



คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาส 2/2562 และงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 (งบการเงินรวมก่อนตรวจสอบ)

ธนาคารเกียรตินาคินจำกัด (มหาชน)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email: investor_relations@kiatnakin.co.th

โทรศัพท์: 0 2495 1366

Website: www.kiatnakin.co.th

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (MD&A)

สำหรับงวดไตรมาส 2 ปี 2562 และงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ซึ่งอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในข้อมูลทางการเงินรวมก่อนตรวจสอบ โดยเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวม สำหรับงวดไตรมาส 2 ปี 2562 และงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 กับงวดเดียวกันของปี 2561

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2562 ชะลอตัวจากอุปสงค์ทั้งในและต่างประเทศ การลงทุนภาคเอกชนโดยรวมหดตัวตามการลงทุนในหมวดก่อสร้างที่หดตัวต่อเนื่องตามพื้นที่ได้รับอนุญาตก่อสร้าง และการลงทุนในเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่หดตัวตามยอดจำหน่ายเครื่องจักรในประเทศและยอดจดทะเบียนรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ส่วนหนึ่งจากผลของฐานสูงในปีก่อน ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐไม่รวมเงินโอนหดตัวจากระยะเดียวกันของปีที่แล้วที่มีการเร่งเบิกจ่าย อย่างไรก็ตาม การบริโภคภาคเอกชนซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญยังขยายตัวได้ต่อเนื่องในทุกหมวดการใช้จ่าย ซึ่งได้รับปัจจัยสนับสนุนจากรายได้ครัวเรือนในภาคเกษตรกรรมที่ปรับตัวดีขึ้นจากทั้งผลผลิตและราคาเป็นสำคัญ ด้านการส่งออก การส่งออกสินค้าในช่วง 5 เดือนแรกของปีหดตัวร้อยละ 2.3 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากการหดตัวของอุปสงค์ในตลาดโลกที่ชะลอตัวจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ประกอบกับผลของมาตรการกีดกันการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน รวมถึงวัฏจักรสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ที่ชะลอตัวต่อเนื่อง ภาคการท่องเที่ยว จำนวนนักท่องเที่ยวโดยรวมในช่วง 5 เดือนแรกของปีขยายตัวร้อยละ 1.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ขณะที่จำนวนนักท่องเที่ยวจีนซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 29 ของนักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งหมดยังคงหดตัวต่อเนื่อง โดยหดตัวอยู่ที่ร้อยละ 4.3 การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งหลังของปีมีทิศทางชะลอตัวจากปัจจัยจุดรั้งสำคัญได้แก่ หนึ่ง ความเสี่ยงจากนโยบายการค้าของสหรัฐฯ และประเทศอื่นๆ ที่อาจตอบโต้ทางการค้ากับสหรัฐฯ โดยเฉพาะเงินกระทบต่อภาคส่งออกของไทยทั้งการส่งออกสินค้าและบริการ สอง ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การเมืองในประเทศ ซึ่งอาจกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและการบริโภคในประเทศในระยะต่อไป สาม ความเสี่ยงด้านภัยแล้งที่อาจกระทบต่อรายได้ครัวเรือนภาคเกษตรกรรม และสี่ ปัญหานี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและเพิ่มสูงขึ้นที่จะกดดันการบริโภคของครัวเรือน

ในส่วนของภาวะตลาดรถยนต์ในช่วง 5 เดือนแรกของปี ปรับตัวดีขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยยอดขายรถยนต์รวมสะสมอยู่ที่ 437,722 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 โดยการขยายตัวของรถยนต์นั่งส่วนบุคคลและรถยนต์เพื่อการพาณิชย์อยู่ที่ร้อยละ 11.7 และ 7.5 ตามลำดับ จากรายได้ครัวเรือนในภาคเกษตรกรรมที่ปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม มีสัญญาณการชะลอตัวของยอดขายรถยนต์นั่งในเดือนพฤษภาคม ซึ่งอาจสะท้อนถึงภาวะตลาดที่เริ่มอิ่มตัว ส่งผลให้ผู้ผลิตอาจหันมาแข่งขันด้านราคามากขึ้นในครึ่งปีหลัง

สำหรับตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ และตลาด เอ็ม เอ ไอ สำหรับไตรมาส 2/2562 เท่ากับ 53,799 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 จาก 45,739 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET index) ณ สิ้นไตรมาส 2/2562 ปิดที่ 1,730.34 จุด เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จาก 1,638.65 จุด ณ สิ้นไตรมาส 1/2562

ภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจ

สำหรับไตรมาส 2/2562 สินเชื่อโดยรวมของธนาคารมีการขยายตัวที่ร้อยละ 2.1 จากสิ้นปี 2561 โดยมีการขยายตัวในสินเชื่อเกือบทุกประเภทยกเว้นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีที่มีการหดตัว ในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์หดตัวร้อยละ 2.7 จากสิ้นปี 2561 ในด้านคุณภาพของสินเชื่อ อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาส 2/2562 อยู่ที่ร้อยละ 4.2 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.1 ณ สิ้นปี 2561 ทางด้านธุรกิจบริหารหนี้ ธนาคารขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายได้ในไตรมาส 2/2562 จำนวน 472 ล้านบาทและมีกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขาย 190 ล้านบาท ในส่วนของธุรกิจตลาดเงินสามารถทำได้จำนวน 110 ล้านบาทในไตรมาส 2/2562 ทางด้านธุรกิจตลาดทุน บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด

(มหาชน) (บล.ภัทร) มีส่วนแบ่งตลาด (SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ร้อยละ 8.89 ซึ่งเป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง โดยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.32 ในไตรมาส 1/2562

ทั้งนี้ในไตรมาส 2/2562 ทริสเรตติ้งได้มีการปรับอันดับเครดิตองค์กรของธนาคารและบล.ภัทร ขึ้นเป็นระดับ “A” จากระดับ “A-”

สำหรับไตรมาส 2/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเท่ากับ 1,471 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.7 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิจำนวน 1,228 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2561 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 5.2 จากจำนวน 1,551 ล้านบาทในไตรมาส 2/2561 สำหรับกำไรเบ็ดเสร็จรวมของไตรมาส 2/2562 เท่ากับ 1,126 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.7 จากจำนวน 1,369 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2561 กำไรเบ็ดเสร็จรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 จากจำนวน 1,125 ล้านบาทในไตรมาส 2/2561 โดยกำไรเบ็ดเสร็จรวมได้รวมผลจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขายอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

ผลการดำเนินงานรวมของธนาคารและบริษัทย่อย

อัตราส่วนต่างๆ (ร้อยละ)	ไตรมาส 2/2561	ครั้งแรก ปี 2561	ปี 2561	ไตรมาส 1/2562	ไตรมาส 2/2562	ครั้งแรก ปี 2562
อัตรากำไรสุทธิของเงินให้สินเชื่อ	4.3	10.2	18.5	1.9	0.2	2.1
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร)	4.5	4.5	4.1	4.1	4.2	4.2
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	113.8	113.8	114.8	114.1	113.2	113.2
อัตราส่วนสำรองต่อสำรองตามเกณฑ์	183.0	183.0	186.3	184.4	182.4	182.4

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2562	2561	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	4,342,733	3,974,188	368,545	9.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,426,426	1,223,771	202,655	16.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,916,307	2,750,417	165,890	6.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,153,470	1,177,729	(24,259)	(2.1)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	138,115	114,723	23,392	20.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,015,355	1,063,006	(47,651)	(4.5)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	115,364	87,750	27,614	31.5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(36,349)	73,883	(110,232)	(149.2)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	498,805	45,324	453,481	1,000.5
รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร	158,979	315,019	(156,040)	(49.5)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	66,224	89,141	(22,917)	(25.7)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,734,685	4,424,540	310,145	7.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,401,991	1,378,748	23,243	1.7
ค่าตอบแทนกรรมการ	13,706	11,763	1,943	16.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	329,253	272,695	56,558	20.7
ค่าภาษีอากร	98,466	101,092	(2,626)	(2.6)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	18,482	(35,840)	54,322	(151.6)
ขาดทุน (กำไร) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	62,889	(4,387)	67,276	(1,533.5)
อื่น ๆ	462,913	431,394	31,519	7.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,387,700	2,155,465	232,235	10.8
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	610,470	488,548	121,922	25.0
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,736,515	1,780,527	(44,012)	(2.5)
ภาษีเงินได้	270,385	226,562	43,823	19.3
กำไรสุทธิ	1,466,130	1,553,965	(87,835)	(5.7)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,470,569	1,550,891	(80,322)	(5.2)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(4,439)	3,074	(7,513)	(244.4)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,125,890	1,124,814	1,076	0.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(4,455)	2,979	(7,434)	(249.5)
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.74	1.83	(0.09)	(4.9)

