

13. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

งบการเงิน

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมา

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2558 2557 และ 2556

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2558

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2557

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยมีวรรคเน้นข้อมูลและเหตุการณ์เกี่ยวกับการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ตัวเลขเปรียบเทียบที่นำมาแสดงนี้ นำมาจากงบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว ณ วันที่ และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 หลังจากปรับปรุงรายการแล้ว

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2556

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์			
เงินสด	56,226,230	58,005,650	40,609,916
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	308,744,496	135,518,408	203,282,320
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	1,288	84,453	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	31,830,604	23,980,802	35,905,523
เงินลงทุนสุทธิ	477,200,035	567,226,644	496,567,418
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	662,368	479,429	364,394
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,619,526,585	1,537,027,491	1,448,311,370
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,088,273	3,025,475	2,928,175
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,622,614,858	1,540,052,966	1,451,239,545
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(9,639,590)	(9,947,819)	(9,333,676)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(60,901,538)	(47,434,099)	(39,864,333)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3,415,769)	(3,557,891)	(5,234,914)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,548,657,961	1,479,113,157	1,396,806,622
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	130,862	1,705,137	3,196,210
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14,196,584	11,788,377	10,854,690
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	45,284,434	44,608,689	40,838,577
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	24,234,227	25,882,071	23,211,615
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	5,584,612	3,943,870	3,155,287
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์	13,861,552	6,872,874	10,151,986
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	28,690,119	29,927,031	25,100,729
รวมสินทรัพย์	2,555,305,372	2,389,136,592	2,290,045,287

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	1,705,379,017	1,629,831,110	1,529,835,078
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71,465,737	75,693,710	167,402,851
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	23,545,166	17,343,284	21,797,765
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	121,282	103,788	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	38,890	-	388,850
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	33,570,889	23,249,358	35,463,119
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	85,577,772	87,313,756	71,517,579
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	130,862	1,705,137	3,196,210
ประมาณการหนี้สิน	21,586,936	19,751,239	15,992,901
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,907,000	1,868,948	1,304,706
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	251,447,597	202,565,648	160,239,176
หนี้สินอื่น	48,321,275	49,024,760	45,899,639
รวมหนี้สิน	2,243,092,423	2,108,450,738	2,053,037,874
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 3,048,614,697 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	30,486,147	30,486,147	30,486,147
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,393,260,193 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	23,932,602	23,932,602	23,932,602
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	18,103,110	18,103,110	18,103,110
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	14,843,155	15,823,105	14,177,760
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร	225,870,851	196,150,422	159,968,832
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	285,799,718	257,059,239	219,232,304
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	26,413,231	23,626,615	17,775,109
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	312,212,949	280,685,854	237,007,413
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,555,305,372	2,389,136,592	2,290,045,287

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์			
เงินสด	56,203,527	57,997,253	40,608,262
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	298,523,171	125,354,819	200,771,436
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	32,513,462	24,049,869	36,052,400
เงินลงทุนสุทธิ	213,198,650	351,696,993	324,031,965
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	14,475,750	13,871,670	13,028,009
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,588,064,981	1,510,348,000	1,424,195,637
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,706,922	2,705,656	2,676,126
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,590,771,903	1,513,053,656	1,426,871,763
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(293,927)	(243,191)	(280,938)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(59,135,674)	(46,122,469)	(38,591,170)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3,415,756)	(3,557,873)	(5,234,903)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,527,926,546	1,463,130,123	1,382,764,752
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	130,862	1,705,137	3,196,210
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,865,038	11,356,847	10,238,971
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	36,850,925	36,538,091	34,799,150
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	19,538,162	21,504,502	19,039,823
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	4,614,921	3,672,439	2,679,913
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์	13,861,552	6,872,874	10,151,986
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	16,564,302	18,887,232	14,697,039
รวมสินทรัพย์	2,248,266,868	2,136,637,849	2,092,059,916

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	1,708,593,777	1,632,226,821	1,532,587,913
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	81,844,870	84,796,001	173,787,334
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	23,544,465	17,343,284	21,797,765
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	38,890	-	388,850
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	31,703,137	22,624,946	34,904,614
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	85,382,126	87,170,939	71,476,006
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	130,862	1,705,137	3,196,210
ประมาณการหนี้สิน	20,767,651	19,162,389	15,461,316
หนี้สินอื่น	32,307,029	32,165,778	31,501,899
รวมหนี้สิน	1,984,312,807	1,897,195,295	1,885,101,907
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 3,048,614,697 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	30,486,147	30,486,147	30,486,147
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,393,260,193 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	23,932,602	23,932,602	23,932,602
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	18,103,110	18,103,110	18,103,110
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	12,924,550	13,135,335	13,199,940
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร	205,943,799	181,221,507	148,672,357
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	263,954,061	239,442,554	206,958,009
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,248,266,868	2,136,637,849	2,092,059,916

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	114,353,841	113,578,385	106,225,541
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29,341,410	30,446,136	33,428,397
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	85,012,431	83,132,249	72,797,144
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	46,412,952	42,690,360	36,613,366
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8,886,896	8,746,405	7,803,035
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	37,526,056	33,943,955	28,810,331
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,887,147	6,132,280	5,895,354
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(6,368)	(3,098)	(18,164)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	785,314	1,182,730	947,829
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	95,841	88,383	193,304
รายได้เงินปันผล	1,345,526	1,096,669	881,643
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	85,380,326	73,088,114	58,414,270
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,528,274	1,313,387	1,080,157
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	220,554,547	199,974,669	169,001,868
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	73,039,421	61,319,087	48,684,874
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	147,515,126	138,655,582	120,316,994
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28,928,689	28,124,471	23,233,601
ค่าตอบแทนกรรมการ	134,424	119,862	105,363
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	13,234,826	12,213,231	10,664,983
ค่าภาษีอากร	4,222,929	4,248,897	3,924,491
การด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง	2,314,508	-	1,566,170
กลับรายการประมาณการส่วนแบ่งขาดทุนจากการ			
บริหารสินทรัพย์ของ บสท.	-	-	(1,158,994)
อื่น ๆ	17,820,771	16,712,546	13,934,525
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	66,656,147	61,419,007	52,270,139
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	26,377,292	14,242,815	11,743,358
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	54,481,687	62,993,760	56,303,497
ภาษีเงินได้	10,527,123	12,692,003	11,456,922
กำไรสุทธิ	43,954,564	50,301,757	44,846,575

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556 (ปรับปรุงใหม่)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,896,026)	3,085,372	(1,631,287)
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(285,465)	43,338	194,188
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	348,510	(579,148)	321,999
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	-	1,910,331	-
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(420,259)	(2,180,000)	11,389
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	75,032	53,934	(2,278)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(2,178,208)	2,333,827	(1,105,989)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	41,776,356	52,635,584	43,740,586
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	39,473,635	46,153,408	41,324,808
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4,480,929	4,148,349	3,521,767
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	38,311,307	46,202,481	41,465,782
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,465,049	6,433,103	2,274,804
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	16.49	19.28	17.27
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,393,260	2,393,260	2,393,260

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	101,107,572	102,717,815	97,533,708
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29,227,968	30,471,785	33,508,226
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,879,604	72,246,030	64,025,482
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	47,061,082	42,833,314	36,038,414
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8,844,143	8,626,380	7,815,696
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38,216,939	34,206,934	28,222,718
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,592,024	5,958,269	5,796,720
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(6,368)	(3,098)	(18,164)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	358,114	610,538	164,352
รายได้เงินปันผล	2,543,939	3,321,587	2,452,876
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,115,474	4,112,504	3,356,815
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	126,699,726	120,452,764	104,000,799
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22,281,198	22,086,862	18,104,604
ค่าตอบแทนกรรมการ	85,759	77,992	71,936
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	13,023,333	11,756,023	10,285,675
ค่าภาษีอากร	3,832,944	3,914,710	3,621,805
การด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง	2,314,508	-	1,566,170
กลับรายการประมาณการส่วนแบ่งขาดทุนจากการ			
บริหารสินทรัพย์ของ บสท.	-	-	(1,158,994)
อื่น ๆ	17,255,578	16,108,659	13,385,561
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	58,793,320	53,944,246	45,876,757
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	25,767,764	13,916,385	11,382,704
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	42,138,642	52,592,133	46,741,338
ภาษีเงินได้	7,737,985	10,069,827	9,216,481
กำไรสุทธิ	34,400,657	42,522,306	37,524,857

