

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

งบการเงิน

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมา

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2560 2559 และ 2558

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2560

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31

ธันวาคม 2560

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2559

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31

ธันวาคม 2559

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2558

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31

ธันวาคม 2558

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)	2558*
สินทรัพย์			
เงินสด	67,824,628	60,588,798	56,226,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	426,092,013	349,206,519	308,744,496
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	-	1,288
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	27,244,293	31,765,140	31,830,604
เงินลงทุนสุทธิ	535,560,461	649,597,727	477,200,035
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	845,625	781,163	662,368
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,812,356,298	1,707,234,699	1,619,526,585
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,391,334	3,491,802	3,088,273
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,815,747,632	1,710,726,501	1,622,614,858
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(9,573,329)	(9,653,955)	(9,639,590)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(101,983,438)	(82,418,056)	(60,901,538)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,450,842)	(2,793,966)	(3,415,769)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,702,740,023	1,615,860,524	1,548,657,961
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	-	130,862
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17,444,121	15,443,877	14,196,584
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	50,136,653	49,727,867	45,284,434
ค่าความนิยมนและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	24,588,621	23,969,609	24,234,227
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	5,033,040	4,572,254	5,584,612
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์	3,128,023	9,793,335	13,861,552
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	40,203,273	31,971,665	28,690,119
รวมสินทรัพย์	2,900,840,774	2,843,278,478	2,555,305,372

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)	2558*
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	1,878,672,037	1,794,835,096	1,705,379,017
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69,288,567	160,052,342	71,465,737
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	21,248,002	19,845,973	23,545,166
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	121,282
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	38,890
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	25,401,388	31,629,510	33,570,889
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	70,575,042	96,375,833	85,577,772
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	-	130,862
ประมาณการหนี้สิน	25,399,890	22,494,499	21,586,936
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,905,946	1,806,825	1,907,000
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	363,514,612	305,823,756	251,447,597
หนี้สินอื่น	57,012,995	56,503,051	48,321,275
รวมหนี้สิน	2,513,018,479	2,489,366,885	2,243,092,423
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	22,272,886	19,786,356	14,843,155
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร	281,266,529	256,874,044	225,870,851
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	348,625,127	321,746,112	285,799,718
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	39,197,168	32,165,481	26,413,231
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	387,822,295	353,911,593	312,212,949
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,900,840,774	2,843,278,478	2,555,305,372

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)	2558*
สินทรัพย์			
เงินสด	67,787,380	60,541,754	56,203,527
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	402,170,407	338,192,122	298,523,171
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	26,968,912	32,026,598	32,513,462
เงินลงทุนสุทธิ	146,556,016	320,870,527	213,198,650
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	28,626,861	15,438,978	14,475,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,763,235,477	1,672,246,136	1,588,064,981
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,854,752	3,052,902	2,706,922
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,766,090,229	1,675,299,038	1,590,771,903
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(269,948)	(339,057)	(293,927)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(98,647,092)	(79,920,653)	(59,135,674)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,438,533)	(2,793,966)	(3,415,756)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,665,734,656	1,592,245,362	1,527,926,546
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	-	130,862
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17,341,587	15,283,129	13,865,038
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	40,382,757	41,052,028	36,850,925
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	19,040,818	19,016,854	19,538,162
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	4,311,438	3,835,422	4,614,921
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์	3,128,023	9,793,335	13,861,552
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	22,775,208	16,373,658	16,564,302
รวมสินทรัพย์	2,444,824,063	2,464,669,767	2,248,266,868

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)	2558*
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	1,875,729,451	1,798,440,168	1,708,593,777
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,253,026	169,508,323	81,844,870
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	21,248,002	19,845,973	23,544,465
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	38,890
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	25,396,449	30,015,390	31,703,137
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	70,309,396	96,208,164	85,382,126
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	-	130,862
ประมาณการหนี้สิน	23,946,396	21,323,796	20,767,651
หนี้สินอื่น	31,623,323	34,978,940	32,307,029
รวมหนี้สิน	2,130,506,043	2,170,320,754	1,984,312,807
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	17,701,831	16,952,416	12,924,550
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร	251,530,477	232,310,885	205,943,799
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	314,318,020	294,349,013	263,954,061
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,444,824,063	2,464,669,767	2,248,266,868

* ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้แสดงงบการเงินปรับปรุงย้อนหลัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สำหรับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ได้ส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อสินทรัพย์รวม หนี้สินรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อยจากที่เคยรายงานไว้ในงวดก่อน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	119,337,280	115,872,881	114,353,841
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,176,274	26,195,093	29,341,410
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	94,161,006	89,677,788	85,012,431
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	51,757,099	48,631,263	46,412,952
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	10,451,160	9,687,936	8,886,896
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	41,305,939	38,943,327	37,526,056
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,410,508	8,746,212	8,887,147
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(1,543)	(4,175)	(6,368)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3,490,719	1,587,638	785,314
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	157,553	116,696	95,841
รายได้เงินปันผล	1,990,986	1,609,208	1,345,526
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	99,786,124	94,445,248	85,380,326
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,405,295	2,462,467	1,528,274
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	250,706,587	237,584,409	220,554,547
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	93,850,368	84,181,733	73,039,421
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	156,856,219	153,402,676	147,515,126
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,007,961	30,201,493	28,928,689
ค่าตอบแทนกรรมการ	139,813	138,415	134,424
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,917,437	12,433,822	13,234,826
ค่าภาษีอากร	4,524,725	4,476,461	4,222,929
การค้ายาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง	-	-	2,314,508
อื่น ๆ	17,782,014	16,604,189	17,820,771
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	66,371,950	63,854,380	66,656,147
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ายา	41,810,044	33,752,607	26,377,292
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	48,674,225	55,795,689	54,481,687
ภาษีเงินได้	9,027,754	10,455,952	10,527,123
กำไรสุทธิ	39,646,471	45,339,737	43,954,564

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	2558
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	4,963,142	3,549,524	(1,896,026)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	349,245	(110,666)	(285,465)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(988,680)	(734,209)	348,510
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,245,067	4,660,080	-
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(712,071)	329,389	(420,259)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(106,166)	(997,894)	75,032
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	4,750,537	6,696,224	(2,178,208)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	44,397,008	52,035,961	41,776,356
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	34,338,246	40,174,100	39,473,635
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,308,225	5,165,637	4,480,929
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	36,429,885	45,537,588	38,311,307
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	7,967,123	6,498,373	3,465,049
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	14.35	16.79	16.49
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,393,260	2,393,260	2,393,260

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	101,477,204	100,509,100	101,107,572
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,121,148	26,137,839	29,227,968
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	76,356,056	74,371,261	71,879,604
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	49,693,027	48,092,898	47,061,082
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,997,537	9,480,157	8,844,143
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	39,695,490	38,612,741	38,216,939
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,403,927	8,574,495	8,592,024
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(1,543)	(4,175)	(6,368)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,325,606	1,020,290	358,114
รายได้เงินปันผล	3,854,412	3,671,519	2,543,939
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,219,991	5,560,373	5,115,474
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	133,853,939	131,806,504	126,699,726
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	23,020,704	22,357,662	22,281,198
ค่าตอบแทนกรรมการ	88,083	89,637	85,759
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,762,507	12,468,570	13,023,333
ค่าภาษีอากร	3,995,905	4,018,372	3,832,944
การค้ายค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง	-	-	2,314,508
อื่น ๆ	17,775,393	16,968,457	17,255,578
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	57,642,592	55,902,698	58,793,320
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ายค่า	41,101,342	32,931,330	25,767,764
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	35,110,005	42,972,476	42,138,642
ภาษีเงินได้	5,923,348	7,458,130	7,737,985
กำไรสุทธิ	29,186,657	35,514,346	34,400,657

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	2558
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	845,493	775,014	202,179
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	203,653	(118,895)	(258,858)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(150,769)	(201,686)	(41,050)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	4,660,080	-
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับ โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(678,733)	331,826	(272,976)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	135,747	(998,381)	54,596
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	355,391	4,447,958	(316,109)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	29,542,048	39,962,304	34,084,548
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	12.20	14.84	14.37
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,393,260	2,393,260	2,393,260

