

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

---

*m*

### 13. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

#### งบการเงิน

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมา

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2562 2561 และ 2560

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2562

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2562

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2561

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2561

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2560

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2560

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	61,384,882	66,739,598	67,824,628
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	385,940,044	461,987,288	426,092,013
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	41,779,104	26,195,493	27,244,293
เงินลงทุนสุทธิ	774,640,434	661,655,219	535,560,461
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	2,059,168	916,679	845,625
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,014,022,342	1,924,748,421	1,812,356,298
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,830,347	3,386,966	3,391,334
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,016,852,689	1,928,135,387	1,815,747,632
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(12,066,732)	(10,675,722)	(9,573,329)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(123,203,441)	(117,689,558)	(101,983,438)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(1,675,510)	(1,796,362)	(1,450,842)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,879,907,006	1,797,973,745	1,702,740,023
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	24,988,217	22,213,586	17,444,121
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	52,697,530	48,525,133	50,136,653
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	23,477,175	24,089,024	24,588,621
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	8,434,941	6,694,782	5,033,040
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	38,580,488	38,100,262	43,331,296
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,293,888,989</b>	<b>3,155,090,809</b>	<b>2,900,840,774</b>

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก	2,072,048,888	1,995,000,637	1,878,672,037
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	81,628,362	128,003,006	69,288,567
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม	21,678,948	25,488,433	21,248,002
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	30,244,242	21,739,574	25,401,388
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	81,824,302	70,566,887	70,575,042
ประมาณการหนี้สิน	29,292,247	24,489,636	25,399,890
หนี้สินภายใต้การกำกับดูแล	1,512,456	1,615,016	1,905,946
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	446,094,859	410,747,873	363,514,612
หนี้สินอื่น	75,849,966	59,617,825	57,012,995
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,840,174,270</b>	<b>2,737,268,887</b>	<b>2,513,018,479</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
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	22,236,724	19,121,516	22,272,886
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร	339,035,179	312,090,325	281,266,529
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>406,357,615</b>	<b>376,297,553</b>	<b>348,625,127</b>
<b>ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม</b>	<b>47,357,104</b>	<b>41,524,369</b>	<b>39,197,168</b>
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>453,714,719</b>	<b>417,821,922</b>	<b>387,822,295</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>3,293,888,989</b>	<b>3,155,090,809</b>	<b>2,900,840,774</b>

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	61,350,977	66,702,497	67,787,380
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	382,401,383	433,637,801	402,170,407
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	38,108,237	25,253,216	26,968,912
เงินลงทุนสุทธิ	270,321,656	224,815,062	146,556,016
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	30,519,624	30,575,493	28,626,861
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,947,368,860	1,868,154,453	1,763,235,477
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,067,756	2,733,672	2,854,752
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,949,436,616	1,870,888,125	1,766,090,229
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(241,136)	(190,963)	(269,948)
หัก ค่าเผื่อนี้สงจะสูญ	(118,939,013)	(113,848,883)	(98,647,092)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,668,325)	(1,789,986)	(1,438,533)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,828,588,142	1,755,058,293	1,665,734,656
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	24,900,232	22,095,753	17,341,587
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	42,394,517	38,463,014	40,382,757
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	17,304,093	18,208,983	19,040,818
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี	6,505,708	4,431,038	4,311,438
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21,660,876	21,908,381	25,903,231
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,724,055,445</b>	<b>2,641,149,531</b>	<b>2,444,824,063</b>

## ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก	2,065,668,929	1,991,422,958	1,875,729,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	90,337,364	136,452,344	82,253,026
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม	21,678,948	25,488,433	21,248,002
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	31,548,047	22,010,827	25,396,449
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	81,666,443	70,446,196	70,309,396
ประมาณการหนี้สิน	27,235,020	22,834,534	23,946,396
หนี้สินอื่น	42,960,783	34,366,203	31,623,323
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,361,095,534</b>	<b>2,303,021,495</b>	<b>2,130,506,043</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 3,048,614,697 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	30,486,147	30,486,147	30,486,147
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,393,260,193 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	23,932,602	23,932,602	23,932,602
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	18,103,110	18,103,110	18,103,110
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	18,657,265	16,645,491	17,701,831
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร	299,216,934	276,396,833	251,530,477
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>362,959,911</b>	<b>338,128,036</b>	<b>314,318,020</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>2,724,055,445</b>	<b>2,641,149,531</b>	<b>2,444,824,063</b>





ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	130,177,756	123,921,919	119,337,280
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27,489,916	25,384,411	25,176,274
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	102,687,840	98,537,508	94,161,006
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	50,579,982	51,186,823	51,757,099
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	13,839,796	13,069,478	10,451,160
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36,740,186	38,117,345	41,305,939
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,361,986	9,003,084	8,410,508
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	(1,543)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8,412,377	2,652,340	3,490,719
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	44,079	49,539	157,553
รายได้เงินเป็นผล	2,816,764	2,117,832	1,990,986
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	80,489,512	91,434,083	99,786,124
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,591,716	1,468,024	1,405,295
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	241,144,460	243,379,755	250,706,587
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	80,653,349	87,897,063	93,850,368
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	160,491,111	155,482,692	156,856,219
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	33,261,168	31,369,411	31,007,961
ค่าตอบแทนกรรมการ	158,743	143,221	139,813
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,909,579	12,648,522	12,917,437
ค่าภาษีอากร	5,031,256	4,867,417	4,524,725
อื่น ๆ	21,368,500	19,319,098	17,782,014
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	72,729,246	68,347,669	66,371,950
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	34,011,648	32,532,200	41,810,044
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	53,750,217	54,602,823	48,674,225
ภาษีเงินได้	10,309,253	10,394,614	9,027,754
กำไรสุทธิ	43,440,964	44,208,209	39,646,471

**ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	2,600,266	(6,417,275)	4,963,142
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(198,573)	(353,479)	349,245
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(502,173)	1,264,117	(988,680)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราตราสินทรัพย์	4,503,461	-	1,245,067
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับ โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(2,979,080)	2,290,800	(712,071)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(326,508)	(454,466)	(106,166)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	3,097,393	(3,670,303)	4,750,537
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>	46,538,357	40,537,906	44,397,008
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	38,726,742	38,459,116	34,338,246
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4,714,222	5,749,093	5,308,225
<b>การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	39,647,221	37,250,512	36,429,885
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,891,136	3,287,394	7,967,123
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	16.18	16.07	14.35
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,393,260	2,393,260	2,393,260



**ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	107,766,846	103,099,060	101,477,204
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27,196,930	25,209,606	25,121,148
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	80,569,916	77,889,454	76,356,056
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	47,090,218	48,289,397	49,693,027
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	13,581,783	12,751,251	9,997,537
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	33,508,435	35,538,146	39,695,490
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศ	8,620,243	8,845,731	8,403,927
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	(1,543)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6,660,873	1,228,899	2,325,606
รายได้เงินปันผล	5,706,898	3,877,313	3,854,412
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,044,293	2,748,994	3,219,991
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	138,110,658	130,128,537	133,853,939
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	24,395,262	22,645,594	23,020,704
ค่าตอบแทนกรรมการ	101,628	87,951	88,083
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,969,360	12,537,303	12,762,507
ค่าภาษีอากร	4,412,611	4,270,705	3,995,905
อื่น ๆ	21,210,678	19,203,638	17,775,393
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	63,089,539	58,745,191	57,642,592
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	33,437,174	31,864,830	41,101,342
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	41,583,945	39,518,516	35,110,005
ภาษีเงินได้	7,138,292	6,955,977	5,923,348
กำไรสุทธิ	34,445,653	32,562,539	29,186,657

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,753,305)	(1,133,364)	845,493
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(16,260)	(5,094)	203,653
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	351,718	226,778	(150,769)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	4,503,461	-	-
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(2,784,279)	2,167,191	(678,733)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(343,836)	(433,438)	135,747
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(42,501)	822,073	355,391
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	34,403,152	33,384,612	29,542,048
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	14.39	13.61	12.20
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,393,260	2,393,260	2,393,260