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556 (ปรับปรุงใหม่)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	202,179	50,695	873,741
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(258,858)	40,880	194,188
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(41,050)	(8,925)	(182,122)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(272,976)	(2,180,000)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	54,596	436,000	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(316,109)	(1,661,350)	885,807
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	34,084,548	40,860,956	38,410,664
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	14.37	17.77	15.68
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,393,260	2,393,260	2,393,260

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	54,481,687	62,993,760	56,303,497
บวก (หัก) รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	6,732,328	5,723,065	5,033,735
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	24,827,714	13,474,853	9,687,128
ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้	2,005,975	1,304,808	2,537,472
ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(599,353)	(382,815)	(447,866)
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	(11,793)	(2,717)	2,803
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	19,535	30,630	5,391
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการซื้อขายเงินลงทุน	86,189	(121,926)	7,361
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(815,304)	(1,184,826)	(937,235)
กำไรจากการเลิกกิจการของบริษัทย่อย	-	(630)	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(277)	(7,734)	-
ขาดทุนจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย	626,279	621,301	428,510
ขาดทุนจากการซื้อขายโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง	2,314,508	-	1,566,170
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	1,275,512	117,715	170,301
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(13,347)	(4,515)	(51,612)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	69,659	98,659	181,158
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	82,418	357,422	24,691
ขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	-	156,939	-
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่าการเงินก่อนกำหนด	-	-	(55,743)
กลับรายการประมาณการส่วนแบ่งขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ของ บสท.	-	-	(1,158,994)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(95,841)	(88,383)	(193,304)
	90,985,889	83,085,606	73,103,463
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(85,012,431)	(83,132,249)	(72,797,144)
รายได้เงินปันผล	(1,345,526)	(1,096,669)	(881,643)
เงินสดรับดอกเบี้ย	114,658,572	112,683,954	102,834,869
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(29,448,808)	(30,729,347)	(33,063,328)
เงินสดรับเงินปันผล	1,370,546	1,127,414	884,014
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(13,172,444)	(12,558,598)	(13,358,607)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน	78,035,798	69,380,111	56,721,624

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	(166,887,483)	67,863,909	49,682,823
เงินลงทุนเพื่อค้า	10,234,910	(9,885,840)	(4,393,405)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(101,987,198)	(101,770,115)	(126,718,921)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,868,779	2,476,272	3,346,397
สินทรัพย์อื่น	(16,593,387)	11,812,236	(22,645,673)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	75,056,203	100,119,138	138,337,176
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	(6,672,877)	(91,706,077)	(8,079,969)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	6,201,882	(4,454,459)	5,450,417
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	38,890	(388,850)	(713,817)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	1,783,581	(9,178,187)	186,100
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	(278,542)	1,826,726	(240,448)
ประมาณการหนี้สิน	1,415,376	1,578,380	91,276
หนี้สินอื่น	60,253,754	30,893,741	55,222,997
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(56,530,314)	68,566,985	146,246,577
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	361,462,052	429,406,748	303,545,291
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	59,758,824	14,602,318	23,082,214
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	1,150,716	54,735	87,040
เงินสดรับจากการเลิกกิจการและขายคืนทุนของบริษัทย่อย	-	630	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,457	15,532	3,738
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(233,752,869)	(431,178,893)	(378,317,616)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	(107,841,311)	(68,007,626)	(55,481,769)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(1,077,351)	(433,843)	(84,975)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(139,478)	(60,000)	(11,071)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	18,755	8,870	87,732
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,407,975)	(6,264,382)	(4,667,982)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(316,882)	(83,036)	(65,624)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,083,424)	(4,912,954)	(3,827,570)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	71,772,514	(66,851,901)	(115,650,592)

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(6,771,726)	24,636,200	(17,558,003)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	(9,573,041)	(8,376,411)	(7,179,781)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(678,433)	(581,597)	(375,349)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(17,023,200)	15,678,192	(25,113,133)
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นงวด	1,580	2,458	6
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(1,779,420)	17,395,734	5,482,858
เงินสด ณ วันต้นปี	58,005,650	40,609,916	35,127,058
เงินสด ณ วันสิ้นปี	56,226,230	58,005,650	40,609,916

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	42,138,642	52,592,133	46,741,338
บวก (หัก) รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	6,092,677	5,112,045	4,368,725
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	24,158,650	13,100,116	9,274,512
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,005,975	1,304,791	2,537,464
ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(599,348)	(382,804)	(447,859)
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	(11,793)	(2,717)	2,803
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	(4,729)	13,243	(2,571)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(561)	(123,776)	361
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(358,114)	(616,974)	(144,880)
กำไรจากการเลิกกิจการของบริษัทย่อย	-	(630)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	629,812	521,103	387,849
ขาดทุนจากการด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง	2,314,508	-	1,566,170
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	1,275,512	117,715	170,185
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(5,608)	(814)	(2,092)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	62,807	93,045	178,237
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	82,418	357,422	24,691
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่าการเงินก่อนกำหนด	-	-	(55,743)
กลับรายการประมาณการส่วนแบ่งขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ของ บสท.	-	-	(1,158,994)
	77,780,848	72,083,898	63,440,196
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(71,879,604)	(72,246,030)	(64,025,482)
รายได้เงินปันผล	(2,543,939)	(3,321,587)	(2,452,876)
เงินสดรับดอกเบี้ย	101,116,987	101,373,884	93,624,934
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(29,353,757)	(30,755,987)	(33,143,831)
เงินสดรับเงินปันผล	2,524,258	3,320,864	2,452,965
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10,154,635)	(9,944,544)	(9,493,687)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	67,490,158	60,510,498	50,402,219

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	(166,970,168)	75,480,824	49,654,317
เงินลงทุนเพื่อค้า	9,988,900	(9,194,544)	(4,590,847)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(95,917,254)	(98,695,212)	(120,321,869)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,408,299	2,223,212	2,981,914
สินทรัพย์อื่น	(16,172,922)	12,068,728	(22,664,666)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	75,933,652	99,762,014	137,934,417
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	(5,324,672)	(88,988,269)	(5,921,387)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,201,181	(4,454,459)	5,450,674
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	38,890	(388,850)	(713,817)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	1,730,753	(9,279,431)	144,530
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	(660,761)	1,461,319	24,539
ประมาณการหนี้สิน	1,332,224	1,521,115	25,687
หนี้สินอื่น	11,316,144	(13,125,028)	14,733,612
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(108,605,576)	28,901,917	107,139,323
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	353,515,282	410,300,829	297,318,596
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	57,267,062	10,481,878	15,971,167
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	1,139,850	37,196	80,287
เงินสดรับจากการลงทุนของบริษัทย่อย	200,000	250,000	570,000
เงินสดรับจากการเลิกกิจการและจ่ายคืนทุนของบริษัทย่อย	-	1,808	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(216,566,723)	(407,453,965)	(364,107,759)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	(64,108,150)	(29,754,287)	(19,000,000)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(1,077,351)	(417,000)	(84,975)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(780,948)	(1,094,839)	(20)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(23,132)	-	(11,071)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	8,266	916	2,428
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,495,834)	(5,418,816)	(3,983,518)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(271,725)	(82,704)	(65,624)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,649,984)	(4,623,730)	(3,608,355)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	123,156,613	(27,772,714)	(76,918,844)

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(6,771,727)	24,636,200	(17,558,003)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	(9,573,041)	(8,376,411)	(7,179,781)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(16,344,768)	16,259,789	(24,737,784)
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นงวด	5	(1)	6
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(1,793,726)	17,388,991	5,482,701
เงินสด ณ วันต้นปี	57,997,253	40,608,262	35,125,561
เงินสด ณ วันสิ้นปี	56,203,527	57,997,253	40,608,262

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
อัตราส่วนทางการเงิน (RATIO ANALYSIS)

หน่วย : ร้อยละ

Financial Ratio	งบการเงินรวม		
	2556	2557	2558
Profitability Ratio			
อัตรากำไรขั้นต้น ^(A)	71.1	74.9	76.2
อัตรากำไรสุทธิ	34.3	33.3	26.8
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	20.4	19.4	14.5
อัตราดอกเบี้ยรับ ^(B)	5.2	5.2	4.9
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ^(C)	1.9	1.7	1.6
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	3.2	3.5	3.3
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.3	3.3	3.1
Efficiency Ratio			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ ^(D)	3.3	3.6	3.4
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.9	2.0	1.6
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.06
Financial Ratio			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	9.4	8.2	7.8
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม	88.7	88.0	88.7
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	94.1	93.7	94.4
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม	74.5	77.3	76.0
อัตราการจ่ายเงินปันผล	n.a.	n.a.	n.a.
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.8	17.3	18.3
Asset Quality Ratio			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	3.1	3.3	4.0
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	0.7	0.5	0.6
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม ^(E)	2.1	2.2	2.7
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	0.2	0.2	0.2