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	48,674,225	55,795,689	54,481,687
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	7,333,203	7,263,908	6,732,328
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	40,022,144	32,323,027	24,827,714
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,997,811	2,276,963	2,005,975
ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,046,005)	(1,225,469)	(599,353)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	257,426	5,220	(11,793)
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	(111,350)	(32,497)	19,535
(กลับรายการขาดทุน) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(53,858)	(59,483)	86,189
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(3,435,057)	(1,587,273)	(815,304)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(1,889)	(366)	(277)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	677,208	292,080	626,279
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	471,848	332,496	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	-	2,314,508
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	237,151	356,007	1,275,512
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(59,373)	(1,700)	(13,347)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	144,161	104,834	69,659
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	117,227	300,135	82,418
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(10,612)	(109,729)	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(157,553)	(116,696)	(95,841)
	96,056,707	95,917,146	90,985,889
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(94,161,006)	(89,677,788)	(85,012,431)
รายได้เงินปันผล	(1,990,986)	(1,609,208)	(1,345,526)
เงินสดรับดอกเบี้ย	116,526,593	113,155,441	114,059,219
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(25,163,012)	(26,580,779)	(29,448,808)
เงินสดรับเงินปันผล	2,035,520	1,644,458	1,370,546
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(11,638,743)	(10,512,977)	(13,172,444)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	81,665,073	82,336,293	77,436,445

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	2558
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	(83,229,124)	(42,644,690)	(166,887,483)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(10,232,741)	(1,715,841)	10,234,910
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(136,330,285)	(103,963,050)	(101,387,845)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,236,770	2,906,064	2,868,779
สินทรัพย์อื่น	4,171,372	1,586,384	(16,593,387)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	83,969,885	89,853,228	75,056,203
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	(88,928,202)	89,574,361	(6,672,877)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,402,009	(3,699,193)	6,201,882
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	(38,890)	38,890
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	93,081	(4,350,493)	(4,770,506)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	290,807	483,038	(278,542)
ประมาณการหนี้สิน	2,193,407	1,236,984	1,415,376
หนี้สินอื่น	54,162,513	59,855,723	60,253,754
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(88,535,435)	171,419,918	(63,084,401)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	385,136,864	303,021,210	361,462,052
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	53,387,775	40,545,072	59,758,824
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	82,561	987,815	1,150,716
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	8,119	1,320	1,457
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(209,451,433)	(418,835,661)	(233,752,869)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(93,015,008)	(90,385,599)	(107,841,311)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(729,867)	(188,816)	(1,077,351)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(8,533)	(51,575)	(139,478)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	130,863	11,547	18,755
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,106,739)	(4,010,169)	(4,407,975)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(75,607)	(132,501)	(316,882)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,498,982)	(2,935,290)	(3,083,424)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	127,860,013	(171,972,647)	71,772,514

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	470,360	21,578,690	7,282,361
ชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(22,065,869)	(6,353,019)	(7,500,000)
เงินสดรับจากการได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	75,001	-	-
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	(9,573,041)	(9,573,040)	(9,573,041)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(988,985)	(739,753)	(678,433)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(32,082,534)	4,912,878	(10,469,113)
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี	(6,214)	2,419	1,580
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	7,235,830	4,362,568	(1,779,420)
เงินสด ณ วันต้นปี	60,588,798	56,226,230	58,005,650
เงินสด ณ วันสิ้นปี	67,824,628	60,588,798	56,226,230

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	35,110,005	42,972,476	42,138,642
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	6,501,442	6,549,209	6,092,677
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	39,192,832	31,339,347	24,158,650
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,987,135	2,276,963	2,005,975
ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,040,365)	(1,225,456)	(599,348)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	257,426	5,220	(11,793)
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	(18,139)	18,609	(4,729)
กลับรายการขาดทุนจากการซื้อค่าเงินลงทุน	(143,858)	(171,719)	(561)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(2,265,289)	(819,868)	(358,114)
ขาดทุน (กำไร) จากการเลิกกิจการและจำหน่ายสินทรัพย์ของบริษัทย่อย	83,457	(28,703)	-
ขาดทุนจากการซื้อค่าทรัพย์สินรอการขาย	710,825	362,905	629,812
ขาดทุนจากการซื้อค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	471,848	332,496	-
ขาดทุนจากการซื้อค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	-	2,314,508
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	237,122	356,007	1,275,512
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(59,236)	(1,805)	(5,608)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	135,707	96,332	62,807
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	117,811	300,135	82,418
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	-	(109,729)	-
	82,278,723	82,252,419	77,780,848
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(76,356,056)	(74,371,261)	(71,879,604)
รายได้เงินปันผล	(3,854,412)	(3,671,519)	(2,543,939)
เงินสดรับดอกเบี้ย	99,175,975	98,175,858	100,517,639
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(25,296,569)	(26,525,561)	(29,353,757)
เงินสดรับเงินปันผล	3,852,737	3,691,713	2,524,258
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(7,870,949)	(7,368,507)	(10,154,635)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน	71,929,449	72,183,142	66,890,810

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	2558
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	(70,369,787)	(41,806,638)	(166,970,168)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(7,576,735)	(195,182)	9,988,900
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	(121,912,862)	(99,949,606)	(95,317,906)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,771,482	2,489,455	2,408,299
สินทรัพย์อื่น	6,042,229	5,020,768	(16,172,922)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	77,458,169	90,241,165	75,933,652
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	(85,497,050)	88,671,162	(5,324,672)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,402,009	(3,698,492)	6,201,181
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	(38,890)	38,890
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(4,896)	(4,322,516)	(4,823,334)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	152,138	81,554	(660,761)
ประมาณการหนี้สิน	1,943,954	888,003	1,332,224
หนี้สินอื่น	(4,482,029)	941,328	11,316,144
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(129,143,929)	110,505,253	(115,159,663)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	353,154,661	283,704,296	353,515,282
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	47,231,800	36,218,606	57,267,062
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	77,731	984,267	1,139,850
เงินสดรับจากการลงทุนของบริษัทย่อย	240,000	190,000	200,000
เงินสดรับจากการเลิกกิจการและขายคืนทุนของบริษัทย่อย	677,491	4,530,660	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(176,184,451)	(396,240,462)	(216,566,723)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(36,059,140)	(29,869,676)	(64,108,150)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(688,687)	(1,000)	(1,077,351)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(14,806,184)	(5,498,272)	(780,948)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(8,533)	-	(23,132)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	128,494	6,041	8,266
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,593,770)	(3,197,809)	(3,495,834)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(12,197)	(109,543)	(271,725)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,597,901)	(2,537,257)	(2,649,984)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	167,559,314	(111,820,149)	123,156,613

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	470,360	21,578,690	7,282,360
ชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(22,065,869)	(6,353,019)	(7,500,000)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	(9,573,041)	(9,573,040)	(9,573,041)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(31,168,550)	5,652,631	(9,790,681)
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี	(1,209)	492	5
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	7,245,626	4,338,227	(1,793,726)
เงินสด ณ วันต้นปี	60,541,754	56,203,527	57,997,253
เงินสด ณ วันสิ้นปี	67,787,380	60,541,754	56,203,527

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
อัตราส่วนทางการเงิน (RATIO ANALYSIS)

หน่วย : ร้อยละ

Financial Ratio	งบการเงินรวม		
	2558	2559	2560
Profitability Ratio			
อัตรากำไรขั้นต้น ^(A)	76.2	78.2	79.2
อัตรากำไรสุทธิ	26.8	26.2	21.9
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	14.5	13.2	10.2
อัตราดอกเบี้ยรับ ^(B)	4.9	4.5	4.4
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ^(C)	1.6	1.3	1.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	3.3	3.2	3.1
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.1	2.9	3.4
Efficiency Ratio			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ ^(D)	3.4	3.3	3.3
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.6	1.5	1.2
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.05
Financial Ratio			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.8	7.7	7.2
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม	88.7	88.8	91.5
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	94.4	94.6	96.0
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม	76.0	72.0	74.8
อัตราการจ่ายเงินปันผล	27.8	27.0	n.a.
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.0	18.8	18.0
Asset Quality Ratio			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	4.0	5.0	5.7
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	0.6	0.6	1.0
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม ^(E)	2.7	3.3	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

