



คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาส 3/2563 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email: investor_relations@kkpfg.com

โทรศัพท์: 02 495 1366

Website: www.kkpfg.com

การเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัท

นับตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (กลุ่มธุรกิจฯ) ได้เปลี่ยนชื่อบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจฯ เป็น เกียรตินาคินภัทร ทั้งนี้การเปลี่ยนชื่อเป็นผลจากการควบรวมกิจการที่เกิดขึ้นเมื่อปี 2555 ซึ่งทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถขยายศักยภาพการให้บริการและตอบสนองฐานลูกค้าได้กว้างขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม โดยมีเป้าหมายในการให้บริการทางการเงินที่เป็นเลิศและไร้รอยต่อ ทั้งในด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน โดยทั้งสององค์กรจะใช้ตราสัญลักษณ์ใหม่ (logo) ซึ่งเป็นการผนวกตราสัญลักษณ์เดิมของธนาคารเกียรตินาคินและบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร ทั้งนี้ชื่อย่อหลักทรัพย์ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงและยังคงใช้ชื่อย่อหลักทรัพย์ KKP

ชื่อเดิม	เปลี่ยนเป็น
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) Kiatnakin Bank Public Company Limited	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) Kiatnakin Phatra Bank Public Company Limited
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) Phatra Securities Public Company Limited	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) Kiatnakin Phatra Securities Public Company Limited
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด ¹ Phatra Asset Management Company Limited	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด Kiatnakin Phatra Asset Management Company Limited
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) Phatra Capital Public Company Limited	บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) KKP Capital Public Company Limited

บทสรุปผู้บริหาร

ธนาคารเกียรตินาคินภัทรและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ สำหรับไตรมาส 3/2563 เท่ากับ 1,347 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2563 แต่หากเทียบกับไตรมาส 3/2562 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 16.3 โดยหลักจากการที่ธนาคารได้มีการพิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมตามหลักความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่ยังคงมีอยู่จากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ สำหรับกำไรเบ็ดเสร็จรวมของไตรมาส 3/2563 เท่ากับ 1,458 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.4 จากไตรมาส 3/2562 สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 4,015 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมเท่ากับ 3,886 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

สำหรับกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้สำหรับไตรมาส 3/2563 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 13.2 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนโดยหลักจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ปรับลดลงตามการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายปรับลดลงร้อยละ 26.9 จากการชะลอตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ โดยธนาคารยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ในส่วนของการตั้งสำรองธนาคารยังคงอาศัยหลักความระมัดระวังในการพิจารณาสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจและความไม่แน่นอนที่ยังคงมีอยู่จากผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ธนาคารจึงได้มีการพิจารณาสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 3/2563 เพิ่มเติมจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

สำหรับในด้านของสินเชื่อ จากสภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอนอยู่ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการรักษาคุณภาพของสินเชื่อและมุ่งเน้นการขายสินเชื่อในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีคุณภาพสินเชื่อที่ดี โดยสินเชื่อของ

¹ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด เปลี่ยนชื่อบริษัทเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2563

ธนาคาร ณ สิ้นไตรมาส 3/2563 มีการขยายตัวที่ร้อยละ 8.2² จากสิ้นปี 2562 โดยหลักมาจากการขยายตัวในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ยังคงมีการขยายตัวได้จากสิ้นปี รวมถึงการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อบริษัท ในด้านคุณภาพของสินเชื่อ อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาส 3/2563 อยู่ที่ร้อยละ 2.9² ปรับลดลงจากสิ้นปี 2562 ที่อยู่ที่ร้อยละ 4.0 จากการบริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างต่อเนื่องของธนาคาร และบางส่วนเกิดจากการที่ถูกค่าที่อยู่ภายใต้มาตรการช่วยเหลือส่วนใหญ่ยังคงอยู่ภายใต้ระยะเวลาพักชำระหนี้ซึ่งส่งผลในการชะลอการจัดชั้นหนี้สำหรับลูกค้าในส่วนนี้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับเงินกองทุน ธนาคารยังคงมีสถานะเงินกองทุนอยู่ในระดับที่สูงและเกินกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 18.16

ทางด้านธุรกิจตลาดทุน บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีส่วนแบ่งตลาด (SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ร้อยละ 11.91 ซึ่งเป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง โดยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 10.26 ในไตรมาส 2/2563

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3/2563 ยังคงหดตัวต่อเนื่องจากอุปสงค์ทั้งในและต่างประเทศที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 และมาตรการต่างๆ ของภาครัฐในการควบคุมการระบาดของโควิด-19 ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจชะลอตัวลงในเกือบทุกภาคส่วน โดยเฉพาะในภาคที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว การบริโภคภาคเอกชนในประเทศยังคงหดตัวต่อเนื่องในทุกหมวดสินค้า สอดคล้องกับปัจจัยสนับสนุนกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่อ่อนแอลง ทั้งด้านรายได้ การจ้างงาน และความเชื่อมั่น ประกอบกับภาระหนี้ที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนหดตัวต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน โดยเฉพาะการลงทุนหมวดเครื่องจักรและอุปกรณ์ สะท้อนถึงการชะลอของการลงทุนของภาคธุรกิจ จากอุปสงค์ทั้งในและต่างประเทศที่อ่อนแอ และความกังวลของภาคธุรกิจต่อแนวโน้มเศรษฐกิจในระยะข้างหน้าที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง