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	53,750,217	54,602,823	48,674,225
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	7,558,646	7,393,400	7,333,203
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	33,693,567	31,408,842	40,022,144
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,454,177	3,406,050	2,997,811
ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,461,412)	(847,387)	(1,046,005)
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	(29,168)	92,612	257,426
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	(18,518)	359,736	(111,350)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	(53,858)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(8,412,377)	(2,651,692)	(3,435,057)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(648)	(1,889)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,145,719	738,831	677,208
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	81,218	131,456	471,848
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	147,663	-	-
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	252,918	221,330	237,151
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(12,434)	4,669	(59,373)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	9,866	18,828	144,161
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	46,335	223,038	117,227
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(39,748)	-	(10,612)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(44,079)	(49,539)	(157,553)
	90,122,590	95,052,349	96,056,707
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(102,687,840)	(98,537,508)	(94,161,006)
รายได้เงินปันผล	(2,816,764)	(2,117,832)	(1,990,986)
เงินสดรับดอกเบี้ย	127,421,756	125,704,797	116,526,593
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(26,536,168)	(24,186,416)	(25,163,012)
เงินสดรับเงินปันผล	2,880,840	2,250,526	2,035,520
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(11,590,939)	(11,261,226)	(11,638,743)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	76,793,475	86,904,690	81,665,073

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	70,082,444	(38,112,115)	(83,229,124)
เงินลงทุนเพื่อค้า	2,913,148	4,164,079	(10,232,741)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(123,618,491)	(135,333,394)	(136,330,285)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,651,381	3,176,627	2,236,770
สินทรัพย์อื่น	(17,956,383)	4,728,562	4,171,372
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	78,005,771	116,821,809	83,969,885
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	(44,756,951)	58,548,958	(88,928,202)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(3,809,451)	4,240,449	1,402,009
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	37,168	(144,955)	93,081
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	765,205	(511,571)	290,807
ประมาณการหนี้สิน	1,823,531	1,380,546	2,193,407
หนี้สินอื่น	58,283,379	45,534,518	54,162,513
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	102,214,226	151,398,203	(88,535,435)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	335,211,340	210,040,286	385,136,864
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	64,125,877	55,298,456	53,387,775
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	84,650	36,634	82,561
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	190	893	8,119
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(393,390,086)	(313,382,932)	(209,451,433)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(109,657,086)	(87,825,080)	(93,015,008)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(570,351)	(2,219,724)	(729,867)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า	(1,186,957)	(136,415)	(8,533)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	32,354	26,158	130,863
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	104,111	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,426,002)	(2,200,323)	(4,106,739)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(50,536)	(8,069)	(75,607)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,740,371)	(2,533,873)	(3,498,982)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(111,462,867)	(142,903,989)	127,860,013



**ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	25,441,885	17,232,803	470,360
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(10,922,330)	(16,292,321)	(22,065,869)
เงินสดรับจากการได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	175,000	-	75,001
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	(9,573,041)	(9,573,041)	(9,573,041)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(1,221,466)	(944,710)	(988,985)
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	3,900,048	(9,577,269)	(32,082,534)
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี	(6,123)	(1,975)	(6,214)
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(5,354,716)	(1,085,030)	7,235,830
เงินสด ณ วันต้นปี	66,739,598	67,824,628	60,588,798
เงินสด ณ วันสิ้นปี	61,384,882	66,739,598	67,824,628



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	41,583,945	39,518,516	35,110,005
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	6,656,414	6,568,869	6,501,442
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	33,003,193	30,610,080	39,192,832
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,448,991	3,403,405	2,987,135
ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,457,035)	(842,127)	(1,040,365)
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	(29,168)	92,612	257,426
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	(9,056)	(7,114)	(18,139)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(60,000)	(110,000)	(143,858)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(6,600,874)	(1,118,899)	(2,265,289)
ขาดทุนจากการเลิกกิจการและขายคืนทุนของบริษัทย่อย	-	-	83,457
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,130,534	710,562	710,825
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	81,218	131,456	471,848
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	147,663	-	-
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	252,918	221,330	237,122
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3,302	12,186	(59,236)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	8,575	18,125	135,707
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	43,104	225,031	117,811
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(39,748)	-	-
	78,163,976	79,434,032	82,278,723
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(80,569,916)	(77,889,454)	(76,356,056)
รายได้เงินปันผล	(5,706,898)	(3,877,313)	(3,854,412)
เงินสดรับดอกเบี้ย	106,570,592	106,920,226	99,175,975
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(26,361,248)	(24,089,413)	(25,296,569)
เงินสดรับเงินปันผล	5,709,445	3,876,802	3,852,737
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(7,609,540)	(6,984,098)	(7,870,949)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน	70,196,411	77,390,782	71,929,449



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	46,867,465	(32,607,843)	(70,369,787)
เงินลงทุนเพื่อค้า	3,523,515	3,388,136	(7,576,735)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(114,334,525)	(128,834,086)	(121,912,862)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,165,080	2,678,610	1,771,482
สินทรัพย์อื่น	(13,558,188)	4,121,060	6,042,229
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	74,355,701	115,728,952	77,458,169
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	(45,052,160)	53,816,196	(85,497,050)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(3,809,451)	4,240,449	1,402,009
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	(4,896)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	623,807	(445,504)	152,138
ประมาณการหนี้สิน	1,616,207	1,055,329	1,943,954
หนี้สินอื่น	15,251,631	(1,929,634)	(4,482,029)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	38,845,493	98,602,447	(129,143,929)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	225,172,980	193,795,582	353,154,661
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	45,648,959	45,567,835	47,231,800
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	84,650	24,000	77,731
เงินสดรับจากการลงทุนของบริษัทย่อย	60,000	110,000	240,000
เงินสดรับจากการเลิกกิจการและขายคืนทุนของบริษัทย่อย	-	-	677,491
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(259,204,232)	(285,813,904)	(176,184,451)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	(54,963,389)	(38,572,648)	(36,059,140)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(124,722)	(382,173)	(688,687)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(999,773)	(2,502,500)	(14,806,184)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(160,962)	-	(8,533)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	9,703	11,348	128,494
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	104,111	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,524,856)	(1,277,349)	(3,593,770)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(50,536)	(8,069)	(12,197)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,192,364)	(2,006,088)	(2,597,901)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(49,140,431)	(91,053,966)	167,559,314

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	25,441,885	17,232,803	470,360
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(10,922,330)	(16,292,321)	(22,065,869)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	(9,573,041)	(9,573,041)	(9,573,041)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	4,946,514	(8,632,559)	(31,168,550)
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี	(3,096)	(805)	(1,209)
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(5,351,520)	(1,084,883)	7,245,626
เงินสด ณ วันต้นปี	66,702,497	67,787,380	60,541,754
เงินสด ณ วันสิ้นปี	61,350,977	66,702,497	67,787,380

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

อัตราส่วนทางการเงิน (RATIO ANALYSIS)

หน่วย : ร้อยละ

Financial Ratio	งบการเงินรวม		
	2560	2561	2562
<b>Profitability Ratio</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น <sup>(A)</sup>	79.2	78.0	77.1
อัตรากำไรสุทธิ	21.9	24.7	24.1
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	10.2	10.6	9.9
อัตราดอกเบี้ยรับ <sup>(B)</sup>	4.3	4.3	4.2
อัตราดอกเบี้ยจ่าย <sup>(C)</sup>	1.2	1.2	1.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	3.1	3.1	3.0
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.4	3.5	4.2
<b>Efficiency Ratio</b>			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ <sup>(D)</sup>	3.3	3.3	3.2
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.2	1.3	1.2
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.05	0.05
<b>Financial Ratio</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.2	7.3	7.0
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม	91.5	91.5	92.0
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	96.0	95.9	96.6
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม	74.8	72.9	73.0
อัตราการจัดสรรเงินปันผล	n.a.	n.a.	n.a.
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.0	18.3	19.6
<b>Asset Quality Ratio</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	5.7	6.2	6.2
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	1.0	0.5	1.3
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม <sup>(E)</sup>	3.3	3.3	3.7
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	0.2	0.2	0.1

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

เศรษฐกิจไทยในปี 2562 ขยายตัวในอัตราชะลอตัวมาที่ร้อยละ 2.4 จากระดับร้อยละ 4.2 ในปีก่อน จากแรงกดดันหลักในภาคการส่งออกที่หดตัวลงท่ามกลางผลกระทบจากเงินบาทที่แข็งค่าและการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ประกอบกับบรรยากาศการลงทุนภาคเอกชนและรัฐบาลยังคงมีทิศทางชะลอตัว ส่วนการบริโภคภาคเอกชนแม้จะขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องแต่ก็เริ่มชะลอตัวในช่วงครึ่งปีหลัง ขณะที่เศรษฐกิจไทยในปี 2563 มีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่ชะลอตัวโดยอาจต่ำกว่ากรอบล่างของช่วงประมาณการที่ร้อยละ 2.5-3.0 เนื่องจากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ความล่าช้าของการบังคับใช้พ.ร.บ.งบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 และ แรงกดดันจากภาวะภัยแล้ง นอกจากนี้ แรงหนุนจากการใช้จ่ายภายในประเทศอาจมีจำกัดเพราะปัญหาล้างซื้อที่อ่อนแอและหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