ในปี 2560 ภาวะเศรษฐกิจไทยขยายตัวดีขึ้น จากการฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งในภาคการท่องเที่ยว และการส่งออก ซึ่งทำให้เป็นแรงผลักดันที่สำคัญสำหรับการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2561 ที่คาดว่าจะขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากแนวโน้มการลงทุนภาครัฐและเอกชนที่น่าจะปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อน อย่างไรก็ตาม ภาคธุรกิจยังคงเผชิญความท้าทาย โดยเฉพาะจากภาวะการแข่งขันในรูปแบบใหม่ ๆ และตลาดที่กว้างขึ้น ตามการเข้าสู่ยุคธุรกิจดิจิทัลที่เทคโนโลยีพัฒนาอย่างก้าวกระโดด ท่ามกลางปัจจัยเสี่ยงจากความผันผวนของค่าเงินบาทและการเคลื่อนย้ายเงินทุนต่างประเทศ ธนาคารจึงมุ่งสร้างขีดความสามารถในการเติบโตเพื่อให้เป็นผู้นำธุรกิจที่ยั่งยืนในระยะยาว ภายใต้ยุทธศาสตร์หลัก คือ การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) โดยพัฒนาจุดแข็งจากการเป็นผู้นำในการให้บริการดิจิทัล แบงกิ้ง ให้สามารถนำธนาคารสู่เป้าหมายในการเป็น Customers' Life Platform of Choice หรือแพลตฟอร์มหนึ่งเดียวที่ลูกค้าเลือกเพื่อตอบโจทย์ทุกด้านของชีวิต โดยมีกลยุทธ์การให้บริการ 3 ด้าน ได้แก่ การให้บริการที่เบ็ดเสร็จตอบโจทย์ทุกด้านของชีวิตลูกค้า การเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับความไว้วางใจ และการให้บริการที่ตอบโจทย์ความต้องการลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกที่ทุกเวลา ตามปณิธาน “บริการทุกระดับประทับใจ”

จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ด้านธุรกิจในปี 2560 ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้ จำนวน 90,484 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 935 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.05 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,483 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.00 ซึ่งส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นมาจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน และรายได้ดอกเบี้ยรับในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ประกอบกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 1,030 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.62 โดยเป็นผลมาจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2,518 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.94 นอกจากนี้ ธนาคารมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อดำรงสถานะทางการเงินที่มั่นคงอย่างต่อเนื่อง ทำให้กำไรสุทธิในปี 2560 มีจำนวน 34,338 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 5,836 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.53

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังสามารถรักษาอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ให้อยู่ในระดับที่สอดคล้องกับเป้าหมายที่ร้อยละ 3.44 และบริหารอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ได้ในระดับที่ใกล้เคียงกับเป้าหมายที่ร้อยละ 42.31 ขณะที่สถานะเงินกองทุนมีความแข็งแกร่งเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงและอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ร้อยละ 17.96 และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 15.66

ด้านผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยของธนาคารกสิกรไทย อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ จากการร่วมแรงร่วมใจของทุกหน่วยงาน โดยบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และสามารถรักษาความเป็นผู้นำตลาดได้ ขณะที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ยังครองอันดับ 1 ของธุรกิจจัดการกองทุนประเภทกองทุนรวม สำหรับบริษัท ลิสซิ่งกสิกรไทย จำกัด มีปริมาณธุรกิจสินเชื่อขยายตัวดีสอดคล้องกับภาพรวมอุตสาหกรรมรถยนต์ในประเทศและรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้ดี ขณะเดียวกัน บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนต์ กสิกรไทย จำกัด มียอดสินเชื่อขยายตัวสูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ นอกจากนี้ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สามารถครองความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคาร และเป็นผู้นำด้านการขยายธุรกิจใหม่ โดยมีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันชีวิตรับใหม่สูงเป็นอันดับ 1 ของระบบ

จากความพยายามและการดำเนินการทั้งหมดซึ่งรวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งผลให้ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ดี และได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ อันสะท้อนได้จากรางวัลแห่งความสำเร็จมากมายในปี 2560 ที่ผ่านมา

สำหรับกลยุทธ์การดำเนินงานของธนาคารในระยะ 3 ปีข้างหน้า เพื่อมุ่งสู่การเป็นแพลตฟอร์มหนึ่งเดียวที่ลูกค้าเลือกเพื่อตอบ โจทย์ทุกด้านของชีวิต ธนาคารได้กำหนดแนวทางการทำงานร่วมกับพันธมิตรทั้งในประเทศและต่างประเทศ (KASIKORNBANK and Beyond) โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาความสามารถในการเข้าใจและคาดการณ์ความต้องการของลูกค้าในระดับปัจเจกบุคคล (Segment of One) การสร้างนวัตกรรมและการบริหารผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ลูกค้ารอบด้าน (Financial and Life Solution) ตลอดจนการส่งมอบประสบการณ์ที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า โดยคำนึงถึงความคาดหวังของลูกค้าที่ต้องการใช้บริการผ่านช่องทางที่หลากหลาย สะดวกสบาย และรวดเร็ว ภายใต้การคุ้มครองผู้บริโภคและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเป็นสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ การบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ทั้งนี้ เพื่อรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำและสามารถรับมือกับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วทั้งที่

ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 935 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.05 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,483 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.00 ซึ่งส่วนมากเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน และรายได้ดอกเบี้ยรับในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ประกอบกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 1,030 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.62 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2,518 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.94 ทั้งนี้ ในปี 2560 ธนาคารมีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อบำรุงสถานะทางการเงินที่มั่นคงอย่างต่อเนื่อง ทำให้กำไรสุทธิในปี 2560 มีจำนวน 34,338 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 5,836 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.53

สรุปผลการดำเนินงาน ปี 2560

	ปี 2560	ปี 2559	(หน่วย: ล้านบาท)	
			การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	94,161	89,678	4,483	5.00
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	62,695	63,725	(1,030)	(1.62)
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	156,856	153,403	3,453	2.25
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	66,372	63,854	2,518	3.94
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	41,810	33,753	8,057	23.87
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	34,338	40,174	(5,836)	(14.53)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	14.35	16.79	(2.44)	(14.53)

สำหรับอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2560 และปี 2559 มีรายการที่สำคัญดังนี้

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2560	ปี 2559	(หน่วย: ร้อยละ)
			เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.20	1.49	(0.29)
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	10.24	13.23	(2.99)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	3.44	3.52	(0.08)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์เฉลี่ย	2.18	2.36	(0.18)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	39.97	41.54	(1.57)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	42.31	41.63	0.68

อัตราส่วนทางการเงิน	(หน่วย: ร้อยละ)		
	ปี 2560	ปี 2559	เพิ่ม (ลด)
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อ	1.85	1.74	0.12
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	3.30	3.32	(0.02)
ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	148.45	130.92	17.53
เงินให้สินเชื่อ ¹⁾ ต่อเงินรับฝาก	95.96	94.58	1.38
เงินให้สินเชื่อ ¹⁾ ต่อเงินรับฝากและตัวแลกเงิน	95.96	94.57	1.39
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ²⁾	17.96	18.84	(0.88)
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ²⁾	15.66	15.16	0.50

