



KASIKORNTHAI

# คำอธิบายและการวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ธนาคารกสิกรไทย  
开泰银行 KASIKORNBANK



บริการทุกระดับประทับใจ

## บทสรุปผู้บริหารของรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากภาคต่างประเทศและการผลิตภาคอุตสาหกรรมในประเทศ ขณะที่แรงหนุนจากการปรับตัวดีขึ้นของการบริโภคภาคเอกชนยังจำกัดอยู่เฉพาะการใช้จ่ายในหมวดยานยนต์เท่านั้น ขณะเดียวกัน ภาคธุรกิจยังต้องเผชิญความไม่แน่นอนจากภาวะการแข่งขันในรูปแบบใหม่ ๆ และตลาดการแข่งขันที่กว้างขึ้นจากการเข้าสู่ยุคธุรกิจดิจิทัล รวมถึงการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบทางการ การพัฒนาเทคโนโลยีอย่างก้าวกระโดด และพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ตลอดจนความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจการเมืองโลกที่อาจมีผลต่อความผันผวนของค่าเงินบาทและทิศทางอัตราดอกเบี้ย

ด้วยบริบทดังกล่าว ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยจึงดำเนินธุรกิจบนรากฐานของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ด้วยการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและการมีธรรมาภิบาลที่ดี โดยมุ่งเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินงาน เพื่อสร้างผลตอบแทนและความเป็นผู้นำธุรกิจที่ยั่งยืนในระยะยาว ภายใต้ยุทธศาสตร์หลักในการเป็นธนาคารที่ตอบโจทย์ชีวิตทุกด้านของลูกค้า (Customers' Life Platform of Choice) ซึ่งยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) โดยมุ่งพัฒนาความสามารถในการเข้าใจความต้องการของลูกค้าในระดับปัจเจกบุคคล และนำเสนอนวัตกรรมและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมถึงนวัตกรรมอื่นที่ไม่จำกัดเฉพาะบริการด้านการเงิน เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าตามปณิธาน “บริการทุกระดับประทับใจ” ด้วยการประสานการทำงานร่วมกันระหว่างธนาคารกสิกรไทย บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจ Startup และพันธมิตรหลักทางธุรกิจ

สำหรับผลการดำเนินงานในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 9,744 ล้านบาท ลดลง 1,173 ล้านบาทจากไตรมาสก่อน หรือร้อยละ 10.75 เนื่องจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจากไตรมาสก่อน จำนวน 3,187 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.63 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย รายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดทุนจากรายการเพียงครั้งเดียวในการจำหน่ายหลักทรัพย์ และรายได้เงินปันผล แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 637 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.62 โดยมีอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.43 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน และอยู่ในระดับที่ดีกว่าเป้าหมายที่วางไว้ที่ร้อยละ 3.2-3.4 สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงจำนวน 471 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.83 แต่เนื่องจากรายได้รวมลดลงมากกว่าจึงส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ในไตรมาสนี้ อยู่ที่ระดับร้อยละ 42.58 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนแต่ยังอยู่ในระดับที่ดีกว่าเป้าหมาย

สำหรับการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในไตรมาสนี้ ยังเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน แต่ลดลงเมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน ขณะที่สถานะเงินกองทุนมีความแข็งแกร่งเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงและอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ร้อยละ 18.96 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 16.50

จากการดำเนินการตามยุทธศาสตร์ทั้งหมด ส่งผลให้ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ดี และได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ

## สารบัญ

|   | หน้า |
|---|------|
| <b>บทสรุปผู้บริหาร</b>  | ก    |
| <b>1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน</b>                           | 1    |
| 1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2561                | 1    |
| 1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์และการแข่งขัน                          | 2    |
| 1.3 การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน     | 2    |
| <b>2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง</b>                      | 4    |
| 2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต  | 4    |
| 2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด  | 4    |
| 2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง   | 5    |
| <b>3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก</b>                      | 6    |
| 3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ         | 6    |
| 3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย | 6    |
| 3.3 กลุ่มลูกค้าและการให้บริการ  | 7    |
| 3.4 ช่องทางการให้บริการ   | 11   |
| 3.5 รางวัลเกียรติคุณ  | 14   |
| <b>4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน</b>                             | 15   |
| 4.1 ผลการดำเนินงาน  | 15   |
| 4.2 ฐานะทางการเงิน  | 21   |
| 4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก                                      | 23   |
| 4.4 การบริหารเงิน   | 27   |
| 4.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย   | 27   |
| 4.6 อันดับความน่าเชื่อถือ   | 29   |
| <b>5. การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ</b>                        | 31   |
| 5.1 การจัดการงานทรัพยากรบุคคล   | 31   |
| 5.2 การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ                                 | 32   |

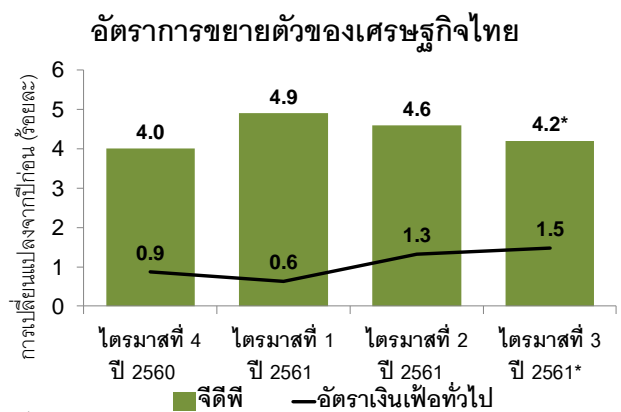
# 1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

## 1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2561

แม้เศรษฐกิจโลกในภาพรวมยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง แต่ไตรมาสนี้เริ่มมีสัญญาณการชะลอตัวทางเศรษฐกิจเกิดขึ้นในหลายประเทศ โดยเฉพาะประเทศในกลุ่มตลาดเกิดใหม่ที่เผชิญแรงกดดันมากขึ้นในช่วงที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เนื่องจากประเทศในกลุ่มนี้ส่วนใหญ่มีปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่เปราะบางและมีความอ่อนไหวต่อภาวะเงินทุนต่างประเทศไหลออก ประกอบกับเศรษฐกิจจีนมีทิศทางชะลอตัว รวมทั้งความตึงเครียดที่เกิดขึ้นจากความขัดแย้งทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ทำให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ปรับลดตัวเลขประมาณการอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกในปี 2561 และปี 2562 ลงมาที่ร้อยละ 3.7 ในรายงานแนวโน้มเศรษฐกิจโลกเมื่อเดือนตุลาคม 2561 จากตัวเลขคาดการณ์เดิมที่ร้อยละ 3.9

สำหรับทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางชั้นนำของโลกนั้น ธนาคารกลางสหรัฐฯ ยังคงคุมเข้มนโยบายการเงิน ด้วยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยและการลดขนาดงบดุล ส่วนธนาคารกลางยุโรปทยอยปรับลดวงเงินซื้อสินทรัพย์ต่อเดือนภายใต้มาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ เช่นเดียวกับธนาคารกลางอีกหลายประเทศที่ส่งสัญญาณปรับเปลี่ยนท่าทีมาเป็นการทยอยลดระดับการผ่อนคลายมาตรการทางการเงินลง ซึ่งสะท้อนแรงกดดันด้านอัตราดอกเบี้ยของประเทศต่าง ๆ ที่คงจะทยอยปรับตัวเข้าสู่ทิศทางขาขึ้นในระยะข้างหน้า อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจากประเด็นความขัดแย้งทางการค้าระหว่างประเทศ อาจทำให้ธนาคารกลางของประเทศต่าง ๆ ประเมินจังหวะและช่วงเวลาที่เหมาะสมสำหรับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างระมัดระวัง เพื่อลดความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ตลอดจนต้นทุนทางการเงินอื่น ๆ

เครื่องชี้เศรษฐกิจไทยส่วนใหญ่ในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง โดยเฉพาะมูลค่าการส่งออกสินค้า จำนวนและรายได้จากนักท่องเที่ยวต่างชาติ และการผลิตภาคอุตสาหกรรม ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวได้ต่อเนื่องตามการเร่งตัวขึ้นในการใช้จ่ายหมวดสินค้าคงทน โดยเฉพาะรถยนต์เท่านั้น จากทิศทางดังกล่าว ประกอบกับฐานเปรียบเทียบกับสูงในช่วงเดียวกันปีก่อน ทำให้ศูนย์วิจัยกสิกรไทยประเมินว่า อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในไตรมาสนี้อาจชะลอลงต่อเนื่องมาที่ร้อยละ 4.2 จากที่เติบโตร้อยละ 4.6 ในไตรมาสที่ 2 ที่ผ่านมา สำหรับแนวโน้มภาพรวมในปี 2561 นั้น คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวที่ร้อยละ 4.6 ขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปจะมีค่าเฉลี่ยที่ร้อยละ 1.1 โดยอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยอาจจะทรงตัวอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.50 ต่อไป เพื่อช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของกิจกรรมเศรษฐกิจภายในประเทศในช่วงเวลาที่เหลือของปี



ที่มา สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และกระทรวงพาณิชย์  
\* ตัวเลขคาดการณ์โดย บจก. ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

