

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

งบการเงิน

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมา

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2561 2560 และ 2559

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2561

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2561

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2560

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2560

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2559

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2559

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์			
เงินสด	66,739,598	67,824,628	60,588,798
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	461,987,288	426,092,013	349,206,519
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	26,195,493	27,244,293	31,765,140
เงินลงทุนสุทธิ	661,655,219	535,560,461	649,597,727
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	916,679	845,625	781,163
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,924,748,421	1,812,356,298	1,707,234,699
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,386,966	3,391,334	3,491,802
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,928,135,387	1,815,747,632	1,710,726,501
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(10,675,722)	(9,573,329)	(9,653,955)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(117,689,558)	(101,983,438)	(82,418,056)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,796,362)	(1,450,842)	(2,793,966)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,797,973,745	1,702,740,023	1,615,860,524
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	22,213,586	17,444,121	15,443,877
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	48,525,133	50,136,653	49,727,867
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	24,089,024	24,588,621	23,969,609
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,694,782	5,033,040	4,572,254
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	38,100,262	43,331,296	41,765,000
รวมสินทรัพย์	3,155,090,809	2,900,840,774	2,843,278,478

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	1,995,000,637	1,878,672,037	1,794,835,096
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	128,003,006	69,288,567	160,052,342
หนี้สินจำนองเมื่อทางตาม	25,488,433	21,248,002	19,845,973
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	21,739,574	25,401,388	31,629,510
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	70,566,887	70,575,042	96,375,833
ประมาณการหนี้สิน	24,489,636	25,399,890	22,494,499
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,615,016	1,905,946	1,806,825
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	410,747,873	363,514,612	305,823,756
หนี้สินอื่น	59,617,825	57,012,995	56,503,051
รวมหนี้สิน	2,737,268,887	2,513,018,479	2,489,366,885
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	19,121,516	22,272,886	19,786,356
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร	312,090,325	281,266,529	256,874,044
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	376,297,553	348,625,127	321,746,112
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	41,524,369	39,197,168	32,165,481
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	417,821,922	387,822,295	353,911,593
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,155,090,809	2,900,840,774	2,843,278,478



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์			
เงินสด	66,702,497	67,787,380	60,541,754
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	433,637,801	402,170,407	338,192,122
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	25,253,216	26,968,912	32,026,598
เงินลงทุนสุทธิ	224,815,062	146,556,016	320,870,527
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	30,575,493	28,626,861	15,438,978
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,868,154,453	1,763,235,477	1,672,246,136
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,733,672	2,854,752	3,052,902
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,870,888,125	1,766,090,229	1,675,299,038
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(190,963)	(269,948)	(339,057)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(113,848,883)	(98,647,092)	(79,920,653)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,789,986)	(1,438,533)	(2,793,966)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,755,058,293	1,665,734,656	1,592,245,362
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	22,095,753	17,341,587	15,283,129
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	38,463,014	40,382,757	41,052,028
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	18,208,983	19,040,818	19,016,854
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	4,431,038	4,311,438	3,835,422
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21,908,381	25,903,231	26,166,993
รวมสินทรัพย์	2,641,149,531	2,444,824,063	2,464,669,767

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	1,991,422,958	1,875,729,451	1,798,440,168
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	136,452,344	82,253,026	169,508,323
หนี้สินจำนองเมื่อทางาน	25,488,433	21,248,002	19,845,973
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,010,827	25,396,449	30,015,390
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	70,446,196	70,309,396	96,208,164
ประมาณการหนี้สิน	22,834,534	23,946,396	21,323,796
หนี้สินอื่น	34,366,203	31,623,323	34,978,940
รวมหนี้สิน	2,303,021,495	2,130,506,043	2,170,320,754
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	16,645,491	17,701,831	16,952,416
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร	276,396,833	251,530,477	232,310,885
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	338,128,036	314,318,020	294,349,013
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,641,149,531	2,444,824,063	2,464,669,767

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	123,921,919	119,337,280	115,872,881
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,384,411	25,176,274	26,195,093
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	98,537,508	94,161,006	89,677,788
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	51,186,823	51,757,099	48,631,263
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	13,069,478	10,451,160	9,687,936
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38,117,345	41,305,939	38,943,327
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศ	9,003,084	8,410,508	8,746,212
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	(1,543)	(4,175)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,652,340	3,490,719	1,587,638
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	49,539	157,553	116,696
รายได้เงินปันผล	2,117,832	1,990,986	1,609,208
รายได้เบี่ยงประกันภัยรับสุทธิ	91,434,083	99,786,124	94,445,248
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,468,024	1,405,295	2,462,467
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	243,379,755	250,706,587	237,584,409
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	87,897,063	93,850,368	84,181,733
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	155,482,692	156,856,219	153,402,676
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,369,411	31,007,961	30,201,493
ค่าตอบแทนกรรมการ	143,221	139,813	138,415
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,648,522	12,917,437	12,433,822
ค่าภาษีอากร	4,867,417	4,524,725	4,476,461
อื่น ๆ	19,319,098	17,782,014	16,604,189
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	68,347,669	66,371,950	63,854,380
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	32,532,200	41,810,044	33,752,607
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	54,602,823	48,674,225	55,795,689
ภาษีเงินได้	10,394,614	9,027,754	10,455,952
กำไรสุทธิ	44,208,209	39,646,471	45,339,737

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(6,417,275)	4,963,142	3,549,524
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(353,479)	349,245	(110,666)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,264,117	(988,680)	(734,209)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	1,245,067	4,660,080
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับ โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	2,290,800	(712,071)	329,389
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(454,466)	(106,166)	(997,894)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(3,670,303)	4,750,537	6,696,224
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	40,537,906	44,397,008	52,035,961
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	38,459,116	34,338,246	40,174,100
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,749,093	5,308,225	5,165,637
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	37,250,512	36,429,885	45,537,588
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,287,394	7,967,123	6,498,373
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	16.07	14.35	16.79
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,393,260	2,393,260	2,393,260

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	103,099,060	101,477,204	100,509,100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,209,606	25,121,148	26,137,839
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	77,889,454	76,356,056	74,371,261
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	48,289,397	49,693,027	48,092,898
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	12,751,251	9,997,537	9,480,157
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	35,538,146	39,695,490	38,612,741
กำไรสุทธิจากรูกระบบเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศ	8,845,731	8,403,927	8,574,495
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	(1,543)	(4,175)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,228,899	2,325,606	1,020,290
รายได้เงินปันผล	3,877,313	3,854,412	3,671,519
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,748,994	3,219,991	5,560,373
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	130,128,537	133,853,939	131,806,504
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22,645,594	23,020,704	22,357,662
ค่าตอบแทนกรรมการ	87,951	88,083	89,637
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,537,303	12,762,507	12,468,570
ค่าภาษีอากร	4,270,705	3,995,905	4,018,372
อื่น ๆ	19,203,638	17,775,393	16,968,457
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	58,745,191	57,642,592	55,902,698
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	31,864,830	41,101,342	32,931,330
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,518,516	35,110,005	42,972,476
ภาษีเงินได้	6,955,977	5,923,348	7,458,130
กำไรสุทธิ	32,562,539	29,186,657	35,514,346

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง (ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(1,133,364)	845,493	775,014
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(5,094)	203,653	(118,895)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	226,778	(150,769)	(201,686)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสินทรัพย์	-	-	4,660,080
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับ โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	2,167,191	(678,733)	331,826
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(433,438)	135,747	(998,381)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	822,073	355,391	4,447,958
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	33,384,612	29,542,048	39,962,304
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	13.61	12.20	14.84
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,393,260	2,393,260	2,393,260