¹⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้ หักรายได้รอตัดบัญชี

²⁾ อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2560 จำนวน 94,161 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,483 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.00 จากปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน และรายได้ดอกเบี้ยรับในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง ตามค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลงจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ค้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2555 ก่อนครบกำหนดในไตรมาสที่ 1 ปี 2560 และการลดลงของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากเฉลี่ย โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) สำหรับปี 2560 อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.44 ลดลงจากปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับทิศทาง การปรับลดอัตราดอกเบี้ย และยังคงอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับเป้าหมายที่วางไว้ เนื่องจากการบริหารต้นทุนทางการเงินทำได้ดีกว่าเป้าหมาย

	ปี 2560	ปี 2559	(หน่วย: ล้านบาท)	
			การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,011	5,892	1,119	18.99
เงินฝาก	1,068	364	704	192.92
เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมธุรกรรมตลาดซื้อคืน)	483	439	44	9.96
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	5,460	5,089	371	7.31
เงินลงทุน	16,820	15,032	1,788	1,190
เงินลงทุนเพื่อค่า	262	258	4	1.65
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,719	2,846	(127)	(4.44)
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	13,839	11,928	1,911	16.02
เงินให้สินเชื่อ	90,434	89,923	511	0.57
สัญญาเช่าการเงิน	5,059	5,014	45	0.90
อื่นๆ	13	12	1	7.89
รวมรายได้ดอกเบี้ย	119,337	115,873	3,464	2.99
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,176	26,195	(1,019)	(3.89)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	94,161	89,678	4,483	5.00
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.37	4.55		(0.18)
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.22	1.32		(0.10)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	3.44	3.52		(0.08)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับปี 2560 จำนวน 62,695 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1,030 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.62 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น ตามการขยายตัวของฐานลูกค้ารายใหม่อย่างต่อเนื่อง รวมถึงรายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่เพิ่มขึ้น โดยปี 2560 และปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 39.97 และร้อยละ 41.54 ของรายได้รวมตามลำดับ ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่มุ่งเน้นการสร้างรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับใกล้เคียงร้อยละ 40

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2560	ปี 2559	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	51,757	48,631	3,126	6.43
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	10,451	9,688	763	7.88
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	41,306	38,943	2,363	6.07
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,411	8,746	(335)	(3.84)
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(2)	(4)	2	63.03
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3,491	1,588	1,903	119.87
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	158	117	41	35.01
รายได้เงินปันผล	1,991	1,609	382	23.72
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	99,786	94,445	5,341	5.65
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,405	2,462	(1,057)	(42.93)
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	93,851	84,181	9,670	11.49
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	62,695	63,725	(1,030)	(1.62)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ร้อยละ)	2.18	2.36		(0.18)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	39.97	41.54		(1.57)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	26.33	25.39		0.94

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในปี 2560 จำนวน 66,372 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2,518 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.94 โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ของปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 42.31 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่อยู่ร้อยละ 41.63 ซึ่งอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับเป้าหมาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2560	ปี 2559	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,008	30,202	806	2.67
ค่าตอบแทนกรรมการ	140	138	2	1.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,917	12,434	483	3.89
ค่าภาษีอากร	4,525	4,476	49	1.08
ค่าใช้จ่ายอื่น	17,782	16,604	1,178	7.09
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	66,372	63,854	2,518	3.94
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	42.31	41.63		0.68

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้ออกเป็น 6 ประเภท ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นค่าตามประเภทของการจัดชั้นเหล่านี้ หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้ คือ ระยะเวลาที่ค้างชำระ สำหรับมูลค่าของหลักประกันที่ใช้ได้มากที่สุดในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน

การจัดชั้นสินเชื่อกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นดังนี้

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
		อัตราร้อยละตามเกณฑ์ ธปท.	มูลค่าที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	1,668,501	1	5,481
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,633	2	250
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	23,000	100	10,779
จัดชั้นสงสัย	17,651	100	8,385
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	29,148	100	11,560
จัดชั้นสูญ	-		-
รวม	1,784,933		36,455
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			1,451
รวม	1,784,933		37,906
เงินสำรองส่วนเกิน			65,214
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,708		46
เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต	18,534		269
รวม	1,806,175		103,435

ณ สิ้นปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ซึ่งประกอบด้วย ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ลูกค้าและสถาบันการเงินทั่วไป 101,984 ล้านบาท และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ 1,451 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 103,435 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนเกินกว่าอัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งการวิเคราะห์เงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทและการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักประกัน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับปี 2560 จำนวน 41,810 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 8,057 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.87 เพื่อดำรงสถานะทางการเงินที่มั่นคงอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 2.39 สูงขึ้นจากปีก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 2.04

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2560	ปี 2559	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	41,810	33,753	8,057	23.87
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ต่อ				
เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	2.39	2.04		0.35

ค่าเผ่อนี้สงสยจะสญ และค่าเผ่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผ่อนี้สงสยจะสญ และค่าเผ่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 103,435 ล้านบาท โดยคิดเป็นร้อยละ 272.87 ของค่าเผ่อนี้สงสยจะสญซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

- เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพและการปรับโครงสร้างหนี้

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 69,674 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.30 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 67,624 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.25 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2560	31 ธ.ค. 2559
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	69,674	65,087
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.30	3.32
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร	67,624	63,018
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.25	3.23

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (Net NPLs) จำนวน 38,570 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.85 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (Net NPLs) จำนวน 37,834 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.84 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2560	31 ธ.ค. 2559
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย	38,570	33,553
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	1.85	1.74
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิของธนาคาร	37,834	32,727
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	1.84	1.70

การปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างสินเชื่อกู้หนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 62,240 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 3,940 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 6.76

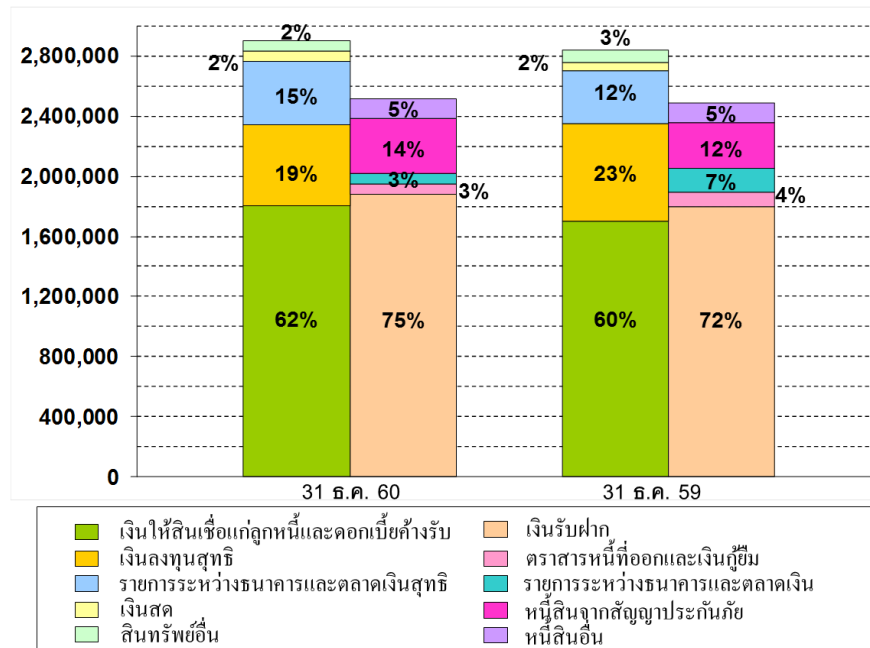
ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุน จำนวน 19,630 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.68 ของสินทรัพย์รวม โดยมีค่าเผ่อการค้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 2,186 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.14 ของมูลค่าตามราคาต้นทุน ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับค่าใช้จ่ายในการถือครอง ค่าใช้จ่ายในการขาย และขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

ฐานะทางการเงิน

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย : ล้านบาท)