## 1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์และการแข่งขัน

ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน และช่วงเดียวกันปีก่อน โดยเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นเป็นผลมาจากการบันทึกกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ตามการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก ซึ่งสอดคล้องกับการขยับขึ้นของอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ทั้งนี้ หากไม่นับรวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนของธนาคารบางแห่งในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 แล้ว ผลการดำเนินงานในไตรมาสนี้ยังคงมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง แม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจะปรับตัวลดลง จากผลกระทบของการยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ประกอบกับรายได้เบี่ยประกันภัยรับสุทธิชะลอลงก็ตาม สำหรับสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมในไตรมาสนี้ ขยับขึ้นเล็กน้อย ซึ่งทำให้คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ ยังคงเป็นประเด็นที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด

ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2561 เงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทย 14 แห่ง ขยายตัวร้อยละ 0.33 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า และเติบโตเร่งขึ้นมาที่ร้อยละ 5.78 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน เทียบกับที่ขยายตัวร้อยละ 5.02 ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2561 ขณะที่เงินรับฝาก ลดลงจากไตรมาสก่อนร้อยละ 0.39 และชะลออัตราการขยายตัวมาที่ร้อยละ 4.91 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน จากที่เติบโตร้อยละ 5.78 ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2561 ซึ่งมีผลให้สภาพคล่องตึงตัวขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ภาวะรวมสภาพคล่องในระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงทรงตัวอยู่ในระดับสูง

สำหรับแนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในไตรมาสที่เหลือของปี 2561 คาดว่า อานิสงส์จากการขยายตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจในภาพรวม จะช่วยหนุนให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ โดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งน่าจะมีผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้น และสามารถชดเชยการชะลอตัวของรายได้ที่มีข้อด้อยลงได้บางส่วนจากผลกระทบของการปรับลดค่าธรรมเนียมธุรกรรมออนไลน์ ขณะเดียวกัน ความท้าทายในระยะข้างหน้าต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์นั้น นอกจากประเด็นด้านคุณภาพหนี้แล้ว ยังต้องติดตามประเด็นด้านกฎเกณฑ์ของทางราชการที่จะทยอยประกาศใช้ ทั้งในเรื่องมาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย มาตรฐานเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในปี 2562 และการเตรียมความพร้อมสำหรับมาตรฐานบัญชีใหม่ (IFRS 9) ตลอดจนการขยายฐานลูกค้าและรายได้จากการให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านแพลตฟอร์ม

## 1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงาน

กฎเกณฑ์และกฎหมายที่สำคัญในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 ซึ่งมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย สรุปได้ดังนี้

- **การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการยืนยันตัวตนของลูกค้าหรือการให้ข้อมูลในรูปแบบดิจิทัล**

ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกหนังสือเวียนที่ ธปท.ฝกท.ว. 2053/2561 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการยืนยันตัวตนของลูกค้าหรือการให้ข้อมูลในรูปแบบดิจิทัล มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 4 กันยายน 2561 โดยขยายขอบเขตให้ธนาคารที่มีความพร้อมด้านระบบงาน บุคลากร และการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ สามารถให้บริการยืนยันตัวตนของลูกค้าหรือการให้ข้อมูลในรูปแบบดิจิทัล ให้แก่พันธมิตรของธนาคาร ตามโครงการพิสูจน์และยืนยันตัวตน

ทางดิจิทัล (National Digital ID: NDID) ที่จะเป็ระบบกลางในการยืนยันตัวตนทางดิจิทัลของประเทศ โดยมีแนวปฏิบัติสำคัญ ดังนี้

1. ธนาคารต้องขอความยินยอมจากลูกค้า และระบุวัตถุประสงค์ที่ชัดเจนและเจาะจง รวมทั้งแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงสิทธิต่าง ๆ อาทิ การเข้าถึงข้อมูล การแก้ไขข้อมูล การไม่อนุญาตให้นำข้อมูลไปประมวลผล และการลบหรือยกเลิกการให้ข้อมูล
  2. มีการใช้เทคโนโลยีที่เหมาะสมและสามารถเชื่อมโยงกับผู้ให้บริการรายอื่นในโครงการ NDID ได้ในอนาคต
  3. ลูกค้าไม่ถูกจำกัดสิทธิในการเลือกใช้บริการ
  4. จัดการให้มึระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อาทิ ความพร้อมใช้งานของระบบ การให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งติดตามดูแลพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคารเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า
- ทั้งนี้ ธนาคารคาดว่าจะสามารถให้บริการยืนยันตัวตนของลูกค้าได้ภายในปีนี้

### ● พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2561

สาระสำคัญของพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2561 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 28 กรกฎาคม 2561 นั้น เป็นการให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน เสนอแผนการแก้ไขปัญหาต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาก่อนเสนอคณะรัฐมนตรี ในกรณีที่สถาบันการเงินประสบปัญหาวิกฤตทางฐานะการเงินอันอาจส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินของประเทศ โดยรวม อาทิ ขาดสภาพคล่อง หรือมีฐานะและการดำเนินงานที่อาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน หรือดำรงเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราที่กำหนดตามกฎหมาย หรือมีค่าเสี่ยงควบคุมสถาบันการเงินแล้วและจำเป็นต้องได้รับความช่วยเหลือทางการเงิน หรือมีความจำเป็นเร่งด่วนและสถาบันการเงินไม่สามารถแก้ไขฐานะการเงินเพื่อป้องกันความเสียหายต่อระบบได้

ทั้งนี้ เมื่อคณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติแผนแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินแล้ว ให้สถาบันการเงินทุกแห่งมีหน้าที่นำส่งเงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินตามอัตราที่ประกาศ แต่เมื่อรวมเงินที่สถาบันการเงินต้องนำส่ง 3 กรณี คือ เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินตามกฎหมายฉบับนี้ เงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก และเงินนำส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยการปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 1 ต่อปีของยอดเงินที่สถาบันการเงินได้รับจากประชาชน สำหรับปัจจุบันสถาบันการเงินนำส่งเงินเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากในอัตราร้อยละ 0.1 ต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง และนำส่งเงินให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยการปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนฟื้นฟูฯ ในอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครองและยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน

กฎหมายฉบับนี้ เป็นการกำหนดมาตรการและกลไกเพิ่มเติมเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินโดยรวม โดยกำหนดกรอบบทบาทและหน้าที่อย่างชัดเจนให้ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้มีเครื่องมือที่เพียงพอสำหรับรองรับการแก้ไขปัญหาวิกฤตทางการเงินของสถาบันการเงินได้อย่างทัน่วงที่ท่ามกลางความเชื่อมโยงของระบบการเงินโลกอันอาจเป็นปัจจัยที่ก่อผลกระทบและความเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งธนาคารได้ศึกษาและเตรียมความพร้อมแล้ว จึงมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ได้ถูกต้องครบถ้วนอย่างแน่นอน

## 2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

### 2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 ที่ขยายตัวในอัตราชะลอลงตามภาคเศรษฐกิจต่างประเทศและการผลิตภาคอุตสาหกรรมในประเทศ แม้จะมีแรงหนุนจากการใช้จ่ายภาคเอกชน แต่ยังคงจำกัดอยู่เฉพาะสินค้าในหมวดยานยนต์เท่านั้น ขณะที่ความเสี่ยงที่สำคัญจากนโยบายกีดกันทางการค้าของสหรัฐฯ และการตอบโต้จากประเทศคู่ค้า รวมถึงทิศทางการอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี (Digital Disruption) อาจมีผลต่อระดับรายได้และต้นทุนการทำธุรกิจของผู้ประกอบการบางกลุ่ม ขณะเดียวกัน การแข่งขันในตลาดสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเริ่มมีความรุนแรงมากขึ้น อาจก่อความเสี่ยงต่อเสถียรภาพเศรษฐกิจและระบบการเงินในอนาคตได้

จากสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารได้ติดตามการเจรจาทางการค้า ผลกระทบต่อห่วงโซ่การผลิต (Supply Chain) รวมทั้งผลกระทบต่อภาคธุรกิจไทยอย่างใกล้ชิด โดยยังคงดำเนินนโยบายการพิจารณาสินเชื่อพาณิชย์อย่างระมัดระวัง โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กและขนาดย่อม นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการประเมินความเสี่ยงด้วยการคัดกรองและติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิด อีกทั้งได้มุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อในกลุ่มลูกค้าเดิมของธนาคารที่มีประวัติการชำระเงินที่ดีหรือจัดอยู่ในกลุ่มความเสี่ยงต่ำ สำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทางธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงนโยบายในการพิจารณาสินเชื่อให้สอดคล้องกับมาตรการกำกับดูแลความเสี่ยงเชิงระบบ (Macroprudential Measure) ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อป้องกันภาวะการเก็งกำไรในภาคอสังหาริมทรัพย์ต่อไป

### 2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ภาพรวมอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยทั้งในและต่างประเทศในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 มีความผันผวนค่อนข้างสูงตามตลาดการเงินโลก จากการดำเนินมาตรการกีดกันและการตอบโต้ทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับจีน ประกอบกับความผันผวนของค่าเงินในกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ อาทิ อาร์เจนตินา อินโดนีเซีย และตุรกี ซึ่งส่งผลกระทบต่อให้เกิดกระแสเงินทุนไหลออกและมีผลต่อเนื่องไปยังค่าเงินบาทที่ปรับตัวอ่อนค่าลงในช่วงต้นและกลางไตรมาส อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี ด้วยปัจจัยพื้นฐานของเศรษฐกิจไทย ทั้งการส่งออกที่แข็งแกร่งและรายได้จากการท่องเที่ยวที่ยังมีแนวโน้มขยายตัว ทำให้ฐานะดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยเกินดุล ประกอบกับความชัดเจนในการกำหนดวันเลือกตั้งของไทย ทำให้เงินทุนเคลื่อนย้ายออกจากประเทศไทยยังอยู่ในวงค่อนข้างจำกัด และค่าเงินบาทสามารถกลับมาแข็งค่าขึ้นได้ในช่วงปลายไตรมาส

สำหรับภาพรวมความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยในประเทศ แม้คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.50 แต่เนื่องจากการลงคะแนนเสียงให้คงดอกเบี้ยอยู่ที่ 5 ต่อ 2 เสียง จากเดิมที่ 6 ต่อ 1 เสียง ทำให้นักลงทุนบางส่วนคาดว่ามีความเป็นไปได้มากขึ้นที่ทิศทางการอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะกลับเป็นขาขึ้นในเร็ว ๆ นี้ และส่งผลให้ภาคเอกชนบางส่วนเร่งกระบวนการออกตราสารหนี้เพื่อควบคุมต้นทุนการเงินก่อนขยับขึ้น ขณะที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะยาวยังเคลื่อนไหวในกรอบแคบ อันเป็นผลจากความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นในตลาดเกิดใหม่และความตึงเครียดด้านการค้าที่เพิ่มขึ้นระหว่างสหรัฐฯ กับประเทศคู่ค้า ท่ามกลางภาวะอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ที่มีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นโดยเฉพาะช่วงปลายไตรมาส เนื่องจากตัวเลขเศรษฐกิจของสหรัฐฯ ยังสะท้อนการเติบโตที่แข็งแกร่ง แม้จะถูกกดดันเป็นระยะจากความเสี่ยงในตลาดโลกที่เพิ่มขึ้นก็ตาม

ทั้งนี้ เพื่อรับมือกับความไม่แน่นอนของสถานการณ์เศรษฐกิจและการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกระแสการเคลื่อนย้ายเงินทุนที่อาจเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ธนาคารจึงมีการติดตามสถานการณ์ ตลอดจนวิเคราะห์และ

ประเมินผลกระทบ โดยให้ความสำคัญต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดของสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด

## 2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ภาพรวมสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในไตรมาสนี้ ขยับดีขึ้นมากขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงก่อนหน้า เนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อสุทธิตามทิศทางกับปริมาณเงินฝากที่ปรับตัวลดลงต่อเนื่อง โดยสินเชื่อรวมปรับตัวดีขึ้นจากสินเชื่อรายย่อยทุกประเภท โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ ในขณะที่ปริมาณเงินรับฝากปรับตัวลดลงจากบัญชีเงินรับฝากของภาคธุรกิจ สำหรับแนวโน้มในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี ภาพรวมสินเชื่อยังมีปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวของเศรษฐกิจที่ดีกว่าที่คาด และปัจจัยฤดูกาลที่ความต้องการสินเชื่อจะสูงขึ้นในช่วงท้ายปี อีกทั้งในปีนี้มีปัจจัยพิเศษจากการเตรียมออกมาตรการกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งอาจส่งผลให้มีการเร่งขอสินเชื่อก่อนมาตรการมีผลบังคับใช้ ส่วนสถานการณ์เงินรับฝาก คาดว่าการแข่งขันด้านราคาจะอยู่ในกรอบที่จำกัด โดยธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการเพิ่มขีดความสามารถในการเข้าถึงฐานลูกค้ารายใหม่ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจในระยะถัดไป

ทั้งนี้ ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์ วิเคราะห์ และประเมินผลกระทบต่าง ๆ อย่างใกล้ชิด ควบคู่ไปกับการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ตลอดจนกระบวนการติดตามสภาพคล่องของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการปรับตัวอย่างรวดเร็วของราคาสินทรัพย์ทางการเงิน ภายใต้การกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดของสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด นอกจากนี้ ยังติดตามและประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อปริมาณเงินรับฝากและสภาพคล่องของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อพิจารณากลยุทธ์การระดมเงินทุนที่เหมาะสมต่อไป



### 3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก

#### 3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติยุทธศาสตร์ที่มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจบนรากฐานของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีธรรมาภิบาลที่ดี และสร้างความสมดุลทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยความเชื่อมั่นว่าจะนำพาให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาว ธนาคารจึงมุ่งปลูกฝังปรัชญาการพัฒนาอย่างยั่งยืนในทุกกระบวนการปฏิบัติงานอย่างเป็นรูปธรรมให้เป็นกรีน ดีเอ็นเอของพนักงานทุกคน เพื่อเพิ่มขีดความสามารถขององค์กร (Strategic Capabilities) และอำนวยความสะดวกสูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งสร้างการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของประเทศไทย

นอกจากนี้ ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีผลต่อการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการและเป็นกลไกสำคัญที่สนับสนุนการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ซึ่งจะสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในไตรมาสนี้ธนาคารจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และเสนอประเด็นหัวข้อวาระการประชุม สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง อาทิ

- อบรมให้ความรู้และประเมินความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหลอกลวงนโยบายในหน้าที่โดยมิชอบผ่านระบบ e-Learning
- จัดบรรยายให้ความรู้แก่ผู้บริหารผ่านหลักสูตร Governance, Risk Management and Compliance (GRC)
- ริเริ่มโครงการ “คนกสิกรไทย หัวใจสุจริต” ที่มุ่งเน้นการสร้างวัฒนธรรมการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงแนวปฏิบัติ “รับผิดชอบ โปร่งใส ไม่เอาเปรียบ”
- สื่อความนโยบายการป้องกันการหลอกลวงนโยบายในหน้าที่โดยมิชอบ และรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน ผ่านช่องทาง Office 365 (O365) และกสิกรทีวี
- เข้าร่วมงานวันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ
- ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการแก่ฝ่ายงานต่าง ๆ ทั้งในบริษัทของธนาคาร และบริษัทให้บริการการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย

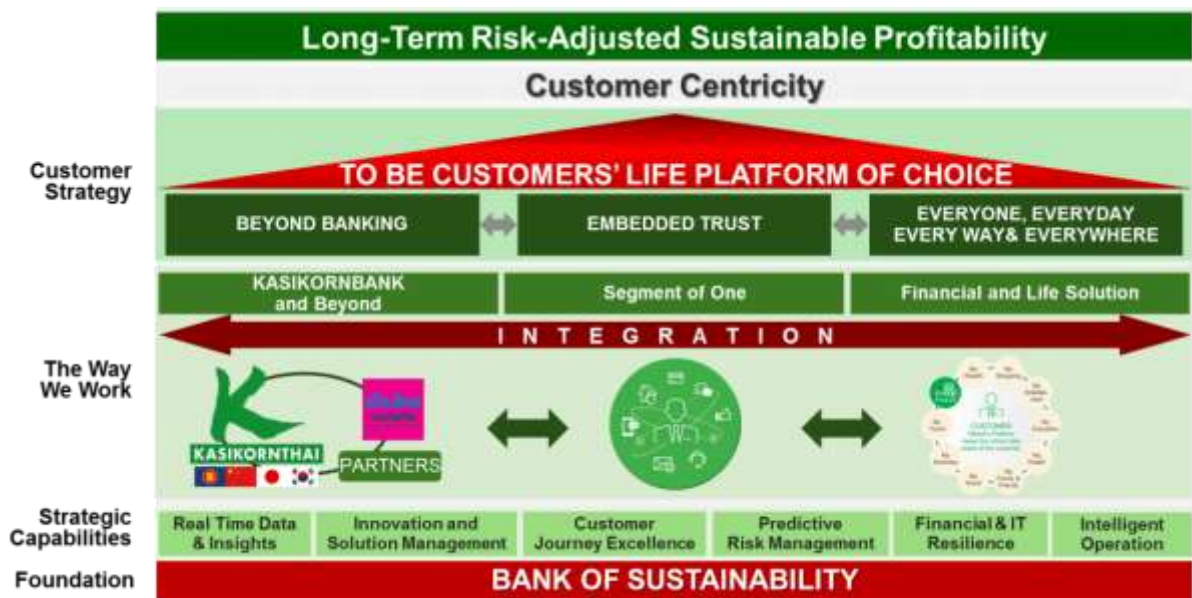
#### 3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

ภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากภาคต่างประเทศและการผลิตภาคอุตสาหกรรมในประเทศ ขณะที่แรงหนุนจากการปรับตัวดีขึ้นของการบริโภคภาคเอกชนยังจำกัดอยู่เฉพาะการใช้จ่ายในหมวดยานยนต์เท่านั้น ขณะเดียวกัน ภาคธุรกิจยังต้องเผชิญความไม่แน่นอนจากภาวะการแข่งขันในรูปแบบใหม่ ๆ และตลาดการแข่งขันที่กว้างขึ้นจากการเข้าสู่ยุคธุรกิจดิจิทัล รวมถึงการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบทางการ การพัฒนาเทคโนโลยีอย่างก้าวกระโดด และพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ตลอดจนความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจการเมืองโลกที่อาจมีผลต่อความผันผวนของค่าเงินบาทและทิศทางอัตราดอกเบี้ย

ด้วยบริบทดังกล่าว ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยจึงดำเนินธุรกิจบนรากฐานของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ด้วยการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและการมีธรรมาภิบาลที่ดี โดยมุ่งเน้นเพิ่มขีดความสามารถในการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างผลตอบแทนและความเป็นผู้นำธุรกิจที่ยั่งยืนในระยะยาว ซึ่งปรัชญาของการพัฒนา