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	54,602,823	48,674,225	55,795,689
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	7,393,400	7,333,203	7,263,908
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	31,408,842	40,022,144	32,323,027
ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้	3,406,050	2,997,811	2,276,963
ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(847,387)	(1,046,005)	(1,225,469)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	92,612	257,426	5,220
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	359,736	(111,350)	(32,497)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(53,858)	(59,483)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(2,651,692)	(3,435,057)	(1,587,273)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(648)	(1,889)	(366)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	738,831	677,208	292,080
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	131,456	471,848	332,496
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	221,330	237,151	356,007
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	4,669	(59,373)	(1,700)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	18,828	144,161	104,834
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	223,038	117,227	300,135
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	-	(10,612)	(109,729)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(49,539)	(157,553)	(116,696)
	95,052,349	96,056,707	95,917,146
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(98,537,508)	(94,161,006)	(89,677,788)
รายได้เงินปันผล	(2,117,832)	(1,990,986)	(1,609,208)
เงินสดรับดอกเบี้ย	125,704,797	116,526,593	113,155,441
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(24,186,416)	(25,163,012)	(26,580,779)
เงินสดรับเงินปันผล	2,250,526	2,035,520	1,644,458
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(11,261,226)	(11,638,743)	(10,512,977)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	86,904,690	81,665,073	82,336,293

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	(38,112,115)	(83,229,124)	(42,644,690)
เงินลงทุนเพื่อค้า	4,164,079	(10,232,741)	(1,715,841)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(135,333,394)	(136,330,285)	(103,963,050)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,176,627	2,236,770	2,906,064
สินทรัพย์อื่น	4,728,562	4,171,372	1,586,384
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	116,821,809	83,969,885	89,853,228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	58,548,958	(88,928,202)	89,574,361
หนี้สินยืมคืนเมื่อทวงถาม	4,240,449	1,402,009	(3,699,193)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	(38,890)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(144,955)	93,081	(4,350,493)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	(511,571)	290,807	483,038
ประมาณการหนี้สิน	1,380,546	2,193,407	1,236,984
หนี้สินอื่น	45,534,518	54,162,513	59,855,723
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	151,398,203	(88,535,435)	171,419,918
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	210,040,286	385,136,864	303,021,210
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	55,298,456	53,387,775	40,545,072
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	36,634	82,561	987,815
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	893	8,119	1,320
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(313,382,932)	(209,451,433)	(418,835,661)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(87,825,080)	(93,015,008)	(90,385,599)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(2,219,724)	(729,867)	(188,816)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า	(136,415)	(8,533)	(51,575)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	26,158	130,863	11,547
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,200,323)	(4,106,739)	(4,010,169)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(8,069)	(75,607)	(132,501)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,533,873)	(3,498,982)	(2,935,290)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(142,903,989)	127,860,013	(171,972,647)

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	17,232,803	470,360	21,578,690
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(16,292,321)	(22,065,869)	(6,353,019)
เงินสดรับจากการได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	75,001	-
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	(9,573,041)	(9,573,041)	(9,573,040)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(944,710)	(988,985)	(739,753)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(9,577,269)	(32,082,534)	4,912,878
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี	(1,975)	(6,214)	2,419
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(1,085,030)	7,235,830	4,362,568
เงินสด ณ วันต้นปี	67,824,628	60,588,798	56,226,230
เงินสด ณ วันสิ้นปี	66,739,598	67,824,628	60,588,798

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,518,516	35,110,005	42,972,476
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	6,568,869	6,501,442	6,549,209
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	30,610,080	39,192,832	31,339,347
ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้	3,403,405	2,987,135	2,276,963
ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(842,127)	(1,040,365)	(1,225,456)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	92,612	257,426	5,220
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	(7,114)	(18,139)	18,609
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(110,000)	(143,858)	(171,719)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(1,118,899)	(2,265,289)	(819,868)
ขาดทุน (กำไร) จากการเลิกกิจการและจ่ายคืนทุนของบริษัทย่อย	-	83,457	(28,703)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	710,562	710,825	362,905
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	131,456	471,848	332,496
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	221,330	237,122	356,007
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12,186	(59,236)	(1,805)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	18,125	135,707	96,332
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	225,031	117,811	300,135
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	-	-	(109,729)
	79,434,032	82,278,723	82,252,419
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(77,889,454)	(76,356,056)	(74,371,261)
รายได้เงินปันผล	(3,877,313)	(3,854,412)	(3,671,519)
เงินสดรับดอกเบี้ย	106,920,226	99,175,975	98,175,858
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(24,089,413)	(25,296,569)	(26,525,561)
เงินสดรับเงินปันผล	3,876,802	3,852,737	3,691,713
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,984,098)	(7,870,949)	(7,368,507)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	77,390,782	71,929,449	72,183,142

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	(32,607,843)	(70,369,787)	(41,806,638)
เงินลงทุนเพื่อค้า	3,388,136	(7,576,735)	(195,182)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(128,834,086)	(121,912,862)	(99,949,606)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,678,610	1,771,482	2,489,455
สินทรัพย์อื่น	4,121,060	6,042,229	5,020,768
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	115,728,952	77,458,169	90,241,165
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	53,816,196	(85,497,050)	88,671,162
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	4,240,449	1,402,009	(3,698,492)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิธรรม	-	-	(38,890)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(4,896)	(4,322,516)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	(445,504)	152,138	81,554
ประมาณการหนี้สิน	1,055,329	1,943,954	888,003
หนี้สินอื่น	(1,929,634)	(4,482,029)	941,328
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	98,602,447	(129,143,929)	110,505,253
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	193,795,582	353,154,661	283,704,296
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	45,567,835	47,231,800	36,218,606
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	24,000	77,731	984,267
เงินสดรับจากการลงทุนของบริษัทย่อย	110,000	240,000	190,000
เงินสดรับจากการเลิกกิจการและขายคืนทุนของบริษัทย่อย	-	677,491	4,530,660
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(285,813,904)	(176,184,451)	(396,240,462)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(38,572,648)	(36,059,140)	(29,869,676)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(382,173)	(688,687)	(1,000)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(2,502,500)	(14,806,184)	(5,498,272)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(8,533)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	11,348	128,494	6,041
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,277,349)	(3,593,770)	(3,197,809)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(8,069)	(12,197)	(109,543)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,006,088)	(2,597,901)	(2,537,257)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(91,053,966)	167,559,314	(111,820,149)

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	17,232,803	470,360	21,578,690
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(16,292,321)	(22,065,869)	(6,353,019)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	(9,573,041)	(9,573,041)	(9,573,040)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป/ใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(8,632,559)	(31,168,550)	5,652,631
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี	(805)	(1,209)	492
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(1,084,883)	7,245,626	4,338,227
เงินสด ณ วันต้นปี	67,787,380	60,541,754	56,203,527
เงินสด ณ วันสิ้นปี	66,702,497	67,787,380	60,541,754

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

อัตราส่วนทางการเงิน (RATIO ANALYSIS)