นอกจากสถานการณ์ด้านเศรษฐกิจที่เป็นข้อจำกัดของธุรกิจแล้ว การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีดิจิทัลที่พัฒนาอย่างก้าวกระโดดส่งผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจอย่างฉับพลันในหลากหลายภาคธุรกิจ ประกอบกับแนวโน้มความรุนแรงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศโลก และความเข้มข้นของการปรับเปลี่ยนกฎเกณฑ์ด้านการกำกับดูแลธุรกิจทางการเงิน ปัจจัยเหล่านี้ก่อให้เกิดความท้าทายในการสร้างภูมิคุ้มกันให้กับธุรกิจที่ต้องดำเนินไปควบคู่การแสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ

ธนาคารกสิกรไทยจึงกำหนดยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจบนรากฐานการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน โดยคำนึงถึงความสมดุลทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหาร ความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม ขณะเดียวกัน ยังคงให้ความสำคัญกับการสานต่อเจตนารมณ์ในการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และปณิธาน “บริการทุกระดับประทับใจ” เพื่อให้บรรลุความมุ่งหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและธุรกิจของลูกค้า (To Empower Every Customer's Life and Business) ด้วยการส่งมอบบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าในทุกด้านอย่างใส่ใจและทั่วถึง ซึ่งทำให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการที่ลูกค้าไว้วางใจได้ และสามารถส่งมอบประสบการณ์ที่ดีทุกที่ทุกเวลาให้แก่ลูกค้า ผ่านการประสานการทำงานร่วมกันระหว่างธนาคารกสิกรไทย บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจสตาร์ทอัพและพันธมิตรทางธุรกิจ ภายใต้แบรนด์หนึ่งเดียวในชื่อธนาคารกสิกรไทย (KASIKORNBANK)

จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ในปี 2562 ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ จำนวน 38,727 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 268 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.70 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 4,150 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.21 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุน ทำให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net interest margin: NIM) อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.31 นอกจากนี้ รายได้ที่มีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 858 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.51 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากรายได้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ ในขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 4,381 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.41 โดยเฉพาะจากกิจกรรมประชาสัมพันธ์สร้างแบรนด์และกิจกรรมทางการตลาดตามยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 45.32 ทั้งนี้ ธนาคารมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ อย่างรอบคอบ เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง

สถานะเงินกองทุนของธนาคาร ณ สิ้นปี 2562 มีความแข็งแกร่งเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงและอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ร้อยละ 19.62 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 16.19

ด้านภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยของธนาคารกสิกรไทย อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ จากการร่วมแรงร่วมใจของทุกหน่วยงาน โดยบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีการพัฒนาเทคโนโลยีด้านการให้บริการที่สอดคล้องกับพฤติกรรมของนักลงทุนในโลกดิจิทัล ส่งผลให้บริษัทมีส่วนแบ่งทางการตลาดเพิ่มขึ้น ขณะที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ยังคงครองอันดับ 1 ของธุรกิจจัดการกองทุนประเภทกองทุนรวม สำหรับบริษัท ลีสซิ่ง

กสิกรไทย จำกัด มีปริมาณธุรกิจสินเชื่อขยายตัวดีสอดคล้องกับภาพรวมอุตสาหกรรมรถยนต์ในประเทศและรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้ดี ขณะเดียวกัน บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด มียอดสินเชื่อขยายตัวสูงต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สามารถรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคาร โดยมีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมสูงเป็นอันดับ 3 ของระบบ

ทั้งนี้ เพื่อรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำ และสามารถรับมือกับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วทั้งที่ ธนาคาร ได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ โดยกำหนดหลักการและนโยบายการบริหารความเสี่ยงทุกด้าน และสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ตลอดจนมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ดี และได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ อันสะท้อนได้จากรางวัลแห่งความสำเร็จมากมายในปี 2562 ที่ผ่านมา

### ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 38,727 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 268 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.70 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 4,150 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.21 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุน ทำให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.31 นอกจากนี้ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 858 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.51 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากรายได้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ ในขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 4,381 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.41 โดยเฉพาะจากกิจกรรมประชาสัมพันธ์สร้างแบรนด์และกิจกรรมทางการตลาดตามยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 45.32 ทั้งนี้ ธนาคารมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ อย่างรอบคอบ เพื่อให้สอดคล้องกับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง

### สรุปผลการดำเนินงาน ปี 2562

	ปี 2562	ปี 2561	(หน่วย: ล้านบาท)	
			การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	102,688	98,538	4,150	4.21
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	57,803	56,945	858	1.51
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	160,491	155,483	5,008	3.22
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	72,729	68,348	4,381	6.41
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	34,012	32,532	1,480	4.55
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	38,727	38,459	268	0.70
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	16.18	16.07	0.11	0.70

สำหรับอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2562 และปี 2561 มีรายการที่สำคัญดังนี้

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2562	ปี 2561	(หน่วย: ร้อยละ)
			เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.20	1.27	(0.07)
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	9.90	10.61	(0.71)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	3.31	3.39	(0.08)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	45.32	43.96	1.36





อัตราส่วนทางการเงิน	(หน่วย: ร้อยละ)		
	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม (ลด)
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อ	2.45	1.89	0.56
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	3.65	3.34	0.31
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	148.60	160.60	(12.00)
เงินให้สินเชื่อ <sup>1</sup> ต่อเงินรับฝาก	96.62	95.94	0.68
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น <sup>2</sup>	19.62	18.32	1.30
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 <sup>2</sup>	16.19	15.90	0.29

<sup>1</sup> เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า หัก รายได้รอตัดบัญชี

<sup>2</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2562 จำนวน 102,688 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,150 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.21 โดยส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของปริมาณเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนตามการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยและปริมาณเงินลงทุนเฉลี่ย ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากเฉลี่ยและปริมาณเงินรับฝากเฉลี่ย สำหรับอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) ปี 2562 อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.31 ลดลงจากปีก่อน โดยยังคงอยู่ในระดับของเป้าหมายที่วางไว้ แม้ว่าอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจะต่ำกว่าที่คาดการณ์

	ปี 2562	ปี 2561	(หน่วย: ล้านบาท)	
			การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,390	7,197	(807)	(11.22)
เงินฝาก	1,249	818	431	52.66
เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมธุรกรรมตลาดซื้อคืน)	506	635	(129)	(20.26)
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	4,635	5,744	(1,109)	(19.31)
<b>เงินลงทุน</b>	<b>21,539</b>	<b>18,192</b>	<b>3,347</b>	<b>18.39</b>
เงินลงทุนเพื่อค้า	395	244	151	61.80
เงินลงทุนเพื่อขาย	4,707	2,822	1,885	66.79
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	16,437	15,126	1,311	8.66
<b>เงินให้สินเชื่อ</b>	<b>96,376</b>	<b>93,246</b>	<b>3,130</b>	<b>3.36</b>
สัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	5,859	5,273	586	11.12
อื่นๆ	14	14	-	1.05
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>130,178</b>	<b>123,922</b>	<b>6,256</b>	<b>5.05</b>
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>27,490</b>	<b>25,384</b>	<b>2,106</b>	<b>8.29</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>102,688</b>	<b>98,538</b>	<b>4,150</b>	<b>4.21</b>
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.19	4.27		(0.08)
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.23	1.19		0.04
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	3.31	3.39		(0.08)



### รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับปี 2562 จำนวน 57,803 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 858 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.51 อยู่ในระดับที่ดีกว่าเป้าหมายที่วางไว้ ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น ในขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงจากการขายเบี้ยประกันภัยที่ลดลงตามสถานะของธุรกิจประกันที่ชะลอตัว รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและการบริการสุทธิลดลง ส่วนใหญ่เกิดจากผลกระทบจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และค่าธรรมเนียมรับจากธุรกิจบัตรเครดิตลดลง

	ปี 2562	ปี 2561	(หน่วย: ล้านบาท)	
			การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	50,580	51,187	(607)	(1.19)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	13,840	13,070	770	5.89
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>36,740</b>	<b>38,117</b>	<b>(1,377)</b>	<b>(3.61)</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,362	9,003	(641)	(7.12)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8,412	2,652	5,760	217.17
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	44	50	(6)	(11.02)
รายได้เงินเป็นผล	2,817	2,118	699	33.00
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	80,489	91,434	(10,945)	(11.97)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,592	1,468	124	8.43
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	80,653	87,897	(7,244)	(8.24)
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>57,803</b>	<b>56,945</b>	<b>858</b>	<b>1.51</b>

### ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในปี 2562 จำนวน 72,729 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,381 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.41 ส่วนใหญ่เกิดจากกิจกรรมประชาสัมพันธ์สร้างแบรนด์และกิจกรรมทางการตลาดตามยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งการตั้งสำรองเกษียณอายุของพนักงานเพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของพนักงานตามนโยบายการจ้างงานเฉพาะของธนาคารซึ่งไม่เกี่ยวกับกฎหมายแรงงาน ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) เพิ่มขึ้นมาที่ร้อยละ 45.32 จากระดับร้อยละ 43.96 ในปีก่อน แต่ยังคงอยู่ในระดับเป้าหมายที่วางไว้

	ปี 2562	ปี 2561	(หน่วย: ล้านบาท)	
			การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	33,261	31,369	1,892	6.03
ค่าตอบแทนกรรมการ	159	143	16	10.84
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,910	12,649	261	2.06
ค่าภาษีอากร	5,031	4,868	163	3.37
ค่าใช้จ่ายอื่น	21,368	19,319	2,049	10.61
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>72,729</b>	<b>68,348</b>	<b>4,381</b>	<b>6.41</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	45.32	43.96		1.36

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

— เงินให้สินเชื่อจัดชั้น ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารจัดชั้นลูกหนี้ออกเป็น 6 ประเภท ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ขึ้นต่ำตามประเภทของการจัดชั้นเหล่านี้ หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้ คือ ระยะเวลาที่ค้างชำระสำหรับมูลค่าของ หลักประกันที่ใช้ได้มากที่สุดในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นดังนี้

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
		อัตราร้อยละตามเกณฑ์ รพท.	มูลค่าที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	1,839,131	1	5,729
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	56,035	2	217
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	23,075	100	9,218
จัดชั้นสงสัย	23,068	100	8,223
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	37,931	100	10,886
<b>รวม</b>	<b>1,979,240</b>		<b>34,273</b>
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้			1,676
<b>รวม</b>			<b>35,949</b>
เงินสำรองส่วนเกิน			88,654
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,693		-
เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต	23,853		276
<b>รวม</b>	<b>2,004,786</b>		<b>124,879</b>

ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ซึ่งประกอบด้วย ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ลูกค้าและสถาบันการเงินทั่วไป 123,203 ล้านบาท และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ 1,676 ล้านบาท รวมเป็น จำนวน 124,879 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนเกินกว่าอัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งการ วิเคราะห์เงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทและการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและ มูลค่าของหลักประกัน

— ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับปี 2562 จำนวน 34,012 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,480 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.55 ซึ่งสอดคล้องกับคุณภาพสินทรัพย์ของ ธนาคาร โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ อย่างรอบคอบ เพื่อให้สอดคล้องกับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 1.74 ปรับ ลดลงจากปีก่อนเล็กน้อยที่อยู่ในระดับร้อยละ 1.75

### ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2562	ปี 2561	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	34,012	32,532	1,480	4.55
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	1.74	1.75		(0.01)

#### ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 124,879 ล้านบาท โดยคิดเป็นร้อยละ 347.38 ของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### — เงินให้สินเชื่อคุณภาพและการปรับโครงสร้างหนี้

##### เงินให้สินเชื่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคุณภาพ จำนวน 84,038 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.65 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อคุณภาพ จำนวน 81,814 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.62 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

#### เงินให้สินเชื่อคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2562	31 ธ.ค. 2561
เงินให้สินเชื่อคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	84,038	74,400
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.65	3.34
เงินให้สินเชื่อคุณภาพของธนาคาร	81,814	72,346
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.62	3.31

##### เงินให้สินเชื่อคุณภาพสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคุณภาพสุทธิ จำนวน 55,682 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.45 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อคุณภาพสุทธิ จำนวน 55,079 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.47 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

#### เงินให้สินเชื่อคุณภาพสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2562	31 ธ.ค. 2561
เงินให้สินเชื่อคุณภาพสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย	55,682	41,431
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	2.45	1.89
เงินให้สินเชื่อคุณภาพสุทธิของธนาคาร	55,079	40,769
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	2.47	1.89

#### การปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างสินเชื่อกู้หนี้ยที่ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 67,241 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2561 จำนวน 2,364 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราการเปลี่ยนแปลงร้อยละ 3.40



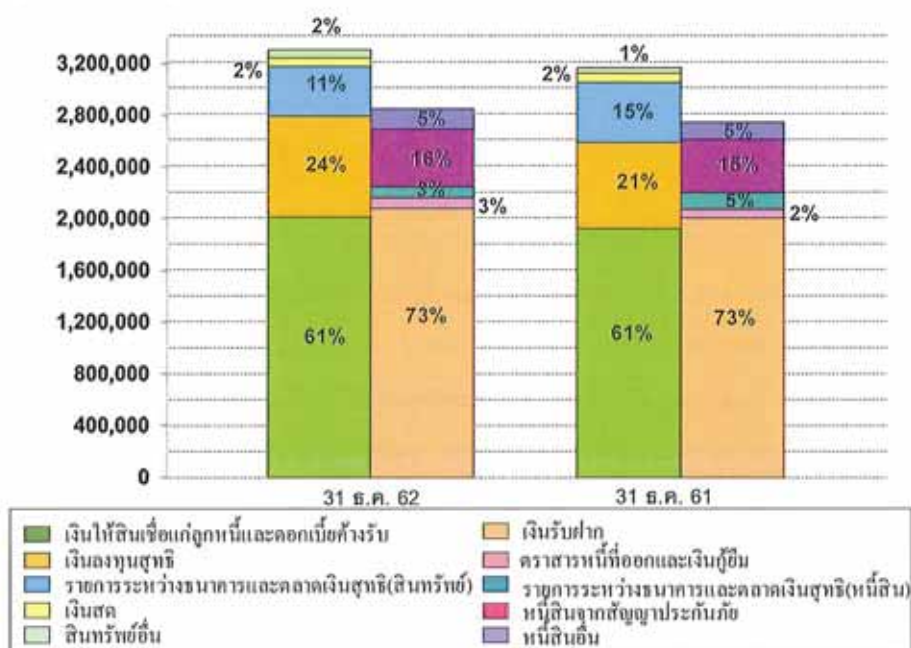
### ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามสุทธิ จำนวน 24,988 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.76 ของสินทรัพย์รวม

### ฐานะทางการเงิน

#### โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

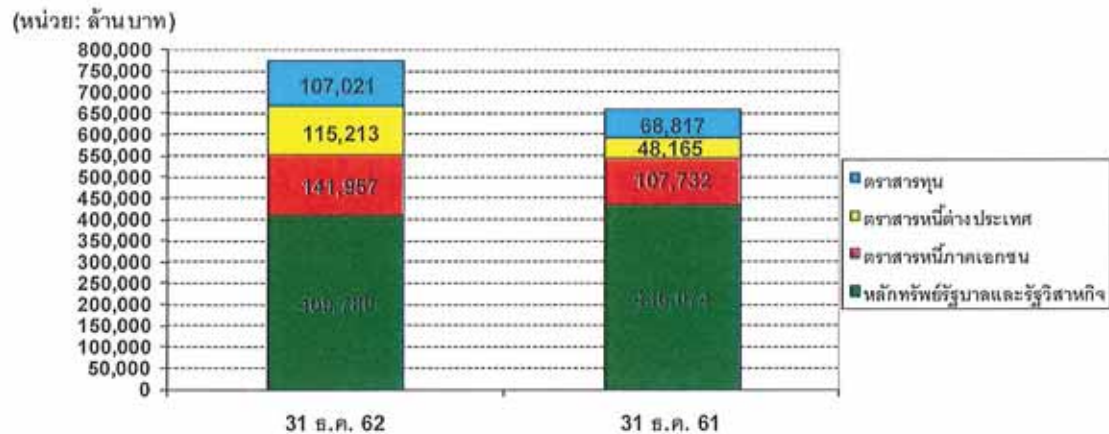


### สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 3,293,889 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 138,798 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.40 ทั้งนี้ สินทรัพย์รวมที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากเงินลงทุนสุทธิ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 774,640 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 112,985 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.08 ส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนเพิ่มในตราสารหนี้ในต่างประเทศและตราสารทุน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอตัดบัญชี) ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 2,001,956 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 87,884 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.59 ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับเป้าหมายที่วางไว้ โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เงินให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน และเงินให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ โดยธนาคารมีปริมาณเงินให้สินเชื่อสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 385,940 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 76,047 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.46 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

