

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงิน

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมา

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2559 2558 และ 2557

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2559

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2559

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2558

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2558

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2557

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่

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

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557
สินทรัพย์			
เงินสด	60,588,798	56,226,230	58,005,650
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	349,206,519	308,744,496	135,518,408
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	6,530	1,288	84,453
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	31,765,140	31,830,604	23,980,802
เงินลงทุนสุทธิ	649,597,727	477,200,035	567,226,644
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	781,163	662,368	479,429
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,707,234,699	1,619,526,585	1,537,027,491
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,491,802	3,088,273	3,025,475
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,710,726,501	1,622,614,858	1,540,052,966
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(9,653,955)	(9,639,590)	(9,947,819)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(82,418,056)	(60,901,538)	(47,434,099)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,793,966)	(3,415,769)	(3,557,891)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,615,860,524	1,548,657,961	1,479,113,157
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	2,582,569	130,862	1,705,137
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,443,877	14,196,584	11,788,377
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	49,727,867	45,284,434	44,608,689
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	23,969,609	24,234,227	25,882,071
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	4,572,254	5,584,612	3,943,870
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์	9,793,335	13,861,552	6,872,874
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	31,971,665	28,690,119	29,927,031
รวมสินทรัพย์	2,845,867,577	2,555,305,372	2,389,136,592

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	1,794,835,096	1,705,379,017	1,629,831,110
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	160,052,342	71,465,737	75,693,710
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	19,845,973	23,545,166	17,343,284
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	649,817	121,282	103,788
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	38,890	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	31,629,510	33,570,889	23,249,358
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,375,833	85,577,772	87,313,756
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	2,582,569	130,862	1,705,137
ประมาณการหนี้สิน	22,494,499	21,586,936	19,751,239
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,806,825	1,907,000	1,868,948
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	305,823,756	251,447,597	202,565,648
หนี้สินอื่น	55,859,764	48,321,275	49,024,760
รวมหนี้สิน	2,491,955,984	2,243,092,423	2,108,450,738
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
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	19,786,356	14,843,155	15,823,105
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร	256,874,044	225,870,851	196,150,422
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	321,746,112	285,799,718	257,059,239
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	32,165,481	26,413,231	23,626,615
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	353,911,593	312,212,949	280,685,854
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,845,867,577	2,555,305,372	2,389,136,592

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557
สินทรัพย์			
เงินสด	60,541,754	56,203,527	57,997,253
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	338,192,122	298,523,171	125,354,819
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	32,026,598	32,513,462	24,049,869
เงินลงทุนสุทธิ	320,870,527	213,198,650	351,696,993
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	15,438,978	14,475,750	13,871,670
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,672,246,136	1,588,064,981	1,510,348,000
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,052,902	2,706,922	2,705,656
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,675,299,038	1,590,771,903	1,513,053,656
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(339,057)	(293,927)	(243,191)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(79,920,653)	(59,135,674)	(46,122,469)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,793,966)	(3,415,756)	(3,557,873)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,592,245,362	1,527,926,546	1,463,130,123
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	2,582,569	130,862	1,705,137
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,283,129	13,865,038	11,356,847
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	41,052,028	36,850,925	36,538,091
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	19,016,854	19,538,162	21,504,502
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	3,835,422	4,614,921	3,672,439
หลักประกันตามสัญญาเครดิตชีพออร์ทแอนเน็กซ์	9,793,335	13,861,552	6,872,874
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	16,373,658	16,564,302	18,887,232
รวมสินทรัพย์	2,467,252,336	2,248,266,868	2,136,637,849

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	1,798,440,168	1,708,593,777	1,632,226,821
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	169,508,323	81,844,870	84,796,001
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	19,845,973	23,544,465	17,343,284
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	38,890	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	30,015,390	31,703,137	22,624,946
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,208,164	85,382,126	87,170,939
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	2,582,569	130,862	1,705,137
ประมาณการหนี้สิน	21,323,796	20,767,651	19,162,389
หนี้สินอื่น	34,978,940	32,307,029	32,165,778
รวมหนี้สิน	2,172,903,323	1,984,312,807	1,897,195,295
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	16,952,416	12,924,550	13,135,335
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร	232,310,885	205,943,799	181,221,507
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	294,349,013	263,954,061	239,442,554
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,467,252,336	2,248,266,868	2,136,637,849

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	115,872,881	114,353,841	113,578,385
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,195,093	29,341,410	30,446,136
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	89,677,788	85,012,431	83,132,249
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	48,631,263	46,412,952	42,690,360
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,687,936	8,886,896	8,746,405
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38,943,327	37,526,056	33,943,955
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,746,212	8,887,147	6,132,280
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(4,175)	(6,368)	(3,098)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,587,638	785,314	1,182,730
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	116,696	95,841	88,383
รายได้เงินปันผล	1,609,208	1,345,526	1,096,669
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	94,445,248	85,380,326	73,088,114
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,462,467	1,528,274	1,313,387
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	237,584,409	220,554,547	199,974,669
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	84,181,733	73,039,421	61,319,087
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	153,402,676	147,515,126	138,655,582
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	30,201,493	28,928,689	28,124,471
ค่าตอบแทนกรรมการ	138,415	134,424	119,862
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,433,822	13,234,826	12,213,231
ค่าภาษีอากร	4,476,461	4,222,929	4,248,897
การด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง	-	2,314,508	-
อื่น ๆ	16,604,189	17,820,771	16,712,546
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	63,854,380	66,656,147	61,419,007
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	33,752,607	26,377,292	14,242,815
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,795,689	54,481,687	62,993,760
ภาษีเงินได้	10,455,952	10,527,123	12,692,003
กำไรสุทธิ	45,339,737	43,954,564	50,301,757

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3,549,524	(1,896,026)	3,085,372
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(110,666)	(285,465)	43,338
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(734,209)	348,510	(579,148)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	4,660,080	-	1,910,331
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	329,389	(420,259)	(2,180,000)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(997,894)	75,032	53,934
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	6,696,224	(2,178,208)	2,333,827
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	52,035,961	41,776,356	52,635,584
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	40,174,100	39,473,635	46,153,408
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,165,637	4,480,929	4,148,349
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	45,537,588	38,311,307	46,202,481
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,498,373	3,465,049	6,433,103
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	16.79	16.49	19.28
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,393,260	2,393,260	2,393,260

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	100,509,100	101,107,572	102,717,815
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,137,839	29,227,968	30,471,785
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	74,371,261	71,879,604	72,246,030
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	48,092,898	47,061,082	42,833,314
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,480,157	8,844,143	8,626,380
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38,612,741	38,216,939	34,206,934
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,574,495	8,592,024	5,958,269
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(4,175)	(6,368)	(3,098)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,020,290	358,114	610,538
รายได้เงินปันผล	3,671,519	2,543,939	3,321,587
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,560,373	5,115,474	4,112,504
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	131,806,504	126,699,726	120,452,764
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22,357,662	22,281,198	22,086,862
ค่าตอบแทนกรรมการ	89,637	85,759	77,992
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,468,570	13,023,333	11,756,023
ค่าภาษีอากร	4,018,372	3,832,944	3,914,710
การค้ำประกันคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง	-	2,314,508	-
อื่น ๆ	16,968,457	17,255,578	16,108,659
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	55,902,698	58,793,320	53,944,246
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	32,931,330	25,767,764	13,916,385
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	42,972,476	42,138,642	52,592,133
ภาษีเงินได้	7,458,130	7,737,985	10,069,827
กำไรสุทธิ	35,514,346	34,400,657	42,522,306