ด้านการส่งออก การส่งออกสินค้าในช่วง 9 เดือนแรกของปี หดตัวอยู่ที่ร้อยละ 7.3 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน หากไม่รวมการส่งออกทองคำ มูลค่าการส่งออกหดตัวที่ร้อยละ 10.9 โดยเป็นการหดตัวในเกือบทุกหมวดสินค้าและเกือบทุกตลาด ซึ่งมีสาเหตุหลักจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า สำหรับภาคการท่องเที่ยว จำนวนนักท่องเที่ยวโดยรวมในช่วง 9 เดือนแรกของปีหดตัวร้อยละ 77.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางเข้าประเทศไทยผ่านท่าอากาศยานสุวรรณภูมิในช่วง 9 เดือนแรกของปีหดตัวร้อยละ 99 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศของไทยเพื่อควบคุมการระบาดของโควิด-19 ที่เริ่มตั้งแต่ช่วงปลายเดือนมีนาคมเป็นต้นมา

ด้านนโยบายการเงินอยู่ในทิศทางผ่อนคลายต่อเนื่อง โดยเมื่อวันที่ 23 ก.ย. 63 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติเป็นเอกฉันท์ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.50 ต่อปี ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับคาดการณ์การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2563 ขึ้นจากร้อยละ -8.1 ต่อปี เป็นร้อยละ -7.8 ต่อปี พร้อมกับปรับการคาดการณ์ในปี 2564 ลงจากเดิมที่ร้อยละ 5.0 ต่อปี เป็นอยู่ที่ร้อยละ 3.6 ต่อปี (KKP Research ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2564 จะขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 3.4 ต่อปี) โดยมีสาเหตุหลักจากอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวมีแนวโน้มฟื้นตัวช้าเป็นสำคัญ

ความเสี่ยงในระยะต่อไปของเศรษฐกิจไทย ได้แก่ (1) สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ในต่างประเทศที่มีแนวโน้มยืดเยื้อ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางการเปิดประเทศของไทยเพื่อรับนักท่องเที่ยวต่างชาติ (2) ความเสี่ยงของการปิดกิจการและภาวะการว่างงานมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น ทั้งธุรกิจที่ได้รับผลกระทบทางตรงและทางอ้อม ซึ่งจะเป็นปัจจัยกดดันการ

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

บริโศภคเอกชนและความสามารถในการชำระหนี้ของภาคครัวเรือนในระยะต่อไป (3) ความเสี่ยงต่อภาคธนาคารและภาคการเงินจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ด้อยลงอันเป็นผลจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 และมาตรการความช่วยเหลือของภาครัฐที่จบบล ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานและสภาพคล่องของสถาบันการเงิน และ (4) สถานการณ์ความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน

ในส่วนองภาวะตลาดรถยนต์ยังคงหดตัวต่อเนื่อง โดยในช่วง 9 เดือนแรกของปี ยอดขายรถยนต์สะสมอยู่ที่ 534,779 คัน ลดลงร้อยละ 29.8 ซึ่งหดตัวสูงทั้งในส่วนองรถยนต์นั่งส่วนบุคคลและรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ที่ร้อยละ 38.2 และ 24.2 ตามลำดับ สอดคล้องกับปัจจัยสนับสนุนกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่อ่อนแอลงทั้งด้านรายได้ การจ้างงาน และความเชื่อมั่น ประกอบกับสถาบันการเงินเข้มงวดการปล่อยสินเชื่อมากขึ้นตามคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลง

ทางด้านตลาดทุนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาด เอ็ม เอ ไอ สำหรับไตรมาส 3/2563 เท่ากับ 56,139 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.3 จาก 70,418 ล้านบาทในไตรมาส 2/2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET index) ณ สิ้นไตรมาส 3/2563 ปิดที่ 1,237.04 จุด ลดลงร้อยละ 7.6 จาก 1,339.03 จุด ณ สิ้นไตรมาส 2/2563

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโควิด-19 ที่เกิดขึ้น ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการต่างๆ ทั้งในส่วนที่เป็นมาตรการช่วยเหลือของธนาคารเอง รวมถึงมาตรการช่วยเหลือที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อสนับสนุนลูกค้าของธนาคารที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ในครั้งนี้ และเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวม โดยมาตรการช่วยเหลือต่างๆที่ธนาคารได้ดำเนินการไปแล้วได้แก่ การให้พักชำระหนี้ต้น/ดอกเบี้ย การเข้าร่วมมาตรการในการสนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) ของธนาคารแห่งประเทศไทย การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่ออัตรา MLR MOR MRR ลง การเสนอลดค่ามัด การขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพื่อให้เหมาะสมกับรายรับของลูกค้า การพิจารณาให้ส่วนลดดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นระหว่างพักชำระหนี้กรณีที่ลูกค้ากลับมาชำระภายหลังมาตรการพักชำระหนี้สิ้นสุดลง รวมถึงการให้ความช่วยเหลืออื่นๆ แล้วแต่กรณี โดยในระหว่างไตรมาส 3/2563 ธนาคารยังคงดำเนินการติดตามช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางที่เหมาะสมเพิ่มเติม เพื่อเป็นการเตรียมการภายหลังระยะเวลามาตรการช่วยเหลือเสร็จสิ้นลง

สำหรับมาตรการช่วยเหลือที่ธนาคารให้แก่ลูกค้าในส่วนใหญ่นั้นจะสิ้นสุดลงในช่วงไตรมาส 4/2563 เป็นต้นไป โดยในช่วงไตรมาส 3/2563 มีจำนวนลูกค้าบางส่วนที่ระยะเวลาภายใต้มาตรการช่วยเหลือได้สิ้นสุดลง คิดเป็นยอดสินเชื่อประมาณร้อยละ 15 จากยอดสินเชื่อรวมทั้งหมดที่เข้าร่วมมาตรการที่มาตรการช่วยเหลือได้สิ้นสุดลงแล้ว ซึ่งในส่วนนี้มีประมาณร้อยละ 70 ที่สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ โดยทั้งหมดเป็นลูกค้าในส่วนองสินเชื่อรายย่อย ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อประเภทที่มีหลักประกันนั้นยังไม่มีลูกค้าที่มาตรการช่วยเหลือสิ้นสุดลงในช่วงไตรมาส 3/2563 โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2563 ลูกค้าที่ยังคงอยู่ภายใต้มาตรการช่วยเหลือคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 34 ของยอดสินเชื่อรวมของธนาคาร โดยลดลงจากไตรมาสที่แล้ว