หน่วย : ร้อยละ

Financial Ratio	งบการเงินรวม		
	2559	2560	2561
Profitability Ratio			
อัตรากำไรขั้นต้น ^(A)	78.2	79.2	78.0
อัตรากำไรสุทธิ	26.2	21.9	24.7
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	13.2	10.2	10.6
อัตราดอกเบี้ยรับ ^(B)	4.5	4.3	4.3
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ^(C)	1.3	1.2	1.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	3.2	3.1	3.1
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.9	3.4	3.5
Efficiency Ratio			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ ^(D)	3.3	3.3	3.3
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.5	1.2	1.3
อัตราการลงทุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.05	0.05
Financial Ratio			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.7	7.2	7.3
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม	88.8	91.5	91.5
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	94.6	96.0	95.9
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม	72.0	74.8	72.9
อัตราการจ่ายเงินปันผล	น.อ.	น.อ.	น.อ.
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.8	18.0	18.3
Asset Quality Ratio			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	5.0	5.7	6.2
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	0.6	1.0	0.5
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม ^(E)	3.3	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 คำนวณหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ในปี 2561 ภาวะเศรษฐกิจไทยยังรักษาระดับภาพรวมการเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง จากแรงขับเคลื่อนหลักในภาคการส่งออก และการท่องเที่ยวที่ขยายตัวสูง โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี ขณะที่ภาครัฐยังคงมีมาตรการส่งเสริมและสร้างความเข้มแข็งให้กับเศรษฐกิจในประเทศ ด้วยการสนับสนุนการลงทุนและการใช้จ่ายภาคเอกชนรวมถึงการกระจายโอกาสไปยังภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ อย่างไรก็ดีตาม มาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างประเทศสหรัฐฯ กับจีน เริ่มมีผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจระหว่างประเทศและก่อแรงกดดันต่อเศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งหลังของปีให้ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง ประกอบกับปัจจัยเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและการเคลื่อนย้ายเงินทุนต่างประเทศ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีดิจิทัลที่พัฒนาอย่างก้าวกระโดด มีผลต่อกระแสการบริโภคและการแข่งขันทางธุรกิจช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่รุนแรงยิ่งขึ้นจากข้อจำกัดด้านพรมแดนที่ลดลง

ธนาคารตระหนักถึงความท้าทายที่เกิดจากสถานการณ์ต่าง ๆ จึงให้ความสำคัญเร่งด่วนกับการพัฒนาจุดแข็งในการเป็นผู้นำด้านบริการดิจิทัลแบงก์เพื่อมุ่งสู่การเป็นแพลตฟอร์มหนึ่งเดียวที่ถูกคัดเลือกเพื่อตอบโจทย์ทุกด้านของชีวิต (Customers' Life Platform of Choice) เพื่อให้ตอบโจทย์การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ในปี 2561 และวางรากฐานสำหรับแนวโน้มในระยะ 5 ปีข้างหน้า ที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) ด้วยปณิธาน “บริการทุกระดับประทับใจ” ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมุ่งยกระดับความสามารถในการให้บริการอย่างครอบคลุมทั้งด้านการเงินและไม่ใช่การเงิน เพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค AEC+3 และเป็นผู้นำธุรกิจธนาคารดิจิทัลในภูมิภาค (Regional Digital Bank) โดยคำนึงถึงความสมดุลทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม เพื่อสร้างความสามารถในการเติบโตและเป็นผู้นำธุรกิจที่ยั่งยืนในระยะยาว โดยประสานความร่วมมือระหว่างธนาคารกสิกรไทย บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และพันธมิตรทางธุรกิจ

จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ในปี 2561 ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ จำนวน 38,459 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 4,121 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.00 เนื่องจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลง 9,278 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.19 ซึ่งสอดคล้องกับคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 4,377 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.65 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุน สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 5,750 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.17 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง ในขณะที่รายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดเงินเพิ่มขึ้นจากธุรกรรมอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,976 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.98 โดยหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาด

สำหรับอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ในระดับที่สอดคล้องกับเป้าหมายที่ร้อยละ 3.39 และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ อยู่ในระดับใกล้เคียงกับเป้าหมายที่ร้อยละ 43.96 ขณะที่สถานะเงินกองทุนมีความแข็งแกร่งเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงและอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ร้อยละ 18.32 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.90

ด้านภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยของธนาคารกสิกรไทย อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ จากการร่วมแรงร่วมใจของทุกหน่วยงาน โดยบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีการพัฒนาเทคโนโลยีด้านการลงทุนและเพิ่มฟังก์ชันการลงทุนที่หลากหลายสอดคล้องกับพฤติกรรมของนักลงทุนในโลกดิจิทัล ขณะที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ยังคงครองอันดับ 1 ของธุรกิจจัดการกองทุนประเภทกองทุนรวม สำหรับบริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด มีปริมาณธุรกิจสินเชื่อขยายตัวดีสอดคล้องกับภาพรวมอุตสาหกรรมรถยนต์ในประเทศและรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้ดี ขณะเดียวกัน บริษัท แฟกเตอรี แอนด์ อีควิปเมนต์ กสิกรไทย จำกัด มียอดสินเชื่อขยายตัวสูงต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สามารถรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคาร โดยมีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมสูงเป็นอันดับ 2 ของระบบ

ทั้งนี้ เพื่อรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำ และสามารถรับมือกับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ โดยกำหนดหลักการและนโยบายการบริหารความเสี่ยงทุกด้าน และสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ตลอดจนมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ดี และได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ อันสะท้อนได้จากรางวัลแห่งความสำเร็จมากมายในปี 2561 ที่ผ่านมา

ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 38,459 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,121 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.00 เนื่องจากธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลดลงจากปีก่อน 9,278 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.19 ซึ่งสอดคล้องกับคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 4,377 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.65 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน สำหรับรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลงจำนวน 5,750 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.17 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง ในขณะที่รายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดเงินเพิ่มขึ้นจากธุรกรรมอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,976 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.98 โดยหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาด

สรุปผลการดำเนินงาน ปี 2561

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2561	ปี 2560	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	98,538	94,161	4,377	4.65
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	56,945	62,695	(5,750)	(9.17)
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	155,483	156,856	(1,373)	(0.88)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	68,348	66,372	1,976	2.98
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	32,532	41,810	(9,278)	(22.19)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	38,459	34,338	4,121	12.00
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	16.07	14.35	1.72	12.00

สำหรับอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2561 และปี 2560 มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2561	ปี 2560	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.27	1.20	0.07
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	10.61	10.24	0.37
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	3.39	3.44	(0.05)
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อสินทรัพย์เฉลี่ย	1.88	2.18	(0.30)
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	36.62	39.97	(3.35)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	43.96	42.31	1.65
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อ	1.89	1.85	0.04
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	3.34	3.30	0.04
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	160.60	148.45	12.15
เงินให้สินเชื่อ ¹⁾ ต่อเงินรับฝาก	95.94	95.96	(0.02)
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ²⁾	18.32	17.96	0.36
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ²⁾	15.90	15.66	0.24

¹⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า หนี้รอตัดบัญชี

²⁾ อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2561 จำนวน 98,538 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,377 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.65 โดยรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของปริมาณเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากเฉลี่ย สำหรับอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) ปี 2561 อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.39 ลดลงจากปีก่อน โดยยังคงอยู่ในระดับของเป้าหมายที่วางไว้