ผลการดำเนินงานไตรมาส 2/2562 เปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเท่ากับ 1,471 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2561 โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุน ซึ่งดำเนินการโดยบริษัท ทูน่าทรี จำกัด (มหาชน) (ทูน่าทรี) และบริษัทย่อย จำนวน 142 ล้านบาท หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 1,126 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 136 ล้านบาท โดยกำไรเบ็ดเสร็จรวมได้รวมผลจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขายอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 2,916 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 166 ล้านบาทหรือร้อยละ 6.0 จากจำนวน 2,750 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2561 โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 4,343 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากไตรมาส 2/2561 โดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.1 ตามการเติบโตของสินเชื่อ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 1,426 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.6 จากไตรมาส 2/2561 ตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อสำหรับไตรมาส 2/2562 ลดลงเป็นร้อยละ 7.0 จากร้อยละ 7.2 ในไตรมาส 2/2561 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายอยู่ที่ร้อยละ 2.4 เปรียบเทียบกับร้อยละ 2.3 ในไตรมาส 2/2561 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 2/2562 อยู่ที่ร้อยละ 4.6 ปรับลดลงจากร้อยละ 4.9 ในไตรมาส 2/2561

งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 มิ.ย. 62	30 มิ.ย. 61	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	4,343	3,974	369	9.3
เงินให้สินเชื่อ	1,782	1,471	311	21.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	73	54	19	34.6
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,287	2,247	40	1.8
เงินลงทุน	160	107	53	49.1
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	35	90	(54)	(60.7)
อื่นๆ	5	5	1	12.1

งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 มิ.ย. 62	30 มิ.ย. 61	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,426	1,224	203	16.6
เงินรับฝาก	812	609	203	33.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	70	35	34	96.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	270	337	(67)	(19.9)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	2	2	(1)	(29.3)
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	260	229	31	13.7
อื่นๆ	12	11	1	13.7

(ร้อยละ)	ไตรมาส 2/2561	ครึ่งแรกปี 2561	งวดปี 2561	ไตรมาส 1/2562	ไตรมาส 2/2562	ครึ่งแรกปี 2562
อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อ	7.2	7.2	7.2	7.1	7.0	7.1
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	2.3	2.3	2.3	2.3	2.4	2.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	4.9	4.9	5.0	4.8	4.6	4.7

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 1,015 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.5 จากไตรมาส 2/2561 ที่มีจำนวน 1,063 ล้านบาท โดยรายได้ค่านายหน้าขายประกันมีจำนวน 206 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.0 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2561 ที่มีจำนวน 255 ล้านบาท ในส่วนของธุรกิจตลาดทุน รายได้รวมจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวน 388 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 355 ล้านบาทในไตรมาส 2/2561 ในส่วนของรายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกิจการจัดการกองทุนมีจำนวน 203 ล้านบาท ใกล้เคียงกับไตรมาส 2/2561 ที่มีจำนวน 201 ล้านบาท ในขณะที่รายได้รวมจากธุรกิจงานนิชนกิจมีจำนวน 65 ล้านบาทลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2561 ที่มีจำนวน 94 ล้านบาท

รายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 4,735 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 310 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 จากไตรมาส 2/2561 โดยนอกจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารมีกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในไตรมาส 2/2562 จำนวน 115 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.5 และมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 499 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 45 ล้านบาทในไตรมาส 2/2561 ในขณะที่รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไรลดลงร้อยละ 49.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2561

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 2,388 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 เมื่อเทียบกับจำนวน 2,155 ล้านบาทในไตรมาส 2/2561 สำหรับผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายสำหรับไตรมาส 2/2562 มีผลขาดทุนจำนวน 63 ล้านบาทเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2561 ที่มีกำไรจำนวน 4 ล้านบาท โดยผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายในไตรมาส 2/2562 ประกอบไปด้วยผลขาดทุนจากการขายรถยัดจำนวน 253 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลขาดทุนจำนวน 191 ล้านบาทในไตรมาส 2/2561 และมีกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายจำนวน 190 ล้านบาท ใกล้เคียงกับไตรมาส 2/2561 ที่มีกำไรจำนวน 195 ล้านบาท ทั้งนี้ในไตรมาส 2/2562 ธนาคารขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายได้จำนวน 472 ล้านบาท