ทั้งนี้แม้สถานการณ์การแพร่ระบาดสำหรับประเทศไทยอยู่ในระดับที่ดีขึ้น แต่ยังคงมีปัจจัยหลายอย่างที่ยังคงมีความไม่แน่นอนโดยเฉพาะระยะเวลาในการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโควิด-19 ในต่างประเทศที่ยังคงดำเนินอยู่ และโอกาสในการกลับมาระบาดของประเทศไทยอีกครั้ง โดยธนาคารยังคงอยู่ระหว่างการติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด รวมทั้งประเมินผลกระทบ โดยเฉพาะในส่วนองคุณภาพสินทรัพย์ที่แท้จริงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายหลังมาตรการช่วยเหลือเสร็จสิ้นลง

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 3 ปี 2563 และงวดเก้าเดือน ปี 2563

สำหรับไตรมาส 3/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 1,347 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2563 แต่หากเทียบกับไตรมาส 3/2562 ลดลงร้อยละ 16.3 โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุน ซึ่งดำเนินการโดยบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย จำนวน 136 ล้านบาท สำหรับกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้สำหรับไตรมาส 3/2563 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 13.2 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิรวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ปรับลดลง ในขณะที่รายได้อื่นๆที่มีรายได้ดอกเบี้ยปรับลดลง ทั้งนี้ สำหรับไตรมาส 3/2563 ธนาคารยังคงมีการพิจารณาการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนจากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ ทำให้ปริมาณการตั้งสำรองสำหรับไตรมาส 3/2563 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิที่ลดลงในไตรมาส 3/2563 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 1,458 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.4 โดยในส่วนของธุรกิจตลาดทุนมีผลกำไรเบ็ดเสร็จจำนวน 302 ล้านบาท โดยกำไรเบ็ดเสร็จรวมได้รวมผลจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

สำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 4,015 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.8 จากงวดเดียวกันของปี 2562 เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 911 ล้านบาท ในส่วนของการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนโดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากปริมาณสินเชื่อที่ขยายตัว รวมถึงค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ปรับลดลงตามการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน ในขณะที่รายได้อื่นๆที่มีรายได้ดอกเบี้ยปรับลดลงทั้งในส่วนจากรายได้อื่นๆและค่าบริการสุทธิและรายได้อื่นๆ สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานปรับเพิ่มขึ้น โดยหลักจากการที่ธนาคารได้มีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักความระมัดระวัง นอกจากนี้ธนาคารได้มีการพิจารณาปัจจัยต่างๆอย่างรอบคอบในการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน เพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนที่ยังคงมีอยู่ หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 3,886 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.8 เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 808 ล้านบาท

สรุปผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 3 และงวดเก้าเดือนปี 2563

	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY	เก้าเดือน	เก้าเดือน	YoY
หน่วย : ล้านบาท	3/2563	2/2563	(ร้อยละ)	3/2562	(ร้อยละ)	ปี 2563	ปี 2562	(ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,530	3,615	(2.3)	3,227	9.4	10,683	9,198	16.1
รายได้อื่นๆที่มีรายได้ดอกเบี้ย	1,283	1,238	3.7	1,755	(26.9)	4,576	4,960	(7.7)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,813	4,852	(0.8)	4,982	(3.4)	15,259	14,158	7.8
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,130	2,622	(18.8)	2,612	(18.5)	8,107	7,462	8.6
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,017	744	36.8	-	n.a.	2,017	-	n.a.
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	-	-	n.a.	373	n.a.	-	1,468	n.a.
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,665	1,486	12.1	1,997	(16.6)	5,134	5,227	(1.8)
ภาษีเงินได้	310	302	3.0	380	(18.3)	1,109	916	21.0
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	1,347	1,184	13.7	1,610	(16.3)	4,015	4,309	(6.8)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	1,458	1,629	(10.5)	1,766	(17.4)	3,886	4,260	(8.8)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.59	1.40	13.6	1.90	(16.3)	4.74	5.09	(6.9)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

สำหรับไตรมาส 3/2563 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 3,530 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 303 ล้านบาทหรือร้อยละ 9.4 จากจำนวน 3,227 ล้านบาทในไตรมาส 3/2562 โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 4,705 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2 จากไตรมาส 3/2562 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่เพิ่มขึ้น โดยมาจากการขยายตัวของสินเชื่อและบางส่วนเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ในส่วนของการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) ในส่วนของอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 7.1 ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 7.0 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 1,175 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.0 จากไตรมาส 3/2562 โดยอัตราดอกเบี้ยจ่ายสำหรับไตรมาส 3/2563 ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 1.6 จากร้อยละ 2.4 ในไตรมาส 3/2562 โดยเป็นผลจากการบริหารต้นทุนทางการเงินของธนาคารอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการลดลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงที่ผ่านมา และการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ชั่วคราวจากร้อยละ 0.46 ต่อปีเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 3/2563 อยู่ที่ร้อยละ 5.5 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.6 ในไตรมาส 3/2562