หมายเหตุ

- (A) อัตรากำไรขั้นต้น = (รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ + รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ) / (รายได้ดอกเบี้ย + รายได้ค่าธรรมเนียม)
- (B) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / (เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) เฉลี่ย + เงินลงทุนสุทธิเฉลี่ย)
- (C) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินรับฝากเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เฉลี่ย+หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเฉลี่ย + ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเฉลี่ย)
- (D) อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ = รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ / สินทรัพย์เฉลี่ย
- (E) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม ตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ปี 2558 เศรษฐกิจไทยเผชิญความผันผวนจากเศรษฐกิจโลกที่เติบโตต่ำกว่าที่หลายฝ่ายคาดไว้ มีผลกดดันภาคเศรษฐกิจหลักของไทยทั้งการส่งออกและรายได้ภาคเกษตร ขณะที่การใช้จ่ายในประเทศยังชะลอตัว ภายใต้ภาวะการดังกล่าว ธนาคารจึงให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับการบริหารต้นทุนการดำเนินงาน และการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ โดยมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อประคับประคองธุรกิจและฐานะการเงินของลูกค้า ควบคู่กับยังคงยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพ ด้วยเป้าหมายให้ธุรกิจเติบโตอย่างต่อเนื่อง และสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาว ภายใต้ยุทธศาสตร์หลัก คือ การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) และการเป็นธนาคารหลักของลูกค้า (Customers' Main Bank) ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมุ่งสร้างวัฒนธรรมด้านการตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำ และสามารถรับมือกับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นอย่างทันทั่วทั้ง

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินกลยุทธ์ด้านการเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันระยะยาว ด้วยการพัฒนางานสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านกระบวนการทำงานภายในให้มีประสิทธิภาพเพื่อควบคุมต้นทุนได้ดีขึ้น และปรับปรุงกระบวนการให้บริการลูกค้า การขยายขอบข่ายการให้บริการธุรกิจข้ามประเทศ รวมถึงการบริหารจัดการข้อมูลสารสนเทศ งานทรัพยากรมนุษย์ และระบบเทคโนโลยี ตลอดจนมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ และปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ขณะเดียวกัน ธนาคารมุ่งสร้างแนวคิดด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน จากจิตสำนึกที่หยั่งลึกในดีเอ็นเอของพนักงานทุกคน ถ่ายทอดจากรุ่นสู่รุ่น ภายใต้ปรัชญา **“กรีน ดีเอ็นเอ”** จนเป็นวัฒนธรรมขององค์กรอันสะท้อนอัตลักษณ์ของธนาคารกสิกรไทยที่พร้อมสู่การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนสืบไป

จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ด้านธุรกิจ และแนวทางการตั้งรับปัญหาคุณภาพหนี้เชิงรุกในปี 2558 ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 39,474 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 6,679 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.47 ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 12,134 ล้านบาท หรือร้อยละ 85.20 อย่างไรก็ตาม กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ยังเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3,622 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.69 โดยมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,880 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.26 และรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 6,979 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.57 แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้นจำนวน 5,237 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.53 จากปีก่อน เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายพิเศษ (Extraordinary Expense) ของการตั้งสำรองการด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ดี ธนาคารยังสามารถรักษาอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญได้ในระดับที่สอดคล้องกับภาพรวมเศรษฐกิจ และเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin) อยู่ที่ร้อยละ 3.67 และธนาคารสามารถบริหารอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ในระดับที่น่าพอใจที่ร้อยละ 45.19 ขณะที่สถานะเงินกองทุนมีความแข็งแกร่งเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงและอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด โดยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ร้อยละ 18.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 14.53

ด้านผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยของธนาคารกสิกรไทย อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ จากการร่วมแรงร่วมใจของทุกหน่วยงาน โดย บมจ. หลักทรัพย์กสิกรไทย มีผลการดำเนินงานที่อย่างต่อเนื่อง และสามารถรักษาความเป็นผู้นำตลาดได้ ขณะที่ บลจ. กสิกรไทย อยู่ในอันดับ 1 ของธุรกิจจัดการกองทุนประเภทกองทุนรวม สำหรับ บจก. ลีสซิ่งกสิกรไทย สามารถประคองปริมาณธุรกิจสินเชื่อและรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้ในเกณฑ์ดี ขณะเดียวกัน บจก. แฟคเตอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย มียอดสินเชื่อขยายตัวดีตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ นอกจากนี้ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต สามารถรองความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคาร โดยมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมผ่านช่องทางธนาคารในปี 2558 ในระดับสูงที่ร้อยละ 18.19

ทั้งนี้ ด้วยความพยายามและการดำเนินการทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งผลให้ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ดี และได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางจากหน่วยงานทั้งในและต่างประเทศ อันสะท้อนได้จากรางวัลแห่งความสำเร็จมากมายในปี 2558 ที่ผ่านมา

สำหรับปี 2559 ธนาคารมีจุดมุ่งหมายในการยกระดับคุณภาพบริการ และเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของธุรกิจ เพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าทุกกลุ่มอย่างดีเลิศ โดยยังคงให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการด้านต้นทุนค่าใช้จ่ายและทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด มีการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศและการบริหารข้อมูลสารสนเทศ ผ่านการวางโครงสร้างและการนำเครื่องมือที่เหมาะสมมาใช้งาน รวมถึงการบริหารทรัพยากรบุคคล ด้วยการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน การพัฒนาผู้นำ การเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร และการเพิ่มผลผลิตภาพในการปฏิบัติงาน ตลอดจนการบริหารการปฏิบัติงาน และการบริหารต้นทุนการดำเนินงาน เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุยุทธศาสตร์หลักในการเป็นอันดับหนึ่งด้านธนาคารหลักของลูกค้าทุกกลุ่ม และมีแบรนด์ที่แข็งแกร่ง อีกทั้งยังก้าวสู่การเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค AEC+3 เพื่อตอบสนองต่อโอกาสทางธุรกิจที่มาจาก การเกิดขึ้นของ AEC รวมถึงโอกาสทางธุรกิจกับจีน ญี่ปุ่น และเกาหลีใต้ ขณะเดียวกัน ยังมุ่งครองความเป็นผู้นำด้านการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการให้บริการทางการเงิน (Digital Banking) และการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อพลิกโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร (Digital Transformation)

ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 39,474 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 6,679 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.47 ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 12,134 ล้านบาท หรือร้อยละ 85.20 เพื่อรองรับภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ขณะที่กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3,622 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.69 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,880 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.26 ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง ประกอบกับรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 6,979 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.57 อันเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดเงินและตลาดทุน แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 5,237 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.53 จากปีก่อน โดยส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายพิเศษ (Extraordinary Expense) ของการตั้งสำรองการด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง จำนวน 2,314 ล้านบาท รวมถึงค่าใช้จ่ายพนักงานที่เพิ่มขึ้นตามการเพิ่มจำนวนพนักงานและการปรับเพิ่มของเงินเดือน รวมถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น

สรุปผลการดำเนินงาน ปี 2558

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2558	ปี 2557	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	85,012	83,132	1,880	2.26
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	62,503	55,524	6,979	12.57
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	147,515	138,656	8,859	6.39
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	66,656	61,419	5,237	8.53
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน				
จากการด้อยค่า	26,377	14,243	12,134	85.20
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	39,474	46,153	(6,679)	(14.47)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	16.49	19.28	(2.79)	(14.47)

สำหรับอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2558 และปี 2557 มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

	ปี 2558	ปี 2557	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.60	1.97	(0.37)
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	14.54	19.38	(4.84)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	3.67	3.80	(0.13)
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์เฉลี่ย	2.53	2.37	0.16
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	42.37	40.04	2.33
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	45.19	44.30	0.89

(หน่วย: ร้อยละ)

	ปี 2558	ปี 2557	เพิ่ม (ลด)
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อ	1.36	0.98	0.38
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	2.70	2.24	0.46
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	129.96	141.38	(11.42)
เงินให้สินเชื่อ ¹⁾ ต่อเงินรับฝาก	94.40	93.70	0.70
เงินให้สินเชื่อ ¹⁾ ต่อเงินรับฝากและตัวแลกเปลี่ยน	94.15	93.15	1.00
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ²⁾	18.00	17.31	0.69
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ²⁾	14.53	13.49	1.04

1) เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ หักรายได้รอตัดบัญชี

2) อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2558 จำนวน 85,012 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,880 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.26 จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin) สำหรับปี 2558 อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.67 ลดลงจากปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางการปรับลดอัตราดอกเบี้ย และคุณภาพสินทรัพย์ แต่ยังคงอยู่ในระดับของเป้าหมายที่วางไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2558	ปี 2557	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,897	3,303	594	18.00
เงินรับฝาก	712	993	(281)	(28.28)
เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมธุรกรรมตลาดซื้อคืน)	643	249	394	157.75
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	2,542	2,061	481	23.37
เงินลงทุน	15,173	16,240	(1,067)	(6.57)
เงินลงทุนเพื่อค้า	319	339	(20)	(5.84)
เงินลงทุนเพื่อขาย	4,724	7,379	(2,655)	(35.98)
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	10,130	8,522	1,608	18.87
เงินให้สินเชื่อ	90,160	88,989	1,171	1.32
สัญญาเช่าการเงิน	5,118	4,985	133	2.67
อื่น ๆ	5	61	(56)	(91.93)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	114,353	113,578	775	0.68
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29,341	30,446	(1,105)	(3.63)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	85,012	83,132	1,880	2.26
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.94	5.19		(0.25)
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.59	1.69		(0.10)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	3.67	3.80		(0.13)

รายได้ที่มีโชคเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชคเบี้ยสำหรับปี 2558 จำนวน 62,503 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 6,979 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.57 โดยเป็นผลหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดเงินและตลาดทุนที่เพิ่มขึ้น ตามการขยายตัวของฐานลูกค้ารายใหม่อย่างต่อเนื่อง โดยปี 2558 และปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนรายได้ที่มีโชคเบี้ยเท่ากับร้อยละ 42.37 และร้อยละ 40.04 ของรายได้รวม ตามลำดับ ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่มุ่งเน้นการสร้างสัดส่วนรายได้ที่มีโชคเบี้ยให้อยู่ในระดับใกล้เคียงร้อยละ 40

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	ปี 2558	ปี 2557	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ที่มีโชคเบี้ย				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	46,413	42,690	3,723	8.72
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8,887	8,746	141	1.61
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	37,526	33,944	3,582	10.55
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรึวรรคเงินตรา				
ต่างประเทศ	8,887	6,132	2,755	44.92
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่				
กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิ	(6)	(3)	(3)	(105.55)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	785	1,183	(398)	(33.60)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	96	88	8	8.44
รายได้เงินปันผล	1,346	1,097	249	22.69
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	85,380	73,088	12,292	16.82
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,528	1,314	214	16.36
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	73,039	61,319	11,720	19.11
รวมรายได้ที่มีโชคเบี้ย	62,503	55,524	6,979	12.57
รายได้ที่มีโชคเบี้ยต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ร้อยละ)	2.53	2.37		0.16
รายได้ที่มีโชคเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	42.37	40.04		2.33
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	25.44	24.48		0.96

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในปี 2558 จำนวน 66,656 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 5,237 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.53 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายพิเศษ (Extraordinary Expense) ของการตั้งสำรองการด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง จำนวน 2,314 ล้านบาท รวมถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นตามการปรับเพิ่มจำนวนพนักงานและเงินเดือน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น

สำหรับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ของปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 45.19 ปรับตัวสูงขึ้นจากปีก่อน ที่อยู่ที่ร้อยละ 44.30 เนื่องจากอัตราการเพิ่มของค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราการเพิ่มของรายได้สุทธิ อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธียังอยู่ในระดับของเป้าหมายที่วางไว้

	ปี 2558	ปี 2557	(หน่วย: ล้านบาท)	
			การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28,929	28,124	805	2.86
ค่าตอบแทนกรรมการ	134	120	14	12.15
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	13,235	12,213	1,022	8.36
ค่าภาษีอากร	4,223	4,249	(26)	(0.61)
การค้ายาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,314	-	2,314	100.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	17,821	16,713	1,108	6.63
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	66,656	61,419	5,237	8.53
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้				
จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	45.19	44.30		0.89

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

— เงินให้สินเชื่อจัดชั้น ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้ออกเป็น 6 ประเภท หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้ คือ ระยะเวลาที่ค้างชำระ และได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ ตามประเภทของการจัดชั้นเหล่านี้ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของ ธปท. รวมทั้งการวิเคราะห์เงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทและการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักประกัน สำหรับมูลค่าของหลักประกันที่ใช้ได้มากที่สุดในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อย ตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นดังนี้

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	(หน่วย: ล้านบาท)	
		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
		อัตราร้อยละตามเกณฑ์ ธปท.	มูลค่าที่ต้องตั้ง
จัดชั้นปกติ	1,511,028	1	5,271
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	35,969	2	194
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,906	100	5,841
จัดชั้นสงสัย	16,490	100	8,211
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20,241	100	10,487
จัดชั้นสูญ	-		-
รวม	1,596,634		30,004
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			3,416
รวม			33,420
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าการตั้งค่าเพื่อสุทธิ	
เงินค่าเพื่อหนี้จัดชั้นรวมการปรับโครงสร้างหนี้		33,420	
เงินสำรองส่วนเกิน		30,687	
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,280	46	
เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต	14,061	164	
รวม	1,612,975	64,317	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 64,317 ล้านบาท โดยคิดเป็นร้อยละ 192.45 ของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยประกอบด้วย ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกค้าและสถาบันการเงินทั่วไป 60,901 ล้านบาท และค่าเพื่อการปรับลดมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ 3,416 ล้านบาท

ทั้งนี้ ในปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 26,377 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 12,134 ล้านบาท หรือร้อยละ 85.20 โดยมีอัตราส่วนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 1.68 สูงขึ้นจากปีก่อนที่อยู่ 0.96 เพื่อรองรับภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2558	ปี 2557	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	26,377	14,243	12,134	85.20
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	1.68	0.96		0.72

— เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพและการปรับโครงสร้างหนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 49,490 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.70 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 47,645 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.61 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	49,490	36,067
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	2.70	2.24
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร	47,645	34,436
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	2.61	2.15

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (Net NPLs) จำนวน 24,586 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.36 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ จำนวน 23,679 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.31 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย	24,586	15,494
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	1.36	0.98
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิของธนาคาร	23,679	14,688
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	1.31	0.93

การปรับโครงสร้างหนี้

ในปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ก่อนนำไปตัดสูญ จำนวน 68,848 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 5,923 ล้านบาท โดยมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 2,028 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 2.95 ของยอดเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด ซึ่งเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 566 ล้านบาท จาก 1,462 ล้านบาท ในปี 2557

ทรัพย์สินรอการขาย

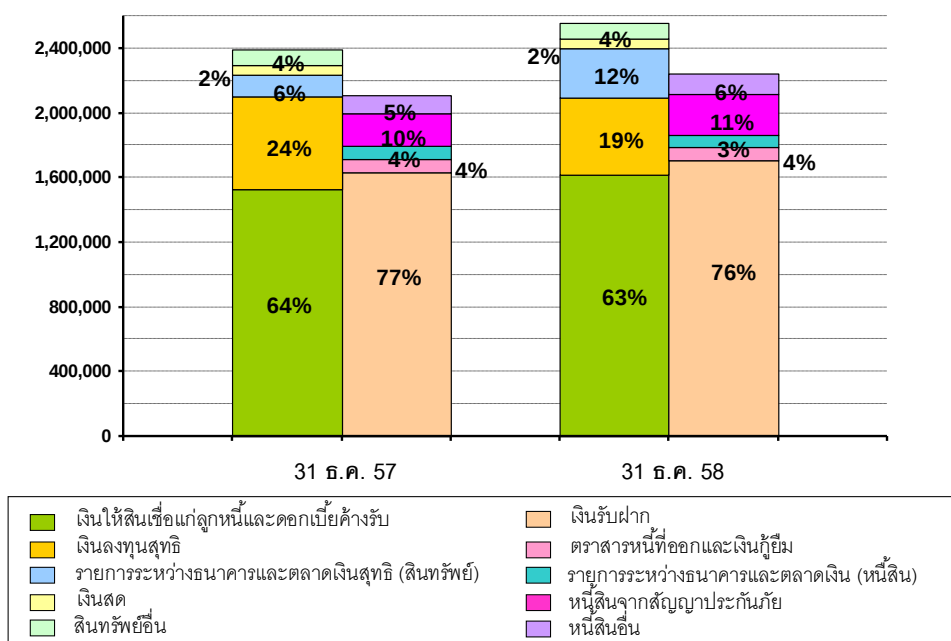
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุน จำนวน 16,099 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.63 ของสินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1,902 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.81 ของมูลค่าตามราคาต้นทุน ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับค่าใช้จ่ายในการถือครอง ค่าใช้จ่ายในการขาย และขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