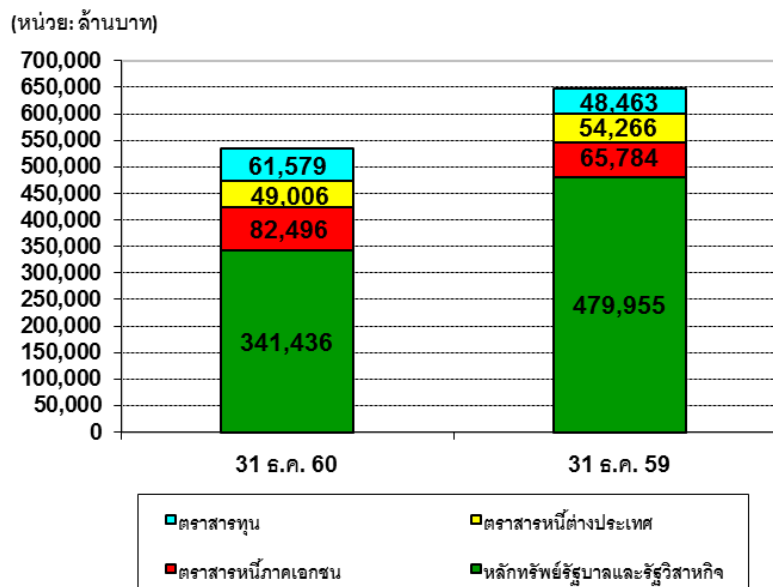


สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 2,900,841 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 57,563 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.02 ทั้งนี้ สินทรัพย์รวมที่เพิ่มขึ้นส่วนมากมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ในขณะที่เงินลงทุนสุทธิลดลง โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอตัดบัญชี) ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 1,802,783 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 105,202 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.20 ซึ่งเติบโตสูงกว่าเป้าหมายที่วางไว้ โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ เงินให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน และเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยธนาคารมีปริมาณเงินให้สินเชื่อสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 426,092 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 76,886 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.02 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 535,560 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 114,038 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.56 ส่วนใหญ่เกิดจากการขายพันธบัตรรัฐบาล

เงินลงทุนในหลักทรัพย์



หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 2,513,019 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 23,652 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.95 จาก ณ สิ้นปี 2559 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญมีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 1,878,672 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 83,837 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.67 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ โดยธนาคารมีปริมาณเงินรับฝากสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 363,515 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 57,691 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.86 ตามการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 69,289 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 90,763 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.71 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 70,575 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 25,801 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.77 ส่วนใหญ่เกิดจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2555 ก่อนครบกำหนดในไตรมาสที่ 1 ปี 2560 จำนวน 22,000 ล้านบาท

ทั้งนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น) ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 348,625 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26,879 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.35 จาก ณ สิ้นปี 2559 ส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในปี 2560 จำนวน 34,338 ล้านบาท แม้จะได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในงวดแรกของปี 2560 จำนวน 1,197 ล้านบาท ในเดือนกันยายน 2560 ก็ตาม

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 2,513,019 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 387,822 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.48 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 1,878,672 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 64.76 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้ง ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมนั้นมีสัดส่วนร้อยละ 2.39 และร้อยละ 2.43 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอตัดบัญชี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 1,802,783 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงินของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 95.96 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธ.ค. 60	ร้อยละ	31 ธ.ค. 59	ร้อยละ	31 ธ.ค. 60	ร้อยละ	31 ธ.ค. 59	ร้อยละ
≤ 1 ปี	1,858,490	98.93	1,783,984	99.40	786,318	43.61	772,897	45.53
> 1 - 5 ปี	20,182	1.07	10,851	0.60	479,836	26.62	415,263	24.46
> 5 ปี	-	-	-	-	536,629	29.77	509,421	30.01
รวม	1,878,672	100.00	1,794,835	100.00	1,802,783	100.00	1,697,581	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินรับฝากที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทย ที่จะมีการระดมทุนระยะสั้นเพื่อการปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนในระยะยาวเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม เงินรับฝากของธนาคารโดยส่วนใหญ่ จะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญา จึงมีแนวโน้มว่าเงินรับฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินสนับสนุนการให้สินเชื่อได้

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 67,825 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,236 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 88,535 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 83,229 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้น 136,330 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ลดลง 88,928 ล้านบาท ในขณะที่เงินรับฝาก เพิ่มขึ้น 83,970 ล้านบาท และหนี้สินอื่น เพิ่มขึ้น 54,163 ล้านบาท ในขณะที่มีกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 81,665 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 127,860 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากมีเงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 385,137 ล้านบาท และเงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนดจำนวน 53,388 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 209,451 ล้านบาท และเงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนดจำนวน 93,015 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 32,083 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 22,066 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผล จำนวน 9,573 ล้านบาท

ภาระผูกพัน

ภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วยการรับเอาผิดตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และภาระผูกพันอื่น ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ภาระผูกพัน	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 58
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	18,723	24,406	20,456
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	29,786	26,173	15,721
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	32,617	28,112	26,604
ภาระผูกพันอื่น	632,140	592,803	525,784
รวม	713,266	671,494	588,565

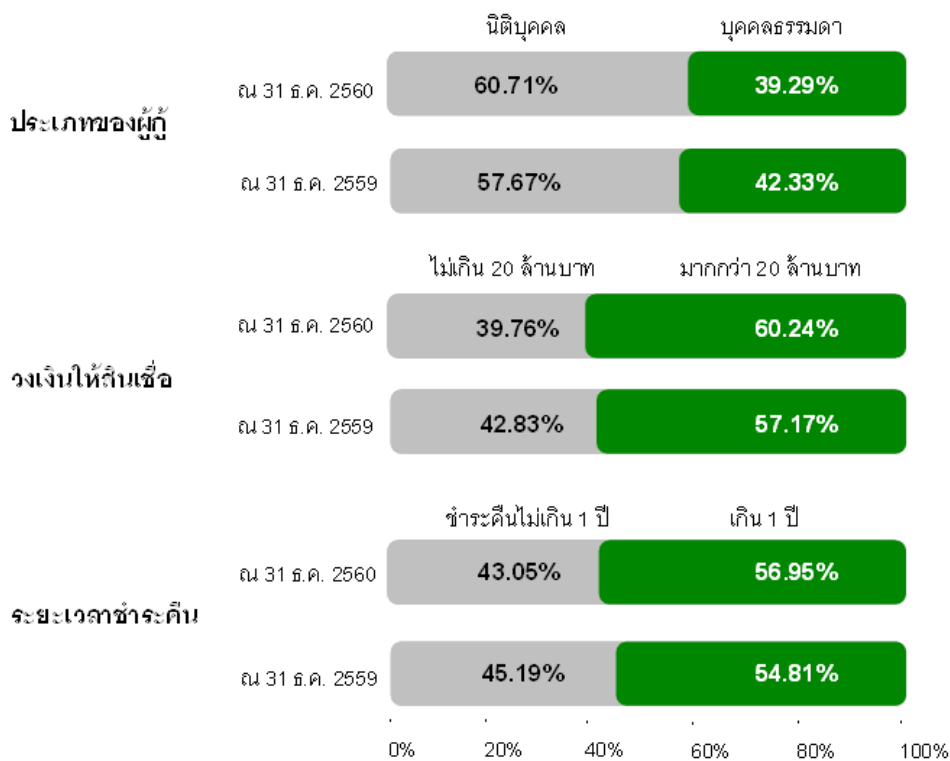
เงินให้สินเชืและเงินรับฝาก

เงินให้สินเชื

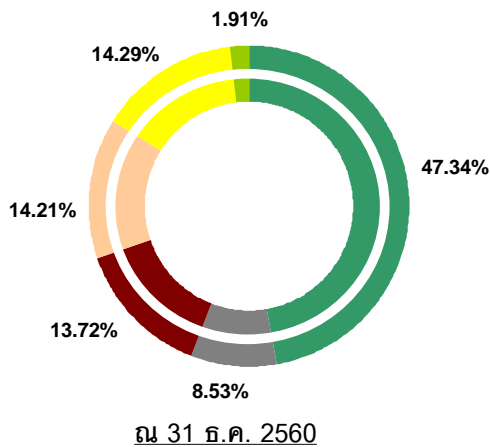
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื ตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 1,802,783 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 105,202 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.20 จากยอดสินเชืจำนวน 1,697,581 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 เงินให้สินเชืตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ส่วนใหญ่หรือคิดเป็นร้อยละ 60.71 ของเงินให้สินเชืทั้งหมด เป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล และหากพิจารณาตามลักษณะการให้กู้ยืม ลูกค้าของธนาคารส่วนใหญ่เป็นการกู้ยืมมากกว่า 20 ล้านบาท จำนวน 1,038,167 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 60.24 ขณะที่สัดส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 39.76 เป็นการกู้ยืมที่น้อยกว่า 20 ล้านบาท สำหรับเงินให้สินเชืที่มีระยะเวลาการชำระคืนไม่เกิน 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 43.05 ของเงินให้สินเชืทั้งหมด