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส 3/2563	ไตรมาส 2/2563	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2562	YoY (ร้อยละ)	เก้าเดือน ปี 2563	เก้าเดือน ปี 2562	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	4,705	4,937	(4.7)	4,696	0.2	14,483	13,479	7.4
เงินให้สินเชื่อ	1,859	2,139	(13.1)	1,855	0.2	6,098	5,380	13.3
เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,617	2,503	4.5	2,296	14.0	7,562	6,910	9.4
เงินให้สินเชื่อ POCI	31	57	(46.3)	312	(90.1)	181	489	(63.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	75	102	(26.4)	45	66.9	255	220	15.8
เงินลงทุน	121	131	(8.0)	183	(33.9)	374	465	(19.5)
อื่นๆ	2	4	(40.0)	5	(55.1)	13	15	(16.5)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,175	1,323	(11.2)	1,469	(20.0)	3,799	4,281	(11.3)
เงินรับฝาก	782	867	(9.8)	797	(1.9)	2,448	2,421	1.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	33	(33.7)	68	(68.2)	111	194	(42.7)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	200	243	(17.7)	324	(38.3)	735	840	(12.5)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	4	2	125.6	5	(28.3)	7	9	(17.1)
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	162	166	(2.6)	263	(38.5)	466	780	(40.2)
อื่นๆ	6	12	(47.4)	12	(45.3)	32	38	(15.6)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,530	3,615	(2.3)	3,227	9.4	10,683	9,198	16.1

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2563 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 10,683 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.1 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยเข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของสินเชื่อรวมและบางส่วนเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ในส่วนของการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) ทั้งนี้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 5.6 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.7 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

(ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2563	ไตรมาส 2/2563	ไตรมาส 1/2563	ไตรมาส 3/2562	เก้าเดือน ปี 2563	เก้าเดือน ปี 2562
อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อ	7.1	7.6	7.7	7.0	7.4	7.1
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.6	1.9	2.0	2.4	1.8	2.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.5	5.6	5.7	4.6	5.6	4.7

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส 3/2563	ไตรมาส 2/2563	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2562	YoY (ร้อยละ)	เก้าเดือน ปี 2563	เก้าเดือน ปี 2562	YoY (ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,209	1,073	12.7	1,386	(12.8)	3,770	3,788	(0.5)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	185	188	(1.8)	179	3.5	585	434	34.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,024	885	15.8	1,208	(15.2)	3,185	3,354	(5.0)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	157	183	(14.4)	-	n.a.	799	-	n.a.
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา ต่างประเทศ	-	-	n.a.	8	n.a.	-	230	n.a.
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	-	-	n.a.	284	n.a.	-	160	n.a.
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(0)	(18)	(99.6)	50	(100.1)	60	530	(88.7)
รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร	45	116	(61.2)	141	(68.1)	348	480	(27.6)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	57	71	(20.0)	65	(11.7)	184	206	(10.7)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,283	1,238	3.7	1,755	(26.9)	4,576	4,960	(7.7)

สำหรับไตรมาส 3/2563 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 1,283 ล้านบาท ลดลงจากจำนวน 1,755 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 26.9 จากไตรมาส 3/2562 ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 1,024 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.2 จากไตรมาส 3/2562 ที่มีจำนวน 1,208 ล้านบาท โดยหลักจากการลดลงในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการให้สินเชื่อซึ่งไปแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกิจการจัดการกองทุนมีจำนวน 160 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 25.0 จากไตรมาส 3/2562 ตามมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารที่ปรับลดลงตามภาวะตลาด รวมถึงรายได้จากธุรกิจงานนิชธุรกิจที่ลดลงร้อยละ 71.0 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2562 ในขณะที่รายได้รวมจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวน 535 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 2.2 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2562 ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับลดลงในไตรมาส 3/2563 ทั้งนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 1 โดยมีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 11.91 จากร้อยละ 10.26 ในไตรมาส 2/2563

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2563 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 4,576 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.7 จากงวดเดียวกันของปี 2562 โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 3,185 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.0 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมาจากการลดลงในส่วนของรายได้จากธุรกิจงานนิชธุรกิจ รายได้จากธุรกิจการจัดการกองทุนที่ลดลงตามมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารที่ลดลง รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่ลดลงโดยปรับไปแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ในขณะที่รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ปรับเพิ่มขึ้นตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และส่วนแบ่งตลาดที่ปรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2562

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 3/2563	ไตรมาส 2/2563	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/2562	YoY (ร้อยละ)	เก้าเดือน ปี 2563	เก้าเดือน ปี 2562	YoY (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,491	1,342	11.1	1,440	3.5	4,254	4,185	1.7
ค่าตอบแทนกรรมการ	8	8	(0.6)	12	(34.2)	23	34	(34.4)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	273	274	(0.1)	314	(13.1)	850	977	(13.0)
ค่าภาษีอากร	124	111	12.3	107	16.3	375	298	25.8
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(38)	48	(179.6)	(10)	281.6	703	61	1,043.3
(กำไร) ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(134)	498	(127.0)	272	(149.4)	756	566	33.5
อื่น ๆ	407	342	18.8	477	(14.8)	1,147	1,341	(14.4)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,130	2,622	(18.8)	2,612	(18.5)	8,107	7,462	8.6

สำหรับไตรมาส 3/2563 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 2,130 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.5 เมื่อเทียบกับจำนวน 2,612 ล้านบาทในไตรมาส 3/2562 โดยหลักจากการลดลงในส่วนของการขายทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งในไตรมาส 3/2563 มีผลกำไรจำนวน 134 ล้านบาท เปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2562 ที่มีผลขาดทุนจำนวน 272 ล้านบาท ประกอบไปด้วยผลขาดทุนจากการขายรายอื่นจำนวน 120 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลขาดทุนจำนวน 434 ล้านบาทในไตรมาสเดียวกันของปี 2562 โดยหลักจากปริมาณการขายรายอื่นที่ลดลงซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการพักชำระหนี้ และมีกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายจำนวน 254 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากกำไรจำนวน 162 ล้านบาทในไตรมาส 3/2562 จากธุรกรรมการขายที่เริ่มปรับตัวดีขึ้นตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เริ่มมีการฟื้นตัวขึ้นบ้าง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิสำหรับไตรมาส 3/2563 เท่ากับร้อยละ 45.4 ลดลงจากร้อยละ 45.7 ในไตรมาส 3/2562