ฐานะทางการเงิน

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

หน่วย: ล้านบาท



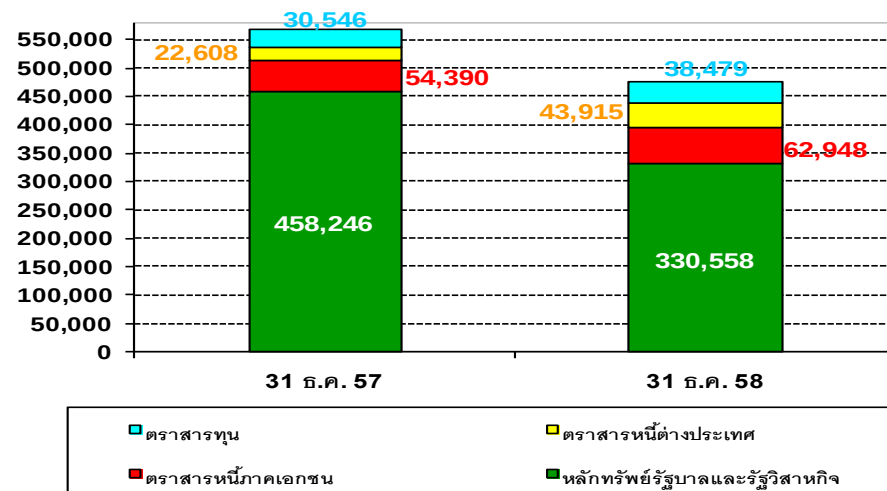
สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 2,555,305 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2557 จำนวน 166,168 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.96 ทั้งนี้ สินทรัพย์รวมที่เพิ่มขึ้น ส่วนมากมาจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ในขณะที่เงินลงทุนสุทธิลดลง โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 308,744 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2557 จำนวน 173,226 ล้านบาท หรือร้อยละ 127.82 ซึ่งเกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอตัดบัญชี) ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 1,609,887 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2557 จำนวน 82,807 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.42 ซึ่งเติบโตสอดคล้องกับเป้าหมายที่วางไว้ โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อหลายประเภท อาทิ เงินให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน เงินให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และเงินให้สินเชื่อบัตรเครดิต โดยธนาคารมีปริมาณเงินให้สินเชื่อสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
- เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 477,200 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2557 จำนวน 90,027 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.87 ส่วนใหญ่เกิดจากการขายและการครบกำหนดของพันธบัตรรัฐบาล

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หน่วย: ล้านบาท



หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 2,243,092 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 134,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.39 จาก ณ สิ้นปี 2557 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 1,705,379 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2557 จำนวน 75,548 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.64 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ โดยธนาคารมีปริมาณเงินรับฝากสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 251,447 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2557 จำนวน 48,881 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.13 ตามการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 71,466 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2557 จำนวน 4,228 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.59 ซึ่งเกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ทั้งนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของธนาคาร) ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 285,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 28,741 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.18 จาก ณ สิ้นปี 2557 ส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในปี 2558 จำนวน 39,474 ล้านบาท แม้ว่าได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในงวดแรกของปี 2558 จำนวน 1,197 ล้านบาท ในเดือนกันยายน 2558 ก็ตาม

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 2,243,092 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 312,213 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 7.18 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 1,705,379 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 66.74 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมนั้น มีสัดส่วนร้อยละ 2.80 และร้อยละ 3.35 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอตัดบัญชี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 1,609,887 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 94.40 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเงินคิดเป็นร้อยละ 94.15 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธ.ค. 2558	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2557	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2558	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2557	ร้อยละ
< 1 ปี	1,677,664	98.37	1,535,677	94.22	747,275	46.42	712,410	46.65
≥ 1 - 5 ปี	27,715	1.63	94,154	5.78	389,124	24.17	374,459	24.52
> 5 ปี	-	-	-	-	473,488	29.41	440,211	28.83
รวม	1,705,379	100.00	1,629,831	100.00	1,609,887	100.00	1,527,080	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินรับฝากที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทย ที่จะระดมทุนระยะสั้นเพื่อการปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนในระยะยาวเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม เงินรับฝากของธนาคารโดยส่วนใหญ่ จะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญา จึงมีแนวโน้มว่าเงินรับฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินสนับสนุนการให้สินเชื่อได้

นอกจากนี้ ธนาคารมีการออกตั๋วแลกเงินให้แก่ลูกค้าทั้งกลุ่มลูกค้านิติบุคคลและบุคคลธรรมดาเพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกการลงทุนให้ประชาชน และ/หรือ ผู้ฝากเงินของธนาคาร ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดตั๋วแลกเงินทั้งสิ้นจำนวน 4,309 ล้านบาท

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 56,226 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,779 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 56,530 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 78,036 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 166,887 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เพิ่มขึ้น 101,987 ล้านบาท เงินรับฝาก เพิ่มขึ้น 75,056 ล้านบาท และหนี้สินอื่น เพิ่มขึ้น 60,254 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 71,773 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 361,462 ล้านบาท และเงินสรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดจำนวน 59,759 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 233,753 ล้านบาท และเงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดจำนวน 107,841 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 17,023 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 9,573 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว ลดลง 6,772 ล้านบาท

ภาระผูกพัน

ภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วยการรับอวัลด์เงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และภาระผูกพันอื่น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ภาระผูกพัน	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56
การรับอวัลด์เงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	20,456	24,594	12,394
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	15,721	13,137	11,967
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	26,604	31,142	27,238
ภาระผูกพันอื่น	525,784	503,368	405,408
รวม	588,565	572,241	457,007

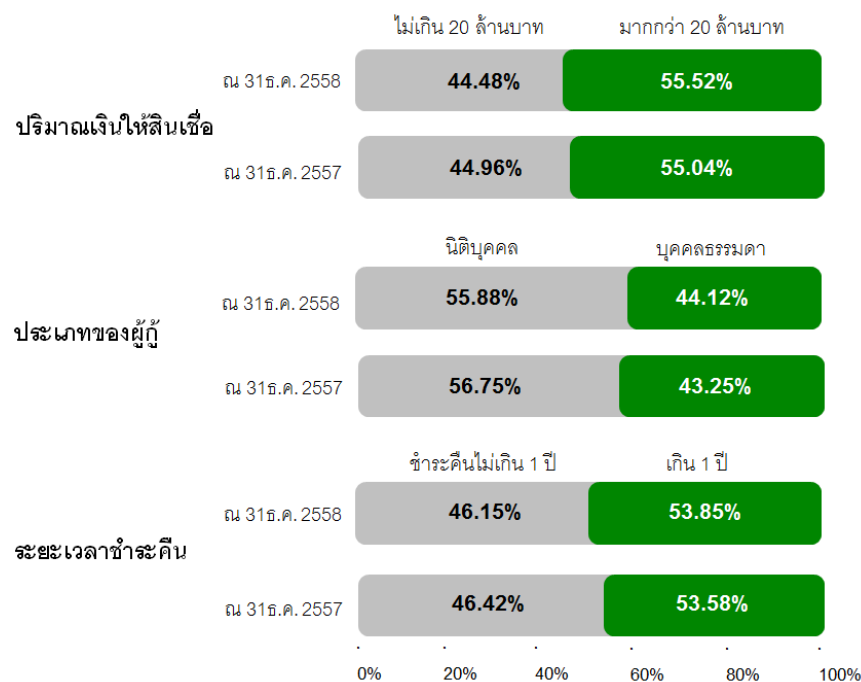
เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