### เงินลงทุนในหลักทรัพย์



#### หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 2,840,174 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 102,905 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.76 จาก ณ สิ้นปี 2561 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 2,072,049 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 77,048 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.86 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำและเงินรับฝากออมทรัพย์ โดยธนาคารมีปริมาณเงินรับฝากสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 81,628 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 46,375 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.23 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 446,095 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 35,347 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.61 ตามการทำธุรกรรมของธุรกิจประกันชีวิต

ทั้งนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น) ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 406,358 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 30,060 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.99 จาก ณ สิ้นปี 2561 ส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในปี 2562

#### ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 2,840,174 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 453,715 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.26 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 2,072,049 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.91 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น ๆ ต่างมีสัดส่วนร้อยละ 2.48 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดักบัญชี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 2,001,956 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแยกเงินของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 96.62 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์



แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธ.ค. 62	ร้อยละ	31 ธ.ค. 61	ร้อยละ	31 ธ.ค. 62	ร้อยละ	31 ธ.ค. 61	ร้อยละ
≤ 1 ปี	2,047,529	98.82	1,972,597	98.88	933,893	46.65	927,108	48.44
> 1 - 5 ปี	24,520	1.18	22,404	1.12	392,169	19.59	420,292	21.96
> 5 ปี	-	-	-	-	675,894	33.76	566,672	29.60
รวม	2,072,049	100.00	1,995,001	100.00	2,001,956	100.00	1,914,072	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินรับฝากที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทย ที่จะมีการระดมทุนระยะสั้นเพื่อการปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนในระยะยาวเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม เงินรับฝากของธนาคาร โดยส่วนใหญ่จะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญา จึงมีแนวโน้มว่าเงินรับฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาคตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินสนับสนุนการให้สินเชื่อได้

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 61,385 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5,355 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 102,214 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 76,793 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ อันได้แก่ เงินรับฝาก เพิ่มขึ้น 78,006 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลดลง 70,082 ล้านบาท และหนี้สินอื่น เพิ่มขึ้น 58,283 ล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เพิ่มขึ้น 123,618 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ลดลง 44,757 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 111,463 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากมีเงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 393,390 ล้านบาท และเงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนดจำนวน 109,657 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 335,211 ล้านบาท และเงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนดจำนวน 64,126 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 3,900 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 25,442 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 10,922 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผลจำนวน 9,573 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60
การรับอวัลด์เงินและการรับประกันการกู้ยืมเงิน	13,440	14,287	18,723
ภาระความค้ำประกันเงินค้ำเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	37,407	33,729	29,786
เลตเตอร์ออฟเครดิต	31,935	38,945	32,617
ภาระผูกพันอื่น	641,938	630,685	632,140
รวม	724,720	717,646	713,266





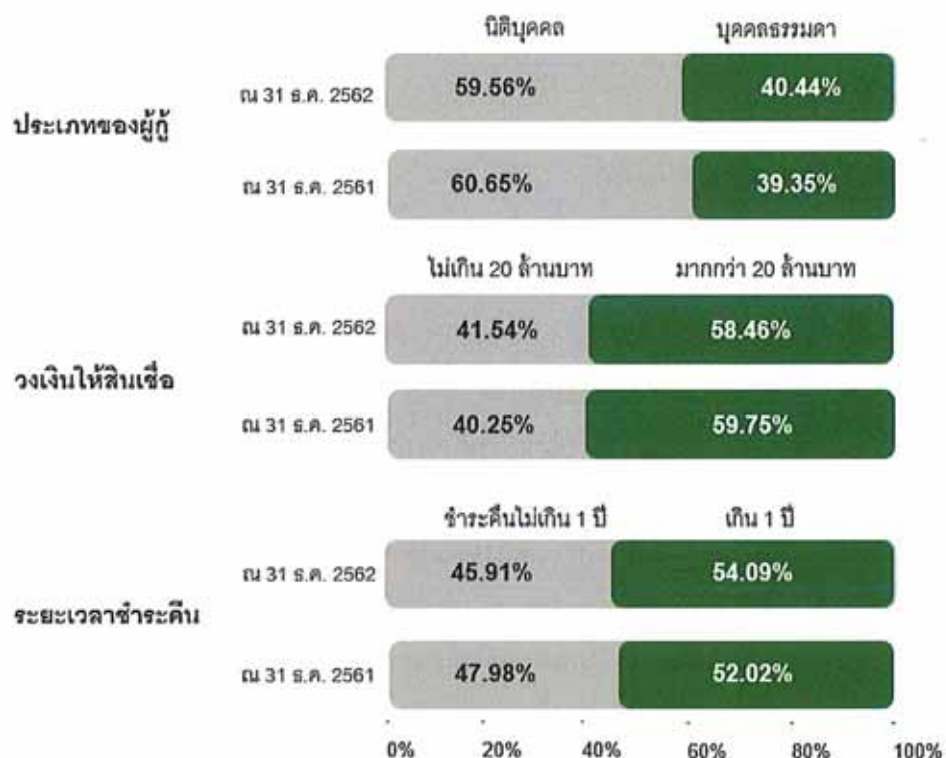
## เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

### เงินให้สินเชื่อ

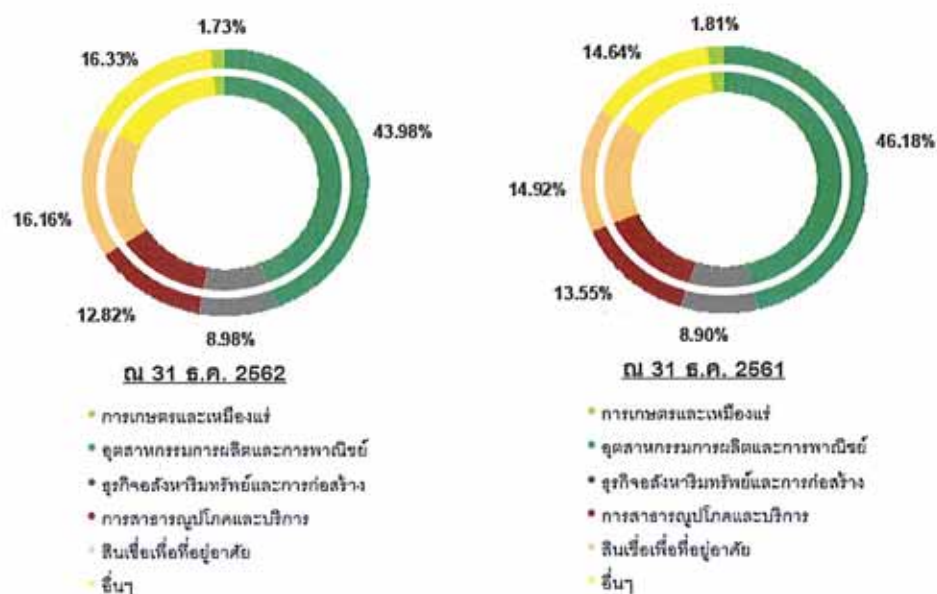
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินรวม จำนวน 2,001,956 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 87,884 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.59 จากยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 1,914,072 ล้านบาท

สำหรับเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่หรือคิดเป็นร้อยละ 59.56 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด เป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล และหากพิจารณาตามวงเงินสินเชื่อ ส่วนใหญ่เป็นการให้กู้ยืมในวงเงินมากกว่า 20 ล้านบาท จำนวน 1,138,244 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 58.46 ขณะที่สัดส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 41.54 เป็นการกู้ยืมที่น้อยกว่า 20 ล้านบาท นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาการชำระคืนไม่เกิน 1 ปี มีสัดส่วนร้อยละ 45.91 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