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2563 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 8,107 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยหลักมาจากรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขายที่ปรับเพิ่มขึ้น โดยในระหว่างไตรมาส 1/2563 ธนาคารได้มีการบันทึกการขายการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายตามหลักความระมัดระวังเพิ่มเติมเป็นจำนวน 665 ล้านบาท สำหรับอสังหาริมทรัพย์ที่ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่สามารถที่จะขายออกได้ในระยะเวลาอันสั้น ในขณะที่ผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายสำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2563 ปรับเพิ่มขึ้นเช่นกัน

หากไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2563 มีจำนวน 6,649 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2562 โดยหลักมาจากการลดลงในส่วนของการขายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิสำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปี 2563 เท่ากับร้อยละ 42.6 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 46.9 สำหรับช่วงเดียวกันของปี 2562

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL)

การตั้งสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป จะอ้างอิงตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) โดยการตั้งสำรองตามมาตรฐานบัญชีฉบับนี้ จะมีการจัดชั้นสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้น (Stage) ด้วยกัน โดย Stage 1 จะเป็นการตั้งสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน ในขณะที่ Stage 2 และ Stage 3 จะเป็นการตั้งสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญา นอกจากนี้การตั้งสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิต ได้มีการพิจารณาถึงแนวโน้มเศรษฐกิจในอนาคตและปรับผลขาดทุนด้านเครดิตให้สอดคล้องกับผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับไตรมาส 3/2563 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวน 1,017 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 172.5 หากเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 373 ล้านบาทในไตรมาส 3/2562 โดยจำนวนสำรองที่เพิ่มขึ้นนั้น โดยหลักมาจากการที่ธนาคารได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังถึงปัจจัยต่างๆ และผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 จากสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวรวมถึงความไม่แน่นอนจากสถานการณ์การแพร่ระบาดที่ยังคงมีอยู่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อในระยะต่อไป ประกอบกับมาตรการช่วยเหลือในการพักชำระหนี้ที่ส่งผลให้การปรับขึ้นหนี้ภายใต้มาตรการอาจไม่ได้สะท้อนคุณภาพของสินเชื่อและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แท้จริงอย่างเต็มที่ ธนาคารจึงได้มีการตั้งสำรองพิเศษ (Management Overlay) เป็นจำนวน 998 ล้านบาท เพิ่มเดิมจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คำนวณได้ตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสำหรับไตรมาส 3/2563 อยู่ที่ร้อยละ 152.6 ปรับเพิ่มขึ้นจาก 110.1 ในไตรมาส 3/2562 สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายระยะยัด (credit cost) ไม่รวมการปรับสำรองส่วนเกินสำหรับไตรมาส 3/2563 คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.94 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 1.51 ในไตรมาส 3/2562

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2563 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวน 2,017 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 37.4 จากจำนวน 1,468 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกของปี 2562 สำหรับจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายระยะยัด (credit cost) สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2563 คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.19 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย

อัตราส่วนรายปี	ไตรมาส 3/2563	ไตรมาส 2/2563	ไตรมาส 1/2563	ไตรมาส 3/2562	เก้าเดือน ปี 2563	เก้าเดือน ปี 2562
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	1,347	1,184	1,484	1,610	4,015	4,309
ROAE (ร้อยละ)	12.2	11.1	13.8	15.2	12.0	13.6
ROE (ร้อยละ)	12.4	11.3	13.5	15.3	12.2	13.6
ROAA (ร้อยละ)	1.5	1.3	1.7	2.0	1.6	1.8
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	1,458	1,629	799	1,766	3,886	4,260
ROAE (ร้อยละ)	13.2	15.3	7.4	16.7	11.7	13.4
ROE (ร้อยละ)	13.4	15.6	7.3	16.8	11.8	13.5
ROAA (ร้อยละ)	1.6	1.8	0.9	2.2	1.5	1.8
อัตรการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	3.0	0.7	4.2	2.0	8.2	4.2
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและ POCI)	2.9	3.4	3.7	4.2	2.9	4.2
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ³	152.6	128.7	115.9	110.1	152.6	110.1

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

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 357,660 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 45,970 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.7 จากสิ้นปี 2562 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิและการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย. 63	31 ธ.ค. 62	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	1,091,954	1,109,658	(17,704)	(1.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,868,035	11,981,838	26,886,197	224.4
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,056,266	-	10,056,266	n.a.
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,685,378	4,298,538	3,386,840	78.8
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	21,969,679	39,201,003	(17,231,324)	(44.0)
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	1,619,449	(1,619,449)	n.a.
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	21,829	21,870	(41)	(0.2)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	250,746,686	227,677,310	23,069,376	10.1
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,360,181	3,585,530	(1,225,349)	(34.2)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	3,198,553	3,038,243	160,310	5.3
สินทรัพย์สิทธิการใช้	273,689	-	273,689	n.a.
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,137,736	1,151,041	(13,305)	(1.2)
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	-	0.0
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	1,501,334	1,846,295	(344,961)	(18.7)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	847,404	4,056,938	(3,209,534)	(79.1)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,179,821	4,620,082	2,559,739	55.4
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,655,381	4,416,176	3,239,205	73.3
รวมสินทรัพย์	357,659,961	311,690,006	45,969,955	14.7