เงินให้สินเชื่อ

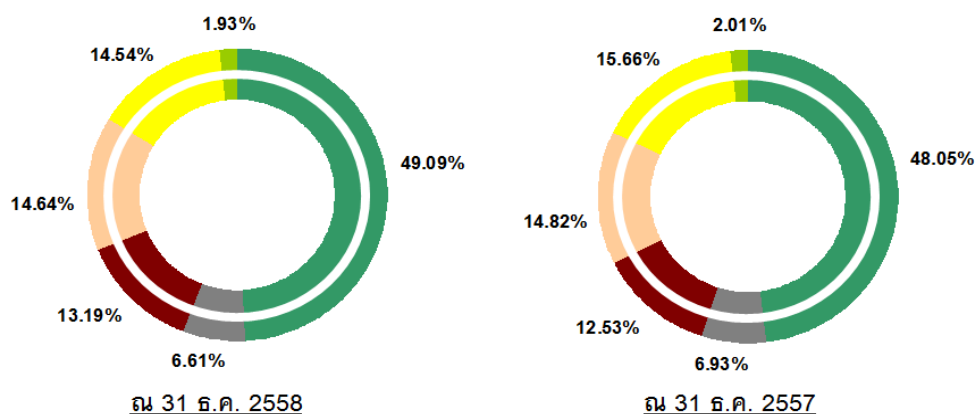
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อ ตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 1,609,887 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 82,807 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.42 จากยอดสินเชื่อจำนวน 1,527,080 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557

เงินให้สินเชื่อตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ส่วนใหญ่หรือคิดเป็นร้อยละ 55.88 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด เป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล และหากพิจารณาตามลักษณะการให้กู้ยืม ลูกค้าของธนาคารส่วนใหญ่เป็นการกู้ยืมมากกว่า 20 ล้านบาท จำนวน 881,570 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 55.52 ขณะที่สัดส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 44.48 เป็นการกู้ยืมที่น้อยกว่า 20 ล้านบาท สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาการชำระคืนไม่เกิน 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 46.15 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามปริมาณเงินให้สินเชื่อ ประเภทผู้กู้ และระยะเวลาการชำระคืน



เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย



- การเกษตรและเหมืองแร่
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การสาธารณสุขและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- อื่นๆ

- การเกษตรและเหมืองแร่
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การสาธารณสุขและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- อื่นๆ

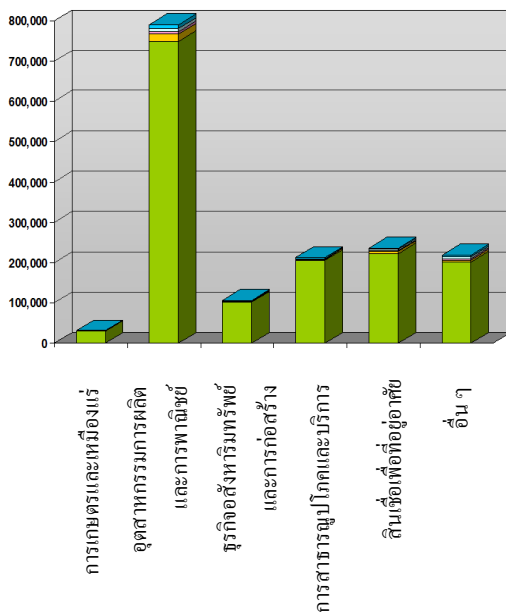
เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558 เป็นสินเชื่อปกติคิดเป็นร้อยละ 94.65 ของสินเชื่อทั้งหมด และเมื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์มีสัดส่วนสูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 49.09 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยเป็นสินเชื่อปกติคิดเป็นร้อยละ 94.79 ของสินเชื่อในธุรกิจดังกล่าว

ณ 31 ธ.ค. 2558

มูลค่าเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย

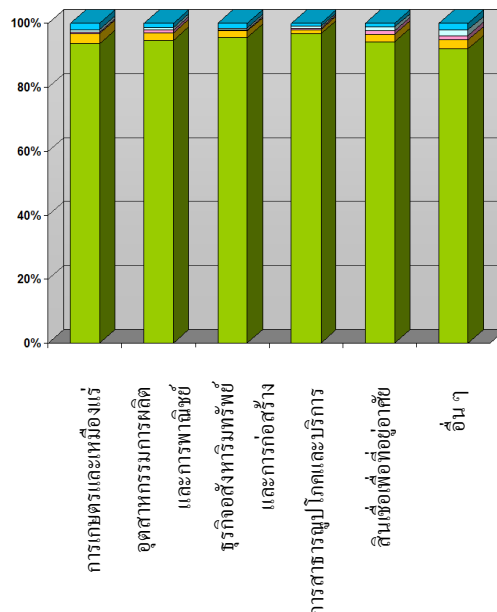
จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท



ร้อยละของเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย

จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น



■ ชั้นปกติ ■ ชั้นก้ำกึ่งเป็นพิเศษ ■ ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ■ ชั้นสงสัย ■ ชั้นสงสัยจะสูญ

แม้สถานการณ์เศรษฐกิจยังคงอยู่ในช่วงภาวะซบเซา แต่ยอดสินเชื่อของลูกค้านิติบุคคลและลูกค้าผู้ประกอบการยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง ด้วยนโยบายการให้ความสำคัญต่อการดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด ทั้งในด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง การบริหารต้นทุนและสภาพคล่องให้มีประสิทธิภาพ เพื่อสนับสนุนและต่อยอดธุรกิจทั้งของลูกค้าและคู่ค้าแบบบูรณาการ ส่งผลให้กลุ่มลูกค้าของธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งทางการเงินไว้ได้ โดยสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ปรับตัวเพิ่มขึ้นจำนวน 57,830 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.63 จากสิ้นปี 2557 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อระยะยาว

สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2558		31 ธ.ค. 2557	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ*	กลุ่มลูกค้าบุคคล**	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ*	กลุ่มลูกค้าบุคคล**
เงินให้สินเชื่อ	1,085,646	422,400	1,027,816	408,042

หมายเหตุ: * กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย ลูกค้าผู้ประกอบการที่ทำธุรกิจในนามบริษัทจดทะเบียน และในนามบุคคลธรรมดา รวมถึงรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ฯลฯ โดยธนาคารให้บริการทางการเงิน ได้แก่ เงินกู้ระยะยาว เงินทุนหมุนเวียน การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น (Syndicated Loan) การจัดการสภาพคล่องแบบครบวงจร (Cash Management Solution) รวมไปถึงการเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ (Value Chain Solution)

** กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ได้แก่ บัญชีเงินฝาก บัตรเดบิต บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริการด้านการลงทุนและที่ปรึกษาด้านการลงทุน รวมถึงบริการธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ

สำหรับสินเชื่อกู้ยืมลูกค้าบุคคล เพิ่มขึ้นจำนวน 14,358 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.52 จากสิ้นปี 2557 ซึ่งสอดคล้องกับภาวะตลาด และเป็นไปตามแนวโน้มนโยบายสินเชื่อของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตอย่างระมัดระวัง ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว และหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ขณะเดียวกัน ก็ยังสามารถรักษาความเป็นผู้นำในผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก ควบคู่ไปกับการรักษาคุณภาพสินเชื่อที่ต่อเนื่อง โดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ได้มีการจัดกิจกรรมร่วมกับพันธมิตรบริษัทอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค รวมถึงการจัดกิจกรรมการตลาดออนไลน์ เพื่อขยายฐานลูกค้าที่มีศักยภาพ ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิต ได้นำเสนอบัตรเครดิตร่วมที่หลากหลาย พร้อมกับแคมเปญการตลาดที่แตกต่าง เพื่อกระตุ้นการใช้บริการทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบัน สำหรับสินเชื่อเงินสดทันใจกรุงไทยนั้น ธนาคารมีนโยบายบริหารจัดการชำระหนี้ตามกำหนด เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตที่ต่อเนื่อง

เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	1,705,379	1,629,831	75,548	4.64
เงินรับฝากกระแสรายวัน	5.51	94,038	87,907	6,131	6.97
เงินรับฝากออมทรัพย์	66.98	1,142,204	1,000,393	141,811	14.18
เงินรับฝากประจำ	27.51	469,137	541,531	(72,394)	(13.37)

ยอดเงินรับฝากรวม ซึ่งมาจากเงินรับฝากของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ และกลุ่มลูกค้าบุคคล ณ สิ้นปี 2558 เพิ่มขึ้นจำนวน 75,548 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.64 จาก ณ สิ้นปี 2557 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ ทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล ซึ่งเป็นไปตามการบริหารเงินของลูกค้านโยบายธนาคารสามารถรักษาสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์สูงที่สุดอย่างต่อเนื่อง โดยอยู่ที่ร้อยละ 66.98 ของยอดเงินรับฝากรวม ขณะที่เงินรับฝากประจำ ปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน อันเป็นผลของทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวลดลง ประกอบกับการนำเสนอทางเลือกในการลงทุนอื่นที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าในระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้