เพื่อความยั่งยืนนี้ได้ถูกปลูกฝังและหล่อหลอมในทุกกระบวนการปฏิบัติงานอย่างเป็นรูปธรรม จนเป็นกรีน ดีเอ็นเอขององค์กรที่สร้างประโยชน์สูงสุด โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ภายใต้ยุทธศาสตร์หลักในการเป็นธนาคารที่ตอบโจทย์ชีวิตทุกด้านของลูกค้า (Customers' Life Platform of Choice) และยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) โดยมุ่งพัฒนาความสามารถในการเข้าใจความต้องการของลูกค้าในระดับปัจเจกบุคคล และนำเสนอนวัตกรรมและการบริหารผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมถึงนวัตกรรมอื่นที่ไม่จำกัดเฉพาะบริการด้านการเงิน เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าตามปณิธาน “บริการทุกระดับประทับใจ” ด้วยการประสานงานทำงานร่วมกันระหว่างธนาคารกสิกรไทย บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจสตาร์ทอัพ และพันธมิตรหลักทางธุรกิจ

นอกจากยุทธศาสตร์ทางด้านธุรกิจดังกล่าวมาแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการพัฒนางานสนับสนุนให้มีทิศทางที่สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจ ทั้งการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการที่มีประสิทธิภาพและทันต่อสถานการณ์ การพัฒนากระบวนการให้บริการลูกค้า การปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในให้มีประสิทธิภาพ การบริหารจัดการทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งในด้านการบริหารต้นทุนการดำเนินงาน การบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ การบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารข้อมูลสารสนเทศ ผ่านการวางโครงสร้างและการนำเครื่องมือที่เหมาะสมมาใช้งาน ประกอบกับการบริหารทรัพยากรบุคคล ด้วยการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน การพัฒนาผู้นำ และการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ



### 3.3 กลุ่มลูกค้าและการให้บริการ

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ยังคงสานต่อยุทธศาสตร์การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง โดยตระหนักถึงผลกระทบจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการปรับระดับประคองธุรกิจและฐานะการเงินของลูกค้า ควบคู่กับการสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตไปพร้อมกับโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้น ทั้งจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ และปัจจัยแวดล้อมอื่น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจ ทั้งในมิติของกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ การพัฒนาความสามารถในการเก็บข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูล การนำผลการวิเคราะห์ไปใช้ และการพัฒนาช่องทางหลักในการให้บริการลูกค้าทั้งในรูปแบบสาขา

รูปแบบอิเล็กทรอนิกส์และรูปแบบดิจิทัล เพื่อตอบสนองความต้องการบริการทางการเงินอย่างครบวงจร ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายเชิงยุทธศาสตร์ดังกล่าว โดยยังคงรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

### ■ สหบรรษัทธนกิจ

ธนาคารมุ่งพัฒนาประสิทธิภาพการทำธุรกรรมทางการเงิน เพื่อให้ตอบโจทย์ลูกค้าในการมีต้นทุนการทำธุรกรรมน้อยที่สุด โดยได้พัฒนาแพลตฟอร์มการรับจ่ายเงินที่เชื่อมต่อบริษัทขนาดใหญ่กับลูกค้ารายย่อย ผ่านบริการรับชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ดผ่านเครื่องรูดบัตรอีดีซี (Electronic Data Capture: EDC) และแอปพลิเคชันกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ที่เชื่อมต่อการรับชำระเงินปลายทาง (Cash on Delivery: CoD) กับผู้ให้บริการขนส่งสินค้า ซึ่งเป็นนวัตกรรมที่จะสร้างประสบการณ์การชำระเงินอย่างมั่นใจของลูกค้ารายย่อย และสนับสนุนการเข้าสู่สังคมไร้เงินสด

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงให้คำปรึกษาและแนะนำผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ อาทิ สินเชื่อธุรกรรมระหว่างประเทศ การลงทุน การระดมทุน และการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับลูกค้าสหบรรษัทธนกิจแต่ละราย โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารได้สนับสนุนการออกหุ้นกู้ให้กับลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมอาหารและเครื่องดื่ม ลีซีซี และกลุ่มสถาบันการเงิน

### ■ บรรษัทธนกิจ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการทำความเข้าใจรูปแบบธุรกิจและความต้องการของลูกค้าอย่างถ่องแท้ จึงมุ่งพัฒนาบุคลากรและกระบวนการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยกระบวนการที่ง่าย สะดวกรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และช่วยเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันในยุคดิจิทัล

ในไตรมาสนี้ ธนาคารได้นำเทคโนโลยีและนวัตกรรมต่าง ๆ มาพัฒนาแอปพลิเคชันการบริหารจัดการผู้ป่วยในโรงพยาบาลของรัฐบาล เพื่อช่วยยกระดับการให้บริการผู้ป่วยให้มีความสะดวกสบายยิ่งขึ้น ทั้งการแจ้งเตือนนัดพบแพทย์ แจ้งคิวพบแพทย์ และการชำระเงิน ซึ่งเป็นการขยายขอบเขตกลุ่มลูกค้าของธนาคารเพิ่มเติมจากที่ให้การสนับสนุนลูกค้าในกลุ่มมหาวิทยาลัยทั้งภาครัฐและภาคเอกชน

### ■ ผู้ประกอบการขนาดกลาง

ธนาคารมุ่งพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน โดยนำข้อมูลธุรกรรมสำคัญของลูกค้าเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการวิเคราะห์และวางแผนการดำเนินงาน เพื่อให้สามารถสนับสนุนลูกค้าได้อย่างครบวงจร (Total Solution) ซึ่งรวมถึงการนำข้อมูลรายรับรายจ่ายระหว่างคู่ค้าเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการวิเคราะห์เพื่อขยายฐานลูกค้ากลุ่ม Value Chain อย่างต่อเนื่อง อาทิ ธุรกิจวัสดุก่อสร้าง ที่ได้ขยายฐานลูกค้าเพิ่มเติมไปยังคู่ค้าที่มีการซื้อขายกับตัวแทนสินค้าในปัจจุบัน ตลอดจนกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในการเติบโต ได้แก่ ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจยานยนต์และอะไหล่ และธุรกิจสินค้าอุปโภคบริโภค

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ร่วมมือกับภาครัฐและภาคเอกชนในการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้คำปรึกษาและองค์ความรู้เชิงลึกจากผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้า ในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ แนวทางการขยายธุรกิจเพื่อส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันของลูกค้า รวมถึงสนับสนุนให้ลูกค้านำนวัตกรรมและเครื่องมือดิจิทัลที่เหมาะสมเข้ามาใช้ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตได้อย่างยั่งยืน

### ■ ผู้ประกอบการขนาดเล็กและย่อม

ธนาคารมุ่งพัฒนานวัตกรรมและใช้ข้อมูลเข้ามาประกอบในการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้ลูกค้าได้อย่างทั่วถึง ผ่านช่องทางหลักทั้งเจ้าหน้าที่ของธนาคารและช่องทางดิจิทัล ขณะเดียวกันธนาคารยังสานต่อการสนับสนุนสินเชื่อโครงการค้าประกันสินเชื่อ SMEs ทวิทรัพย์ เพื่อช่วยลดต้นทุนในการดำเนินงานและ

ยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขัน โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอีที่ขึ้นทะเบียนนิติบุคคลบัญชีเดียว ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายภาครัฐ นอกจากนี้ ยังพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระดี เพื่อให้ผู้ประกอบการมีเงินทุนในการขยายกิจการและช่วยเสริมสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารยังได้ร่วมมือกับพันธมิตรธุรกิจเทคโนโลยีและผู้เชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมองค์ความรู้และความสามารถในการแข่งขันของลูกค้าแบบครบวงจร ด้วยการจัดงานสัมมนาในหัวข้อที่ครอบคลุมถึงความรู้กฎหมายพื้นฐาน เทคนิคการบริหารจัดการธุรกิจ และการบริหารจัดการบัญชีและภาษี รวมถึงสนับสนุนให้ลูกค้านำนวัตกรรมและเครื่องมือดิจิทัลที่เหมาะสมมาดำเนินธุรกิจ อาทิ ซอฟต์แวร์การบริหารจัดการที่ฟัก และร้านขายยา เพื่อให้เจ้าของกิจการสามารถบริหารบัญชีและสต็อกได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังจัดการประชุมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) ภายใต้โครงการ “K SME Good to Great” ซึ่งในไตรมาสนี้ได้เน้นที่กลุ่มลูกค้าในธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ ฮาร์ดแวร์ และพลาสติก โดยให้คำปรึกษาตั้งแต่กระบวนการผลิตและพัฒนาผลิตภัณฑ์ จนถึงการต่อยอดธุรกิจผ่านเครือข่ายและพันธมิตรของธนาคาร

ส่วนธุรกิจร้านค้ารับบัตร ธนาคารดำเนินการประชาสัมพันธ์เพื่อขยายฐานผู้ใช้บริการแอปพลิเคชัน K PLUS SHOP บนโทรศัพท์มือถืออย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะฟีเจอร์ Social Payment บน K PLUS SHOP ที่อำนวยความสะดวกให้ทั้งผู้ซื้อในการชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด และผู้ขายในการส่งสลิปยอดการโอนหรือส่งบิลเป็นคิวอาร์โค้ดแทนเลขที่บัญชี พร้อมสถานะการชำระเงินอัตโนมัติ รวมถึงมีแคมเปญกระตุ้นการใช้จ่ายด้วยคิวอาร์โค้ดกับร้านค้ายอดนิยม และรับชำระเงินได้ทั้งอาลีเพย์ (Alipay) และวีแชทเพย์ (WeChat Pay)