### เงินให้สินเชื่อจำแนกตามปริมาณเงินให้สินเชื่อ ประเภทผู้กู้ และระยะเวลาการชำระคืน



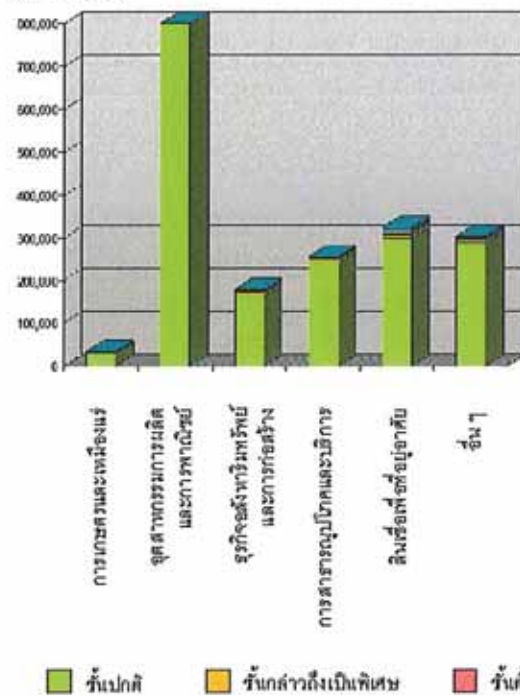
### เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย



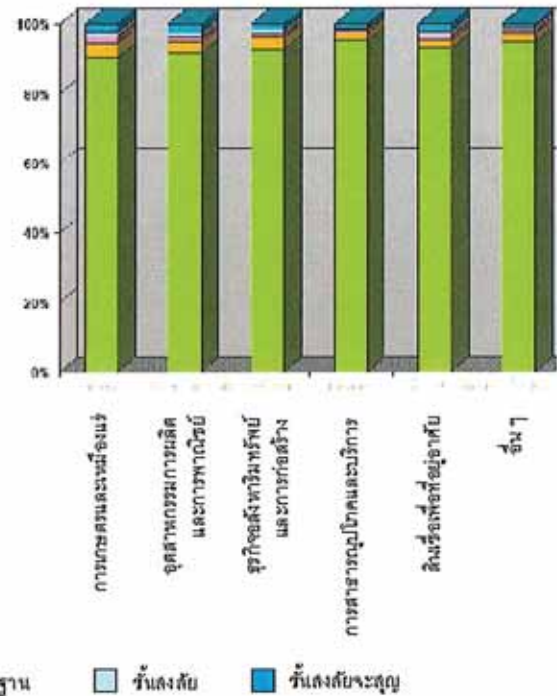
ณ 31 ธ.ค. 2562

มูลค่าเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย  
จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท



ร้อยละของเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย  
จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น



เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสินเชื่อจัดชั้นปกติร้อยละ 92.92 ของสินเชื่อทั้งหมด และเมื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ เงินให้สินเชื่อแก่อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์มีสัดส่วนสูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 43.98 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยเป็นสินเชื่อจัดชั้นปกติคิดเป็นร้อยละ 91.61 ของสินเชื่อในธุรกิจดังกล่าว

#### สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2562		31 ธ.ค. 2561	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ <sup>1)</sup>	กลุ่มลูกค้าบุคคล <sup>2)</sup>	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ <sup>1)</sup>	กลุ่มลูกค้าบุคคล <sup>2)</sup>
เงินให้สินเชื่อ	1,363,221	555,451	1,344,381	487,632

หมายเหตุ: <sup>1)</sup> กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย ลูกค้าผู้ประกอบการที่ทำธุรกิจในนามบริษัทจดทะเบียนและในนามบุคคลธรรมดา รวมถึงรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ฯลฯ โดยธนาคารให้บริการทางการเงิน ได้แก่ เงินกู้ระยะยาว เงินทุนหมุนเวียน การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น (Syndicated Loan) การจัดการสภาพคล่องแบบครบวงจร (Cash Management Solution) รวมไปถึงการเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ (Value Chain Solution)

<sup>2)</sup> กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ได้แก่ บัญชีเงินฝาก บัตรเดบิต บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริการด้านการลงทุนและที่ปรึกษาการลงทุน รวมถึงบริการธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ

ณ สิ้นปี 2562 สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) เพิ่มขึ้น 18,840 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.40 จากสิ้นปี 2561 ซึ่งส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจลูกค้าบริษัท โดยเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ ธุรกิจขนส่ง สินค้าอุปโภคบริโภค อุตสาหกรรมบรรจุภัณฑ์และสิ่งพิมพ์ และอุตสาหกรรมเกษตร แปรรูป ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อรองรับการขยายกิจการและใช้หมุนเวียนในการบริหารธุรกิจ ขณะที่สินเชื่อในกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อน เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว โดยกลุ่มที่ยังมีการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่อยู่ในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมด้านฮาร์ดแวร์ อุตสาหกรรมเกี่ยวกับการบริการ อุตสาหกรรมโรงแรม และกลุ่มอสังหาริมทรัพย์



สำหรับสินเชื่อกู้ยืมลูกค้าบุคคล ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 67,819 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตค่อนข้างดีที่ร้อยละ 13.91 ภายใต้การดำเนินนโยบายการให้สินเชื่อที่เหมาะสมเพื่อดูแลปัญหาหนี้เกินตัวของภาคครัวเรือน และรักษาคุณภาพสินเชื่อที่ดีควบคู่กับการเป็นผู้นำในผลิตภัณฑ์สินเชื่อ โดยในปี 2562 ธนาคารได้เริ่มนำหลักการบริหารพิจารณาสินเชื่อโดยคำนึงถึงความสามารถของผู้กู้ในการผ่อนชำระหนี้ (Affordability Risk) เพิ่มเติมจากเกณฑ์ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการมุ่งสู่ธนาคารเพื่อความยั่งยืน โดยคาดว่าจะมีส่วนช่วยสร้างสมดุลของการให้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารอย่างมีคุณภาพและเหมาะสม ควบคู่กับการสนับสนุนผู้บริโภคให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่จำเป็นได้อย่างต่อเนื่อง

## เงินรับฝาก

### เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		31 ธ.ค. 2562	31 ธ.ค. 2561	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	2,072,049	1,995,001	77,048	3.86
เงินรับฝากกระแสรายวัน	5.72	118,550	116,957	1,593	1.36
เงินรับฝากออมทรัพย์	70.77	1,466,473	1,436,615	29,858	2.08
เงินรับฝากประจำ	23.51	487,026	441,429	45,597	10.33

ยอดเงินรับฝากรวมของกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล ณ สิ้นปี 2562 เพิ่มขึ้น 77,048 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.86 จากปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการรักษาสภาพคล่องที่เหมาะสมกับความต้องการสินเชื่อ ผ่านการบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากที่สามารถแข่งขันในตลาดได้ รวมถึงการบริหารสัดส่วนเงินรับฝากจากลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างสมดุล โดยธนาคารมุ่งรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า ควบคู่กับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางเลือกที่ตอบโจทย์ความต้องการลูกค้าทุกกลุ่ม อาทิ ผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำพิเศษที่ให้อัตราดอกเบี้ยในระดับที่สามารถแข่งขันในตลาดได้ตามช่วงเวลาที่เหมาะสม ผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่มีทางเลือกในการลงทุนใหม่ ๆ ทั้งการลงทุนในธีมธุรกิจที่สอดคล้องกับกระแสการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจโลก (Megatrend Themed Investment) และการลงทุนแบบกระจายความเสี่ยงในสินทรัพย์หลายประเภท รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาการใช้เทคโนโลยีเพื่อเชื่อมโยงบริการทางการเงิน โดยเฉพาะการเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ (K-eSavings Account) เพื่อให้เข้ากับวิถีชีวิตของลูกค้าที่ก้าวสู่สังคมดิจิทัลมากขึ้น โดยในปีนี้นักธนาคารได้วางกลยุทธ์เจาะกลุ่มลูกค้าวัยรุ่นและวัยเริ่มทำงาน (New Generation) ในช่วงอายุ 15-25 ปี ภายใต้โครงการ KBank x BLACKPINK ที่มีการออกหน้าสมุดเงินฝากออมทรัพย์ลาย BLACKPINK สำหรับลูกค้าที่สมัครบริการบัตรเดบิต BLACKPINK กสิกรไทยที่สาขานาครอีกด้วย

## การบริหารเงิน

### แนวทางการบริหารเงิน

ธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนในปี 2562 มีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยที่ร้อยละ 1.58 ต่อปี ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายตามมติคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) รวม 2 ครั้ง จากระดับร้อยละ 1.75 ต่อปี เป็นร้อยละ 1.50 ต่อปี ในการประชุมเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2562 และจากระดับร้อยละ 1.50 ต่อปี เป็นร้อยละ 1.25 ต่อปี ในการประชุมเมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุนที่คำนึงถึงสภาพคล่องของธนาคารเป็นเป้าหมายหลัก เพื่อให้สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงมีการกำหนดกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจและความเคลื่อนไหวของตลาดเงินตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งส่งผลให้ในปี 2562 ธนาคารยังคงมีรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และปรับลดการถือครองพันธบัตรรัฐบาลระยะยาว เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยระยะยาวปรับตัวลดลงค่อนข้างมาก นอกจากนี้ ยังลงทุน