หากไม่รวมผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 2/2562 เท่ากับ 2,306 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2561 ที่มีค่าใช้จ่ายจำนวน 2,196 ล้านบาท โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ซึ่งเป็นผลจากการที่ธนาคารมีการปรับปรุงสำนักงานอาคารเคเคที ทาวเวอร์ ทั้งนี้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิสำหรับไตรมาส 2/2562 เท่ากับร้อยละ 46.8 ลดลงจากร้อยละ 47.5 ในไตรมาส 2/2561

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับไตรมาส 2/2562 มีจำนวน 610 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.0 เมื่อเทียบกับจำนวน 489 ล้านบาทในไตรมาส 2/2561 ทั้งนี้การตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (ไม่รวมการตั้งสำรองทั่วไป) และรายการขาดทุนจากการขายรถยัด (Credit Cost) สำหรับไตรมาส 2/2562 คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.48 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย

ณ สิ้นไตรมาส 2/2562 ยอดสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวน 11,085 ล้านบาท โดยมียอดสำรองทั่วไปทั้งสิ้นจำนวน 4,500 ล้านบาท อัตราส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อสำรองตามเกณฑ์

เท่ากับร้อยละ 182.4 ปรับลดลงจากร้อยละ 183.0 ณ สิ้นไตรมาส 2/2561 และมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเท่ากับ ร้อยละ 113.2 เปรียบเทียบกับร้อยละ 113.8 ณ สิ้นไตรมาส 2/2561

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน เท่ากับ 1.74 บาทต่อหุ้น

อัตราส่วนรายปี	ไตรมาส 2/2561	ครั้งแรกปี 2561	ปี 2561	ไตรมาส 1/2562	ไตรมาส 2/2562	ครั้งแรกปี 2562
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	1,551	3,064	6,042	1,228	1,471	2,699
ROAE (ร้อยละ)	14.7	14.8	14.5	11.5	13.8	12.8
ROE (ร้อยละ)	14.5	14.8	14.6	11.6	13.5	12.8
ROAA (ร้อยละ)	2.2	2.2	2.1	1.6	1.9	1.7
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	1,125	2,601	5,123	1,369	1,126	2,494
ROAE (ร้อยละ)	10.7	12.6	12.3	12.8	10.5	11.8
ROE (ร้อยละ)	10.5	12.6	12.4	13.0	10.4	11.8
ROAA (ร้อยละ)	1.6	1.9	1.8	1.8	1.4	1.6

สำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกปี 2562 เปรียบเทียบกับงวดครึ่งปีแรกปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเท่ากับ 2,699 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.9 จากงวดเดียวกันของปี 2561 เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุน ซึ่งดำเนินการโดยบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) (ทุนภัทร) และบริษัทย่อย จำนวน 327 ล้านบาท หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 2,494 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.1 เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 336 ล้านบาท โดยกำไรเบ็ดเสร็จรวมได้รวมผลจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขายอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 5,971 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ตามการเติบโตของสินเชื่อ ทั้งนี้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับครึ่งแรกของปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 4.7 ปรับลดลงจากร้อยละ 4.9 ในครึ่งแรกของปี 2561 โดยอัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อลดลงเป็นร้อยละ 7.1 จากร้อยละ 7.2 ในครึ่งแรกของปี 2561 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายยังคงอยู่ในระดับคงที่ที่ร้อยละ 2.3 สำหรับงวดครึ่งแรกของปี 2562 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 2,146 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมาจากรายได้จากค่านายหน้าขายประกันที่ปรับลดลง รวมถึงรายได้จากธุรกิจค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลดลงตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2561 ในขณะที่รายได้จากธุรกิจงานนิชชนกิจในครึ่งแรกของปี 2562 ปรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2561

รายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 9,176 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากงวดเดียวกันของปี 2561 โดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เปลี่ยนแปลงตามที่กล่าวข้างต้น นอกจากนี้ธนาคารยังมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 480 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับจำนวน 44 ล้านบาทในครึ่งแรกของปี 2561 ในขณะที่รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไรลดลงร้อยละ 42.6 จากงวดเดียวกันของปี 2561

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 4,850 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.0 จากงวดเดียวกันของปีก่อน หากไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับครึ่งแรกของปี 2562 มีจำนวน 4,484 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นในส่วนค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ

อาคารสถานที่และอุปกรณ์ จากการปรับปรุงอาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ทั้งนี้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิสำหรับงวดครึ่งแรกของปี 2562 เท่ากับร้อยละ 47.6 อยู่ในระดับคงที่กับในงวดเดียวกันของปีก่อน

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 1,095 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.7 จากจำนวน 922 ล้านบาทในงวดครึ่งแรกของปี 2561 ทั้งนี้การตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (ไม่รวมการตั้งสำรองทั่วไป) และรายการขาดทุนจากการขายรถซิด (Credit Cost) สำหรับครึ่งแรกของปี 2562 คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.42 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2562	2561	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	8,783,289	7,763,823	1,019,466	13.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,812,253	2,367,163	445,090	18.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,971,036	5,396,660	574,376	10.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,401,882	2,427,291	(25,409)	(1.0)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	255,785	221,202	34,583	15.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,146,097	2,206,089	(59,992)	(2.7)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	222,149	250,565	(28,416)	(11.3)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(124,272)	89,806	(214,078)	(238.4)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	479,673	44,151	435,522	986.4
รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร	338,994	590,175	(251,181)	(42.6)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	141,882	185,661	(43,779)	(23.6)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,175,559	8,763,107	412,452	4.7
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,745,014	2,752,772	(7,758)	(0.3)
ค่าตอบแทนกรรมการ	22,337	22,916	(579)	(2.5)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	662,274	511,152	151,122	29.6
ค่าภาษีอากร	190,993	191,316	(323)	(0.2)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	71,461	(114,150)	185,611	(162.6)
ขาดทุน (กำไร) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	294,063	(15,186)	309,249	(2,036.4)
อื่น ๆ	863,761	866,709	(2,948)	(0.3)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,849,903	4,215,529	634,374	15.0
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,094,990	922,218	172,772	18.7
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,230,666	3,625,360	(394,694)	(10.9)
ภาษีเงินได้	536,422	553,413	(16,991)	(3.1)
กำไรสุทธิ	2,694,244	3,071,947	(377,703)	(12.3)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,698,729	3,063,951	(365,222)	(11.9)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(4,485)	7,996	(12,481)	(156.1)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,494,397	2,600,992	(106,595)	(4.1)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(5,743)	7,824	(13,567)	(173.4)
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	3.19	3.62	(0.43)	(11.9)

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 มีจำนวน 315,050 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,721 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จากสิ้นปี 2561

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 มิ.ย. 62	31 ธ.ค. 61	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	1,097,806	1,335,668	(237,862)	(17.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,440,598	28,199,589	(21,758,991)	(77.2)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,395,893	3,315,858	1,080,035	32.6
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	51,089,668	29,780,567	21,309,101	71.6
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	1,717,224	1,769,505	(52,281)	(3.0)
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	22,000	22,132	(132)	(0.6)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	254,165,390	249,982,184	4,183,206	1.7
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,158,933	1,170,011	(11,078)	(0.9)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	255,324,323	251,152,195	4,172,128	1.7
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(21,378,356)	(22,086,038)	707,682	(3.2)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(11,084,546)	(10,759,343)	(325,203)	3.0
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(750)	(432)	(318)	73.6
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	222,860,671	218,306,382	4,554,289	2.1
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,534,290	3,724,922	(190,632)	(5.1)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	2,916,172	2,772,514	143,658	5.2
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,123,549	1,117,889	5,660	0.5
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	0	0.0
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	1,972,631	1,861,740	110,891	6.0
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	179,784	3,411,791	(3,232,007)	(94.7)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	9,088,431	4,212,723	4,875,708	115.7
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5,545,472	3,432,183	2,113,289	61.6
รวมสินทรัพย์	315,050,224	306,329,498	8,720,726	2.8

หนี้สินรวม มีจำนวน 272,904 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากสิ้นปี 2561 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 177,610 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.2 ประกอบด้วย เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 66.4 และเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์สัดส่วนร้อยละ 33.6 ของเงินรับฝากทั้งหมด ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 47,704 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.7 จากสิ้นปี 2561 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 103.6 เทียบกับ ณ สิ้นปี 2561 ที่ร้อยละ 99.1