## ■ บุคคลสินทรัพย์สูง

ธนาคารมีเป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาด้านการออมและการลงทุนที่ครบถ้วนที่สุดในประเทศไทย ผ่านบริการไพรเวทแบงกิ้งสำหรับลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีการถือครองสินทรัพย์หลากหลายประเภท โดยเฉพาะที่ดินและอสังหาริมทรัพย์ อันเป็นมูลค่าส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ที่ถือครอง แต่มีความยุ่งยากในการบริหารจัดการ และมีสภาพคล่องต่ำเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ประเภทอื่น ธนาคารจึงได้ริเริ่มนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูงโดยมีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้านำวงเงินสินเชื่อที่ได้รับมาลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อยอดจากการถือครองอสังหาริมทรัพย์ โดยธนาคารจะพิจารณาวงเงินจากมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ที่นำมาเป็นหลักประกัน ทอนด้วยอัตราการรับประกัน (Discounted Loan to Value) ซึ่งผลิตภัณฑ์นี้เป็นการพัฒนาต่อเนื่องจากบริการให้คำปรึกษาการบริหารสินทรัพย์นอกตลาดทุน (Non-capital Market Solutions) และผลิตภัณฑ์ K-Lombard Financing ที่มุ่งเน้นการนำเสนอทางเลือกในการลงทุนอย่างครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์และความต้องการของลูกค้า

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังสานต่อหลักสูตรการอบรมเพื่อเตรียมความพร้อมทายาทของกลุ่มลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูงในการรับช่วงต่อธุรกิจและเป็นผู้นำครอบครัว (KPB Acadamy: Next Generation) ที่ดำเนินการติดต่อกันเป็นปีที่ 4 ซึ่งผู้เข้าร่วมกิจกรรมจะได้รับข้อมูลจากวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิและผู้เชี่ยวชาญเฉพาะสาขา ที่ครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารสินทรัพย์ส่วนตัวทั้งในตลาดทุนและนอกตลาดทุน อาทิ การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และของรักของสะสมอื่น รวมถึงการบริหารจัดการสินทรัพย์ของธุรกิจครอบครัว อีกทั้งยังเปิดโอกาสให้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในงานสัมมนาระดับโลก “Lombard Odier Signature Event” ที่จัดโดยธนาคารลอมบาร์ดโอเดียร์ ณ ประเทศญี่ปุ่น นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนให้มีการสร้างเครือข่ายระหว่างผู้อบรมผ่านการจัดกิจกรรมกลุ่มที่เตรียมไว้เป็นพิเศษตลอดหลักสูตร เพื่อสร้างและกระชับความสัมพันธ์ระหว่างผู้เข้าร่วมอบรม

## ■ บุคคลพิเศษ

ธนาคารสานต่อกลยุทธ์เพิ่มสัดส่วนลูกค้าที่ใช้บริการกับธนาคารกสิกรไทยเป็นธนาคารหลัก จึงมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ได้จากการวิเคราะห์และประมวลผลข้อมูลพฤติกรรมการใช้งาน (Big Data) ของลูกค้า โดยประสานความร่วมมือระหว่างสายงานธุรกิจ สาขา และผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้า ตลอดจนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทั้งในมุมส่วนตัวและมุมธุรกิจ ซึ่งในไตรมาสนี้ ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุนที่มุ่งให้คำแนะนำในการลงทุนโดยไม่บังคับขาย ทั้งเงินฝากประจำพิเศษที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงใจ กองทุนรวมประเภทต่าง ๆ และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต อาทิ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อสะสมทรัพย์ 1/10 Extra คู่กับประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองตลอดชีพ 99/5 หรือประกันชีวิตเพื่อสะสมทรัพย์ 615 และ 1525 รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน Unit linked เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนที่เหมาะสมกับสถานการณ์และลูกค้าแต่ละราย โดยมีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายรูปแบบ (Asset Allocation) เพื่อช่วยควบคุมหรือลดความเสี่ยงโดยรวม นอกจากนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย ยังได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้เป็นผู้ให้บริการออกแบบการลงทุนเป็นรายแรกของไทย ผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds ซึ่งต่อยอดความเป็นผู้นำด้านที่ปรึกษาความมั่งคั่งด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Wealth Advisor) เสมือนเป็นที่ปรึกษาส่วนตัวด้านการลงทุนสำหรับลูกค้าทุกระดับ เพื่อให้ผู้ลงทุนบรรลุเป้าหมายการลงทุนได้ด้วยตนเอง

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมีแนวทางการยกระดับแบรนด์เดอะวิสดอมเนื่องในวาระครบรอบ 10 ปี เพื่อรักษาความเป็นผู้นำตลาด ด้วยการส่งมอบประสบการณ์และความรู้ตามแนวคิด Forward Your WISDOM โดยนำเสนอผ่านภาพยนตร์สั้นเกี่ยวกับ ดร.กฤษณา ไกรสินธุ์ ที่เดินทางไปประเทศคองโกเพื่อถ่ายทอดความรู้ในการผลิตยาต้านเชื้อไวรัสเอชไอวี (HIV) และนำเสนอภาพยนตร์สื่อออนไลน์ รวมทั้งเพิ่มสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ให้กับลูกค้า อาทิ ที่จอดรถพิเศษใหม่ในศูนย์การค้าสยามพารากอน การอัพเกรดตู้โดยสารเครื่องบิน และจัดกิจกรรมพิเศษที่ตอบโจทย์การเพิ่มความมั่งคั่งและสร้างความประทับใจให้ลูกค้า

## ■ บุคคลระดับกลาง

ธนาคารดำเนินกลยุทธ์พัฒนาแพลตฟอร์มที่รองรับธุรกรรมการเงินที่ตอบโจทย์ทุกด้านของชีวิตและทุกกลุ่มลูกค้า เพื่อเพิ่มสัดส่วนการใช้ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และรักษาสถานะธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้บริการเป็นหลัก โดยได้นำเสนอความรู้ด้านการเงินที่หลากหลายบนช่องทาง K PLUS ให้กับลูกค้ากลุ่มพนักงานที่รับเงินเดือนผ่านบัญชีกสิกรไทย ซึ่งทีม K-Expert ของธนาคารได้คัดสรรและกลั่นกรองบทความที่ได้จากการศึกษาพฤติกรรมลูกค้า โดยครอบคลุมถึงแนวทางการสร้างวินัยในการออม การลงทุน และการใช้จ่ายเงินในชีวิตประจำวัน เพื่อนำเสนอเป็นประจำทุกเดือน ขณะเดียวกันธนาคารยังมุ่งสร้างแบรนด์ “เดอะพีแอมเอชที” สำหรับกลุ่มลูกค้าคนรุ่นใหม่ที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 2-10 ล้านบาท ด้วยการจัดกิจกรรมงานสัมมนาและกิจกรรมพิเศษให้กับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับนโยบายด้านสินเชื่อ ธนาคารมีแนวทางการพิจารณาเครดิตลูกค้าอย่างระมัดระวังสอดคล้องกับสภาวะตลาด ด้วยการคัดกรองกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพเพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อที่ดี ควบคู่กับการพัฒนาเทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าเพื่อนำเสนอแคมเปญกระตุ้นสินเชื่อที่เหมาะสมกับศักยภาพและตรงความต้องการของลูกค้า รวมทั้งเพิ่มโอกาสการขยายฐานลูกค้าโดยเฉพาะกลุ่มพนักงานที่รับเงินเดือน โดยในไตรมาสนี้ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักให้ครอบคลุมยิ่งขึ้น ได้แก่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ที่นำเสนอ “สินเชื่อบ้านช่วยได้กสิกรไทย” (K-Home for Cash) และบริการ Mortgage Service สำหรับลูกค้าที่สนใจขอสินเชื่อเพื่อซื้อบ้านในโครงการบนเว็บไซต์อสังหาริมทรัพย์ชั้นนำ baania.com ด้านผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต ธนาคารได้ร่วมมือกับ บมจ.สยามพิวรรธน์ นำเสนอบัตรเครดิตวันสยาม-กสิกรไทย และสานต่อกลยุทธ์ “บัตรใบเดียวใช้ได้ทุกวัน” ที่กระตุ้นยอดใช้จ่ายผ่านโปรโมชันหลากหลายครอบคลุมทุกหมวดการใช้

จ่ายทุกพื้นที่ พร้อมทั้งนำการตลาดดิจิทัลมาใช้สื่อสารกับลูกค้าเพื่อสร้างการรับรู้และความภักดีในแบรนด์ ขณะที่ยินเชื่อ ส่วนบุคคล ได้นำเสนอผ่านช่องทาง K PLUS เป็นหลัก (Machine Lending Program for KASIKORNBANK Personal Loans) รวมทั้งให้ข้อเสนอพิเศษแก่ลูกค้าใหม่ที่สมัครผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเงินสด K-Express Cash สำหรับกลุ่มที่มีบัญชีเงินเดือนกสิกรไทย และกลุ่มพนักงานที่มีรายได้ประจำ

นอกจากนี้ ยังร่วมกับ บมจ. เมืองไทยประกันภัย พัฒนาระบบ K-Motor ซึ่งเป็นเครื่องมือนำเสนอเบี้ยประกัน และ แอ้งงานประกันรถยนต์ผ่านระบบออนไลน์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและรองรับการขยายตัวของบริการด้านประกันภัยรถยนต์ ของธนาคาร