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	775,014	202,179	50,695
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(118,895)	(258,858)	40,880
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(201,686)	(41,050)	(8,925)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	4,660,080	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	331,826	(272,976)	(2,180,000)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(998,381)	54,596	436,000
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	4,447,958	(316,109)	(1,661,350)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	39,962,304	34,084,548	40,860,956
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	14.84	14.37	17.77
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,393,260	2,393,260	2,393,260

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,795,689	54,481,687	62,993,760
บวก (หัก) รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	7,263,908	6,732,328	5,723,065
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	32,323,027	24,827,714	13,474,853
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,276,963	2,005,975	1,304,808
ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,225,469)	(599,353)	(382,815)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	5,220	(11,793)	(2,717)
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	(32,497)	19,535	30,630
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุน	(59,483)	86,189	(121,926)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(1,587,273)	(815,304)	(1,184,826)
กำไรจากการเลิกกิจการของบริษัทย่อย	-	-	(630)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(366)	(277)	(7,734)
ขาดทุนจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย	292,080	626,279	621,301
ขาดทุนจากการซื้อขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	332,496	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายโปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	2,314,508	-
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	356,007	1,275,512	117,715
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,700)	(13,347)	(4,515)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	104,834	69,659	98,659
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	300,135	82,418	357,422
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(109,729)	-	156,939
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(116,696)	(95,841)	(88,383)
	95,917,146	90,985,889	83,085,606
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(89,677,788)	(85,012,431)	(83,132,249)
รายได้เงินปันผล	(1,609,208)	(1,345,526)	(1,096,669)
เงินสดรับดอกเบี้ย	113,155,441	114,059,219	112,683,954
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(26,580,779)	(29,448,808)	(30,729,347)
เงินสดรับเงินปันผล	1,644,458	1,370,546	1,127,414
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10,512,977)	(13,172,444)	(12,558,598)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	82,336,293	77,436,445	69,380,111

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	(42,644,690)	(166,887,483)	67,863,909
เงินลงทุนเพื่อค้า	(1,715,841)	10,234,910	(9,885,840)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(103,963,050)	(101,387,845)	(101,770,115)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,906,064	2,868,779	2,476,272
สินทรัพย์อื่น	1,581,142	(16,593,387)	11,812,236
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	89,853,228	75,056,203	100,119,138
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	89,574,361	(6,672,877)	(91,706,077)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(3,699,193)	6,201,882	(4,454,459)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(38,890)	38,890	(388,850)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(4,350,493)	(4,770,506)	(9,178,187)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	483,038	(278,542)	1,826,726
ประมาณการหนี้สิน	1,236,984	1,415,376	1,578,380
หนี้สินอื่น	59,860,965	60,253,754	30,893,741
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	171,419,918	(63,084,401)	68,566,985
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	303,021,210	361,462,052	429,406,748
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	40,545,072	59,758,824	14,602,318
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	987,815	1,150,716	54,735
เงินสดรับจากการเลิกกิจการและจ่ายคืนทุนของบริษัทย่อย	-	-	630
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,320	1,457	15,532
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(418,835,661)	(233,752,869)	(431,178,893)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(90,385,599)	(107,841,311)	(68,007,626)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(188,816)	(1,077,351)	(433,843)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(51,575)	(139,478)	(60,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	11,547	18,755	8,870
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,010,169)	(4,407,975)	(6,264,382)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(132,501)	(316,882)	(83,036)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,935,290)	(3,083,424)	(4,912,954)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(171,972,647)	71,772,514	(66,851,901)

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	21,578,690	7,282,361	25,236,200
ชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(6,353,019)	(7,500,000)	(600,000)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	(9,573,040)	(9,573,041)	(8,376,411)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(739,753)	(678,433)	(581,597)
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	4,912,878	(10,469,113)	15,678,192
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี	2,419	1,580	2,458
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	4,362,568	(1,779,420)	17,395,734
เงินสด ณ วันต้นปี	56,226,230	58,005,650	40,609,916
เงินสด ณ วันสิ้นปี	60,588,798	56,226,230	58,005,650

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	42,972,476	42,138,642	52,592,133
บวก (หัก) รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	6,549,209	6,092,677	5,112,045
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	31,339,347	24,158,650	13,100,116
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,276,963	2,005,975	1,304,791
ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,225,456)	(599,348)	(382,804)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	5,220	(11,793)	(2,717)
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	18,609	(4,729)	13,243
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(171,719)	(561)	(123,776)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(819,868)	(358,114)	(616,974)
กำไรจากการเลิกกิจการของบริษัทย่อย	(28,703)	-	(630)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	362,905	629,812	521,103
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	332,496	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	2,314,508	-
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	356,007	1,275,512	117,715
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,805)	(5,608)	(814)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	96,332	62,807	93,045
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	300,135	82,418	357,422
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(109,729)	-	-
	82,252,419	77,780,848	72,083,898
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(74,371,261)	(71,879,604)	(72,246,030)
รายได้เงินปันผล	(3,671,519)	(2,543,939)	(3,321,587)
เงินสดรับดอกเบี้ย	98,175,858	100,517,639	101,373,884
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(26,525,561)	(29,353,757)	(30,755,987)
เงินสดรับเงินปันผล	3,691,713	2,524,258	3,320,864
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(7,368,507)	(10,154,635)	(9,944,544)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	72,183,142	66,890,810	60,510,498

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	(41,806,638)	(166,970,168)	75,480,824
เงินลงทุนเพื่อค้า	(195,182)	9,988,900	(9,194,544)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(99,949,606)	(95,317,906)	(98,695,212)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,489,455	2,408,299	2,223,212
สินทรัพย์อื่น	5,020,768	(16,172,922)	12,068,728
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	90,241,165	75,933,652	99,762,014
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	88,671,162	(5,324,672)	(88,988,269)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(3,698,492)	6,201,181	(4,454,459)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(38,890)	38,890	(388,850)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(4,322,516)	(4,823,334)	(9,279,431)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	81,554	(660,761)	1,461,319
ประมาณการหนี้สิน	888,003	1,332,224	1,521,115
หนี้สินอื่น	941,328	11,316,144	(13,125,028)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	110,505,253	(115,159,663)	28,901,917
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	283,704,296	353,515,282	410,300,829
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	36,218,606	57,267,062	10,481,878
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	984,267	1,139,850	37,196
เงินสดรับจากการลดทุนของบริษัทย่อย	190,000	200,000	250,000
เงินสดรับจากการเลิกกิจการและจ่ายคืนทุนของบริษัทย่อย	4,530,660	-	1,808
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(396,240,462)	(216,566,723)	(407,453,965)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(29,869,676)	(64,108,150)	(29,754,287)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(1,000)	(1,077,351)	(417,000)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(5,498,272)	(780,948)	(1,094,839)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(23,132)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	6,041	8,266	916
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,197,809)	(3,495,834)	(5,418,816)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(109,543)	(271,725)	(82,704)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,537,257)	(2,649,984)	(4,623,730)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(111,820,149)	123,156,613	(27,772,714)

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	21,578,690	7,282,360	25,236,200
ชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(6,353,019)	(7,500,000)	(600,000)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	(9,573,040)	(9,573,041)	(8,376,411)
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	5,652,631	(9,790,681)	16,259,789
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี	492	5	(1)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	4,338,227	(1,793,726)	17,388,991
เงินสด ณ วันต้นปี	56,203,527	57,997,253	40,608,262
เงินสด ณ วันสิ้นปี	60,541,754	56,203,527	57,997,253

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

อัตราส่วนทางการเงิน (RATIO ANALYSIS)