หนี้สิน

มีจำนวน 312,563 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.8 จากสิ้นปี 2562 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 242,032 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.6 ประกอบด้วย เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 46.4 และเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์สัดส่วนร้อยละ 53.6 ของเงินรับฝากทั้งหมด ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 28,887 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 47.9 จากสิ้นปี 2562 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อบริษัทต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 95.1 เทียบกับ ณ สิ้นปี 2562 ที่ร้อยละ 104.6

หนี้สิน (ล้านบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	30 ก.ย. 63	31 ธ.ค. 62	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	242,031,919	172,173,559	69,858,360	40.6
กระแสรายวัน	969,051	535,014	434,037	81.1
ออมทรัพย์	128,790,631	64,093,363	64,697,268	100.9
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	111,978,451	107,049,290	4,929,161	4.6
บัตรเงินฝาก	293,786	495,892	(202,106)	(40.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,898,671	17,339,111	(440,440)	(2.5)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	426,093	377,326	48,767	12.9
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	706,749	3,498,702	(2,791,953)	(79.8)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7,099,608	4,038,272	3,061,336	75.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	28,887,419	55,415,433	(26,528,014)	(47.9)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	224,961	-	224,961	n.a.
ประมาณการหนี้สิน	1,121,754	844,037	277,717	32.9
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18,452	26,703	(8,251)	(30.9)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	185,179	614,271	(429,092)	(69.9)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5,968,537	3,868,461	2,100,076	54.3
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	792,133	745,793	46,340	6.2
เจ้าหนี้อื่น	4,353,721	3,141,943	1,211,778	38.6
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	241,820	559,255	(317,435)	(56.8)
หนี้สินอื่น	3,605,862	5,035,881	(1,430,019)	(28.4)
รวมหนี้สิน	312,562,878	267,678,747	44,884,131	16.8

ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) คำนวณตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึงครั้งแรกของปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 18.16 ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) เท่ากับร้อยละ 13.70 แต่หากรวมกำไรถึงสิ้นไตรมาส 3/2563 จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปรับตัวขึ้นเป็นร้อยละ 18.70 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 14.24 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนหนึ่งของเจ้าของทั้งจำนวนคิดเป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 75.44 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของธนาคาร สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด

อัตราส่วนขั้นต่ำของ ธปท. อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามกฎหมาย	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วน เพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามกฎหมายและเงินกองทุน ส่วนเพิ่ม
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 สิ้นไตรมาส 3/2563 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินรวม		
	ไตรมาส 3/2563	ไตรมาส 2/2563	ไตรมาส 3/2562	ไตรมาส 3/2563	ไตรมาส 2/2563	ไตรมาส 3/2562
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเจ้าของ	38,020	34,831	33,470	40,916	37,163	36,656
เงินกองทุนชั้นที่ 1	38,020	34,831	33,470	40,916	37,163	36,656
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	50,396	46,086	43,090	53,240	48,352	46,254
อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)						
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเจ้าของ	13.70	12.58	13.03	14.64	13.36	13.58
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.70	12.58	13.03	14.64	13.36	13.58
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.16	16.64	16.77	19.05	17.38	17.14

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”)

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

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วย สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ และสินเชื่ออื่นๆ ดังนี้

สินเชื่อ	30 กันยายน 2563		31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
สินเชื่อรายย่อย	162,289	62.8	145,223	61.0	11.8
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	122,183	47.3	107,612	45.2	13.5
สินเชื่อบุคคล	8,132	3.1	7,993	3.4	1.7
สินเชื่อ Micro SMEs	7,741	3.0	7,954	3.3	(2.7)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	24,234	9.4	21,663	9.1	11.9
สินเชื่อธุรกิจ	59,766	23.1	60,899	25.6	(1.9)
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	30,738	11.9	31,591	13.3	(2.7)
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	29,028	11.2	29,308	12.3	(1.0)
สินเชื่อบริษัท	27,623	10.7	23,527	9.9	17.4
สินเชื่อสาขาบริหารหนี้	1,245	0.5	509	0.2	144.7
สินเชื่อ Lombard	7,522	2.9	7,987	3.4	(5.8)
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	258,445	100.0	238,144	100.0	8.5
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (ไม่รวม POCI)⁴	257,640				8.2

สินเชื่อบริการของธนาคาร (ไม่รวม POCI) มีจำนวน 257,640 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 8.2 จากสิ้นปี 2562 โดยหลักมาจากการขยายตัวในส่วน of สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อบริษัท โดยธนาคารยังคงความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อตามภาวะการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ ทั้งนี้การขยายตัวของสินเชื่อในไตรมาส 3/2563 บางส่วนยังคงเกิดจากผลกระทบที่ได้รับจากมาตรการผ่อนปรนในการชำระคืนเงินต้นตามมาตรการช่วยเหลือจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ซึ่งส่งผลให้ยอดสินเชื่อคงค้างสำหรับลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการไม่ได้มีการปรับลดลงเนื่องจากมีการพักชำระคืน

สินเชื่อรายย่อย มีจำนวน 162,289 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 11.8 จากสิ้นปี 2562 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีจำนวน 122,183 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 13.5 จากสิ้นปี 2562 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่สำหรับไตรมาส 3/2563 มีจำนวน 14,179 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2562 โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2563 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อบริการของธนาคาร

⁴ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

เท่ากับร้อยละ 47.3 และมีสัดส่วนสินเชื่อบริษัทใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 38:62 ในส่วนของยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2563 มีจำนวนทั้งสิ้น 534,779 คัน ลดลงร้อยละ 29.8 จากยอดขายช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่สำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2563 ที่ร้อยละ 4.3 เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2562 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.2 โดยการเพิ่มขึ้นเป็นผลจากการที่ธนาคารได้มีการขยายฐานสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ที่มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี

ทางด้านสินเชื่อรายย่อยอื่นๆ มีจำนวน 40,106 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 6.6 จากสิ้นปี 2562 โดย ณ สิ้นไตรมาส 3/2563 สินเชื่อรายย่อยอื่นๆรวมแล้วมีสัดส่วนร้อยละ 15.5 ต่อสินเชื่อรวมของธนาคาร

สินเชื่อธุรกิจ มีจำนวน 59,766 ล้านบาท หดตัวที่ร้อยละ 1.9 จากสิ้นปี 2562 สินเชื่อธุรกิจประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียด ดังนี้

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ มีจำนวน 30,738 ล้านบาท หดตัวที่ร้อยละ 2.7 จากสิ้นปี 2562 จากการชำระคืนตามกำหนด ประกอบกับการชะลอตัวของสินเชื่อปล่อยใหม่ตามภาวะการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ

สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี มีจำนวน 29,028 ล้านบาท หดตัวที่ร้อยละ 1.0 ตามภาวะการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ ประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจพาร์ทเมนต์และโรงแรม สินเชื่อธุรกิจขนส่ง สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม และสินเชื่อเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง

สินเชื่อบริษัท ประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน มีจำนวน 27,623 ล้านบาท ยังคงขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 17.4 จากสิ้นปี 2562

สินเชื่อสายบริหารหนี้ มีจำนวน 1,245 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับจำนวน 509 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทสินทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากเดิมที่เคยจัดประเภทอยู่ในเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ

สินเชื่อ Lombard ซึ่งเป็นสินเชื่อหมุนเวียนอนบกประสงค์ สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 7,522 ล้านบาท หดตัวที่ร้อยละ 5.8 จากสิ้นปี 2562

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 จัดประเภทได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	30 กันยายน 2563		30 มิถุนายน 2563	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁵	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	242,350	5,088	232,992	4,216
ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	10,897	1,839	10,135	1,731
ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	7,883	2,913	8,736	3,198
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	866	8	844	7
รวม	261,996	9,848	252,707	9,152

⁵ รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อ และการผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้ำประกันทางการเงิน

ณ สิ้นไตรมาส 3/2563 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 11,452 ล้านบาท เป็นค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) จำนวน 9,848 ล้านบาท และมียอดสำรองส่วนเกินคงเหลือ ณ สิ้นไตรมาส 3/2563 จำนวน 1,604 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้มีการทยอยปรับสำรองส่วนเกินนี้ลงด้วยวิธีเส้นตรงโดยเริ่มตั้งแต่ไตรมาส 1/2563 เป็นต้นมา ธนาคารยังคงใช้หลักความรอบคอบในการพิจารณาการตั้งสำรองสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐาน TFRS 9 รวมทั้งยังได้มีการพิจารณาตั้งสำรองพิเศษ (Management Overlay) เพิ่มเติมในไตรมาส 2 และไตรมาส 3 ที่ผ่านมา เพื่อรองรับความไม่แน่นอนโดยรวมที่ยังคงมีอยู่จากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายหลังมาตรการช่วยเหลือต่างๆ ได้สิ้นสุดลง ส่งผลให้ ณ สิ้นไตรมาส 3/2563 ธนาคารมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 152.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 110.1 ในไตรมาส 3/2562

คุณภาพสินเชื่อ

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทได้ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	2,390	28.7	1.5	4,051	42.4	2.8
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	1,217	14.6	1.0	2,651	27.7	2.5
สินเชื่อบุคคล	33	0.4	0.4	135	1.4	1.7
สินเชื่อ Micro SMEs	789	9.5	10.2	922	9.6	11.6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	351	4.2	1.4	342	3.6	1.6
สินเชื่อธุรกิจ	4,689	56.3	7.8	5,016	52.5	8.2
สินเชื่อธุรกิจสหกรณ์ทรัพย์	3,133	37.6	10.2	3,394	35.5	10.7
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,555	18.7	5.4	1,622	17.0	5.5
สินเชื่อบริษัท	0	0.0	0.0	0	0.0	0.0
สินเชื่อสาขาบริหารหนี้	1,245	15.0	100.0	494	5.2	97.1
สินเชื่อ Lombard	0	0.0	0.0	0	0.0	0.0
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	8,323	100.0	3.2	9,560	100.0	4.0
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ไม่รวม POCI)	7,518		2.9			

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาส 3/2563 มีจำนวน 7,518 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.9 ของสินเชื่รวม ลดลงจากร้อยละ 4.0 ณ สิ้นปี 2562 โดยปรับลดลงทั้งในส่วน of สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของสินเชื่อธุรกิจ จากการบริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างต่อเนื่องของธนาคาร รวมถึงมาตรการต่างๆ ในการช่วยเหลือลูกหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้จากมาตรการช่วยเหลือต่างๆ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 อาจส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสำหรับไตรมาสนี้อาจยังคงไม่ได้สะท้อนคุณภาพสินเชื่อที่แท้จริงอย่างเต็มที่ เนื่องจากยังมีสินเชื่อที่ยังคงอยู่ภายใต้ระยะเวลาผ่อนปรนตามมาตรการช่วยเหลือในการพักชำระหนี้ และส่งผลต่อการปรับขึ้นของสินเชื่อในส่วนที่เข้าร่วมการช่วยเหลือตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้สำหรับสินเชื่อรายย่อยส่วนใหญ่จะครบกำหนดการช่วยเหลือตาม

มาตรการพักชำระหนี้ในระหว่างไตรมาส 4/2563 ในขณะที่สินเชื่อบริษัทจะทยอยสิ้นสุดมาตรการพักชำระหนี้ในระหว่างไตรมาส 4/2563 จนถึงในระหว่างปี 2564 ตามรายละเอียดที่ได้กล่าวไว้แล้วภายใต้หัวข้อการรายงานสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโควิด-19 ในตอนต้นของรายงานฉบับนี้