### ▪ บุคคลทั่วไป

ธนาคารดำเนินแผนกลยุทธ์เพื่อให้ลูกค้าที่มีศักยภาพในการยกระดับเป็นลูกค้าบุคคลระดับกลางในอนาคต เลือกใช้บริการธนาคารกสิกรไทยเป็นธนาคารหลัก โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารเปิดบริการ “เคแบงก์ เซอร์วิส” เพื่อเพิ่มฐานลูกค้าใหม่โดยเฉพาะในพื้นที่ต่างจังหวัดที่มีอัตราการใช้บริการดิจิทัลแบงก์ไม่สูงและอยู่นอกเขตบริการของสาขาธนาคาร ด้วยการแต่งตั้งบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด เป็นพันธมิตรรายแรกที่ให้บริการรับฝากเงินสดเข้าบัญชีธนาคารกสิกรไทย ผ่านสาขาที่ทำกาารไปรษณีย์ทั่วประเทศ ในอัตราค่าธรรมเนียมพิเศษรายการละ 10 บาทจนถึงสิ้นปีนี้

นอกจากนี้ ธนาคารยังกระตุ้นและชักชวนให้ลูกค้าใช้บริการและทำธุรกรรมการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยเฉพาะแอปพลิเคชัน K PLUS บนโทรศัพท์มือถือ ทั้งการนำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเดบิตประจำจังหวัด ด้วยแนวคิด “บ้านเดียวกันรักกันให้สุด ๆ 8 ปลาย 8 จังหวัด” และบัตรเดบิต K-Shopee เพื่อขยายฐานลูกค้าในกลุ่มนักช้อปออนไลน์ ตลอดจน แพ็คเก็จสิทธิประโยชน์แก่ผู้มีบัญชีเงินเดือนกสิกรไทย (K-Payroll Benefits) ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เงินฝาก การลงทุน และไลฟ์สไตล์อย่างต่อเนื่อง

## 3.4 ช่องทางการให้บริการ

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 ธนาคารมุ่งพัฒนาช่องทางหลักในการให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้า และส่งมอบประสบการณ์จากการใช้บริการอันน่าประทับใจ ควบคู่กับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ดังนี้

### (1) เครือข่ายสาขา: ประกอบด้วย

- **ในประเทศ:** ธนาคารมุ่งพัฒนาสาขารูปแบบใหม่ให้สอดคล้องกับการใช้บริการของลูกค้าในแต่ละพื้นที่ ควบคู่กับการสร้างประสบการณ์และภาพลักษณ์ (Brand Perception) ใหม่ในการบริการ รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการช่องทางที่มีอยู่ โดยนำเทคโนโลยีและฐานข้อมูลเข้ามาช่วยในการบริการและการขาย เชื่อมโยงช่องทางดิจิทัลเข้ากับช่องทางสาขา สาขาอิเล็กทรอนิกส์ และการธนาคารนอกสถานที่ เพื่อยกระดับการบริการและการขายให้ดียิ่งขึ้น โดยในไตรมาสนี้ธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรธุรกิจสร้างสาขารูปแบบใหม่แห่งแรก K PARK ในสถานบริการน้ำมัน ปตท. แสงอาวี บนถนนหทัยราษฎร์ 33 ซึ่งมีบทบาทเสมือนเป็นแหล่งชุมชนหรือประชาคม (Community) ด้วยบริการที่หลากหลาย ตรงกับความต้องการในชีวิตประจำวัน อย่างไรก็ตาม ด้วยการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าที่นิยมทำธุรกรรมการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Banking) มากขึ้น ธนาคารจึงมีนโยบายควบรวมสาขาที่มีปริมาณผู้ใช้บริการน้อยต่อเนื่อง แต่ยังคงขยายสาขาในพื้นที่ศักยภาพใหม่ เพื่อบริหารจัดการให้มีปริมาณสาขาที่เพียงพอต่อความต้องการของลูกค้าและครอบคลุมทุกพื้นที่

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้บริหารจัดการสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินให้มีจำนวนจุดบริการที่เหมาะสมในพื้นที่ที่มีศักยภาพ โดยปิดบริการในบางพื้นที่ และขยายเพิ่มในพื้นที่ยุทธศาสตร์ตามแหล่งท่องเที่ยวสำคัญ รวมทั้งปรับปรุงอัตรารับซื้อและขายเงินตราต่างประเทศในพื้นที่ที่มีการแข่งขันสูง เพื่อให้แข่งขันได้ในตลาด ตลอดจนจัดกิจกรรมส่งเสริมการตลาดเฉพาะพื้นที่ ด้วยแคมเปญรูตแลกเงินด้วยบัตรเครดิตกสิกรไทย และบริการแบ่งจ่ายโดยไม่เสียดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมได้นาน 4 เดือน รวมทั้งเปิดให้สามารถนำคะแนนสะสมบัตรเครดิตแลกส่วนลดอัตราแลกเปลี่ยนสูงสุดร้อยละ 10 ตามเงื่อนไขที่กำหนด

- **ต่างประเทศ:** ธนาคารยังคงดำเนินกลยุทธ์การเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค AEC+3 (The Bank of AEC+3) โดยมุ่งสร้างเครือข่ายสาขาเพิ่มเติมในประเทศเวียดนาม เมียนมา และอินโดนีเซีย รวมทั้งยกระดับการให้บริการในประเทศที่มีเครือข่ายอยู่แล้ว เพื่อตอบสนองลูกค้าธนาคารที่มองหาโอกาสขยายธุรกิจไปยังภูมิภาคอาเซียน สำหรับธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) หลังได้รับอนุมัติจัดตั้งเป็นธนาคารท้องถิ่นจดทะเบียน มีแผนดำเนินการขยายขอบเขตธุรกิจเพิ่มเติม เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างเต็มรูปแบบมากขึ้น

นอกจากนี้ ด้วยเป้าหมายทางยุทธศาสตร์ของธนาคารที่มุ่งสู่การเป็นธนาคารที่ตอบโจทย์ชีวิตทุกด้านของลูกค้าในภูมิภาค AEC+3 (Regional Life Platform of Choice) ผ่านการพัฒนาบริการดิจิทัลแบงกิ้งให้สามารถรองรับกลุ่มลูกค้าใหม่จำนวนมากในอนาคต เพื่อให้ธนาคารเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตส่วนตัวและชีวิตธุรกิจของลูกค้าในทุกช่วงเวลา สถานที่ ทั้งบนแพลตฟอร์มของธนาคารและพันธมิตรของธนาคาร โดยในไตรมาสนี้ธนาคารได้จัดตั้งบริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด (KASIKORN VISION COMPANY LIMITED: KVision) ซึ่งมีฐานะเป็นบริษัทลงทุน (Investment Holding Company) เพื่อค้นหาและร่วมพัฒนาความเป็นไปได้ทางเทคโนโลยีใหม่ ๆ กับบุคลากรผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยี (Tech Community) จากทั่วทุกมุมโลก ทั้งในรูปแบบการเข้าลงทุนโดยตรงและการลงทุนผ่านกองทุน Beacon Venture Capital Fund โดยในระยะแรกจะมุ่งเน้นไปที่ 4 ประเทศ ได้แก่ ประเทศจีน ที่มีบริษัทฟินเทคจำนวนมาก ประเทศอินโดนีเซียและเวียดนาม ที่มีอัตราการเติบโตของธุรกิจสตาร์ทอัพสูงเป็นอันดับต้น ๆ ของอาเซียน และประเทศอิสราเอล ที่เป็นแหล่งกำเนิดของเทคโนโลยีใหม่ ๆ และมีความพร้อมเรื่องบุคลากรสูง เพื่อเพิ่มขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีดิจิทัลของธนาคาร

### สาขาและศูนย์ให้บริการทางการเงิน

| สาขาและศูนย์ให้บริการทางการเงินในประเทศ     | จำนวน (แห่ง) |            | เครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ                 | จำนวน (แห่ง)                                 |            |        |
|---|--------------|------------|---|--|------------|--------|
|   | ก.ย. 2561    | มิ.ย. 2561 |   | ก.ย. 2561                                    | มิ.ย. 2561 |        |
| เครือข่ายสาขานานาชาติ <sup>1)</sup>         | 1,000        | 1,032      | <b>สาขาและเครือข่ายบริการในต่างประเทศ</b>         | 17   | 17         |        |
| สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน                      | 141          | 144        | สาขาของธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียนในต่างประเทศ | 6  | 6          |        |
| ศูนย์บริการเคอะวิสดอม                       | 107          | 108        | บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ใน สปป.ลาว)          | 2  | 2          |        |
| ศูนย์ธุรกิจลูกค้าบริษัท                     | -            | -          | บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด           | 4  | 4          |        |
| ศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ <sup>2)</sup> | 121          | 121        | สาขา  | 3  | 3          |        |
| ศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ                 | 58           | 58         | สำนักงานผู้แทน                                    | 8  | 8          |        |
| บริการจ่ายเช็ค                              | 20           | 33         | <b>บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์</b>              | <b>จำนวน (เครื่อง)</b>                       |            |        |
|   |              |            |   | ก.ย. 2561                                    | มิ.ย. 2561 |        |
|   |              |            |   | Self-Service Channel (K-ATM และ K-CDM)       | 11,846     | 11,806 |
|   |              |            |   | K-ATM (เครื่องเอทีเอ็มกสิกรไทย)              | 9,228      | 9,191  |
|   |              |            |   | K-CDM (เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกสิกรไทย) | 2,618      | 2,615  |
|   |              |            | K-PUM (เครื่องปรับรายการสมุดเงินรับฝากอัตโนมัติ)  | 1,099  | 1,131      |        |

หมายเหตุ: <sup>1)</sup> ไม่รวมสาขาทั่วไปในรูปแบบอื่นตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย 9 แห่ง

<sup>2)</sup> ไม่รวมศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศและจำนวนศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการอาจมีมากกว่า 1 ศูนย์ ใน 1 สาขา