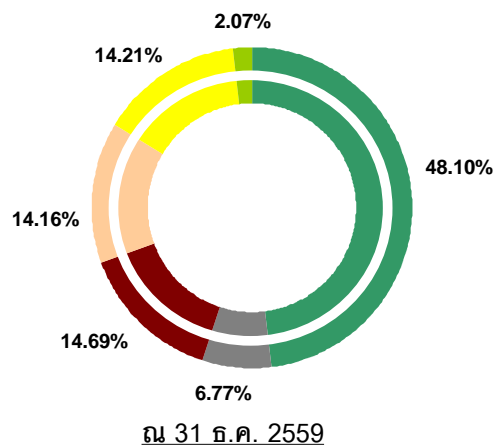
เงินให้สินเชืจำแนกตามประเภทผู้กู้ วงเงินให้สินเชื และระยะเวลาการชำระคืน



เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย



- การเกษตรและเหมืองแร่
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การสาธารณูปโภคและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- อื่นๆ

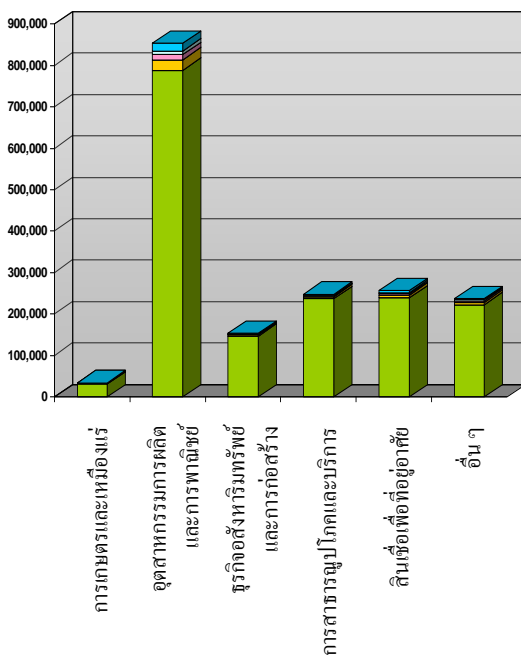


- การเกษตรและเหมืองแร่
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การสาธารณูปโภคและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- อื่นๆ

ณ 31 ธ.ค. 2560

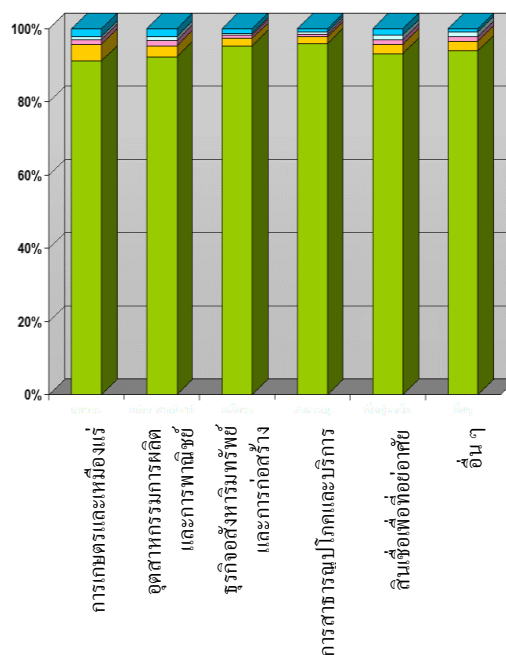
มูลค่าเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท



- ชั้นปกติ
- ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ
- ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน
- ชั้นสงสัย
- ชั้นสงสัยจะสูญเสีย

ร้อยละของเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น



เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสินเชื่อปกติคิดเป็นร้อยละ 93.48 ของสินเชื่อทั้งหมด และเมื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์มีส่วนสูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 47.34 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยเป็นสินเชื่อปกติคิดเป็นร้อยละ 92.43 ของสินเชื่อในธุรกิจดังกล่าว

สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2560		31 ธ.ค. 2559	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ²⁾	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ²⁾
เงินให้สินเชื่อ	1,271,411	443,779	1,169,583	428,680

หมายเหตุ: ¹⁾ 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)

²⁾ กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ได้แก่ บัญชีเงินฝาก บัตรเดบิต บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริการด้านการลงทุนและที่ปรึกษาด้านการลงทุน รวมถึงบริการธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ

ภาพรวมสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจในปี 2560 ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากความต้องการสินเชื่อของลูกค้า ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางเศรษฐกิจไทยและต่างประเทศที่ขยายตัวได้ดีกว่าปีที่ผ่านมา โดย ณ สิ้นปี 2560 สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) เพิ่มขึ้นจำนวน 101,828 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.71 จาก สิ้นปี 2559 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นในกลุ่มธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์และอุตสาหกรรมเกี่ยวเนื่อง โดยเฉพาะอุตสาหกรรมก่อสร้าง รวมถึงอุตสาหกรรมอาหารและเครื่องดื่ม ที่มีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นตามการส่งออกที่ปรับตัวดีขึ้น

สำหรับสินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล ปรับตัวเพิ่มขึ้นเพียง 15,099 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.52 จากสิ้นปี 2559 เนื่องจากธนาคารดำเนินนโยบายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ท่ามกลางสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อจีดีพีที่ยังอยู่ในระดับสูงแม้เศรษฐกิจจะเริ่มฟื้นตัวขึ้น ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งบริหารอัตราการเติบโตของสินเชื่อให้สอดคล้องกับตลาด ควบคู่ไปกับการรักษาคุณภาพสินเชื่อที่ดีและรักษาความเป็นผู้นำในผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก โดยในปี 2560 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ยังเป็นสินเชื่อหลักที่ธนาคารเติบโต ด้วยการรุกสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตรธุรกิจที่ร่วมจัดกิจกรรมการตลาด และเสนอแคมเปญที่ตอบสนองความต้องการพร้อมแบ่งเบาภาระให้กับลูกค้าทั้งในพื้นที่กรุงเทพฯ และจังหวัดยุทธศาสตร์ รวมถึงลูกค้าในช่องทางดิจิทัล ขณะที่สินเชื่อผู้บริโภคเพิ่มขึ้นในหมวดสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทอื่น โดยธนาคารให้ความสำคัญกับการคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพเป็นหลัก

เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		31 ธ.ค. 2560	31 ธ.ค. 2559	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	1,878,672	1,794,835	83,837	4.67
เงินรับฝากกระแสรายวัน	5.77	108,468	100,977	7,491	7.42
เงินรับฝากออมทรัพย์	73.08	1,372,947	1,285,001	87,946	6.84
เงินรับฝากประจำ	21.15	397,257	408,857	(11,600)	(2.84)

ยอดเงินรับฝากรวมซึ่งมาจากเงินรับฝากของกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล ณ สิ้นปี 2560 เพิ่มขึ้นจำนวน 83,837 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.67 จาก ณ สิ้นปี 2559 ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับการขยายตัวของสินเชื่อ โดยเงินรับฝากส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากเงินรับฝากออมทรัพย์ทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล ซึ่งเป็นไปตามการบริหารจัดการเงินฝากให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสามารถแข่งขันได้ ขณะเดียวกัน ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากต่อเนื่อง ทั้งเงิน