หน่วย : ร้อยละ

Financial Ratio	งบการเงินรวม		
	2557	2558	2559
Profitability Ratio			
อัตรากำไรขั้นต้น ^(A)	74.9	76.2	78.2
อัตรากำไรสุทธิ	33.3	26.8	26.2
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	19.4	14.5	13.2
อัตราดอกเบี้ยรับ ^(B)	5.2	4.9	4.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ^(C)	1.7	1.6	1.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	3.5	3.3	3.2
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.3	3.1	2.9
Efficiency Ratio			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ ^(D)	3.6	3.4	3.3
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	2.0	1.6	1.5
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.06
Financial Ratio			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	8.2	7.8	7.7
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม	88.0	88.7	88.8
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	93.7	94.4	94.6
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม	77.3	76.0	72.0
อัตราการจ่ายเงินปันผล	n.a.	n.a.	n.a.
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.3	18.0	18.8
Asset Quality Ratio			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	3.3	4.0	5.0
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	0.5	0.6	0.6
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม ^(E)	2.2	2.7	3.3
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

สถานการณ์ทางเศรษฐกิจไทยในปี 2559 มีการเติบโตอยู่ในกรอบที่จำกัด ด้วยแรงประคองจากการใช้จ่ายและแรงกระตุ้นของภาครัฐ รวมถึงการท่องเที่ยวที่ขยายตัวดี ขณะที่บรรยากาศการลงทุนและการใช้จ่ายภาคเอกชนยังฟื้นตัวช้า ซึ่งภายใต้ภาวะการณ์ที่เศรษฐกิจยังขาดความสมดุลและไม่ฟื้นตัวทุกภาคส่วน ธนาคารจึงยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารต้นทุนการดำเนินงานของธนาคาร และการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ ควบคู่ไปกับการปรับระดับประคองธุรกิจและฐานะการเงินของลูกค้า เพื่อให้บรรลุยุทธศาสตร์หลักในการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) รวมทั้งการเป็นธนาคารหลักของลูกค้าทุกกลุ่ม (Customers' Main Bank) โดยมุ่งดูแลและให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มอย่างครบวงจร เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว สอดคล้องกับปรัชญาของธนาคารที่มุ่งสร้างแนวคิดด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนทั่วทั้งองค์กร เพื่อมุ่งสู่การเป็น “ธนาคารแห่งความยั่งยืน” ในทุกมิติ

จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ด้านธุรกิจในปี 2559 ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 40,174 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 700 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.77 ขณะที่ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 7,376 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.96 เพื่อรองรับภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้า ซึ่งสะท้อนแนวทางการจัดการปัญหาคุณภาพหนี้เชิงรุก ทั้งนี้ กำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว เป็นผลจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้ ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8,690 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.75 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,666 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.49 ซึ่งส่วนมากเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยยังลดลง และรายได้ที่มีไม่คิดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,222 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.96 ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงจากปีก่อนจำนวน 2,802 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.20

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังสามารถรักษาอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญได้ในระดับที่สอดคล้องกับภาพรวมเศรษฐกิจ โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin) อยู่ที่ร้อยละ 3.52 ลดลงจากปีก่อน แต่ดีกว่าเป้าหมายที่วางไว้ และธนาคารสามารถบริหารอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 41.63 มีประสิทธิภาพดีขึ้นจากปีก่อน ขณะที่สถานะเงินกองทุนมีความแข็งแกร่งเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงและอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ร้อยละ 18.84 และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 15.16

ด้านผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยของธนาคารกสิกรไทย อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ จากการร่วมแรงร่วมใจของทุกหน่วยงาน โดยบริษัทหลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และสามารถรักษาความเป็นผู้นำตลาดได้ ขณะที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด ยังครองอันดับ 1 ของธุรกิจจัดการกองทุนประเภทกองทุนรวม สำหรับบริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด สามารถประคองปริมาณธุรกิจสินเชื่อและรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้ในเกณฑ์ดี ขณะเดียวกันบริษัท แฟคเตอร์ี แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด มียอดสินเชื่อขยายตัวดีตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ นอกจากนี้ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สามารถรองความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคาร ด้วยส่วนแบ่งการตลาดของเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมผ่านช่องทางธนาคารในปี 2559 ที่ร้อยละ 28.10

จากความพยายามและการดำเนินการทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งผลให้ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ดี และได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางจากหน่วยงานทั้งในและต่างประเทศ อันสะท้อนได้จากรางวัลแห่งความสำเร็จมากมายในปี 2559 ที่ผ่านมา

สำหรับปี 2560 การแข่งขันในรูปแบบใหม่และตลาดการแข่งขันที่กว้างขึ้น ทั้งจากการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยภายนอกต่าง ๆ อาทิ ด้านเศรษฐกิจ ภาวะบีบคั้นทางเทคโนโลยี และพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย จึงกำหนดยุทธศาสตร์ที่มุ่งเน้นการสร้างขีดความสามารถในการเติบโตของธุรกิจอย่างต่อเนื่อง สร้างผลตอบแทนและความเป็นผู้นำธุรกิจที่ยั่งยืนในระยะยาว โดยการผสานเทคโนโลยีรวมถึงความร่วมมือกับพันธมิตร และธุรกิจสตาร์ทอัพ เพื่อสร้างนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน และการยกระดับคุณภาพการขายและบริการที่เป็นเลิศ ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการต้นทุนการดำเนินงาน และการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและทรัพยากรบุคคล โดยคำนึงถึงประโยชน์และการคุ้มครองผู้บริโภคเป็นสำคัญ

ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 40,174 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 700 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.77 แม้ว่าในปีนี้ ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 7,376 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.96 เพื่อรองรับภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้าก็ตาม ทั้งนี้ กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8,690 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.75 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,666 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.49 ซึ่งส่วนมากเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง ด้านรายได้ที่มีโชคเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,222 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.96 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงจากปีก่อนจำนวน 2,802 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.20 ส่วนใหญ่เกิดจากในปีก่อนธนาคารมีค่าใช้จ่ายพิเศษ (Extraordinary Expense) ในการตั้งสำรองการด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องจำนวน 2,314 ล้านบาท

สรุปผลการดำเนินงาน ปี 2559

	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง	
			(หน่วย: ล้านบาท)	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	89,678	85,012	4,666	5.49
รายได้ที่มีโชคเบี้ย	63,725	62,503	1,222	1.96
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	153,403	147,515	5,888	3.99
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	63,854	66,656	(2,802)	(4.20)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	33,753	26,377	7,376	27.96
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	40,174	39,474	700	1.77
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	16.79	16.49	0.30	1.77

สำหรับอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2559 และปี 2558 มีรายการที่สำคัญดังนี้

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2559	ปี 2558	เพิ่ม (ลด)
			(ร้อยละ)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.49	1.60	(0.11)
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	13.23	14.54	(1.31)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	3.52	3.67	(0.15)
รายได้ที่มีโชคเบี้ย ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย	2.36	2.53	(0.17)
รายได้ที่มีโชคเบี้ย ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	41.54	42.37	(0.83)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	41.63	45.19	(3.56)

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2559	ปี 2558	เพิ่ม (ลด)
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อ	1.74	1.36	0.38
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	3.32	2.70	0.62
ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	130.92	129.96	0.96
เงินให้สินเชื่อ ¹⁾ ต่อเงินรับฝาก	94.58	94.40	0.18
เงินให้สินเชื่อ ¹⁾ ต่อเงินรับฝากและตัวแลกเปลี่ยน	94.57	94.15	0.42
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ²⁾	18.84	18.00	0.84
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ²⁾	15.16	14.53	0.63