ธุรกิจตลาดทุน

ประกอบด้วย ธุรกิจนายหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

■ ธุรกิจนายหน้า (Brokerage Business)

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Private Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับไตรมาส 3/2563 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งตลาด⁶ ร้อยละ 11.91 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง สำหรับไตรมาส 3/2563 บล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่านายหน้า 338 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 271 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ 67 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนจำนวน 226 ล้านบาท⁷

■ ธุรกิจวานิชธนกิจ (Investment Banking Business)

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ สำหรับไตรมาส 3/2563 บล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจรวมจำนวน 20 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน 3 ล้านบาท รายได้การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ 15 ล้านบาท และรายได้จากการเป็นตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer Agent) 2 ล้านบาท

■ ธุรกิจการลงทุน (Investment Business)

ธุรกิจการลงทุนของบริษัทอยู่ภายใต้การดำเนินงาน 2 หน่วยงานหลัก โดยเคเคพี แอปปีตอลจะเป็นผู้ประกอบการลงทุนโดยตรงภายใต้การดูแลของ ฝ่ายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว ส่วนบล.เกียรตินาคินภัทรรับผิดชอบการลงทุนระยะสั้นภายใต้การดูแลของ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading) ซึ่งเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น (Equity) และกึ่งหุ้น (Equity-Linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ด้านการหากำไรส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Financial Products) ตัวอย่างเช่นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น สำหรับไตรมาส 3/2563 ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรจากการลงทุนโดยรวมกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 201 ล้านบาท⁸ สำหรับฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 142 ล้านบาท⁹ และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัท ทำให้ในไตรมาส 3/2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้รวมจากธุรกิจลงทุนจำนวน 361 ล้านบาท

⁶ รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

⁷ รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย

⁸ นอกจากนี้ ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนจำนวน 2 ล้านบาท ทำให้ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรรวมเป็นจำนวน 203 ล้านบาท

⁹ รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไร 123 ล้านบาท

■ **ธุรกิจจัดการกองทุน (Asset Management Business)**

บลจ.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการของกองทุนรวมเป็นจำนวน 66,189 ล้านบาทมีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 53 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) 50 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 3 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.39 ทั้งนี้สำหรับไตรมาส 3/2563 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 124 ล้านบาท

สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 15,826 ล้านบาท ทั้งนี้ บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 35 ล้านบาท

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2563	2562	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	4,705,032	4,696,115	8,917	0.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,175,195	1,469,129	(293,934)	(20.0)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,529,837	3,226,986	302,851	9.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,209,173	1,386,307	(177,134)	(12.8)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	184,836	178,540	6,296	3.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,024,337	1,207,767	(183,430)	(15.2)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	156,661	-	156,661	n.a.
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	7,842	(7,842)	n.a.
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	283,803	(283,803)	n.a.
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(73)	50,457	(50,530)	(100.1)
รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร	45,052	141,023	(95,971)	(68.1)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	56,997	64,576	(7,579)	(11.7)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,812,811	4,982,454	(169,643)	(3.4)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,490,791	1,439,971	50,820	3.5
ค่าตอบแทนกรรมการ	7,966	12,111	(4,145)	(34.2)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	273,185	314,409	(41,224)	(13.1)
ค่าภาษีอากร	124,445	107,021	17,424	16.3
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	(38,213)	(10,015)	(28,198)	281.6
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(134,374)	271,846	(406,220)	(149.4)
อื่น ๆ	406,567	477,149	(70,582)	(14.8)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,130,367	2,612,492	(482,125)	(18.5)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,017,317	-	1,017,317	n.a.
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	373,309	(373,309)	n.a.
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,665,127	1,996,653	(331,526)	(16.6)
ภาษีเงินได้	310,459	379,916	(69,457)	(18.3)
กำไรสุทธิ	1,354,668	1,616,737	(262,069)	(16.2)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,346,930	1,609,887	(262,957)	(16.3)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	7,738	6,850	888	13.0
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,457,623	1,765,690	(308,067)	(17.4)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	7,775	6,819	956	14.0
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.59	1.90	(0.31)	(16.3)

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2563	2562	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	14,482,720	13,479,404	1,003,316	7.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,799,288	4,281,382	(482,094)	(11.3)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,683,432	9,198,022	1,485,410	16.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,769,951	3,788,189	(18,238)	(0.5)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	585,373	434,325	151,048	34.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,184,578	3,353,864	(169,286)	(5.0)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	799,084	-	799,084	n.a.
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	229,991	(229,991)	n.a.
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	159,531	(159,531)	n.a.
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	60,076	530,130	(470,054)	(88.7)
รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร	347,530	480,017	(132,487)	(27.6)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	184,401	206,458	(22,057)	(10.7)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	15,259,101	14,158,013	1,101,088	7.8
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,254,071	4,184,985	69,086	1.7
ค่าตอบแทนกรรมการ	22,611	34,448	(11,837)	(34.4)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	850,192	976,683	(126,491)	(13.0)
ค่าภาษีอากร	374,970	298,014	76,956	25.8
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	702,506	61,446	641,060	1,043.3
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	755,748	565,909	189,839	33.5
อื่น ๆ	1,147,330	1,340,910	(193,580)	(14.4)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	8,107,428	7,462,395	645,033	8.6
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,017,371	-	2,017,371	n.a.
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	1,468,299	(1,468,299)	n.a.
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,134,302	5,227,319	(93,017)	(1.8)
ภาษีเงินได้	1,108,855	916,338	192,517	21.0
กำไรสุทธิ	4,025,447	4,310,981	(285,534)	(6.6)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	4,015,187	4,308,616	(293,429)	(6.8)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,260	2,365	7,895	333.8
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,885,593	4,260,087	(374,494)	(8.8)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,238	1,076	9,162	851.5
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	4.74	5.09	(0.35)	(6.9)