ในพันธบัตรต่างประเทศที่มีระดับความน่าเชื่อถือที่สูง เมื่อได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่าผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาลไทย เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคารภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม

รายได้หลักจากการบริหารเงิน

โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน (สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ปี 2562	ปี 2561	(หน่วย: ล้านบาท)	
				การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ <sup>1)</sup>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน <sup>2)</sup>	52.65	5,602	6,426	(824)	(12.82)
เงินลงทุน	47.35	5,038	2,953	2,085	70.61
รวม	100.00	10,640	9,379	1,261	13.44

หมายเหตุ: <sup>1)</sup> เป็นตัวเลขในเชิงการจัดการ

<sup>2)</sup> รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากการบริหารเงินในปี 2562 รวมเป็นจำนวน 10,640 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1,261 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.44 โดยมีสาเหตุหลักจากการปรับสัดส่วนการลงทุน แม้อัตราดอกเบี้ยในตลาดได้ปรับตัวลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของคณะกรรมการนโยบายการเงินในช่วงครึ่งหลังของปี

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงเงินฝากกระแสสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยเฉลี่ยรายปีอยู่แล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด รวมเป็นจำนวน 27,548 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย<sup>1)</sup> และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	ผลการดำเนินงาน	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
บจก.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย	สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ	1,414,948	1,379,736	1,302,686
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	18.53	19.23	18.72
บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย	ปริมาณการซื้อขาย	683,036	739,327	811,883
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	3.04	2.98	3.71
บจก.เอสซีจีกสิกรไทย	ยอดคงค้างสินเชื่อ	114,769	108,081	97,055
บจก.แพคเกจรี แอนด์ อีควิโนมท์ กสิกรไทย	ยอดคงค้างสินเชื่อ	22,876	20,377	17,633
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	เบี้ยประกันชีวิตรวม	83,840	94,467	102,681
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	13.72	15.06	17.06

หมายเหตุ: <sup>1)</sup> ไม่รวม บจก. ศูนย์อสังหาริมทรัพย์ เนื่องจากเป็นบริษัทที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน

ในปี 2562 บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีภาพรวมผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ อันเนื่องมาจากการร่วมแรงร่วมใจของธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการเป็นอันดับ 1 ในประเภทธุรกิจจัดการกองทุนรวม ด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 20.11 และสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการทั้งหมดมีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 18.50 อันเป็นผลจากความร่วมมือเป็นอย่างดีกับธนาคารในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยนำเสนอกองทุนใหม่ อาทิ กองทุนเปิดเค โกลบอลไพรเวทอควิตี้ 19A ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (K-GPE19A-UI) ซึ่งเป็นกองทุนที่มี



นโยบายลงทุนในหน่วยของกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity) เป็นรายแรกของอุตสาหกรรมกองทุนรวม อีกทั้งยังนำเสนอ กองทุนเปิดเค โกลบอล ไฮ อิมแพ็ค ซิมatic หุ้นทุน (K-HIT) เพื่อสร้างโอกาสรับผลตอบแทนในระยะยาวไปกับหุ้นทั่วโลกตาม แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของโลก (Megatrends) และกองทุนเปิดเค พิกซ์เคท เอเชีย บอนด์ 2022A (KAB22A) ที่เพิ่ม ทางเลือกให้ผู้ลงทุนในยุคดอกเบี้ยขาลงด้วยการกระจายการลงทุนไปยังภูมิภาคเอเชีย พร้อมนโยบายการรับซื้อคืนอัตโนมัติ ขณะเดียวกัน บริษัทได้พัฒนาแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ “K-My Funds” อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นช่องทางในการสื่อสารและให้ คำแนะนำแก่ลูกค้าเกี่ยวกับทางเลือกในการลงทุนและการบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับ ได้ โดยแสดงผลตอบแทนการลงทุนที่ชัดเจนและอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรม ตลอดจนมีฟังก์ชัน My Message เพื่อให้ ลูกค้าไม่พลาดทุกการลงทุนและลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล นอกจากนี้ บริษัทยัง ได้พัฒนาระบบการเปิดบัญชีกองทุนรวมออนไลน์สำเร็จเป็นรายแรกของอุตสาหกรรมจัดการกองทุนรวมในประเทศไทย โดย ให้บริการตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2562 ที่ผ่านมา

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการเดียวกับธนาคารกสิกรไทยในการส่ง มอบคุณค่าและบริการที่เป็นเลิศ ทั้งในด้านการวิจัย ข้อมูลบทวิเคราะห์ที่รวดเร็ว เจาะลึกและครอบคลุมทุกอุตสาหกรรม การ ให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ อนุพันธ์ และงานพาณิชย์ธุรกิจ เพื่อตอบ โจทย์ทุกไลฟ์สไตล์การลงทุนของลูกค้า และยังคงพัฒนา เทคโนโลยีด้านการลงทุนและเพิ่มฟังก์ชันการลงทุนที่หลากหลายอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมของนักลงทุนในโลก ยุคดิจิทัล โดยพัฒนาระบบการเปิดบัญชีหลักทรัพย์ออนไลน์สำหรับนักลงทุนรายใหม่ ที่ช่วยเพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรม และลดขั้นตอนการส่งเอกสาร ส่งผลให้มีการเปิดบัญชีลูกค้าในช่องทางออนไลน์เพิ่มสูงขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังได้พัฒนาคุณภาพ ของบริการด้านการให้คำแนะนำการลงทุน โดยจัดอบรมเพิ่มศักยภาพผู้แนะนำการลงทุน พร้อมพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการติดตาม และบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนของลูกค้า รวมถึงจัดสรรลูกค้าตามเกณฑ์พฤติกรรมการซื้อขายและความต้องการให้เหมาะสม กับทักษะของผู้แนะนำการลงทุน ซึ่งส่งผลให้ในปี 2562 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.04

บริษัท ลิสซิงกสิกรไทย จำกัด มียอดคงค้างเงินให้สินเชื่อขยายตัวที่ร้อยละ 6.19 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2561 ซึ่ง สอดคล้องกับการขยายตัวของอุตสาหกรรมรถยนต์ในประเทศ โดยสินเชื่อใหม่ที่เติบโตส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อผู้แทนจำหน่าย รถยนต์ ขณะเดียวกัน บริษัทยังสามารถดูแลคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในเกณฑ์ที่ดี สะท้อนจากสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ อยู่ในระดับร้อยละ 1.26 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย นอกจากนี้ บริษัทยังปรับปรุงการให้บริการและออก แคมเปญต่าง ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า

บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนต์ กสิกรไทย จำกัด ซึ่งมีความเชี่ยวชาญในการให้สินเชื่อและเช่าซื้อเครื่องจักร มียอด สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 12.26 จากสิ้นปี 2561 โดยเติบโตสูงในกลุ่มอุตสาหกรรมก่อสร้าง ขณะที่บริษัทยังมุ่งเน้นสร้างพันธมิตรกับ กลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จำหน่ายเครื่องจักรอย่างต่อเนื่อง และขยายไปยังผู้จำหน่ายเครื่องจักรในอุตสาหกรรมใหม่ ได้แก่ อุตสาหกรรม หุ่นยนต์ (Robotics) และเทคโนโลยีดิจิทัล ซอฟต์แวร์ รวมทั้งทำงานร่วมกับผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้บรรลุความสำเร็จในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพที่ระดับความพึงพอใจสูงสุด

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ยังรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิต โดยมีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ย ประกันชีวิตรวบรวมร้อยละ 13.72 เป็นอันดับที่ 3 ของระบบ อันเป็นผลจากความร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทยในการพัฒนารูปแบบ ธุรกรรมที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ซึ่งส่งผลให้บริษัทยังสามารถรักษาระดับ 1 ในการขายผ่านช่องทางธนาคาร

## เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเงินกองทุน ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีมูลค่าในการดำเนินธุรกิจ จึงได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักสากลและหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีคณะกรรมการบริหารเงินกองทุนทำหน้าที่วางแผนและดูแลความเพียงพอของเงินกองทุน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารจัดการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคต โดยคำนึงถึงปัจจัยสำคัญทั้งสถานะเศรษฐกิจ แผนธุรกิจของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงด้านกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

## ภาพรวมหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน

หลังวิกฤตเศรษฐกิจการเงินโลก คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการธนาคารในระดับสากล (Basel Committee on Banking Supervision: BCBS) ได้ปรับปรุงเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน Basel III เพื่อให้ระบบสถาบันการเงินมีเสถียรภาพมากขึ้น สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยกำหนดให้สถาบันการเงินมีเงินกองทุนที่มีคุณภาพและปริมาณสูงขึ้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณานำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาปรับใช้ในประเทศไทย สรุปสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับอัตราส่วนเงินกองทุนได้ดังนี้

### อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรงในปัจจุบัน ประกอบด้วย 2 ส่วน

1. อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง (Minimum Capital Requirement): ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier1 Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 และร้อยละ 6.00 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามลำดับ

2. การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น และกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systematically Important Banks: D-SIBs Buffer) เพื่อรองรับความเสียหายในรูปของอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) อีกร้อยละ 1.00 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยทยอยดำรงที่อัตราร้อยละ 0.50 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระดับเงินกองทุนเพียงพอครอบคลุมทุกหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้

ณ สิ้นปี 2562 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 433,753 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 357,975 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 75,778 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 19.62 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.50 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยมีรายละเอียด ดังนี้



อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง<sup>1)</sup>

➢ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย<sup>2)</sup>

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	Basel III						
	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม <sup>3)</sup>	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2562	30 มิ.ย. 2562	31 มี.ค. 2562	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม <sup>3)</sup>	31 ธ.ค. 2561
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1	9.00	16.19	16.76	16.19	15.73	7.875	15.90
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	7.50	16.19	16.76	16.19	15.73	6.375	15.90
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 2	-	3.43	2.34	2.36	2.39	-	2.42
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	11.50	19.62	19.10	18.55	18.12	10.375	18.32

➢ งบการเงินเฉพาะธนาคาร

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	Basel III						
	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม <sup>3)</sup>	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2562	30 มิ.ย. 2562	31 มี.ค. 2562	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม <sup>3)</sup>	31 ธ.ค. 2561
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1	9.00	14.94	15.46	14.89	14.57	7.825	14.75
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	7.50	14.94	15.46	14.89	14.57	6.375	14.75
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 2	-	3.58	2.45	2.46	2.47	-	2.51
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	11.50	18.52	17.91	17.35	17.04	10.375	17.26

หมายเหตุ: <sup>1)</sup> ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครั้งต่อไปถึงเข้าเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักจากเงินกองทุนทันที ณ วันสิ้นสุดงวดบัญชี

<sup>2)</sup> กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย และบริษัทอื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

<sup>3)</sup> ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย

- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 อีกปีละมากกว่าร้อยละ 0.625 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่าร้อยละ 2.50 ในปี 2562
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงในรูปของเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของอีกร้อยละ 1.00 โดยทยอยดำรงที่อีกร้อยละ 0.50 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

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

ในปี 2562 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นนำหลักการบริหารจัดการเชิงมูลค่า (Value-based Management: VBM) มาเป็นแนวทางการดำเนินงาน โดยมีองค์ประกอบหลัก 2 ส่วน คือ การสร้างมูลค่าบริษัท (Corporate Value Creation) ควบคู่กับการดูแลบริษัทภิบาล เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาวตามเป้าหมายขององค์กร โดยพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนต่อเงินกองทุนเมื่อปรับค่าความเสี่ยงแล้ว (RAROC) และผลกำไรเชิงเศรษฐศาสตร์ (EP) ซึ่งเป็นผลกำไรสุทธิหลังปรับค่าต้นทุนของเงินกองทุนตามความเสี่ยงแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางการวัดผลตอบแทนที่สอดคล้องและเชื่อมโยงกับการบริหารจัดการในด้านต่าง ๆ อาทิ การกำหนดเป้าหมายธุรกิจ การวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยงที่ครบถ้วน การตั้งราคาตาม



ความเสี่ยง (Risk-Based Pricing) การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการประเมินผลการดำเนินงานและการวิเคราะห์ผลกำไรเชิงมูลค่า ตามแนวคิดการชั่งตวงวัดเป็นศูนย์กลาง เพื่อให้เกิดความได้เปรียบในการแข่งขัน ทั้งในมิติของกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และมิติของการเชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มลูกค้ากับกลุ่มผลิตภัณฑ์ รวมถึงมีการติดตามความเสี่ยงผ่านเครื่องมือ Active Credit Portfolio Management (ACPM) Dashboard และ Stress Test Dashboard เพื่อประกอบการตัดสินใจของหน่วยธุรกิจในการวิเคราะห์และจัดการสถานะของพอร์ตโฟลิโอ ทั้งในระดับของธนาคารจนถึงระดับรายลูกค้า ขณะเดียวกัน หน่วยธุรกิจยังใช้แนวทางการวิเคราะห์เชิงมูลค่า (Value-Based Analysis) มาประกอบการวิเคราะห์และประเมินความเป็นไปได้ทางธุรกิจในการโครงการลงทุนต่าง ๆ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป อันจะนำไปสู่ประสิทธิภาพสูงสุดในการใช้เงินกองทุน (Managing for Value Creation)

### อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นปี 2562 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2561 แต่ในระหว่างปี 2562 มีการเปลี่ยนแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของประเทศไทยและธนาคาร ดังนี้

- สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์

- กรกฎาคม 2562 : ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของประเทศไทยเป็นเชิงบวก จากเดิมมีเสถียรภาพ
- กันยายน 2562 : จัดอันดับตราสารหนี้ด้อยสิทธิสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯของธนาคารกสิกรไทยที่ BBB

- สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

- กรกฎาคม 2562 : ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของประเทศไทยเป็นเชิงบวกจากเดิมมีเสถียรภาพ และปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของ 9 ธนาคาร ไทย ซึ่งรวมถึงธนาคารกสิกร ไทย เป็นเชิงบวกจากเดิมมีเสถียรภาพ นอกจากนี้ ยังปรับเพิ่มฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment : BCA) และฐานอันดับความน่าเชื่อถือที่ปรับปรุงแล้ว (Adjusted BCA) ของธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงเทพ และธนาคารไทยพาณิชย์เป็น Baa1 จาก Baa2 รวมถึงปรับเพิ่มอันดับความเสี่ยงของคู่สัญญาระยะยาว (Long-term Counterparty Risk Ratings) ของธนาคารดังกล่าวเป็น A3 จาก Baa1 เนื่องจากธนาคารเหล่านี้สามารถรักษาพื้นฐานด้านการเงินที่ดี ท่ามกลางความท้าทายจากวัฏจักรสินเชื่อในประเทศ

- กันยายน 2562 : จัดอันดับตราสารหนี้ด้อยสิทธิสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯของธนาคารกสิกรไทยที่ Baa3

- สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์

- ธันวาคม 2562 : ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของประเทศไทยเป็นเชิงบวกจากเดิมมีเสถียรภาพ

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

### อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธ.ค. 2562	31 ธ.ค. 2561
มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส "		
สกุลเงินต่างประเทศ		
แนวโน้ม	เชิงบวก	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว – ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	Baa1	Baa1
- เงินฝาก	Baa1	Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	A3	Baa1
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa3	n.a.
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2	P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	P-2	P-2
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)	Baa1	Baa2

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธ.ค. 2562	31 ธ.ค. 2561
<b>สกุลเงินในประเทศ</b>		
แนวโน้ม	เชิงบวก	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - เงินฝาก	Baa1	Baa1
- ความเสี่ยงของผู้สัญญา (Counterparty Risk)	A3	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2	P-2
- ความเสี่ยงของผู้สัญญา (Counterparty Risk)	P-2	P-2
<b>สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ <sup>1)</sup></b>		
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB+	BBB+
บัตรเงินฝากระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2
บัตรเงินฝากระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกัน ไม่ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)	BBB+	BBB+
<b>ฟิทช์ เรตติ้งส์ <sup>2)</sup></b>		
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)</b>		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกัน ไม่ด้อยสิทธิ	BBB+	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+	bbb+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BBB	n.a.
สนับสนุน	2	2
สนับสนุนขั้นต่ำ	BBB-	BBB-
<b>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</b>		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	AA(thai)	AA(thai)

หมายเหตุ: <sup>1)</sup> อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่น่าลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือบูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ในกรณีของอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่น่าลงทุน สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือบูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ P-3 A-3 และ F3 ตามลำดับ