¹⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หักรายได้รอดัตถ์บัญชี

²⁾ อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2559 จำนวน 89,678 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,666 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.49 จากปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยรับในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) สำหรับปี 2559 อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.52 ลดลงจากปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับทิศทาง การปรับลดอัตราดอกเบี้ย แต่ยังคงสูงกว่าเป้าหมายที่วางไว้ เนื่องจากการบริหารต้นทุนทางการเงินทำได้ดีกว่าเป้าหมาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,892	3,897	1,995	51.17
เงินฝาก	364	712	(348)	(48.80)
เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมธุรกรรมตลาดซื้อคืน)	439	643	(204)	(31.75)
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	5,089	2,542	2,547	100.13
เงินลงทุน	15,032	15,173	(141)	(0.93)
เงินลงทุนเพื่อค้า	258	319	(61)	(19.16)
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,846	4,724	(1,878)	(39.76)
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	11,928	10,130	1,798	17.75
เงินให้สินเชื่อ	89,923	90,160	(237)	(0.26)
สัญญาเช่าการเงิน	5,014	5,118	(104)	(2.03)
อื่นๆ	12	5	7	151.46
รวมรายได้ดอกเบี้ย	115,873	114,353	1,520	1.33
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,195	29,341	(3,146)	(10.72)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	89,678	85,012	4,666	5.49
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.55	4.94		(0.39)
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.32	1.59		(0.27)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	3.52	3.67		(0.15)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับปี 2559 จำนวน 63,725 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,222 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.96 โดยเป็นผลหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ตามการขยายตัวของฐานลูกค้ารายใหม่อย่างต่อเนื่อง และรายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่เพิ่มขึ้น โดยปี 2559 และปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนรายได้ที่มีใช้

ดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 41.54 และร้อยละ 42.37 ของรายได้รวมตามลำดับ ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่มุ่งเน้นการสร้างรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับใกล้เคียงร้อยละ 40

	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
(หน่วย: ล้านบาท)				
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	48,631	46,413	2,218	4.78
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,688	8,887	801	9.01
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38,943	37,526	1,417	3.78
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,746	8,887	(141)	(1.59)
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(4)	(6)	2	34.44
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,588	785	803	102.17
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	117	96	21	21.76
รายได้เงินปันผล	1,609	1,346	263	19.60
รายได้เบี่ยประกันกับรับสุทธิ	94,445	85,380	9,065	10.62
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,462	1,528	934	61.13
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันกับ	84,181	73,039	11,142	15.26
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	63,725	62,503	1,222	1.96
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ร้อยละ)	2.36	2.53		(0.17)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	41.54	42.37		(0.83)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	25.39	25.44		(0.05)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในปี 2559 จำนวน 63,854 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2,802 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.20 ส่วนใหญ่เกิดจากในปีก่อนธนาคารมีค่าใช้จ่ายพิเศษจากการตั้งสำรองการค้ำประกันโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง จำนวน 2,314 ล้านบาท

สำหรับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ของปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 41.63 ลดลงจากปีก่อน ที่อยู่ที่ร้อยละ 45.19 เป็นผลจากรายได้สุทธิที่เติบโตขึ้น ในขณะที่ค่าใช้จ่ายลดลงจากปีก่อน โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิต่ำกว่าเป้าหมายที่วางไว้ ด้วยการจัดการค่าใช้จ่ายและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
(หน่วย: ล้านบาท)				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	30,202	28,929	1,273	4.40
ค่าตอบแทนกรรมการ	138	134	4	2.97
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,434	13,235	(801)	(6.05)
ค่าภาษีอากร	4,476	4,223	253	6.00
การค้ำประกันโปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	2,314	(2,314)	(100.00)
ค่าใช้จ่ายอื่น	16,604	17,821	(1,217)	(6.83)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	63,854	66,656	(2,802)	(4.20)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	41.63	45.19		(3.56)

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

— เงินให้สินเชื่อจัดชั้น ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้ออกเป็น 6 ประเภท ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ ตามประเภทของการจัดชั้นเหล่านี้ หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้ คือ ระยะเวลาที่ค้างชำระ สำหรับมูลค่าของหลักประกันที่ใช้ได้มากที่สุดในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อย ตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นดังนี้

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
		อัตราร้อยละตามเกณฑ์ ธปท.	มูลค่าที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	1,574,805	1	6,036
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	43,280	2	220
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	19,110	100	10,259
จัดชั้นสงสัย	16,888	100	7,913
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	29,267	100	12,705
จัดชั้นสูญ	-		-
รวม	1,683,350		37,133
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			2,794
รวม			39,927
เงินสำรองส่วนเกิน			44,964
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,949		45
เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต	15,774		276
รวม	1,701,073		85,212

ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ซึ่งประกอบด้วย ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้และสถาบันการเงินทั่วไป 82,418 ล้านบาท และค่าเพื่อการปรับลดมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ 2,794 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 85,212 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนเกินกว่าอัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งการวิเคราะห์เงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทและการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักประกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับปี 2559 จำนวน 33,753 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 7,376 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.96 เพื่อรองรับภาวะเศรษฐกิจที่ยังฟื้นตัวช้า โดยอัตราส่วนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 2.04 สูงขึ้นจากปีก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 1.68

	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	33,753	26,377	7,376	27.96
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	2.04	1.68		0.36

ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผ่อนการด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผ่อนการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ จำนวน 85,212 ล้านบาท โดยคิดเป็นร้อยละ 213.42 ของค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

– เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพและการปรับโครงสร้างหนี้

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 65,087 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.32 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 63,018 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.23 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	65,087	49,490
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.32	2.70
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร	63,018	47,645
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.23	2.61

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ จำนวน 33,553 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.74 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ จำนวน 32,727 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.70 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย	33,553	24,586
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	1.74	1.36
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิของธนาคาร	32,727	23,679
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	1.70	1.31

การปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ก่อนนำไปตัดสูญ จำนวน 115,055 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 46,207 ล้านบาท โดยมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 2,452 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.13 ของยอดเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 424 ล้านบาท จาก 2,028 ล้านบาท ในปี 2558

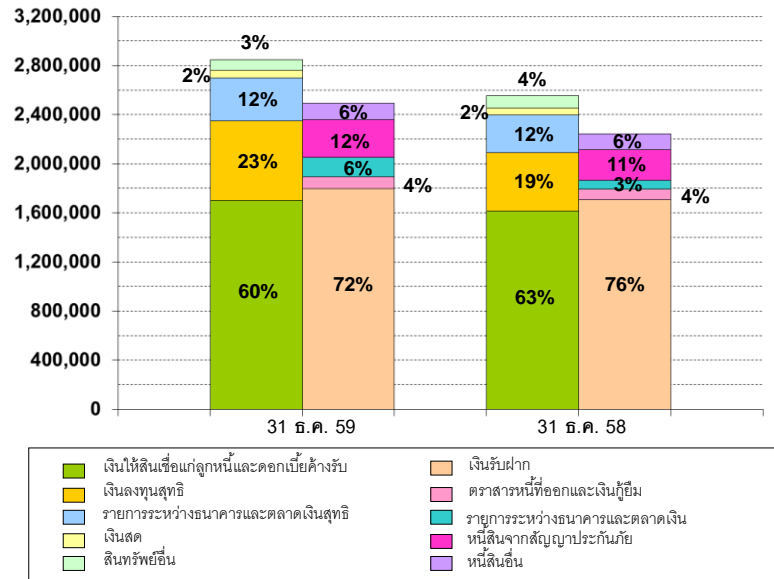
ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุน จำนวน 17,361 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.61 ของสินทรัพย์รวม และมีค่าเผ่อนการด้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1,917 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.04 ของมูลค่าตามราคาต้นทุน ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับค่าใช้จ่ายในการถือครอง ค่าใช้จ่ายในการขาย และขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