การบริหารเงิน

ในปี 2558 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืน มีทิศทางที่อ่อนตัวลงเป็นลำดับ จากช่วงต้นปีที่ระดับร้อยละ 1.90 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.40 ต่อปี ในช่วงสิ้นปี ซึ่งเป็นไปตามทิศทางเดียวกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ลดลงจากร้อยละ 2.0 เป็นร้อยละ 1.75 และร้อยละ 1.50 ต่อปี เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2558 และ 29 เมษายน 2558 ตามลำดับ นอกจากนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตลาดที่มีการจัดทำไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับภาวะการณ์จริงในตลาด ธปท. จึงกำหนดมาตรฐานการปฏิบัติงานนำเสนอข้อมูลอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะสั้นตลาดกรุงเทพฯ (BIBOR) โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่เดือนเมษายน 2558

ธนาคารมีแนวทางในการจัดการสภาพคล่องและพอร์ตการลงทุน โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของธนาคารที่ต้องดำรงเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น ตลอดจนความสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ และความเคลื่อนไหวของตลาดเงินในประเทศ ซึ่งในปี 2558 ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่องได้เพียงพอต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ และก่อให้เกิดรายได้เพิ่มจากการลงทุน ด้วยการนำสภาพคล่องส่วนเกินไปลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลไทยระยะสั้น อายุ 6 เดือนถึง 1 ปี เพื่อลดความผันผวนจากทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ และลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลระยะยาวเมื่อผลตอบแทนในตลาดอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังได้ลงทุนในพันธบัตรต่างประเทศระยะสั้น ในช่วงที่ตลาดให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาลไทย เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคารภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม

รายได้หลักจากการบริหารเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน (สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ปี 2558	ปี 2557	การเปลี่ยนแปลง	
				เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ*					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**	38.90	3,211	2,541	670	26.37
เงินลงทุน	61.10	5,044	7,634	(2,590)	(33.93)
รวม	100.00	8,255	10,175	(1,920)	(18.87)

หมายเหตุ: * เป็นตัวเลขในเชิงการจัดการ

** รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยปี 2558 รวมเป็นจำนวน 8,255 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 1,920 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.87 โดยมีสาเหตุจากแนวโน้มอัตราผลตอบแทนในตลาดที่ลดลง

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องโดยเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ ธปท. และหลักทรัพย์ที่ปราศจากการระงับการชำระ รวมเป็นจำนวน 434,560 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย*

และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(หน่วย: ล้านบาท)

ผลการดำเนินงาน		ปี 2558	ปี 2557
บจก. แฟคเตอร์ แอนด์ อิกวิปเมนต์ กสิกรไทย	ยอดคงค้างสินเชื่อ	13,397	12,378
บจก. ลีสซิ่งกสิกรไทย	ยอดคงค้างสินเชื่อ	88,671	89,783
บลจ. กสิกรไทย	สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ	1,131,737	1,092,180
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	20.45	21.31
บมจ. หลักทรัพย์กสิกรไทย	ปริมาณการซื้อขาย	859,937	1,250,783
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	4.40	6.15
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	เบี้ยประกันชีวิตรวบรวม	xx	46,105
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	xx	17.54

หมายเหตุ: *ไม่รวม บจก. ศูนย์วิจัยกสิกรไทย เนื่องจากเป็นบริษัทที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน

ในปี 2558 บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีภาพรวมผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ อันเนื่องมาจากการร่วมแรงร่วมใจของธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บลจ.กสิกรไทย อยู่ในอันดับ 1 ของธุรกิจจัดการกองทุน ประเภทกองทุนรวม โดยมีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 22.70 ในขณะที่สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการทั้งหมด มีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 20.45 อันเป็นผลจากความร่วมมือเป็นอย่างดีกับธนาคารในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า การพัฒนาช่องทางการบริการอิเล็กทรอนิกส์ และการปรับปรุงคุณภาพการบริการ

บมจ.หลักทรัพย์กสิกรไทย มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ทั้งในด้านการวิจัย การให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ และงานวาณิชธนกิจ เพื่อตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์การลงทุนของลูกค้า โดยให้ข้อมูลบทวิเคราะห์ที่รวดเร็ว เจาะลึกและชัดเจนครอบคลุมทุกอุตสาหกรรม ควบคู่ไปกับการนำเสนอเทคโนโลยีการคัดเลือกหุ้นและการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อประกอบการลงทุนที่ทันสมัย อาทิ KS Super Stock Mobile Application แอปพลิเคชันติดตามราคาหุ้นแบบ Real-Time ซึ่งมีระบบแจ้งเตือนที่จะไม่พลาดทุกความเคลื่อนไหว พร้อมข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการลงทุน และ KS Automated Trading System ซึ่งเป็นระบบการซื้อขายหลักทรัพย์อัตโนมัติที่ซื้อขายได้ทั้งหุ้นและอนุพันธ์ รวมถึงสร้างทางเลือกสำหรับนักลงทุนด้วยผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลาย เพื่อสร้างโอกาสการทำกำไรในทุกสภาวะตลาด เช่น ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrants) หุ้นกู้อนุพันธ์ อ้างอิงราคาหุ้น (Equity Linked Notes) สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับหุ้นสามัญรายตัว (Single Stock Futures) เป็นต้น ตลอดจนพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพพร้อมที่จะให้คำแนะนำในทุกการลงทุนได้อย่างมืออาชีพ ด้วยความมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องในทุกมิติ ส่งผลให้ในปี 2558 บริษัทยังรักษาความเป็นผู้นำตลาดได้ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 4.40

บจก.ลิสซิ่งกสิกรไทย สามารถรักษายอดสินเชื่อคงค้างได้ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปี 2557 โดยมีอัตราการลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.24 ภายใต้ภาวะอุตสาหกรรมรถยนต์ในประเทศที่หดตัวลงถึงร้อยละ 9.33 ทั้งนี้ ปริมาณธุรกิจที่เติบโตมาจากสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์กสิกรไทย ด้วยอัตราเติบโตร้อยละ 14.29 ขณะที่บริษัทยังสามารถดูแลคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในเกณฑ์ที่ดี สะท้อนจากสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่อยู่ในระดับร้อยละ 1.50 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยธนาคารพาณิชย์ไทย นอกจากนี้ บริษัทยังปรับปรุงการให้บริการและออกแคมเปญต่าง ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งบุคคลและธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า

บจก.แฟคเตอรี แอนด์ อีคิวเม้นท์ กสิกรไทย มียอดสินเชื่อขยายตัวร้อยละ 8.23 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2557 สอดคล้องกับเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อรายปีที่ได้ตั้งไว้ โดยกระจายตัวในทุกกลุ่มอุตสาหกรรม และครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ ตลอดจนมุ่งเน้นสร้างพันธมิตรกับกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จำหน่ายเครื่องจักรอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทได้ทำงานร่วมกับผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้บรรลุความสำเร็จในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพที่ระดับความพึงพอใจสูงสุด

บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต ยังรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิต โดยมีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันชีวิตรับจากธุรกิจใหม่เป็นอันดับ 1 ที่ร้อยละ 22.13 และเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมเป็นอันดับ 2 ที่ร้อยละ 16.35 จากความสำเร็จในการรักษาอันดับ 1 ในการขายผ่านช่องทางธนาคาร ด้วยส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 27.37 เติบโตที่ร้อยละ 18.19 อันเป็นผลจากความร่วมมือกับธนาคารในการพัฒนารูปแบบกรรมธรรม์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม

เงินกองทุนตามกฎหมาย*

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเงินกองทุน ในฐานะที่เป็นแหล่งเงินทุนสำคัญ และสะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ จึงได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักสากลชั้นนำ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีคณะกรรมการบริหารเงินกองทุน ทำหน้าที่วางแผนและดูแลความเพียงพอของเงินกองทุน ภายใต้การกำกับดูแลภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการวางแผนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคต โดยคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจ แผนธุรกิจของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงทางด้านกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 296,126 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 234,707 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 61,419 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 17.39 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

➤ งบการเงินเฉพาะธนาคาร

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	Basel III					
	ขั้นต่ำตามที่รพท.กำหนด	31 ธ.ค. 2558	30 ก.ย. 2558	30 มิ.ย. 2558	31 มี.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ***	6.00	13.79	13.84	13.10	12.61	12.88
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	4.50	13.79	13.84	13.10	12.61	12.88
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	3.60	3.23	3.73	3.88	3.88
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50	17.39	17.07	16.83	16.49	16.76