รับฝากประจำโครงการพิเศษในรูปแบบที่ต่างกัน และผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ตอบโจทยความต้องการออมเงินควบคู่กับความคุ้มครองชีวิต รวมถึงทางเลือกในการลงทุนอื่นที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าในระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ เพื่อทดแทนเงินรับฝากประจำบางส่วนที่ทยอยครบกำหนด

การบริหารเงิน

แนวทางการบริหารเงิน

ธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนในปี 2560 ส่วนมากมีอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 1.40 ต่อปี โดยเป็นระดับที่ทรงตัวต่อเนื่องตั้งแต่ช่วงต้นปีจนถึงสิ้นปี ซึ่งเป็นทิศทางที่สอดคล้องกับมติการประชุมของคณะกรรมการนโยบายการเงินตลอดปี 2560 ที่ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ระดับร้อยละ 1.50 ต่อปี

สำหรับแนวทางการบริหารพอร์ตการลงทุนของธนาคาร ได้คำนึงถึงสภาพคล่องที่ต้องดำรงเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นเป็นเป้าหมายหลัก รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ และความเคลื่อนไหวของตลาดเงินตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งในปี 2560 ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่องได้เหมาะสมต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ และสร้างรายได้ส่วนเพิ่มจากการลงทุนได้อย่างต่อเนื่อง ผ่านการนำสภาพคล่องส่วนเกินไปลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลไทยระยะสั้น เพื่อลดความผันผวนจากทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ ที่ถูกกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของผลตอบแทนทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ และมีการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลระยะยาวเมื่อผลตอบแทนในตลาดอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังลงทุนในพันธบัตรต่างประเทศระยะสั้นที่มีระดับความน่าเชื่อถือที่สูง และได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่าผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาลไทย เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคารภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม

รายได้หลักจากการบริหารเงิน

โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน (สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ปี 2560	ปี 2559	(หน่วย: ล้านบาท)	
				การเปลี่ยนแปลง	
				เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ ¹⁾					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ²⁾	66.58	6,282	5,557	725	13.05
เงินลงทุน	33.42	3,153	3,375	(222)	(6.58)
รวม	100.00	9,435	8,932	503	5.63

หมายเหตุ: ¹⁾ เป็นตัวเลขในเชิงการจัดการ

²⁾ รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยปี 2560 รวมเป็นจำนวน 9,435 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 503 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.63 โดยมีสาเหตุหลักจากปริมาณสภาพคล่องที่เพิ่มขึ้น

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยเฉลี่ยรายบัญชีแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด รวมเป็นจำนวน 27,188 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
**ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย¹⁾
และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)**

(หน่วย: ล้านบาท)

	ผลการดำเนินงาน	ปี 2560	ปี 2559
บจก.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย	สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ	1,302,686	1,240,206
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	18.72	19.47
บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย	ปริมาณการซื้อขาย	811,883	868,068
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	3.71	3.78
บจก.ลีสซิ่งกสิกรไทย	ยอดคงค้างสินเชื่อ	97,055	90,696
บจก.แฟคเตอรี แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย	ยอดคงค้างสินเชื่อ	17,633	14,798
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	เบี้ยประกันชีวิตรับรวม	102,681	97,013
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	17.06	17.07

 หมายเหตุ: ¹⁾ ไม่รวม บจก. ศูนย์วิจัยกสิกรไทย เนื่องจากเป็นบริษัทที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน

ในปี 2560 บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีภาพรวมผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ อันเนื่องมาจากการร่วมแรงร่วมใจของธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการเป็นอันดับ 1 ในประเภทธุรกิจจัดการกองทุนรวม ด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 20.11 และสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการทั้งหมด มีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 18.72 อันเป็นผลจากความร่วมมือเป็นอย่างดีกับธนาคาร ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยนำเสนอกองทุนใหม่ที่ตอบโจทย์การลงทุนแบบพอร์ตที่จัดสรรสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ รวมทั้งกองทุนที่มีการจัดการการลงทุนที่สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้า อาทิ กลุ่ม K-FIT และ K-GREAT ตามลำดับ พร้อมกับการพัฒนาช่องทางบริการอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ผ่านแอปพลิเคชัน "K-My Funds" เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมและสื่อสารกับลูกค้าได้สะดวกยิ่งขึ้น โดยมีจุดเด่นในการแสดงผลตอบแทนการลงทุนที่ชัดเจน และนำเสนอเครื่องมือช่วยในการลงทุนสำหรับลูกค้าปัจจุบันและลูกค้าใหม่ ทั้งเครื่องมือ My Port Simulation สำหรับการวางแผนพอร์ตการลงทุนตามความเสี่ยงที่ลูกค้ารับได้ และเครื่องมือ Fund Navigator สำหรับการคัดเลือกกองทุนตามเป้าหมายการลงทุน นอกจากนี้ ยังอำนวยความสะดวกแก่สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในการติดตามผลตอบแทนและวางแผนการลงทุนและการวางแผนเกษียณอายุผ่านแอปพลิเคชัน "K-My PVD"

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ทั้งในด้านการวิจัย การให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ อนุพันธ์ และงานพาณิชย์ธุรกิจ เพื่อตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์การลงทุนของลูกค้า โดยให้ข้อมูลบทวิเคราะห์ที่รวดเร็วเจาะลึกและครอบคลุมทุกอุตสาหกรรม ควบคู่ไปกับการพัฒนาเทคโนโลยีด้านการลงทุนเพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมของนักลงทุนในโลกดิจิทัล อาทิ 1) KS Super Stock Mobile Application ซึ่งได้พัฒนาฟังก์ชันใหม่ให้สามารถคัดกรองหุ้นตามแนวคิดนักลงทุนระดับโลก และเพิ่มฟังก์ชันวิเคราะห์ผลการลงทุนตามหุ้นรายตัวที่เคยซื้อขายย้อนหลัง 3 ปี 2) KS Super Portfolio ฟังก์ชันวิเคราะห์และตรวจสอบประสิทธิภาพการลงทุนที่สมบูรณ์แบบที่สุด พร้อมแนะนำแนวทางการปรับพอร์ตลงทุนผ่านคอมพิวเตอร์ ส่งผลให้ในปี 2560 บริษัทยังรักษาความเป็นผู้นำตลาดได้ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 3.71

บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด มียอดคงค้างเงินให้สินเชื่อขยายตัวจากปี 2559 ที่ร้อยละ 7.01 ซึ่งสอดคล้องกับการขยายตัวของอุตสาหกรรมรถยนต์ในประเทศ ทั้งนี้ ปริมาณสินเชื่อใหม่ที่เติบโตดี ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย ขณะเดียวกัน บริษัทยังสามารถดูแลคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในเกณฑ์ที่ดี สะท้อนจากสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่อยู่ในระดับร้อยละ

1.52 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย นอกจากนี้ บริษัทยังปรับปรุงการให้บริการและออกแคมเปญต่าง ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งบุคคลและธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า

บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีคิวเมนต์ กสิกรไทย จำกัด มียอดสินเชื่อขยายตัวร้อยละ 19.16 เมื่อเทียบกับปี 2559 ซึ่งเป็นอัตราการเติบโตที่สูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ โดยกระจายตัวในทุกกลุ่มอุตสาหกรรมและครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศ จากแนวนโยบายที่มุ่งเน้นสร้างพันธมิตรกับกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จำหน่ายเครื่องจักรอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังเป็นบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญในเรื่องการให้สินเชื่อและเช่าซื้อเครื่องจักร โดยบริษัทได้ทำงานร่วมกับผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้บรรลุความสำเร็จในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพที่ระดับความพึงพอใจสูงสุด

