/2562 หลังหักเงินปันผลจ่ายครั้งแรกของปี 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเท่ากับ ร้อยละ 17.53 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 13.78

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”)

ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ ทุนภัทร บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร โดยในด้านการดำเนินงาน จะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการตั้งเป้าหมายทางธุรกิจ 3 เรื่อง และมีการจัดกลุ่มการดำเนินงานตามเป้าหมายเพื่อดำเนินงานร่วมกันทั้งในส่วนธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน โดยคำนึงถึงความเชื่อมต่อและการสร้างประโยชน์ร่วมกัน โดยเป้าหมายทางธุรกิจดังกล่าว ได้แก่ 1) ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อและธุรกิจที่เกี่ยวเนื่อง (Credit Business) 2) ธุรกิจ Private Banking และ 3) ธุรกิจ Investment Banking โดยในส่วนของธุรกิจการให้สินเชื่อ (Credit Business) จะเน้นการให้บริการด้านสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่อาศัยกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และมีมาตรฐาน อาศัยการพัฒนาช่องทางการขายเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้อย่างเหมาะสม รวมถึงมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี ในส่วนธุรกิจ Private Banking ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการสำหรับลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูง จะอาศัยความร่วมมือกันของทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในเรื่องของการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าและช่องทางสาขา และธุรกิจตลาดทุนในเรื่องความเชี่ยวชาญด้านการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุน (Wealth Management) และสำหรับเป้าหมายทางด้านธุรกิจ Investment Banking จะเป็นการดำเนินงานร่วมกันของหลายหน่วยงานภายใต้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน เพื่อให้สามารถให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วย สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ และสินเชื่ออื่นๆ ดังนี้

สินเชื่อ	30 กันยายน 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
สินเชื่อรายย่อย	142,334	59.8	140,402	61.4	1.4
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	105,760	44.4	108,191	47.3	(2.2)
สินเชื่อบุคคล	7,639	3.2	6,528	2.9	17.0
สินเชื่อ Micro SMEs	7,827	3.3	7,040	3.1	11.2
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	21,108	8.9	18,642	8.2	13.2
สินเชื่อธุรกิจ	58,116	24.4	55,813	24.4	4.1
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	31,240	13.1	29,052	12.7	7.5
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	26,876	11.3	26,760	11.7	0.4
สินเชื่อบริษัท	28,915	12.1	23,873	10.4	21.1
สินเชื่อสายบริหารหนี้	580	0.2	565	0.2	2.6
สินเชื่อ Lombard	8,238	3.5	7,947	3.5	3.7
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	238,182	100.0	228,599	100.0	4.2

สินเชื่อรายย่อย มีจำนวน 142,334 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 1.4 จากสิ้นปี 2561 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีจำนวน 105,760 ล้านบาท หดตัวที่ร้อยละ 2.2 จากสิ้นปี 2561 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่สำหรับไตรมาส 3/2562 มีจำนวน 10,956 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2561 โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2562 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเท่ากับร้อยละ 44.4 และมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 37:63 ในส่วนของยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับ 8 เดือนแรกของปี 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 685,652 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากยอดขายในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่สำหรับ 8 เดือนแรกของปี 2562 ที่ร้อยละ 1.9 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ สิ้นไตรมาส 2/2562 ที่อยู่ที่ร้อยละ 1.8

ทางด้านสินเชื่อรายย่อยอื่นๆ ขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 13.5 จากสิ้นปี 2561 โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2562 สินเชื่อรายย่อยอื่นๆรวมแล้วมีสัดส่วนร้อยละ 15.4 ต่อสินเชื่อรวมของธนาคาร

สินเชื่อธุรกิจ มีจำนวน 58,116 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 4.1 จากสิ้นปี 2561 สินเชื่อธุรกิจประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียด ดังนี้

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 31,240 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 7.5 จากสิ้นปี 2561

สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี จำนวน 26,876 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.4 ประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์ และโรงแรม สินเชื่อธุรกิจขนส่ง สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม และสินเชื่อเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง

สินเชื่อบริษัท ประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชธนกิจ ธุรกิจตลาดทุน มีจำนวน 28,915 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 21.1 จากสิ้นปี 2561

สินเชื่อสายบริหารหนี้ ประกอบด้วยเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีจำนวน 580 ล้านบาท

สินเชื่อ Lombard ซึ่งเป็นสินเชื่อหมุนเวียนนอกประสงค์ สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 8,238 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 3.7 จากสิ้นปี 2561

สินเชื่อต่อคุณภาพจำแนกตามประเภทสินเชื่อ มีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	30 กันยายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	4,124	41.1	2.9	3,485	37.1	2.5
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	2,640	26.3	2.5	2,443	26.0	2.3
สินเชื่อบุคคล	267	2.7	3.5	193	2.1	3.0
สินเชื่อ Micro SMEs	839	8.4	10.7	579	6.2	8.2
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	378	3.8	1.8	270	2.9	1.4
สินเชื่อธุรกิจ	5,340	53.3	9.2	5,353	56.9	9.6
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	3,685	36.8	11.8	3,942	41.9	13.6
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,655	16.5	6.2	1,411	15.0	5.3
สินเชื่อบริษัท	0	0.0	0.0	0	0.0	0.0
สินเชื่อสายบริหารหนี้	562	5.6	97.0	565	6.0	100.0
สินเชื่อ Lombard	0	0.0	0.0	0	0.0	0.0
รวม	10,026	100.0	4.2	9,403	100.0	4.1

ปริมาณสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาส 3/2562 มีจำนวน 10,026 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.2 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.1 ณ สิ้นปี 2561 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของสินเชื่อรายย่อย

ธุรกิจตลาดทุน

ประกอบด้วย ธุรกิจนายหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

● ธุรกิจนายหน้า (Brokerage Business)

บล.ภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Private Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และหุ้นกู้อนุพันธ์อีกด้วย สำหรับไตรมาส 3/2562 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งตลาด¹ ร้อยละ 10.59 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง และบล.ภัทร มีรายได้ค่านายหน้า 365 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 321 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ 44 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน 182 ล้านบาท²

¹ รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

² รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย

- **ธุรกิจวานิชธนกิจ (Investment Banking Business)**

บล.ภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ในไตรมาส 3/2562 บล.ภัทร มีรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจรวมจำนวน 109 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน 8 ล้านบาท รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ 54 ล้านบาท และรายได้จากการเป็นตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer Agent) 47 ล้านบาท

- **ธุรกิจการลงทุน (Investment Business)**

ธุรกิจการลงทุนของบริษัทอยู่ภายใต้การดำเนินงานของ 2 หน่วยงานหลัก โดยทุนภัทรจะเป็นผู้ประกอบการลงทุนโดยตรงภายใต้การดูแลของ ฝ่ายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว ส่วนบล.ภัทรดูแลการลงทุนระยะสั้นโดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading) เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภททุน (Equity) และกึ่งทุน (Equity-Linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ด้านการหาค่าไรส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Financial Products) ตัวอย่างเช่น หุ้นกู้อนุพันธ์ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น

สำหรับไตรมาส 3/2562 ฝ่ายลงทุน มีผลกำไรจากการลงทุนโดยรวมกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 117 ล้านบาท ส่วนฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 288 ล้านบาท³ และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัท ทำให้ในไตรมาส 3/2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีผลกำไรรวมจากธุรกิจลงทุนจำนวน 437 ล้านบาท

- **ธุรกิจจัดการกองทุน (Asset Management Business)**

บลจ.ภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 บลจ.ภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการของกองทุนรวมเป็นจำนวน 68,562 ล้านบาทมีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 35 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) 32 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 3 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.30 สำหรับไตรมาส 3/2562 บลจ.ภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 145 ล้านบาท

สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 26,027 ล้านบาท ทั้งนี้ บลจ.ภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 67 ล้านบาท

³ รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีรายได้ 271 ล้านบาท