➤ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย**

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	Basel III					
	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด	31 ธ.ค. 2558	30 ก.ย. 2558	30 มิ.ย. 2558	31 มี.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ***	6.00	14.53	14.61	13.77	13.20	13.49
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	4.50	14.53	14.61	13.77	13.20	13.49
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	3.47	3.12	3.62	3.81	3.82
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50	18.00	17.73	17.39	17.01	17.31

หมายเหตุ: * ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยรพท.กำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีแรกเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิ จะต้องนำไปหักจากเงินกองทุนทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี

** กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามการกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บพส.เพทาย และบริษัทอื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาตจากรพท.ให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

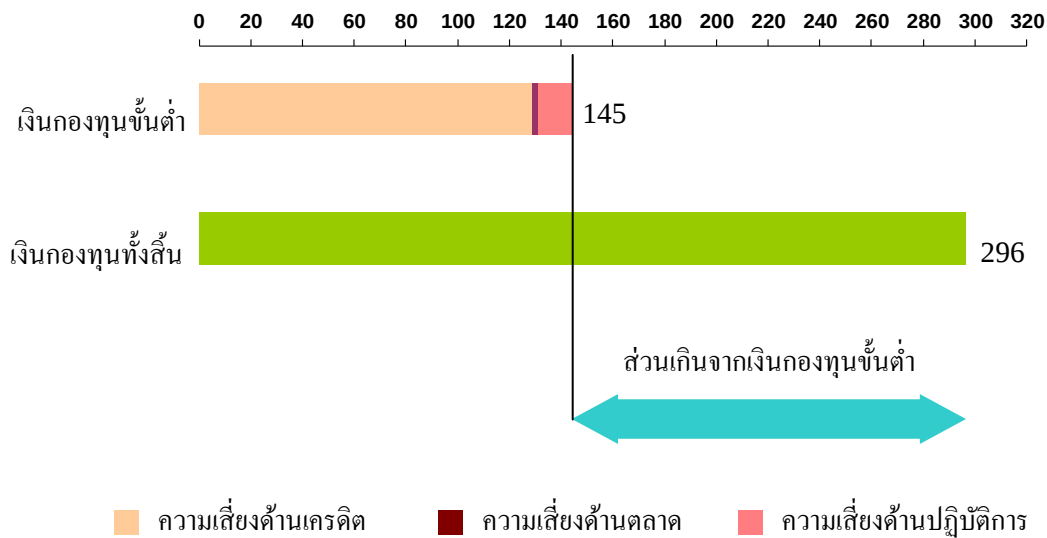
*** ตามหลักเกณฑ์ Basel III เงินกองทุนชั้นที่ 1 มีรายการทยอยนับเข้าหรือหักออกร้อยละ 20 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป จนครบร้อยละ 100 ในปี 2561

เงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงทุกประเภทของธนาคารตามหลักเกณฑ์ Basel III คิดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 144,702 ล้านบาท หรือเทียบเท่ากับสินทรัพย์เสี่ยงมูลค่า 1,702,380 ล้านบาท โดยความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงหลักของธนาคาร ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 88.91 ของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรงทั้งหมด นอกจากนี้ เมื่อเปรียบเทียบเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงทุกประเภท กับเงินกองทุนทั้งสิ้นที่ธนาคารมีอยู่จำนวน 296,126 ล้านบาทนั้น แสดงให้เห็นถึงระดับเงินกองทุนของธนาคารที่สูงกว่าระดับขั้นต่ำที่ รพท. กำหนดเป็นจำนวน 151,424 ล้านบาท ซึ่งเป็นระดับเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับการรองรับการดำเนินธุรกิจที่เติบโตขึ้นภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมทั้งแสดงถึงความสามารถในการสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นได้อย่างเหมาะสม

ความเสี่ยงของเงินกองทุน

ณ 31 ธ.ค. 2558

(หน่วย: พันล้านบาท)



การวัดผลงานในรูปของผลตอบแทนต่อเงินกองทุนเมื่อปรับค่าความเสี่ยงแล้ว (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) และผลกำไรในเชิงเศรษฐศาสตร์ต่อผู้ถือหุ้น (Economic Profit)

ในปี 2558 ธนาคารยังคงพัฒนาและมุ่งเน้นการนำแนวทางการบริหารจัดการเชิงมูลค่า (Value-Based Management: VBM) มาปรับใช้ในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นตามยุทธศาสตร์และเป้าหมายขององค์กร โดยพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนต่อเงินกองทุนเมื่อปรับความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) และผลกำไรเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Profit: EP) ซึ่งเป็นผลกำไรสุทธิหลังปรับค่าต้นทุนของเงินกองทุนตามความเสี่ยงแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวทางการวัดผลตอบแทนให้สอดคล้องและเชื่อมโยงกับการบริหารจัดการในด้านต่าง ๆ อาทิ การกำหนดเป้าหมายธุรกิจ การวางกลยุทธ์และแผนธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนปรับความเสี่ยงที่ครบถ้วน การตั้งราคาตามความเสี่ยง (Risk-Based Pricing) การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการประเมินผลการดำเนินงานและการวิเคราะห์ผลกำไรเชิงมูลค่า ตามแนวคิดที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้เกิดความได้เปรียบในการแข่งขัน (Competitive Advantage) ทั้งในมิติของกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และมิติของการเชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มลูกค้ากับกลุ่มผลิตภัณฑ์ ขณะเดียวกัน หน่วยธุรกิจยังได้ใช้แนวทางการวิเคราะห์เชิงมูลค่ามาประกอบการวิเคราะห์และประเมินความเป็นไปได้ทางธุรกิจ โครงการลงทุนต่าง ๆ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป อันจะนำไปสู่ประสิทธิภาพสูงสุดในการใช้เงินกองทุน

อันดับความน่าเชื่อถือ

ในปี 2558 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2557 อย่างไรก็ตาม สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) ได้ปรับวิธีการประเมินอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารทั่วโลก (Bank Rating Methodology) ซึ่งไม่เกี่ยวกับการเปลี่ยนมุมมองต่อปัจจัยพื้นฐานของธนาคาร ทำให้อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารนี้ไม่มีหลักประกันไม่ค้อยสิทธิสกุลเงินต่างประเทศ และอันดับความน่าเชื่อถือเงินฝากระยะยาวสกุลเงินในประเทศของธนาคาร ปรับลดจาก A3 มาอยู่ที่ระดับ Baa1 นอกจากนี้ มูดีส์ฯ ยังได้เพิ่มการจัดอันดับการประเมินความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk Assessments - CR Assessments) ให้กับธนาคาร

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกรุงไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส *		
<u>สกุลเงินต่างประเทศ</u>		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	Baa1 **	A3
- เงินฝาก	Baa1	Baa1
- การประเมินความเสี่ยงของคู่สัญญา (CR Assessments)	Baa1(cr)	n.a.
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2	P-2
- การประเมินความเสี่ยงของคู่สัญญา (CR Assessments)	P-2(cr)	n.a.
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa3	Baa3
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C-	C-
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)	Baa2	Baa2
<u>สกุลเงินในประเทศ</u>		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - เงินฝาก	Baa1 **	A3
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2	P-2
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ *		
<u>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</u>		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB+	BBB+
บัตรเงินฝากระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2
บัตรเงินฝากระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)	BBB	BBB
<u>อันดับความน่าเชื่อถือภูมิภาคอาเซียน</u>		
ระยะยาว	axA+	axA+
ระยะสั้น	axA-1	axA-1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	axA	axA
ฟิทช์ เรตติ้ง *		
<u>อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)</u>		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	BBB+	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+	bbb+
สนับสนุน	2	2
สนับสนุนขั้นต่ำ	BBB-	BBB-
<u>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</u>		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	AA(tha)	AA(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel II		AA-(tha)	AA-(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III		AA-(tha)	AA-(tha)
หมายเหตุ: * อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และไฟท์ เรตติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ ในกรณีของอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุน สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และไฟท์ เรตติ้งส์ จะได้แก่ ระดับตั้งแต่ P-3 A-3 และ F3 ตามลำดับ ** สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) ได้ปรับวิธีการประเมินอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารทั่วโลก (Bank Rating Methodology) ซึ่งไม่เกี่ยวกับการเปลี่ยนมุมมองต่อปัจจัยพื้นฐานของธนาคาร ทำให้อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินต่างประเทศ และอันดับความน่าเชื่อถือเงินฝากระยะยาวสกุลเงินในประเทศของธนาคารปรับลดจาก A3 มาอยู่ที่ระดับ Baa1			