ฐานะทางการเงิน

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)



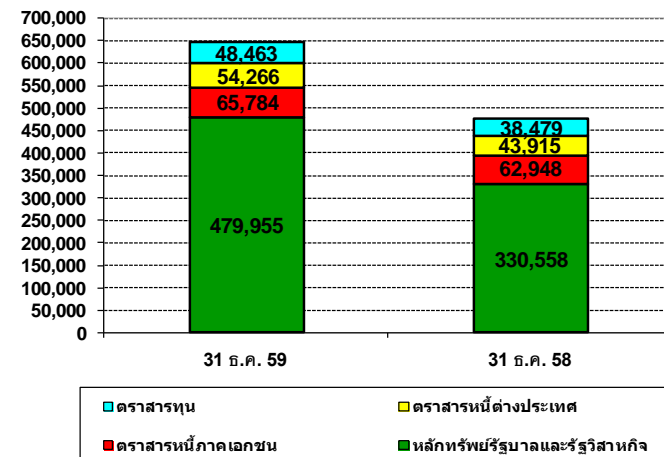
สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 2,845,868 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 290,563 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.37 ทั้งนี้ สินทรัพย์รวมที่เพิ่มขึ้น ส่วนมากมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 649,598 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 172,398 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.13 ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเพิ่มขึ้นในพันธบัตรรัฐบาล
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอดตัดบัญชี) ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 1,697,581 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 87,694 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.45 ซึ่งเติบโตต่ำกว่าเป้าหมายที่วางไว้ โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ เงินให้สินเชื่อบัตรเครดิต เงินให้สินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ และเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยธนาคารมีปริมาณเงินให้สินเชื่อสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 349,206 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 40,462 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.11 ซึ่งเกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย: ล้านบาท)



หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 2,491,956 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 248,864 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.09 จาก ณ สิ้นปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจากสัญญาประกันภัย และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 1,794,835 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 89,456 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.25 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ โดยธนาคารมีปริมาณเงินรับฝากสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 160,052 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 88,586 ล้านบาท หรือร้อยละ 123.96 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 305,824 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 54,377 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.63 ตามการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 96,376 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 10,798 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.62 ส่วนใหญ่เกิดจากการออกหุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน

ทั้งนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น) ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 321,746 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 35,946 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.58 จาก ณ สิ้นปี 2558 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในปี 2559 จำนวน 40,174 ล้านบาท แม้ว่าได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในงวดแรกของปี 2559 จำนวน 1,197 ล้านบาท ในเดือนกันยายน 2559 ก็ตาม

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 2,491,956 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 353,912 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 7.04 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 1,794,835 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63.07 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมนั้นมีสัดส่วนร้อยละ 5.62 และร้อยละ 3.39 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดัตถ์บัญชี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 1,697,581 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 94.58 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเปลี่ยนคิดเป็นร้อยละ 94.57 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธ.ค. 59	ร้อยละ	31 ธ.ค. 58	ร้อยละ	31 ธ.ค. 59	ร้อยละ	31 ธ.ค. 58	ร้อยละ
≤ 1 ปี	1,783,984	99.40	1,677,664	98.37	772,897	45.53	747,275	46.42
> 1 - 5 ปี	10,851	0.60	27,715	1.63	415,263	24.46	389,124	24.17
> 5 ปี	-	-	-	-	509,421	30.01	473,488	29.41
รวม	1,794,835	100.00	1,705,379	100.00	1,697,581	100.00	1,609,887	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินรับฝากที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทยที่จะมีการระดมทุนระยะสั้นเพื่อการปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนในระยะยาวเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม เงินรับฝากของธนาคารโดยส่วนใหญ่ จะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญา

จึงมีแนวโน้มว่าเงินรับฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินสนับสนุนการให้สินเชื่อได้

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 60,589 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,363 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 171,420 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 82,336 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ อันได้แก่ เงินรับฝาก เพิ่มขึ้น 89,853 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 89,574 ล้านบาท และหนี้สินอื่น เพิ่มขึ้น 59,861 ล้านบาท ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 42,645 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เพิ่มขึ้น 103,963 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 171,973 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากมีเงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 418,836 ล้านบาท และเงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวน 90,386 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 303,021 ล้านบาท และเงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวน 40,545 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 4,913 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 21,579 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายเงินปันผล จำนวน 9,573 ล้านบาท และการชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 6,353 ล้านบาท

ภาระผูกพัน

ภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วยการรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้านำเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ดเตอร้ออฟเครดิต และภาระผูกพันอื่น ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ภาระผูกพัน	31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	24,406	20,456	24,594
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้านำเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	26,173	15,721	13,137
เล็ดเตอร้ออฟเครดิต	28,112	26,604	31,142
ภาระผูกพันอื่น	590,220	525,784	503,368
รวม	668,911	588,565	572,241

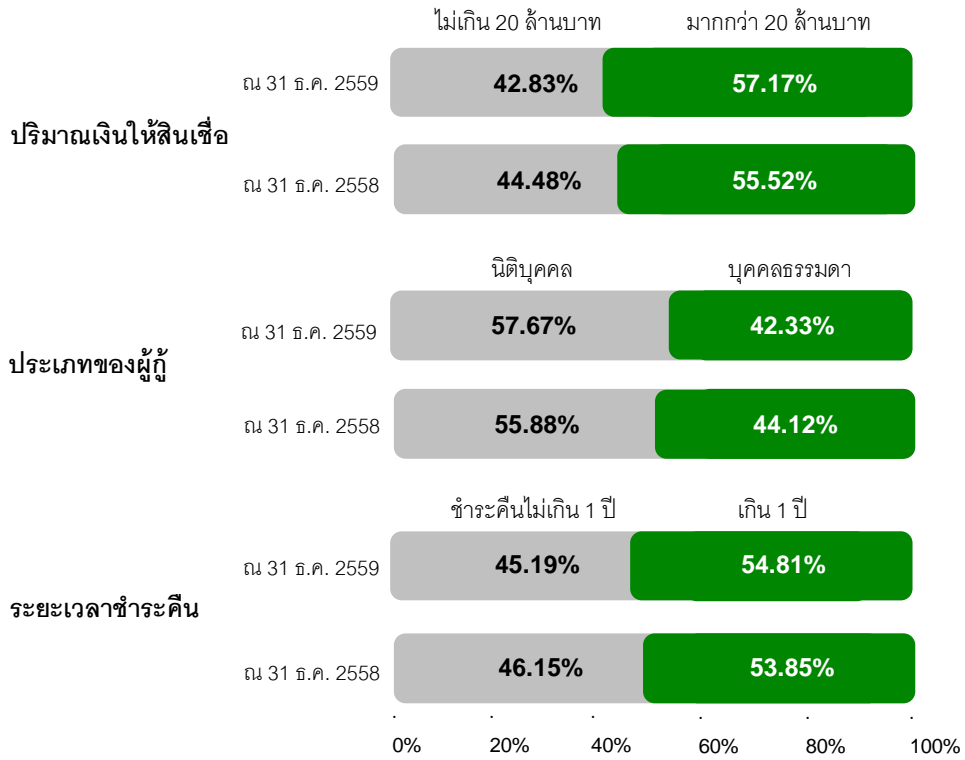
เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