	ปี 2561	ปี 2560	(หน่วย: ล้านบาท)	
			การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,197	7,011	186	2.66
เงินฝาก	818	1,068	(250)	(23.44)
เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมธุรกรรมตลาดซื้อคืน)	635	483	152	31.60
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	5,744	5,460	284	5.20
เงินลงทุน	18,192	16,820	1,372	8.16
เงินลงทุนเพื่อค้า	244	262	(18)	(6.99)
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,822	2,719	103	3.78
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	15,126	13,839	1,287	9.30
เงินให้สินเชื่อ	93,246	90,434	2,812	3.11
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงิน	5,273	5,059	214	4.23
อื่นๆ	14	13	1	3.39
รวมรายได้ดอกเบี้ย	123,922	119,337	4,585	3.84
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,384	25,176	208	0.83
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	98,538	94,161	4,377	4.65
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.27	4.37		(0.10)
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.19	1.22		(0.03)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	3.39	3.44		(0.05)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับปี 2561 จำนวน 56,945 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 5,750 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.17 โดยอยู่ในระดับใกล้เคียงกับเป้าหมาย ทั้งนี้ การลดลงของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง ในขณะที่รายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดเงินเพิ่มขึ้นจากธุรกรรมอัตราแลกเปลี่ยน สำหรับสัดส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 36.62 เนื่องจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น

	ปี 2561	ปี 2560	(หน่วย: ล้านบาท)	
			การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ที่มีโชคกเบีย				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	51,187	51,757	(570)	(1.10)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	13,070	10,451	2,619	25.05
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38,117	41,306	(3,189)	(7.72)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	9,003	8,411	592	7.05
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	(2)	2	100.00
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,652	3,491	(839)	(24.02)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	50	158	(108)	(68.56)
รายได้เงินปันผล	2,118	1,991	127	6.37
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	91,434	99,786	(8,352)	(8.37)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,468	1,405	63	4.46
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	87,897	93,851	(5,954)	(6.34)
รวมรายได้ที่มีโชคกเบีย	56,945	62,695	(5,750)	(9.17)
รายได้ที่มีโชคกเบียต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ร้อยละ)	1.88	2.18		(0.30)
รายได้ที่มีโชคกเบียต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	36.62	39.97		(3.35)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	24.52	26.33		(1.81)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในปี 2561 จำนวน 68,348 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,976 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.98 โดยหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดสูงขึ้น ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) เพิ่มขึ้นมาที่ร้อยละ 43.96 จากระดับร้อยละ 42.31 ในปีก่อน แต่ยังคงอยู่ในระดับที่ดีกว่าเป้าหมายที่วางไว้

	ปี 2561	ปี 2560	(หน่วย: ล้านบาท)	
			การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,369	31,008	361	1.17
ค่าตอบแทนกรรมการ	143	140	3	2.44
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,649	12,917	(268)	(2.08)
ค่าภาษีอากร	4,868	4,525	343	7.57
ค่าใช้จ่ายอื่น	19,319	17,782	1,537	8.64
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	68,348	66,372	1,976	2.98
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	43.96	42.31		1.65

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

— เงินให้สินเชื่อจัดชั้น ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารจัดชั้นลูกหนี้ออกเป็น 6 ประเภท ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และได้ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามประเภทของการจัดชั้นเหล่านี้ หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้ คือ ระยะเวลาที่ค้างชำระ สำหรับมูลค่าของหลักประกันที่ใช้ได้มากที่สุดในการคำนวณค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นดังนี้

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
		อัตราร้อยละตามเกณฑ์ ธปท.	มูลค่าที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	1,783,072	1	5,743
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	36,396	2	151
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	18,614	100	8,093
จัดชั้นสงสัย	23,740	100	10,418
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	32,075	100	14,067
จัดชั้นสูญ	-		-
รวม	1,893,897		38,472
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			1,796
รวม	1,893,897		40,268
เงินสำรองส่วนเกิน			78,952
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,104		-
เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต	21,458		265
รวม	1,917,459		119,485

ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ซึ่งประกอบด้วย ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ลูกค้าและสถาบันการเงินทั่วไป 117,689 ล้านบาท และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ 1,796 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 119,485 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนเกินกว่าอัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งการวิเคราะห์เงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทและการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักประกัน

— ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับปี 2561 จำนวน 32,532 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 9,278 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.19 ซึ่งสอดคล้องกับคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร โดยอัตราส่วนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย สำหรับปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 1.75 ปรับลดลงจากปีก่อนที่อยู่ร้อยละ 2.39

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2561	ปี 2560	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	32,532	41,810	(9,278)	(22.19)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าต่อเงินให้				
สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	1.75	2.39		(0.64)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 119,485 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 296.73 ของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย

— เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพและการปรับโครงสร้างหนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 74,400 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.34 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 72,346 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.31 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2561	31 ธ.ค. 2560
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	74,400	69,674
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.34	3.30
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร	72,346	67,624
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.31	3.25

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ จำนวน 41,431 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.89 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ จำนวน 40,769 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.89 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2561	31 ธ.ค. 2560
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย	41,431	38,570
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	1.89	1.85
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิของธนาคาร	40,769	37,834
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	1.89	1.84

การปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างสินเชื่อลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 69,605 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560 จำนวน 7,365 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราการเปลี่ยนแปลงร้อยละ 11.83

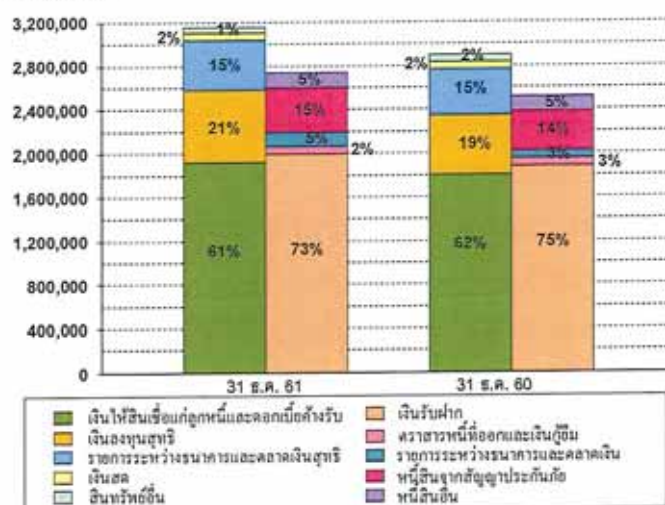
ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุน จำนวน 24,850 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.79 ของสินทรัพย์รวม โดยมีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 2,637 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.61 ของมูลค่าตามราคาต้นทุน ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับค่าใช้จ่ายในการถือครอง ค่าใช้จ่ายในการขาย และขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

ฐานะทางการเงิน

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)



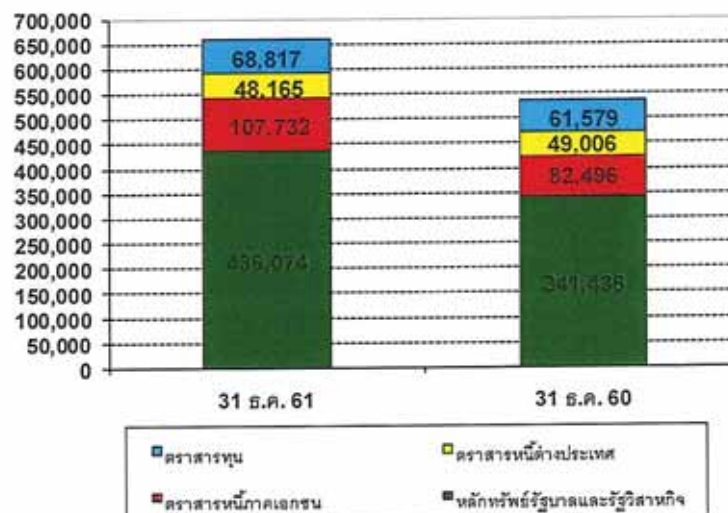
สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 3,155,091 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 254,250 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.76 ทั้งนี้ สินทรัพย์รวมที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากเงินลงทุนสุทธิ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 661,655 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 126,095 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.54 ส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนเพิ่มขึ้นในพันธบัตรรัฐบาล
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอตัดบัญชี) ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 1,914,072 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 111,289 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.17 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ และเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยธนาคารมีปริมาณเงินให้สินเชื่อสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 461,987 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 35,895 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.42 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย: ล้านบาท)



หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 2,737,269 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 224,250 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.92 จาก ณ สิ้นปี 2560 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 1,995,001 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 116,329 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.19 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ และเงินรับฝากประจำ โดยธนาคารมีปริมาณเงินรับฝากสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 410,748 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 47,233 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.99 ตามการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 128,003 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 58,714 ล้านบาท หรือร้อยละ 84.74 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ทั้งนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น) ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 376,298 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 27,673 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.94 จาก ณ สิ้นปี 2560 ส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในปี 2561 จำนวน 38,459 ล้านบาท แม้ว่าได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในงวดแรกของปี 2561 จำนวน 1,197 ล้านบาท ในเดือนกันยายน 2561 ก็ตาม

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 2,737,269 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 417,822 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.55 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 1,995,001 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63.23 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมนั้นมีสัดส่วนร้อยละ 4.06 และร้อยละ 2.24 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอตัดบัญชี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 1,914,072 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเปลี่ยนของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 95.94 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธ.ค. 61	ร้อยละ	31 ธ.ค. 60	ร้อยละ	31 ธ.ค. 61	ร้อยละ	31 ธ.ค. 60	ร้อยละ
≤ 1 ปี	1,972,597	98.88	1,858,490	98.93	842,675	44.03	786,318	43.62
> 1 - 5 ปี	22,404	1.12	20,182	1.07	493,864	25.80	479,836	26.61
> 5 ปี	-	-	-	-	577,533	30.17	536,629	29.77
รวม	1,995,001	100.00	1,878,672	100.00	1,914,072	100.00	1,802,783	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินรับฝากที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทย ที่จะมีการระดมทุนระยะสั้นเพื่อการปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนในระยะยาวเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม เงินรับฝากของธนาคารโดยส่วนใหญ่จะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญา จึงมีแนวโน้มว่าเงินรับฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินสนับสนุนการให้สินเชื่อได้

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 66,740 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,085 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 151,398 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 86,905 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ อันได้แก่ เงินรับฝาก เพิ่มขึ้น 116,822 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 58,549 ล้านบาท และหนี้สินอื่น เพิ่มขึ้น 45,535 ล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้น 135,333 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 38,112 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 142,904 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากมีเงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 313,383 ล้านบาท และเงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวน 87,825 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 210,040 ล้านบาท และเงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวน 55,298 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 9,577 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 16,292 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผล จำนวน 9,573 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 17,233 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

ภาระผูกพัน	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 59
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	14,287	18,723	24,406
ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำเงินค้ำเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	33,729	29,786	26,173
เลตเตอร์ออฟเครดิต	38,945	32,617	28,112
ภาระผูกพันอื่น	630,685	632,140	592,803
รวม	717,646	713,266	671,494

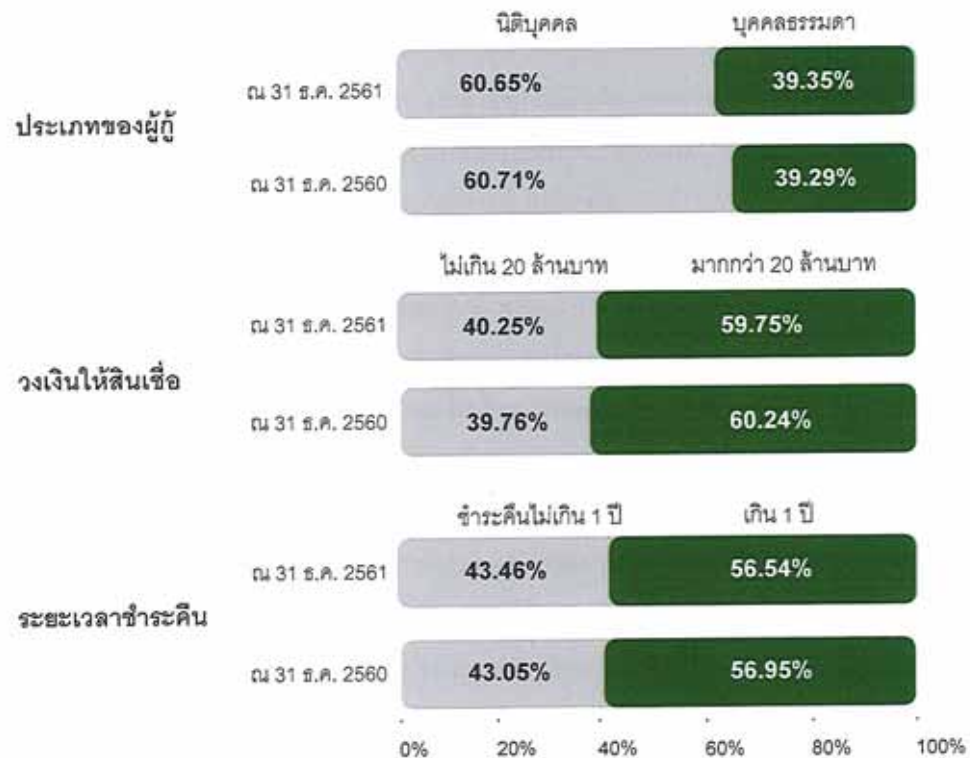
เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

เงินให้สินเชื่อ

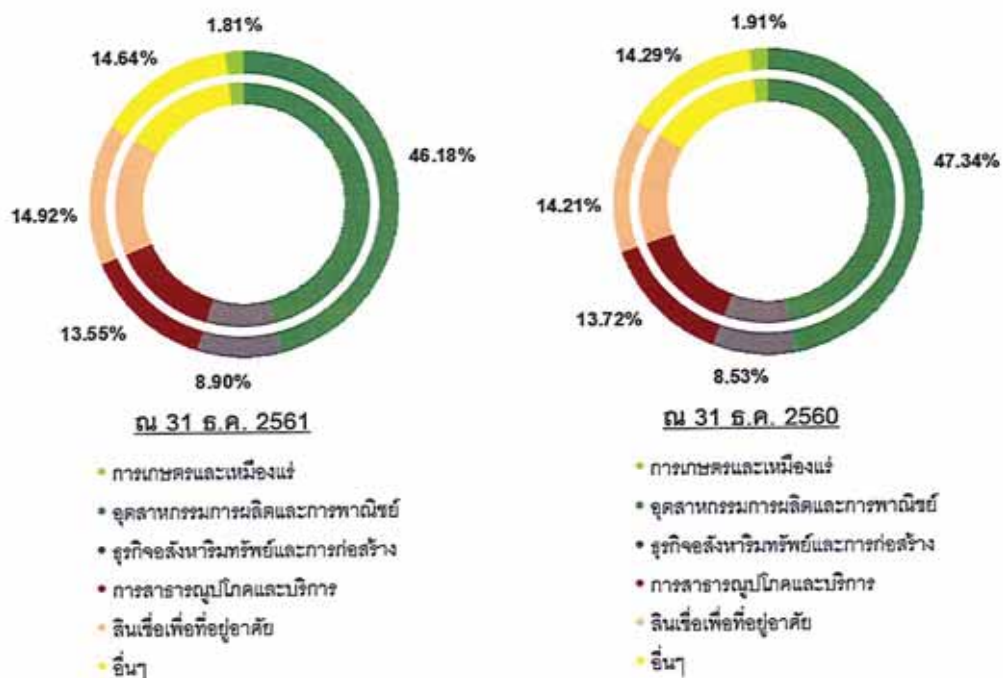
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินรวม จำนวน 1,914,072 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 111,289 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.17 จากยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 1,802,783 ล้านบาท

สำหรับเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่หรือคิดเป็นร้อยละ 60.65 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด เป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล และหากพิจารณาตามวงเงินให้สินเชื่อ สัดส่วนลูกค้าที่มีวงเงินกู้ยืมมากกว่า 20 ล้านบาท มีจำนวน 1,116,170 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 59.75 ขณะที่สัดส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 40.25 มีวงเงินกู้ยืมที่น้อยกว่า 20 ล้านบาท นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาการชำระคืนไม่เกิน 1 ปี มีสัดส่วนที่ร้อยละ 43.46 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทผู้กู้ วงเงินให้สินเชื่อ และระยะเวลาการชำระคืน



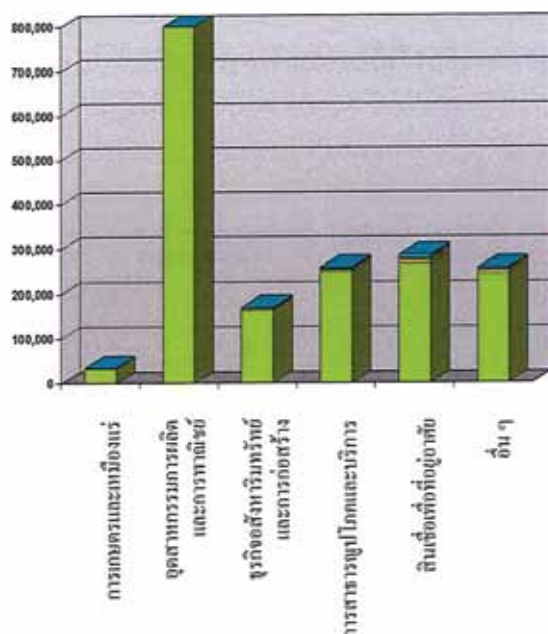
เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย



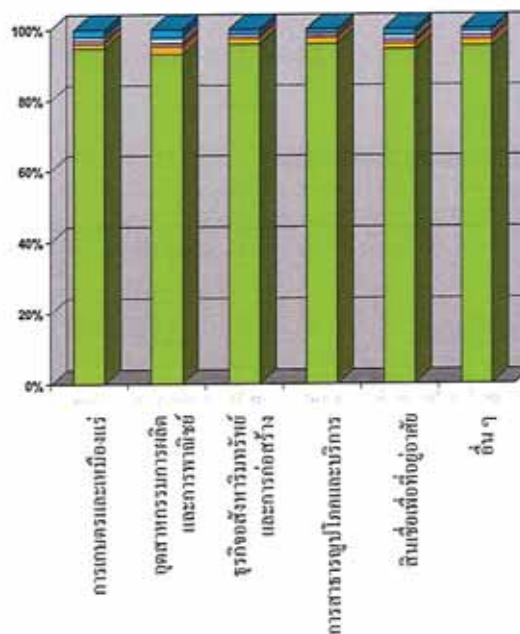
ณ 31 ธ.ค. 2561

**มูลค่าเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย
จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น**

หน่วย: ล้านบาท



**ร้อยละของเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย
จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น**



■ ชั้นปกติ ■ ชั้นต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ ■ ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ■ ชั้นสงสัย ■ ชั้นสงสัยจะสูญเสีย

เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสินเชื่อจัดชั้นปกติคิดเป็นร้อยละ 94.51 ของสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้ เมื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ เงินให้สินเชื่อแก่อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์มีสัดส่วนสูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 46.18 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และเป็นสินเชื่อจัดชั้นปกติคิดเป็นร้อยละ 92.95 ของสินเชื่อในธุรกิจดังกล่าว

สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2561		31 ธ.ค. 2560	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ⁽¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ⁽²⁾	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ⁽¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ⁽²⁾
เงินให้สินเชื่อ	1,344,381	487,632	1,271,411	443,779

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย ลูกค้าผู้ประกอบการที่ทำธุรกิจในนามบริษัทจดทะเบียนและในนามบุคคลธรรมดา 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

ณ สิ้นปี 2561 สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) เพิ่มขึ้น 72,970 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.74 จากสิ้นปี 2560 โดยกลุ่มธุรกิจที่มีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น ได้แก่ กลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ การก่อสร้าง และการพาณิชย์ ซึ่งสอดคล้องกับการขยายตัวของภาวะเศรษฐกิจไทย แนวโน้มการจ้างงานและรายได้นอกภาคเกษตรกรรมปรับตัวดีขึ้น ความเชื่อมั่นผู้บริโภคปรับตัวเพิ่มขึ้น

สำหรับสินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 43,853 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตค่อนข้างดีที่ร้อยละ 9.88 ท่ามกลางการดำเนินนโยบายสินเชื่ออย่างระมัดระวังเพื่อรักษาคุณภาพสินเชื่อที่ดี ควบคู่ไปกับการรักษาความเป็นผู้นำในผลิตภัณฑ์

สินเชื่อหลัก โดยเฉพาะสินเชื่อบ้าน ด้วยความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการจัดกิจกรรมการตลาด และนำเสนอแคมเปญ ดอกเบี้ยพิเศษแก่ลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งสินเชื่อรีไฟแนนซ์ และสินเชื่อซื้อบ้านใหม่และบ้านมือสอง รวมทั้งขยายตลาดไปยังจังหวัด ยุทธศาสตร์ และอำนวยความสะดวกในการบริการสินเชื่อผ่านช่องทางออนไลน์ นอกจากนี้ ในส่วนของผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล กสิกรไทยยังรุกขยายบริการผ่านช่องทาง K PLUS โดยนำผลการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าด้วย Machine Learning Program ขณะเดียวกัน ได้นำเสนอแคมเปญที่ดึงดูดใจของสินเชื่อบุคคลกสิกรไทยและบัตรเครดิตเงินสด K-Express Cash แก่กลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ รวมถึงการ นำเสนอบัตรเครดิตใหม่ และแคมเปญกระตุ้นการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ตอบทุกโจทย์การใช้ชีวิตของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		31 ธ.ค. 2561	31 ธ.ค. 2560	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	1,995,001	1,878,672	116,329	6.19
เงินรับฝากกระแสรายวัน	5.86	116,957	108,468	8,489	7.83
เงินรับฝากออมทรัพย์	72.01	1,436,615	1,372,947	63,668	4.64
เงินรับฝากประจำ	22.13	441,429	397,257	44,172	11.12

ยอดเงินรับฝากรวมของกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล ณ สิ้นปี 2561 เพิ่มขึ้น 116,329 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.19 จากปีก่อน อันเป็นผลจากการบริหารจัดการเงินรับฝากให้สอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อ และสามารถแข่งขันได้ โดยที่ยังคง ประครองสัดส่วนเงินรับฝากออมทรัพย์ให้อยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง ผ่านการอำนวยความสะดวกในการเปิดบัญชีเงินรับฝากออม ทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ในช่องทาง K PLUS และนำเสนอบัญชีเงินรับฝากพื้นฐานสำหรับผู้ออมรายย่อยเพื่อตอบรับมาตรการของ ภาครัฐ นอกจากนี้ ยังได้นำเสนอโครงการเงินรับฝากประจำพิเศษที่ตอบโจทย์ความต้องการออมเงินอย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ ส่งผลให้ยอดเงินรับฝากประจำปรับตัวสูงขึ้น ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำเสนอทางเลือกการลงทุนอื่น ทั้งในรูปแบบประกันชีวิต และกองทุนรวม ที่มีความหลากหลายทั้งอัตราผลตอบแทนและระดับความเสี่ยง เพื่อให้สามารถตอบโจทย์ลูกค้าได้ทุกกลุ่ม

การบริหารเงิน

แนวทางการบริหารเงิน

ธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนในปี 2561 อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับทรงตัวที่เฉลี่ยร้อยละ 1.46 ต่อปี อย่างไรก็ตาม หลังจากคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 ต่อปี เป็นระดับ ร้อยละ 1.75 ต่อปี ในการประชุมวันที่ 19 ธันวาคม 2561 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภท ข้ามคืนปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.71 ต่อปี

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุน ซึ่งคำนึงถึงสภาพคล่องของธนาคารเป็นเป้าหมายหลัก โดยดำรงสภาพ คล่องเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงกำหนดกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของ สภาพเศรษฐกิจ และความเคลื่อนไหวของตลาดเงินตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งในปี 2561 ธนาคารสามารถบริหาร สภาพคล่องได้เหมาะสมต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ และคงรายได้ส่วนเพิ่มจากการลงทุนได้อย่างต่อเนื่อง โดยลดการถือครอง พันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นที่อัตราผลตอบแทนอยู่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบาย นอกจากนี้ ยังลงทุนในพันธบัตรต่างประเทศที่มี ระดับความน่าเชื่อถือที่สูง เมื่อได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่าผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาลไทย เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ ธนาคารภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม



รายได้หลักจากการบริหารเงิน

โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน (สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ปี 2561	ปี 2560	(หน่วย: ล้านบาท)	
				การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ ¹⁾					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ²⁾	68.51	6,426	6,282	144	2.29
เงินลงทุน	31.49	2,953	3,153	(200)	(6.34)
รวม	100.00	9,379	9,435	(56)	(0.59)

หมายเหตุ: ¹⁾ เป็นตัวเลขในเชิงการจัดการ

²⁾ รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยปี 2561 รวมเป็นจำนวน 9,379 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 56 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.59 โดยมีสาเหตุหลักจากปริมาณสภาพคล่องที่ลดลง

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยเฉลี่ยรายปีแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด รวมเป็นจำนวน 40,155 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.05 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท

ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

		(หน่วย: ล้านบาท)	
ผลการดำเนินงาน		ปี 2561	ปี 2560
บจก.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย	สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ	1,379,736	1,302,686
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	19.23	18.72
บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย	ปริมาณการซื้อขาย	739,327	811,883
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	2.98	3.71
บจก.ลีสซิ่งกสิกรไทย	ยอดคงค้างสินเชื่อ	108,081	97,055
บจก.แฟคเคอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย	ยอดคงค้างสินเชื่อ	20,377	17,633
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	เบี้ยประกันชีวิตรวบรวม	94,467	102,681
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	15.06	17.06

หมายเหตุ: * ไม่รวม บจก. ศูนย์วิจัยกสิกรไทย เนื่องจากเป็นบริษัทที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน

ในปี 2561 บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีภาพรวมผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ อันเนื่องมาจากการร่วมแรงร่วมใจของธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการเป็นอันดับ 1 ในประเภทธุรกิจจัดการกองทุนรวม ด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 20.48 และสินทรัพย์ภายใต้การจัดการทั้งหมด มีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 19.23 อันเป็นผลจากความร่วมมือเป็นอย่างดีกับธนาคารในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยนำเสนอกองทุนใหม่ในรอบปีที่ผ่านมา อาทิ กองทุนเปิดเค ยูโรเพียน Small Cap หุ้นทุน (K-EUSMALL) เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนในกลุ่มหุ้นขนาดเล็กในทวีปยุโรป และกองทุนเปิดเค การ์ตันดี 5 ปี A (KGT5YA) กองทุนมีการประกันเงินลงทุนกองทุนแรกและกองทุนเดียวในประเทศไทย พร้อมทั้งพัฒนาช่องทางบริการอิเล็กทรอนิกส์ด้วยแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ "K-My Funds" อย่างต่อเนื่อง เพื่อสื่อสารกับลูกค้าและให้คำแนะนำแก่ลูกค้าในการเลือกลงทุนในพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับ

ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมได้สะดวกยิ่งขึ้น ด้วยจุดเด่นในการแสดงผลตอบแทนการลงทุนที่ชัดเจน ตลอดจนเสนอเครื่องมือใหม่ Fund Story สำหรับค้นหาข้อมูลกองทุนเพื่อช่วยในการตัดสินใจและติดตามความเคลื่อนไหวราคาและผลตอบแทนย้อนหลังของกองทุน พร้อมฟังก์ชันการแจ้งเตือนเมื่อราคาเป็นไปตามต้องการ รวมถึง My Message เพื่อให้ลูกค้าไม่พลาดทุกการลงทุนและลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล นอกจากนี้ ยังพัฒนาแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ "K-My PVD" เพื่ออำนวยความสะดวกแก่สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในการติดตามผลตอบแทนและวางแผนเกษียณอายุให้เหมาะสม

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการเดียวกับธนาคารกสิกรไทยในการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นเลิศ ทั้งในด้านการวิจัย ข้อมูลบทวิเคราะห์ที่รวดเร็ว เจาะลึกและครอบคลุมทุกอุตสาหกรรม การให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ อนุพันธ์ และงานพาณิชย์ธนกิจ เพื่อตอบโจทยทุกไลฟ์สไตล์การลงทุนของลูกค้า และยังคงพัฒนาเทคโนโลยีด้านการลงทุนและเพิ่มฟังก์ชันการลงทุนที่หลากหลายอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมของนักลงทุนในโลกดิจิทัล อาทิ แอปพลิเคชัน KS Super Stock ซึ่งได้พัฒนาฟังก์ชันใหม่ให้สามารถตรวจสอบผลการลงทุนด้านอนุพันธ์ได้เพิ่มขึ้น นอกเหนือจากการดูผลการลงทุนของผลิตภัณฑ์หลักทรัพย์ นอกเหนือจากนั้น ในช่วงปลายปี 2561 บริษัทยังได้พัฒนาระบบการเปิดบัญชีหลักทรัพย์ออนไลน์สำหรับนักลงทุนรายใหม่ ที่ช่วยเพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมและลดขั้นตอนการส่งเอกสารส่งผลให้ในปี 2561 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 2.98

บริษัท ลิสซิงกสิกรไทย จำกัด มียอดคงค้างเงินให้สินเชื่อขยายตัวที่ร้อยละ 11.36 จากสิ้นปี 2560 ซึ่งสอดคล้องกับการขยายตัวของอุตสาหกรรมรถยนต์ในประเทศ ทั้งนี้ ปริมาณสินเชื่อใหม่ที่เติบโตดีส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ ขณะเดียวกัน บริษัทยังสามารถดูแลคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในเกณฑ์ที่ดี สะท้อนจากสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่อยู่ในระดับร้อยละ 1.32 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย นอกจากนี้ บริษัทยังปรับปรุงการให้บริการและออกแคมเปญต่าง ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งบุคคลและธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า

บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีคิวเม้นท์ กสิกรไทย จำกัด เป็นบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญในเรื่องการให้สินเชื่อและเช่าซื้อเครื่องจักร มียอดสินเชื่อขยายตัวร้อยละ 15.60 จากสิ้นปี 2560 โดยกระจายตัวในทุกกลุ่มอุตสาหกรรมและครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศ นอกจากนี้ ยังมุ่งเน้นสร้างพันธมิตรกับกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จำหน่ายเครื่องจักรอย่างต่อเนื่อง และขยายไปยังผู้จำหน่ายเครื่องจักรในอุตสาหกรรมใหม่ ได้แก่ อุตสาหกรรมหุ่นยนต์ (Robotics) และเทคโนโลยีดิจิทัล รวมทั้งทำงานร่วมกับผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้บรรลุความสำเร็จในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพที่ระดับความพึงพอใจสูงสุด

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ยังรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิต โดยมีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันชีวิตรวมนับร้อยละ 15.06 เป็นอันดับที่ 2 ของระบบ อันเป็นผลจากความร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทยในการพัฒนารูปแบบกรรมธรรม์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ซึ่งส่งผลให้บริษัทยังสามารถรักษาระดับ 1 ในการขายผ่านช่องทางธนาคารอีกด้วย

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเงินกองทุน ในฐานะที่เป็นแหล่งเงินทุนสำคัญและสะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ จึงได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักสากลและหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีคณะกรรมการบริหารเงินกองทุนทำหน้าที่วางแผนและดูแลความเพียงพอของเงินกองทุน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำกับให้การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้วางแผนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคต โดยคำนึงถึงปัจจัยสำคัญทั้งภาวะเศรษฐกิจ แผนธุรกิจของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงทางด้านกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ภาพรวมหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน

หลังวิกฤตเศรษฐกิจการเงินโลก คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลภาคการธนาคารในระดับสากล (Basel Committee on Banking Supervision: BCBS) ได้ทบทวนเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน Basel III เพื่อให้ระบบสถาบันการเงินมีเสถียรภาพมากขึ้น สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยกำหนดให้เพิ่มอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนสูงขึ้น 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 Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer) ตามแนวปฏิบัติสากล Basel เพื่อดูแลเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินในประเทศ โดยให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 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 มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ซับซ้อนและเป็นผู้ให้บริการหลักในผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือโครงสร้างพื้นฐานของระบบสถาบันการเงินที่สำคัญของประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระดับเงินกองทุนที่สูงเพียงพอครอบคลุมทุกหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้และรวมถึงที่อาจจะกำหนดในอนาคต

ณ สิ้นปี 2561 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 381,339 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 330,923 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 50,416 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 18.32 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 10.375 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง¹⁾

➢ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย²⁾

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วน เงินกองทุนตามกฎหมาย	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม ¹⁾ ตามที่ รพท. กำหนด	Basel III				ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม ¹⁾ ตามที่ รพท. กำหนด	31 ธ.ค. 2560
		31 ธ.ค. 2561	30 ก.ย. 2561	30 มิ.ย. 2561	31 มี.ค. 2561		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ¹⁾	7.875	15.90	16.50	15.57	15.41	7.25	15.66
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6.375	15.90	16.50	15.57	15.41	5.75	15.66
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.42	2.46	2.48	2.29	-	2.30
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	10.375	18.32	18.96	18.05	17.70	9.75	17.96

➤ **งบการเงินเฉพาะธนาคาร**

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วน เงินกองทุนตามกฎหมาย	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม ¹⁾ ตามที่ รพท. กำหนด	Basel III				ขั้นต่ำและ ส่วน เพิ่ม ²⁾ ตามที่รพท. กำหนด	31 ธ.ค. 2560
		31 ธ.ค. 2561	30 ก.ย. 2561	30 มิ.ย. 2561	31 มี.ค. 2561		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ³⁾	7.875	14.75	15.26	14.43	14.38	7.25	14.62
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6.375	14.75	15.26	14.43	14.38	5.75	14.62
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.51	2.55	2.56	2.57	-	2.58
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	10.375	17.26	17.81	16.99	16.95	9.75	17.20

หมายเหตุ: ¹⁾ ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีแรกเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักจากเงินกองทุนทันที ณ วันสิ้นสุดงวดบัญชี

²⁾ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามการกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานคือธนาคารกสิกรไทย บบสพพพ และบริษัทอื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

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

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

ในปี 2561 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นนำหลักการบริหารจัดการเชิงมูลค่า (Value-based Management: VBM) มาเป็นแนวทางการดำเนินงาน โดยมีองค์ประกอบหลัก 2 ส่วน คือ การสร้างมูลค่าบริษัท (Corporate Value Creation) ควบคู่กับการดูแลบรรษัทภิบาล (Corporate Governance) เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาวตามเป้าหมายขององค์กร โดยพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนต่อเงินกองทุนเมื่อปรับค่าความเสี่ยงแล้ว (RAROC) และผลกำไรในเชิงเศรษฐศาสตร์ (EP) ซึ่งเป็นผลกำไรสุทธิหลังปรับค่าต้นทุนของเงินกองทุนตามความเสี่ยงแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางการวัดผลตอบแทนที่สอดคล้องและเชื่อมโยงกับการบริหารจัดการในด้านต่าง 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) มาประกอบการวิเคราะห์และประเมินความเป็นไปได้ทางธุรกิจ โครงการลงทุนต่าง ๆ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป อันจะนำไปสู่ประสิทธิภาพสูงสุดในการใช้เงินกองทุน (Managing for Value Creation)

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นปี 2561 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2560 ขณะเดียวกัน สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ได้ให้อันดับความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk Rating) แก่ธนาคารในประเทศไทย 11 แห่ง ซึ่งรวมถึงธนาคารกสิกรไทย

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธ.ค. 2561
มูวส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
สกุลเงินต่างประเทศ	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว – คราสรานี้ไม่มีหลักประกัน ไม่ค่อยสิทธิ	Baa1
- เงินฝาก	Baa1
- ความเสี่ยงของผู้สัญญา (Counterparty Risk)	Baa1
ระยะสั้น – คราสรานี้ / เงินฝาก	P-2
- ความเสี่ยงของผู้สัญญา (Counterparty Risk)	P-2
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)	Baa2
สกุลเงินในประเทศ	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - เงินฝาก	Baa1
- ความเสี่ยงของผู้สัญญา (Counterparty Risk)	Baa1
ระยะสั้น - คราสรานี้ / เงินฝาก	P-2
- ความเสี่ยงของผู้สัญญา (Counterparty Risk)	P-2
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB+
บัตรเงินฝากระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A-2
บัตรเงินฝากระยะสั้น	A-2
คราสรานี้ไม่มีหลักประกัน ไม่ค่อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)	BBB+
ฟิทช์ เรตติ้งส์	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	F2
คราสรานี้ไม่มีหลักประกัน ไม่ค่อยสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+
สนับสนุน	2
สนับสนุนขั้นต่ำ	BBB-
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)
คราสรานี้คือสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	AA(thai)

หมายเหตุ: อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูวส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ ในกรณีของ อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูวส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ จะได้แก่ ระดับตั้งแต่ P-3 A-3 และ F3 ตามลำดับ