หนี้สิน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 มิ.ย. 62	31 ธ.ค. 61	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	177,609,634	181,693,821	(4,084,187)	(2.2)
กระแสรายวัน	490,372	352,967	137,405	38.9
ออมทรัพย์	59,248,594	69,345,929	(10,097,336)	(14.6)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	117,309,371	111,396,122	5,913,249	5.3
บัตรเงินฝาก	561,297	598,803	(37,506)	(6.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,432,983	13,156,615	5,276,368	40.1
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	577,447	503,487	73,960	14.7
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	4,399,553	1,193,144	3,206,409	268.7
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,247,533	3,438,329	809,204	23.5
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	47,704,091	49,008,059	(1,303,968)	(2.7)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	39,314,531	40,222,972	(908,440)	(2.3)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	8,290,000	8,290,000	0	0.0
ตั๋วแลกเงิน	99,559	495,088	(395,528)	(79.9)
ประมาณการหนี้สิน	824,626	779,584	45,042	5.8
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18,749	20,457	(1,708)	(8.3)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	575,391	120,194	455,197	378.7
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,110,261	5,297,794	1,812,467	34.2
คอกเบี้ยค้างจ่าย	686,896	692,732	(5,836)	(0.8)
เจ้าหนี้อื่น	5,546,582	2,232,379	3,314,203	148.5
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	607,467	854,568	(247,101)	(28.9)
หนี้สินอื่น	4,562,612	4,997,775	(435,163)	(8.7)
รวมหนี้สิน	272,903,825	263,988,938	8,914,887	3.4

ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 42,146 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.5 จากสิ้นปี 2561 โดยมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 8,468 ล้านบาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นเท่ากับ 9,356 ล้านบาท กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 23,094 ล้านบาท

เงินปันผล

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท โดยได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2561 และได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารในวันที่ 21 พฤษภาคม 2562

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) กำหนดตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งเงินกองทุนทั้งสิ้นได้รวมกำไรถึงปี 2561 ทั้งปีหลังหักเงินปันผลจ่าย อยู่ที่ร้อยละ 16.13 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ

12.37 แต่หากรวมกำไรถึงสิ้นไตรมาส 2/2562 จะส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 17.29 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 13.53

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”)

ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคารและธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ ทุนภัทร บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร โดยในด้านการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วนของบริษัทธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

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

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วย สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ และสินเชื่ออื่นๆ ดังนี้

สินเชื่อ	30 มิถุนายน 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
สินเชื่อรายย่อย	140,477	60.2	140,402	61.4	0.1
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	105,279	45.1	108,191	47.3	(2.7)
สินเชื่อบุคคล	7,055	3.0	6,528	2.9	8.1
สินเชื่อ Micro SMEs	7,627	3.3	7,040	3.1	8.3
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20,516	8.8	18,642	8.2	10.1
สินเชื่อธุรกิจ	56,151	24.1	55,813	24.4	0.6
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	30,682	13.1	29,052	12.7	5.6
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	25,470	10.9	26,760	11.7	(4.8)
สินเชื่อบริษัท	27,937	12.0	23,873	10.4	17.0
สินเชื่อสายบริหารหนี้	582	0.2	565	0.2	3.0
สินเชื่อ Lombard	8,255	3.5	7,947	3.5	3.9
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	233,402	100.0	228,599	100.0	2.1

สินเชื่อรายย่อย มีจำนวน 140,477 ล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.1 จากสิ้นปี 2561 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีจำนวน 105,279 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 2.7 จากสิ้นปี 2561 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่สำหรับไตรมาส 2/2562 มีจำนวน 9,080 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 27.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2561 โดย ณ สิ้นไตรมาส 2/2562 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเท่ากับร้อยละ 45.1 และมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 37:63 ในส่วนของยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับ 5 เดือนแรกของปี 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 437,722 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากยอดขายในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่สำหรับ 5 เดือนแรกของปี 2562 ที่ร้อยละ 1.8 โดยอยู่ในระดับคงที่กับ ณ สิ้นไตรมาส 1/2562

ทางด้านสินเชื่อรายย่อยอื่นๆ ขยายตัวร้อยละ 9.3 จากสิ้นปี 2561 โดย ณ สิ้นไตรมาส 2/2562 สินเชื่อรายย่อยอื่นๆรวมแล้วมีสัดส่วนร้อยละ 15.1 ต่อสินเชื่อรวมของธนาคาร

สินเชื่อธุรกิจ มีจำนวน 56,151 ล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.6 จากสิ้นปี 2561 สินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียด ดังนี้

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 30,682 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 5.6 จากสิ้นปี 2561

สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี จำนวน 25,470 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 4.8 ประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม สินเชื่อธุรกิจขนส่ง สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม และสินเชื่อเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง

สินเชื่อบริษัท ประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชธนกิจ ธุรกิจตลาดทุน มีจำนวน 27,937 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 17.0 จากสิ้นปี 2561

สินเชื่อสายบริหารหนี้ ประกอบด้วยเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีจำนวน 582 ล้านบาท

สินเชื่อ Lombard ซึ่งเป็นสินเชื่อหมุนเวียนนอกประสงค์ สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 8,255 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 3.9 จากสิ้นปี 2561

สินเชื่อต่อคุณภาพจำแนกตามประเภทสินเชื่อ มีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	4,088	41.7	2.9	3,485	37.1	2.5
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	2,712	27.7	2.6	2,443	26.0	2.3
สินเชื่อบุคคล	254	2.6	3.6	193	2.1	3.0
สินเชื่อ Micro SMEs	791	8.1	10.4	579	6.2	8.2
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	331	3.4	1.6	270	2.9	1.4
สินเชื่อธุรกิจ	5,148	52.5	9.2	5,353	56.9	9.6
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	3,772	38.5	12.3	3,942	41.9	13.6
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,376	14.0	5.4	1,411	15.0	5.3
สินเชื่อบรรษัท	0	0.0	0.0	0	0.0	0.0
สินเชื่อสายบริหารหนี้	562	5.7	96.5	565	6.0	100.0
สินเชื่อ Lombard	0	0.0	0.0	0	0.0	0.0
รวม	9,798	100.0	4.2	9,403	100.0	4.1

ปริมาณสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาส 2/2562 มีจำนวน 9,798 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.2 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.1 ณ สิ้นปี 2561 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของสินเชื่อต่อคุณภาพของสินเชื่อรายย่อย

ธุรกิจตลาดทุน

ประกอบด้วย ธุรกิจนายหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

● ธุรกิจนายหน้า (Brokerage Business)

บล.ภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Private Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และหุ้นกู้อนุพันธ์อีกด้วย สำหรับไตรมาส 2/2562 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งตลาด¹ ร้อยละ 8.89 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง และบล.ภัทร มีรายได้ค่านายหน้า 306 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 269 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ 37 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน 128 ล้านบาท²

¹รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

²รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย

- **ธุรกิจวานิชธนกิจ (Investment Banking Business)**

บล.ภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ในไตรมาส 2/2562 บล.ภัทร มีรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจรวมจำนวน 65 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน 10 ล้านบาท รายได้การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ 11 ล้านบาท และรายได้จากการเป็นตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer Agent) 44 ล้านบาท

- **ธุรกิจการลงทุน (Investment Business)**

ธุรกิจการลงทุนของบริษัทอยู่ภายใต้การดำเนินงาน 2 หน่วยงานหลัก โดยทุนภัทรจะเป็นผู้ประกอบการลงทุน โดยตรงภายใต้การดูแลของ ฝ่ายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว ส่วนบล.ภัทร ดูแลการลงทุนระยะสั้นโดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading) เน้นลงทุนใน หลักทรัพย์ประเภททุน (Equity) และกึ่งทุน (Equity-Linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุน ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ด้านการหากำไรส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทาง การเงิน (Financial Products) ตัวอย่างเช่น หุ้นกู้อนุพันธ์ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น

สำหรับไตรมาส 2/2562 ฝ่ายลงทุน มีผลกำไรจากการลงทุนโดยรวมขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 13 ล้านบาท ส่วนฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 63 ล้านบาท³ และเมื่อรวมกับ รายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัท ทำให้ในไตรมาส 2/2562 บริษัทและบริษัท ย่อยมีรายได้รวมจากธุรกิจลงทุนจำนวน 93 ล้านบาท

- **ธุรกิจจัดการกองทุน (Asset Management Business)**

บลจ.ภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาต ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่ สนใจการลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บลจ.ภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการของ กองทุนรวมเป็นจำนวน 69,891 ล้านบาทมีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 34 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) 31 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 3 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.30 สำหรับไตรมาส 2/2562 บลจ. ภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 135 ล้านบาท

สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 28,359 ล้าน บาท ทั้งนี้ บลจ.ภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 67 ล้านบาท

³ รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีรายได้ 56 ล้านบาท