เงินให้สินเชื่อ

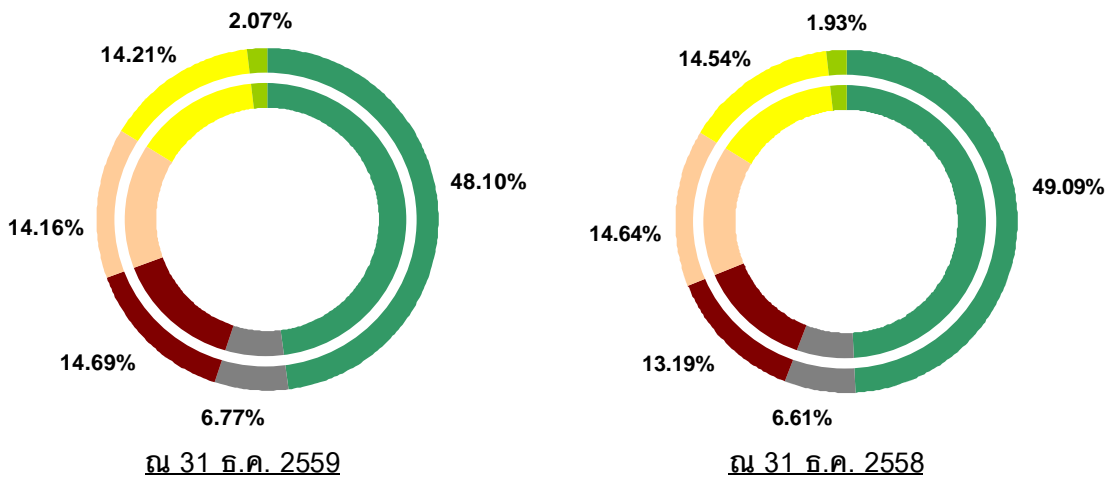
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อ ตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 1,697,581 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 87,694 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.45 จากยอดสินเชื่อจำนวน 1,609,887 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558

เงินให้สินเชื่อตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ส่วนใหญ่หรือคิดเป็นร้อยละ 57.67 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด เป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล และหากพิจารณาตามลักษณะการให้กู้ยืม ลูกค้าของธนาคารส่วนใหญ่เป็นการกู้ยืมมากกว่า 20 ล้านบาท จำนวน 955,754 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 57.17 ขณะที่สัดส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 42.83 เป็นการกู้ยืมที่น้อยกว่า 20 ล้านบาท สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาการชำระคืนไม่เกิน 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 45.19 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามปริมาณเงินให้สินเชื่อ ประเภทผู้กู้ และระยะเวลาชำระคืน



เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย



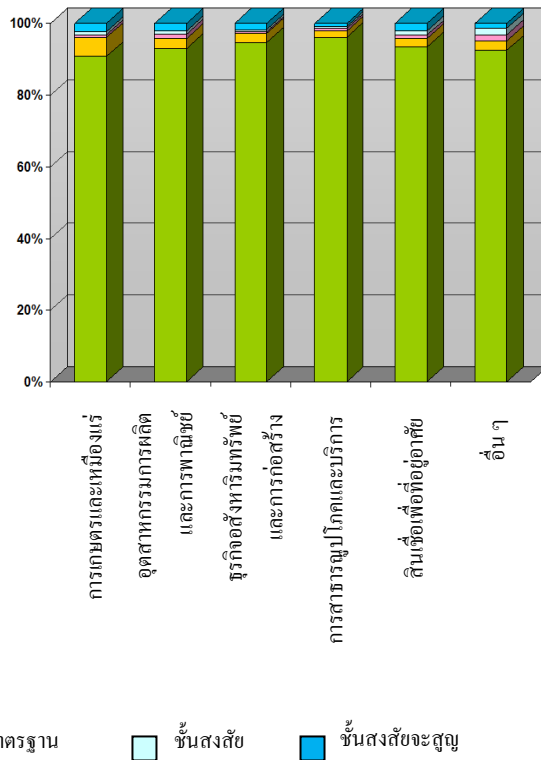
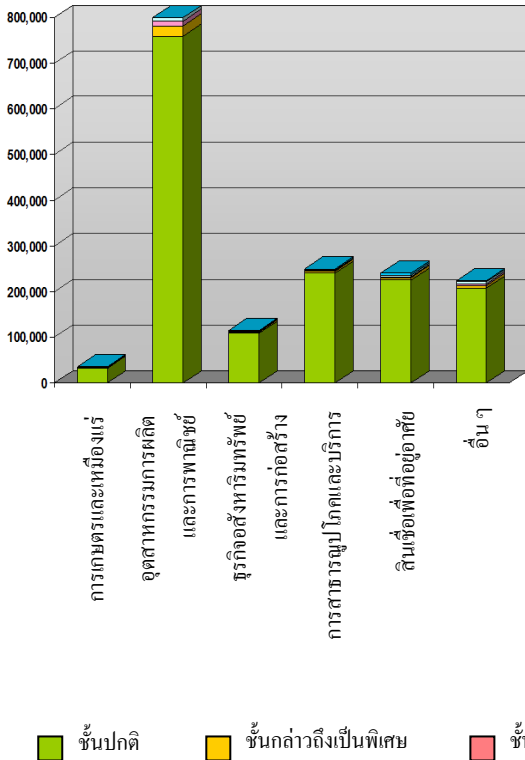
- การเกษตรและเหมืองแร่
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การสาธารณสุขและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- อื่นๆ

ณ 31 ธ.ค. 2559

**มูลค่าเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย
จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น**

**ร้อยละของเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย
จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น**

หน่วย: ล้านบาท



เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสินเชื่อปกติคิดเป็นร้อยละ 93.56 ของสินเชื่อทั้งหมด และเมื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์มีส่วนสูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 48.09 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยเป็นสินเชื่อปกติคิดเป็นร้อยละ 93.05 ของสินเชื่อในธุรกิจดังกล่าว

สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2559		31 ธ.ค. 2558	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ*	กลุ่มลูกค้าบุคคล**	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ*	กลุ่มลูกค้าบุคคล**
เงินให้สินเชื่อ	1,169,584	428,680	1,085,646	422,400

หมายเหตุ: * กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย ลูกค้าผู้ประกอบการที่ทำธุรกิจในามนบริษัทจดทะเบียน และในามนบุคคลธรรมดา 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

โดยภาพรวมธนาคารยังคงรักษาการเติบโต และตอบโจทยความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่เริ่มมีทิศทางฟื้นตัวในบางภาคเศรษฐกิจ ตามนโยบายส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันของลูกค้าผ่านการสร้างเครือข่ายทางธุรกิจ ทำให้ ณ สิ้นปี 2559 สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) ปรับตัวเพิ่มขึ้นจำนวน 83,938 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.73 จากสิ้นปี 2558 โดยเป็นการขยายตัวจากทั้งสินเชื่อระยะยาวและระยะสั้น โดยเฉพาะใน

กลุ่มอุตสาหกรรมพาณิชย์ สถาบันการเงิน และสาธารณูปโภค อันเป็นผลจากการเปิดประมูลโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานภาครัฐ และการส่งออกที่เริ่มกลับมาขยายตัว ท่ามกลางอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวที่ยังคงเติบโตได้ดี

สำหรับสินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล ปรับตัวเพิ่มขึ้นเพียง 6,280 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.49 จากสิ้นปี 2558 เนื่องจากธนาคารมีนโยบายให้ความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และสอดคล้องกับภาวะตลาด ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว และหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ขณะเดียวกัน ธนาคารยังสามารถรักษาความเป็นผู้นำในผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก ควบคู่ไปกับการรักษาคุณภาพสินเชื่อที่ต่อเนื่อง โดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ยังเป็นสินเชื่อหลักในกลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคาร ซึ่งในปี 2559 ธนาคารได้จัดกิจกรรมร่วมกับพันธมิตรบริษัทอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค รวมถึงการจัดกิจกรรมการตลาดออนไลน์ เพื่อขยายฐานลูกค้าที่มีศักยภาพ ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิต ได้นำเสนอบัตรเครดิตร่วมที่หลากหลาย พร้อมกับแคมเปญการตลาดที่ตอบรับมาตรการของรัฐและตอบสนองความต้องการของลูกค้า ขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคล ลดลงเล็กน้อยจากสินเชื่อเงินสดทันใจกสิกรไทย แต่สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทอื่นยังเติบโตอย่างระมัดระวังจากการคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพ

เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	1,794,835	1,705,379	89,456	5.25
เงินรับฝากกระแสรายวัน	5.63	100,977	94,038	6,939	7.38
เงินรับฝากออมทรัพย์	71.59	1,285,001	1,142,204	142,797	12.50
เงินรับฝากประจำ	22.78	408,857	469,137	(60,280)	(12.85)

ยอดเงินรับฝากรวม ซึ่งมาจากเงินรับฝากของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ และกลุ่มลูกค้าบุคคล ณ สิ้นปี 2559 เพิ่มขึ้นจำนวน 89,456 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.25 จาก ณ สิ้นปี 2558 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ ทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล ซึ่งเป็นไปตามการบริหารเงินของลูกค้า โดยธนาคารสามารถรักษาสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์สูงที่สุดอย่างต่อเนื่อง โดยอยู่ที่ร้อยละ 71.59 ของยอดเงินรับฝากรวม ขณะที่เงินรับฝากประจำปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามการบริหารจัดการเงินฝากให้อยู่ในระดับเหมาะสมทั้งปริมาณและต้นทุนเงิน โดยมีความสอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยและความต้องการสินเชื่อที่ปรับตัวลดลง ประกอบกับการนำเสนอทางเลือกในการลงทุนอื่นที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าในระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้

การบริหารเงิน

แนวทางการบริหารเงิน

ในปี 2559 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืน มีทิศทางทรงตัวต่อเนื่องเฉลี่ยอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.45 ต่อปี ซึ่งสอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายคงที่ตลอดปี 2559 ที่ระดับร้อยละ 1.50 ต่อปี

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุน โดยคำนึงถึงสภาพคล่องที่ต้องดำรงเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นเป็นเป้าหมายหลัก รวมถึงกำหนดกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ และความเคลื่อนไหวของตลาดเงินตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งในปี 2559 ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่องได้เหมาะสมต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ และสร้างรายได้ส่วนเพิ่มจากการลงทุนได้อย่างต่อเนื่อง ผ่านการนำสภาพคล่องส่วนเกินไปลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลไทยระยะสั้น เพื่อลดความผันผวนจากทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของผลตอบแทนทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ รวมทั้งมีการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลระยะยาวเมื่อผลตอบแทนในตลาดอยู่ใน

ระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังลงทุนในพันธบัตรต่างประเทศระยะสั้นที่มีระดับความน่าเชื่อถือที่สูง เมื่อได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่าผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาลไทย เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคารภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม

รายได้หลักจากการบริหารเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน (สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง	
				เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	62.21	5,557	3,211	2,346	73.06
เงินลงทุน	37.79	3,375	5,044	(1,669)	(33.09)
รวม	100.00	8,932	8,255	677	8.20

หมายเหตุ: * รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยปี 2559 รวมเป็นจำนวน 8,932 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 677 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มร้อยละ 8.20 โดยมีสาเหตุสภาพคล่องที่เพิ่มขึ้น และการปรับพอร์ตการลงทุน แม้อัตราผลตอบแทนในตลาดจะลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยเฉลี่ยรายปีแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด รวมเป็นจำนวน 24,960 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

**ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย*
และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)**

(หน่วย: ล้านบาท)

ผลการดำเนินงาน	ปี 2559	ปี 2558
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด		
สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ	1,240,206	1,131,737
ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	19.47	20.45
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		
ปริมาณการซื้อขาย	868,068	859,937
ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	3.78	4.40
บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด		
เงินให้สินเชื่อ	90,696	88,671
บริษัท แฟคเตอร์ี แอนด์ อีควิปเมนต์ กสิกรไทย จำกัด		
เงินให้สินเชื่อ	14,798	13,397
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		
เบี้ยประกันชีวิตรับรวม	97,013	87,880
ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	17.07	16.35

หมายเหตุ: * ไม่รวม บจก. ศูนย์วิจัยกสิกรไทย เนื่องจากเป็นบริษัทที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน

ในปี 2559 บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีภาพรวมผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ อันเนื่องมาจากการร่วมแรงร่วมใจของธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบมจ.เมืองไทยประกันชีวิต

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ยังคงรักษาระดับ 1 ของธุรกิจจัดการกองทุนประเภทกองทุนรวม ด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 21.21 และสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการทั้งหมด มีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 19.47 อันเป็นผลจากความร่วมมือเป็นอย่างดีกับธนาคารในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า อาทิ 1) กองทุนเปิดเค มินิมัม

โวลาคิลิตี้ หุ้นทุน (K-MVEQ) ซึ่งใช้กลยุทธ์การลงทุนเพื่อจัดการความผันผวนของตลาด 2) My Port Simulator เครื่องมือช่วยวิเคราะห์และวางแผนพอร์ตการลงทุนตามความเสี่ยงที่ลูกค้ารับได้ และ 3) Fund Navigator เครื่องมือช่วยเลือกกองทุนตามเป้าหมายการลงทุน รวมทั้งการพัฒนาช่องทางการบริการอิเล็กทรอนิกส์ และการปรับปรุงคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ทั้งในด้านงานวิจัย การให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ อนุพันธ์ และงานวาณิชธนกิจ เพื่อตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์การลงทุนของลูกค้า โดยให้ข้อมูลบทวิเคราะห์ที่รวดเร็ว เจาะลึกและครอบคลุมทุกอุตสาหกรรม ควบคู่ไปกับการพัฒนาเทคโนโลยีด้านการลงทุนเพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมของนักลงทุนในโลกดิจิทัล อาทิ 1) KS Super Stock Mobile Application ซึ่งได้พัฒนาให้สามารถแจ้งเตือนราคาหุ้นตามที่ตั้งเงื่อนไขไว้พร้อมเทรดได้ทันที และเพิ่มฟังก์ชันการตรวจสอบและวิเคราะห์ผลการลงทุนย้อนหลัง 3 ปี 2) KS Super Portfolio ฟังก์ชันวิเคราะห์และตรวจสอบประสิทธิภาพการลงทุนที่สมบูรณ์แบบที่สุด พร้อมแนะนำแนวทางการปรับพอร์ตลงทุนผ่านคอมพิวเตอร์ ส่งผลให้ในปี 2559 บริษัทยังรักษาความเป็นผู้นำตลาดได้ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 3.78

บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด สามารถรักษายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อได้ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปี 2558 โดยมีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 2.28 ขณะที่ภาวะอุตสาหกรรมรถยนต์ในประเทศหดตัวลง ทั้งนี้ ปริมาณสินเชื่อใหม่ที่เติบโตดี ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง ขณะเดียวกัน บริษัทยังสามารถดูแลคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในเกณฑ์ที่ดี สะท้อนจากสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่อยู่ในระดับร้อยละ 1.65 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย นอกจากนี้ บริษัทยังปรับปรุงการให้บริการและออกแคมเปญต่าง ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งบุคคลและธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า

บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนต์ กสิกรไทย จำกัด มียอดสินเชื่อขยายตัวร้อยละ 10.46 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2558 สอดคล้องกับเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อรายปีที่ได้ตั้งไว้ โดยกระจายตัวในทุกกลุ่มอุตสาหกรรม และครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศ ตลอดจนมุ่งมั่นสร้างพันธมิตรกับกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จำหน่ายเครื่องจักรอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังเป็นบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญในเรื่องการให้เช่าซื้อเครื่องจักร โดยบริษัทได้ทำงานร่วมกับผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้บรรลุความสำเร็จในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพที่ระดับความพึงพอใจสูงสุด

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ยังรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิต โดยมีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันชีวิตรับใหม่อยู่ที่ร้อยละ 20.93 เป็นอันดับ 1 ของระบบ และเบี้ยประกันชีวิตรับรวมร้อยละ 17.07 เป็นอันดับที่ 2 ของระบบ อันเป็นผลจากความร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทยในการพัฒนารูปแบบกรรมวิธีที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ซึ่งส่งผลให้บริษัทยังสามารถรักษาอันดับ 1 ในการขายผ่านช่องทางธนาคารอีกด้วย

เงินกองทุนตามกฎหมาย¹⁾

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

ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 325,431 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 255,582 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 69,849 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 18.17 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.125 โดยมีรายละเอียดดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	Basel III						
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ⁴⁾ ตามที่ธปท. กำหนด	31 ธ.ค. 2559	30 ก.ย. 2559	30 มิ.ย. 2559	31 มี.ค. 2559	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด	31 ธ.ค. 2558
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ³⁾	6.625	14.27	14.78	13.84	14.00	6.00	13.79
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5.125	14.27	14.78	13.84	14.00	4.50	13.79
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	3.90	4.00	3.56	3.62	-	3.60
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125	18.17	18.78	17.40	17.62	8.50	17.39

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ²⁾

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	Basel III						
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ⁴⁾ ตามที่ธปท. กำหนด	31 ธ.ค. 2559	30 ก.ย. 2559	30 มิ.ย. 2559	31 มี.ค. 2559	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด	31 ธ.ค. 2558
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ³⁾	6.625	15.16	15.69	14.69	14.88	6.00	14.53
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5.125	15.16	15.69	14.69	14.88	4.50	14.53
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	3.68	3.77	3.43	3.48	-	3.47
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125	18.84	19.46	18.12	18.36	8.50	18.00

หมายเหตุ: ¹⁾ ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีแรกเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักจากเงินกองทุนทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี

²⁾ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามการกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บบส.เพทาย และบริษัทอื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

³⁾ ตามหลักเกณฑ์ Basel III เงินกองทุนชั้นที่ 1 มีรายการทยอยนับเข้าหรือหักออกร้อยละ 20 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป จนครบร้อยละ 100 ในปี 2561

⁴⁾ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกปีละร้อยละ 0.625 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบร้อยละ 2.50 ในปี 2562

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

ในปี 2559 ธนาคารยังคงพัฒนาและมุ่งเน้นการนำแนวทางการบริหารจัดการเชิงมูลค่า (Value-Based Management: VBM) มาปรับใช้ในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นตามยุทธศาสตร์และเป้าหมายขององค์กร โดย

พิจารณาจากอัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนเมื่อปรับค่าความเสี่ยงแล้ว (RAROC) และผลกำไรเชิงเศรษฐศาสตร์ (EP) ซึ่งเป็นผลกำไรสุทธิหลังปรับค่าต้นทุนของเงินลงทุนตามความเสี่ยงแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคาร ได้พัฒนาแนวทางการวัดผลตอบแทนให้สอดคล้องและเชื่อมโยงกับการบริหารจัดการในด้านต่าง ๆ อาทิ การกำหนดเป้าหมายธุรกิจ การวางยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยงที่ครบถ้วน การตั้งราคาตามความเสี่ยง (Risk-Based Pricing) การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการประเมินผลการดำเนินงานและการวิเคราะห์ผลกำไรเชิงมูลค่า ตามแนวคิดที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้เกิดความได้เปรียบในการแข่งขัน (Competitive Advantage) ทั้งในมิติของกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และมิติของการเชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มลูกค้ากับกลุ่มผลิตภัณฑ์ ขณะเดียวกัน หน่วยธุรกิจยังได้ใช้แนวทางการวิเคราะห์เชิงมูลค่า (Value-Based Analysis) มาประกอบการวิเคราะห์และประเมินความเป็นไปได้ทางธุรกิจในโครงการลงทุนต่าง ๆ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนยุทธศาสตร์ได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับสถานะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป อันจะนำไปสู่ประสิทธิภาพสูงสุดในการใช้เงินลงทุน

ทั้งนี้ ธนาคาร ได้พัฒนาตัวชี้วัดความเสี่ยง (Dashboard) สำหรับ Active Credit Portfolio Management (ACPM) และการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อให้หน่วยธุรกิจสามารถนำไปใช้ในการวิเคราะห์ปัญหา แนวโน้ม และปัจจัยที่สำคัญ ทั้งในระดับของธนาคาร (Bank-wide) จนถึงระดับรายลูกค้า

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นปี 2559 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody’s Investors Service) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor’s) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 อย่างไรก็ตามสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศระยะยาวของธนาคารกสิกรไทยและสถาบันการเงินของไทยอีก 8 แห่ง ซึ่งสะท้อนถึงความแข็งแกร่งทางการเงินของธนาคารที่ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลง แม้ว่าฟิทช์ เรตติ้งส์ได้ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินในประเทศระยะยาวของประเทศไทยลง ดังนั้น จึงส่งผลให้อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศของธนาคารและประเทศไทยมีความแตกต่างในเชิงเปรียบเทียบที่ลดลง

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558
มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส *		
สกุลเงินต่างประเทศ		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว – ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	Baa1	Baa1
- เงินฝาก	Baa1	Baa1
- การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าสัญญา (CR Assessments)	Baa1(cr)	Baa1(cr)
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2	P-2
- การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าสัญญา (CR Assessments)	P-2(cr)	P-2(cr)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa3	Baa3
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C-	C-
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)	Baa2	Baa2

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558
สกุลเงินในประเทศ		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว – เงินฝาก	Baa1	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2	P-2
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ *		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
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
อันดับความน่าเชื่อถือภูมิภาคอาเซียน		
ระยะยาว	axA+	axA+
ระยะสั้น	axA-1	axA-1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	axA	axA
ฟิทช์ เรตติ้ง *		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	BBB+	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+	bbb+
สนับสนุน	2	2
สนับสนุนขั้นต่ำ	BBB-	BBB-
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	AA+(tha)**	AA(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel II	AA(tha)**	AA-(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	AA(tha)**	AA-(tha)

หมายเหตุ: * อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ในกรณีของ อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ จะได้แก่ ระดับตั้งแต่ P-3 A-3 และ F3 ตามลำดับ

** สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ได้ปรับวิธีการประเมินอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารทั่วโลก (Bank Rating Methodology) ซึ่งไม่เกี่ยวกับการเปลี่ยนมุมมองต่อปัจจัยพื้นฐานของธนาคาร ทำให้อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อย สิทธิสกุลเงินต่างประเทศ และอันดับความน่าเชื่อถือเงินฝากระยะยาวสกุลเงินในประเทศของธนาคารปรับลดจาก A3 มาอยู่ที่ระดับ Baa1