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ยังรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิต โดยมีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันชีวิตรับใหม่อยู่ที่ร้อยละ 18.51 เป็นอันดับ 1 ของระบบ และเบี้ยประกันชีวิตรับรวมร้อยละ 17.06 เป็นอันดับที่ 2 ของระบบ อันเป็นผลจากความร่วมมือกับธนาคารในการพัฒนารูปแบบกรรมวิธีที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ซึ่งส่งผลให้บริษัทยังสามารถรักษารายได้อันดับ 1 ในการขายผ่านช่องทางธนาคารอีกด้วย

เงินกองทุนตามกฎหมาย¹⁾

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเงินกองทุน ในฐานะที่เป็นแหล่งเงินทุนสำคัญและสะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ จึงได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักสากลชั้นนำ และหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีคณะกรรมการบริหารเงินกองทุน ทำหน้าที่วางแผนและดูแลความเพียงพอของเงินกองทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง องค์การดูแลภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการวางแผนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคต โดยคำนึงถึงปัจจัยสำคัญทั้งภาวะเศรษฐกิจ แผนธุรกิจของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงทางด้านกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ภาพรวมหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน

หลังวิกฤตเศรษฐกิจการเงินโลก Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) มีการทบทวนเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนเพื่อให้ระบบสถาบันการเงินมีเสถียรภาพมากขึ้น สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน Basel III กำหนดให้เพิ่มอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนสูงขึ้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณานำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาปรับใช้ในประเทศไทย ดังสรุปสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อไปนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรงในปัจจุบัน ประกอบด้วย 2 ส่วน

1. อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง (Minimum Capital Requirement): ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier1 Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ
2. การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ อีกปีละร้อยละ 0.625 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในปี 2562

อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรงเพิ่มในอนาคต

นอกเหนือจากอัตราส่วนเงินกองทุนข้างต้นแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Domestic Systematically Important Banks: D-SIBs Buffer) ตามแนวปฏิบัติสากล Basel เพื่อดูแลเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินในประเทศ โดยธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs จะต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) อีกร้อยละ 1.0 โดยทยอยดำรงที่อัตราร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งธนาคารกสิกรไทยได้รับการระบุให้เป็นหนึ่งใน D-SIBs ในฐานะที่เป็นธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ที่มีความเชื่อมโยงระหว่างสถาบันการเงินและระบบการเงินสูง มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ซับซ้อน และเป็นผู้ให้บริการหลักในผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือโครงสร้างพื้นฐานของระบบสถาบันการเงินที่สำคัญของประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระดับเงินกองทุนที่สูงเพียงพอครอบคลุมทุกหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้และรวมถึงที่อาจจะกำหนดในอนาคต

ณ สิ้นปี 2560 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 350,097 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 305,360 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 44,737 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 17.96 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.75 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

➤ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย²⁾

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน ตามกฎหมาย	Basel III						
	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม ⁴⁾ ตามที่ รพท.กำหนด	31 ธ.ค. 2560	30 ก.ย. 2560	30 มิ.ย. 2560	31 มี.ค. 2560	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม ⁴⁾ ตามที่รพท. กำหนด	31 ธ.ค. 2559
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ³⁾	7.25	15.66	15.91	15.25	15.03	6.625	15.16
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	5.75	15.66	15.91	15.25	15.03	5.125	15.16
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.30	2.32	2.38	2.48	-	3.68
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.75	17.96	18.23	17.63	17.51	9.125	18.84

➤ งบการเงินเฉพาะธนาคาร

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน ตามกฎหมาย	Basel III						
	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม ⁴⁾ ตามที่ รพท.กำหนด	31 ธ.ค. 2560	30 ก.ย. 2560	30 มิ.ย. 2560	31 มี.ค. 2560	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม ⁴⁾ ตามที่รพท. กำหนด	31 ธ.ค. 2559
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ³⁾	7.25	14.62	14.81	14.25	14.17	6.625	14.27
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	5.75	14.62	14.81	14.25	14.17	5.125	14.27
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.58	2.59	2.62	2.68	-	3.90
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.75	17.20	17.40	16.87	16.85	9.125	18.17

หมายเหตุ:

- ¹⁾ ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีแรกเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักจากเงินกองทุนทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี
- ²⁾ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามการกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บบส.เพทาย และบริษัทอื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ³⁾ ตามหลักเกณฑ์ Basel III เงินกองทุนชั้นที่ 1 มีรายการขอยกเว้นเข้าหรือหักออกร้อยละ 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) และผลกำไรในเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Profit: EP)

ในปี 2560 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการนำแนวทางการบริหารจัดการเชิงมูลค่า (VBM) มาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดตามเป้าหมายขององค์กร โดยพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนต่อเงินกองทุนเมื่อปรับค่าความเสี่ยงแล้ว (RAROC) และผลกำไรเชิงเศรษฐศาสตร์ (EP) ซึ่งเป็นผลกำไรสุทธิหลังปรับค่าต้นทุนของเงินกองทุนตามความเสี่ยงแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารมีแนวทางการวัดผลตอบแทนที่สอดคล้องและเชื่อมโยงกับการบริหารจัดการในด้านต่าง ๆ อาทิ การกำหนดเป้าหมายธุรกิจ การวางกลยุทธ์และแผนธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยงที่ครบถ้วน การตั้งราคาตามความเสี่ยง (Risk-Based Pricing) การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการประเมินผลการดำเนินงานและการวิเคราะห์ผลกำไรเชิงมูลค่า ตามแนวคิดที่มุ่งเน้นการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้เกิดความได้เปรียบในการแข่งขัน (Competitive Advantage) ทั้งในมิติของกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และมิติของการเชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มลูกค้ากับกลุ่มผลิตภัณฑ์ รวมถึงมีการติดตามความเสี่ยงผ่านเครื่องมือ Active Credit Portfolio Management (ACPM) Dashboard และ Stress Test Dashboard เพื่อประกอบการตัดสินใจของหน่วยธุรกิจในการวิเคราะห์และจัดการสถานะของพอร์ตโฟลิโอ ทั้งในระดับของธนาคาร (Bank-wide) จนถึงระดับรายลูกค้า ขณะเดียวกัน หน่วยธุรกิจยังใช้แนวทางการวิเคราะห์เชิงมูลค่า (Value-Based Analysis) มาประกอบการวิเคราะห์และประเมินความเป็นไปได้ทางธุรกิจในการลงทุนต่าง ๆ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป อันจะนำไปสู่ประสิทธิภาพสูงสุดในการใช้เงินกองทุน

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นปี 2560 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2559

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธ.ค. 2560
มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส⁽¹⁾	
<u>สกุลเงินต่างประเทศ</u>	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว – ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ค้ำยสิทธิ	Baa1
- เงินฝาก	Baa1
- การประเมินความเสี่ยงของคู่สัญญา (CR Assessments)	Baa1(cr)
ระยะสั้น – ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2
- การประเมินความเสี่ยงของคู่สัญญา (CR Assessments)	P-2(cr)
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)	Baa2
<u>สกุลเงินในประเทศไทย</u>	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว – เงินฝาก	Baa1
ระยะสั้น – ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์^(1) 2)	
<u>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</u>	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB+
บัตรเงินฝากระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A-2
บัตรเงินฝากระยะสั้น	A-2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ค้ำยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)	BBB+
ฟิทช์ เรตติ้งส์⁽¹⁾	
<u>อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)</u>	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	F2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ค้ำยสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+
สนับสนุน	2
สนับสนุนขั้นต่ำ	BBB-
<u>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</u>	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)
ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	AA(thai)

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่น่าลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ในกรณีของอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่น่าลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ จะได้แก่ ระดับตั้งแต่ P-3 A-3 และ F3 ตามลำดับ

⁽²⁾ ในเดือนกันยายน 2560 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ ได้ยกเลิกอันดับความน่าเชื่อถือในภูมิภาคอาเซียนของธนาคารไทย ทุกแห่ง รวมทั้งของธนาคารกสิกรไทยด้วย