## (2) เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ ประกอบด้วย

- **บริการ K-ATM และ K-CDM:** ธนาคารอยู่ระหว่างพัฒนาระบบเครื่องฝากถอนอัตโนมัติให้รองรับบริการใหม่ K PLUS ซึ่งจะช่วยให้ประสิทธิภาพของเครื่องให้มีความปลอดภัยในการทำธุรกรรมและพร้อมรองรับการทำธุรกรรมทางการเงินตลอด 24 ชั่วโมง ขณะเดียวกัน ยังคงบริหารจัดการจำนวนเครื่องฝากถอนอัตโนมัติให้เหมาะสมและครอบคลุมทุกพื้นที่ศักยภาพเพื่อให้สามารถรองรับความต้องการลูกค้าที่เพิ่มขึ้นได้อย่างทั่วถึง โดยมีภาษาที่แตกต่างเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าต่างชาติควบคู่กับการกระตุ้นให้ลูกค้าทำธุรกรรมทางการเงินประเภทต่าง ๆ ด้วยตนเองที่เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนนำเสนอสิทธิประโยชน์สูงสุดให้แก่ลูกค้าผ่านการประชาสัมพันธ์โครงการใหม่ของพันธมิตรธุรกิจบนหน้าจอที่เอเอ็ม

- **บริการดิจิทัลแบงกิ้ง:** ตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงกิ้ง โดยมุ่งพัฒนานวัตกรรมบริการด้านดิจิทัลให้เต็มรูปแบบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินให้ตอบโจทย์รูปแบบการดำเนินชีวิตของลูกค้า และกระตุ้นการทำธุรกรรมในช่องทางดิจิทัลแบงกิ้งเพิ่มขึ้น โดยร่วมกับพันธมิตรธุรกิจในการพัฒนาพีเจอาร์และเสนอช่องทางการชำระเงินใหม่ ดังนี้

- 1) **K PLUS:** มุ่งสร้างความแตกต่างจากคู่แข่งและสร้างความประทับใจให้กับลูกค้าด้วยการนำฐานข้อมูล (Big Data) ลูกค้ามาวิเคราะห์ความต้องการในระดับปัจเจกบุคคล และนำเสนอแคมเปญบุกเบิกทางการตลาด อาทิ ส่งของขวัญให้พระจันทร์จาก 16 แบรินด์ดังทาง K PLUS บริการชำระเงินผ่านสื่อเฟซบุ๊ก “Pay with K PLUS” ที่ให้โบนัสสูงสุด 5,000 บาท เมื่อมีจำนวนรายการรับชำระตามที่กำหนด และพีเจอาร์ “บัตรสมาชิก” ที่อำนวยความสะดวกให้ลูกค้า K PLUS ในการสะสมคะแนนจากการใช้จ่ายผ่านร้านค้าต่าง ๆ รวมทั้งแคมเปญกระตุ้นการชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ดที่ร่วมกับพันธมิตรธุรกิจของธนาคาร
- 2) **K-Cyber:** รักษาเสถียรภาพของระบบและสร้างความเชื่อมั่นในการทำธุรกรรมทางการเงินของทุกช่องทางดิจิทัลแบงกิ้งอย่างต่อเนื่อง ด้วยระบบรักษาข้อมูลสูงสุดระดับมาตรฐานโลก ISO 27001:2013
- 3) **K-Payment Gateway:** พัฒนาบริการรับชำระค่าสินค้าและบริการแบบออนไลน์ผ่านบัตรเครดิตและบัตรเดบิตให้มีประสิทธิภาพต่อเนื่อง รวมถึงมีระบบป้องกันความเสี่ยงที่สร้างความมั่นใจให้แก่ร้านค้า พร้อมกับกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ ที่ง่าย สะดวก และครบถ้วนในการดำเนินธุรกิจ

- **บริการ K-Contact Center:** มุ่งสู่การเป็น “ศูนย์บริการลูกค้าที่ดีที่สุด” ทั้งการให้ข้อมูลบริการ ข่าวสารธนาคาร และการช่วยเหลือแก้ไขปัญหา โดยเปิดให้บริการทุกวันตลอด 24 ชั่วโมงใน 4 ช่องทาง ได้แก่ บริการ K-Contact Center บริการตอบคำถามบนโซเชียลมีเดียของธนาคาร KBank Live ได้แก่ เฟซบุ๊ก ทวิตเตอร์ ยูทูป และไลน์ รวมถึงโซเชียลในเว็บบไซต์พันทิปในนาม K888 และทางอีเมล info@kasikornbank.com โดยเน้นพัฒนาบริการผ่าน 2 มิติหลัก ได้แก่

1) **Smart People:** เพื่อตอบสนองการแก้ไขปัญหาที่ซับซ้อน โดยเพิ่มอำนาจให้พนักงานสามารถจัดการปัญหาแบบเบ็ดเสร็จ และจัดตั้ง Solution Hub ในหัวเมืองสำคัญ โดยล่าสุดเปิดที่ศูนย์พิษณุโลก สำหรับเป็นศูนย์กลางช่วยเหลือพนักงานในจัดการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้า นอกจากนี้ ยังมุ่งพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการ ระยะเวลาการให้บริการ รวมไปถึงการประสานความร่วมมือกับธนาคารพาณิชย์อื่นในการตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

2) **Smart Innovated Technology:** ลงทุนด้านไอทีเพื่อนำเทคโนโลยีใหม่มาช่วยพัฒนาบริการเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีให้ลูกค้าให้ได้รับความสะดวกยิ่งขึ้น อาทิ บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเต็มรูปแบบ โดยล่าสุดได้เปิดตัวบริการ K-Buddy ซึ่งเป็นโปรแกรมตอบคำถามอัตโนมัติ (Chat Bot) ผ่าน KBank Live ในแอปพลิเคชันไลน์ที่สามารถตอบคำถามลูกค้าได้ตลอด 24 ชั่วโมง



### 3.5 รางวัลเกียรติคุณ

จากความพยายามและการดำเนินการทั้งหมด นอกจากจะส่งผลให้ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ดีขึ้นแล้ว ยังทำให้ได้รับการยอมรับจากหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ดังจะเห็นได้จากหลากหลายรางวัลที่ได้รับในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 ที่สำคัญ ได้แก่

#### รางวัลสำหรับธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

##### รางวัลสำหรับธนาคารกสิกรไทย

- ธนาคารได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) 2018 ทั้งในระดับโลก (World) และกลุ่มตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3
- ธนาคารได้รับคัดเลือกให้เป็นสมาชิกดัชนี FTSE4Good Emerging Index 2018 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3
- 3 รางวัล ได้แก่ รางวัล **สุดยอดด้านบริการจัดการด้านการเงินอย่างต่อเนื่อง** (Best Cash Management in Thailand 2018) รางวัล **การพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อประเมินการให้สินเชื่อยอดเยี่ยม** (The Best Credit Evaluation Initiative) และรางวัล **การให้บริการโมบายแบงก์ยอดเยี่ยม** (The Best Frictionless Mobile Initiative) จากวารสาร The Asian Banker
- รางวัล **ยอดเยี่ยมสำหรับสถาบันการเงินที่ให้บริการตราสารหนี้ในประเทศไทย** (Best DCM House in Thailand) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากนิตยสาร FinanceAsia
- 5 รางวัล ได้แก่ รางวัล **Top Sellside firms in research - THB (อันดับ 2)** รางวัล **Top arrangers - Investors' Choice for primary issues - Corporate bonds - THB (อันดับ 1)** รางวัล **Top arrangers - Investors' Choice for primary issues - Government bonds - THB (อันดับ 2)** รางวัล **Top Sellside firms in the secondary market - Government bonds - THB (อันดับ 2)** และรางวัล **Top Sellside firms in the secondary market - Corporate bonds - THB (อันดับ 3)** จากนิตยสาร The Asset
- 4 รางวัล ได้แก่ รางวัล **ธนาคารผู้ให้บริการจัดการด้านการเงินสำหรับธุรกิจบริษัทยอดเยี่ยมในประเทศไทย** (Domestic Cash Management Bank of the Year – Thailand) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 รางวัล **ธนาคารพาณิชย์เพื่อลูกค้ารายย่อยยอดเยี่ยมในประเทศไทย** (Domestic Retail Bank of the Year – Thailand) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 รางวัล **ผู้ริเริ่มพัฒนานวัตกรรมทางการเงินที่ทุกคนเข้าถึงได้ยอดเยี่ยมในประเทศไทย** (Financial Inclusion Initiative of the Year – Thailand) และรางวัล **การริเริ่มสร้างสรรค์ด้านบัตรเครดิตยอดเยี่ยมในประเทศไทย** (Credit Card Initiative of the Year – Thailand) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากนิตยสาร Asian Banking & Finance
- 3 รางวัล ได้แก่ รางวัล **Best Cash Management Bank in Thailand** รางวัล **Best FX Bank for Corporates & FIs in Thailand** และรางวัล **Best Retail Bank in Thailand** จากนิตยสาร Alpha Southeast Asia
- รางวัล **องค์กรที่มีมูลค่าแบรนด์สูงสุด ในหมวดธุรกิจธนาคาร ประจำปี 2561** (Thailand's Top Corporate Brand Values 2018 ) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากผลการวิจัยของคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2 รางวัล Cannes Lions จากภาพยนตร์โฆษณา K PLUS ได้แก่ รางวัล **ระดับ Gold ในหมวด Film Lions** และ **Entertainment Lions** และรางวัล **ระดับ Silver ในหมวด Film Craft**
- ธนาคารได้รับการรับรองการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเท่ากับศูนย์ (Carbon Neutral) จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกและแห่งเดียวในประเทศไทย

##### รางวัลสำหรับบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

- รางวัล **Editors' Triple Star** สำหรับแอปพลิเคชัน K-My Funds จากนิตยสาร The Asset

## 4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

### 4.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 9,744 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 1,173 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.75 และกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้ ลดลงจากไตรมาสก่อน 2,079 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.68 โดยเป็นผลจากการลดลงของรายได้รวมสุทธิจำนวน 2,550 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.28 ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงจำนวน 471 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.83 ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ในไตรมาสนี้ อยู่ที่ระดับร้อยละ 42.58 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนและอยู่ในระดับที่ดีกว่าเป้าหมาย

สำหรับรายได้จากการดำเนินงานสุทธิลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 2,550 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.28 โดยรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลงจำนวน 3,187 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.63 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย รายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดทุนจากรายการเพียงครั้งเดียวในการจำหน่ายหลักทรัพย์ และรายได้เงินปันผลสำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 637 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.62 โดยมีอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.43 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน และอยู่ในระดับที่ดีกว่าเป้าหมายที่วางไว้ที่ร้อยละ 3.2-3.4

#### สรุปผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 3 ปี 2561

(หน่วย: ล้านบาท)

|  | ไตรมาสที่ 3 | ไตรมาสที่ 2 | การเปลี่ยนแปลง |         | ไตรมาสที่ 3 | การเปลี่ยนแปลง |         |
|--|-------------|-------------|----------------|---------|-------------|----------------|---------|
|  | ปี 2561     | ปี 2561     | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ  | ปี 2560     | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ  |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ  | 25,004      | 24,367      | 637            | 2.62    | 23,710      | 1,294          | 5.46    |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย   | 13,050      | 16,237      | (3,187)        | (19.63) | 16,435      | (3,385)        | (20.60) |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ  | 38,054      | 40,604      | (2,550)        | (6.28)  | 40,145      | (2,091)        | (5.21)  |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ<br>หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน | 16,204      | 16,675      | (471)          | (2.83)  | 16,338      | (134)          | (0.82)  |
| จากการด้อยค่า  | 8,211       | 7,995       | 216            | 2.70    | 10,405      | (2,194)        | (21.09) |
| กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)                                       | 9,744       | 10,917      | (1,173)        | (10.75) | 9,473       | 271            | 2.85    |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)   | 4.07        | 4.56        | (0.49)         | (10.75) | 3.96        | 0.11           | 2.85    |

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 271 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.85 เป็นผลมาจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงจำนวน 2,194 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.09 ขณะที่กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้ ลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนจำนวน 1,957 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.22 จากการลดลงของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยที่ลดลงจำนวน 3,385 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.60 โดยส่วนใหญ่เกิดจากรายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่ลดลงจากรายการเพียงครั้งเดียวในการจำหน่ายหลักทรัพย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมรับสุทธิ ซึ่งถูกกระทบจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมผ่านช่องทางดิจิทัล และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,294 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.46 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ใกล้เคียงกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน และไตรมาสเดียวกันของปีก่อน มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

| อัตราส่วนทางการเงิน   | ไตรมาสที่ 3<br>ปี 2561 | ไตรมาสที่ 2<br>ปี 2561 | เพิ่ม (ลด) | ไตรมาสที่ 3<br>ปี 2560 | เพิ่ม (ลด) |
|---|------------------------|------------------------|------------|------------------------|------------|
| กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) <sup>1)</sup>               | 1.28                   | 1.45                   | (0.17)     | 1.33                   | (0.05)     |
| กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) <sup>1)</sup>       | 10.65                  | 12.10                  | (1.45)     | 11.20                  | (0.55)     |
| ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) <sup>1)</sup> | 3.43                   | 3.39                   | 0.04       | 3.47                   | (0.04)     |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย <sup>1)</sup>       | 1.72                   | 2.16                   | (0.44)     | 2.30                   | (0.58)     |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ          | 34.29                  | 39.99                  | (5.70)     | 40.94                  | (6.65)     |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ | 42.58                  | 41.07                  | 1.51       | 40.70                  | 1.88       |

<sup>1)</sup> อัตราส่วนคำนวณเป็นรายปี (Annualized)

(หน่วย: ร้อยละ)

| อัตราส่วนทางการเงิน                               | 30 ก.ย.<br>2561 | 30 มิ.ย.<br>2561 | เพิ่ม (ลด) | 30 ก.ย.<br>2560 | เพิ่ม (ลด) |
|---|-----------------|------------------|------------|-----------------|------------|
| เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อ   | 1.89            | 1.93             | (0.04)     | 1.96            | (0.07)     |
| เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ        | 3.30            | 3.29             | 0.01       | 3.30            | -          |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ | 155.95          | 150.08           | 5.87       | 140.66          | 15.29      |
| เงินให้สินเชื่อ <sup>2)</sup> ต่อเงินรับฝาก       | 96.22           | 96.63            | (0.41)     | 95.00           | 1.22       |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น <sup>3)</sup>         | 18.96           | 18.05            | 0.91       | 18.23           | 0.73       |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 <sup>3)</sup>        | 16.50           | 15.57            | 0.93       | 15.91           | 0.59       |

<sup>2)</sup> เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หักรายได้รอตัดบัญชี

<sup>3)</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

## □ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2561 จำนวน 25,004 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 637 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.62 จากไตรมาสก่อน โดยเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินลงทุนเฉลี่ย และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง ส่วนใหญ่จากการลดลงของปริมาณธุรกรรมซื้อคืนเฉลี่ย สำหรับอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.43 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน และอยู่ในระดับของเป้าหมายที่วางไว้ที่ร้อยละ 3.2-3.4

หากเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นจำนวน 1,294 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.46 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ ตามปริมาณเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้น และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน ตามปริมาณเงินลงทุนเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิในไตรมาสนี้ ปรับตัวลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

(หน่วย: ล้านบาท)

|  | ไตรมาสที่ 3   | ไตรมาสที่ 2   | การเปลี่ยนแปลง |               | ไตรมาสที่ 3   | การเปลี่ยนแปลง |               |
|--|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
|  | ปี 2561       | ปี 2561       | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ        | ปี 2560       | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ        |
| <b>รายได้ดอกเบี้ย</b>                              |               |               |                |               |               |                |               |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                     | 1,529         | 1,975         | (446)          | (22.58)       | 1,848         | (319)          | (17.24)       |
| เงินรับฝาก   | 162           | 162           | -              | (0.14)        | 254           | (92)           | (36.27)       |
| เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมธุรกรรมตลาดซื้อคืน)         | 147           | 153           | (6)            | (3.84)        | 146           | 1              | 0.48          |
| ธุรกรรมตลาดซื้อคืน                                 | 1,220         | 1,660         | (440)          | (26.50)       | 1,448         | (228)          | (15.70)       |
| <b>เงินลงทุน</b>                                   | <b>4,877</b>  | <b>4,352</b>  | <b>525</b>     | <b>12.07</b>  | <b>4,161</b>  | <b>716</b>     | <b>17.22</b>  |
| เงินลงทุนเพื่อค้า                                  | 62            | 67            | (5)            | (7.25)        | 65            | (3)            | (3.81)        |
| เงินลงทุนเพื่อขาย                                  | 912           | 570           | 342            | 59.97         | 495           | 417            | 84.09         |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด                        | 3,903         | 3,715         | 188            | 5.07          | 3,601         | 302            | 8.40          |
| <b>เงินให้สินเชื่อ</b>                             | <b>23,567</b> | <b>23,137</b> | <b>430</b>     | <b>1.86</b>   | <b>22,662</b> | <b>905</b>     | <b>3.99</b>   |
| <b>สัญญาเช่าการเงิน</b>                            | <b>1,314</b>  | <b>1,287</b>  | <b>27</b>      | <b>2.07</b>   | <b>1,283</b>  | <b>31</b>      | <b>2.45</b>   |
| <b>อื่นๆ</b>                                       | <b>3</b>      | <b>4</b>      | <b>(1)</b>     | <b>(6.59)</b> | <b>3</b>      | <b>-</b>       | <b>(0.07)</b> |
| <b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>                           | <b>31,290</b> | <b>30,755</b> | <b>535</b>     | <b>1.74</b>   | <b>29,957</b> | <b>1,333</b>   | <b>4.45</b>   |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>                       | <b>6,286</b>  | <b>6,388</b>  | <b>(102)</b>   | <b>(1.59)</b> | <b>6,247</b>  | <b>39</b>      | <b>0.64</b>   |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>                         | <b>25,004</b> | <b>24,367</b> | <b>637</b>     | <b>2.62</b>   | <b>23,710</b> | <b>1,294</b>   | <b>5.46</b>   |
| อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) | 4.29          | 4.28          |                | 0.01          | 4.38          |                | (0.09)        |
| ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)                          | 1.18          | 1.21          |                | (0.03)        | 1.23          |                | (0.05)        |
| ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ) | 3.43          | 3.39          |                | 0.04          | 3.47          |                | (0.04)        |

#### □ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2561 จำนวน 13,050 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 3,187 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.63 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย รายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดทุนจากรายการเพียงครั้งเดียวในการจำหน่ายหลักทรัพย์ และรายได้เงินปันผล ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากรายได้ค่าธรรมเนียมรับจากธุรกิจบัตรเครดิต โดยสัดส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิเท่ากับร้อยละ 34.29 และไตรมาสก่อนอยู่ที่ร้อยละ 39.99 ซึ่งยังคงเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่มุ่งเน้นการสร้างรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับใกล้เคียงร้อยละ 40

หากเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 3,385 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.60 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดทุนจากรายการเพียงครั้งเดียวในการจำหน่ายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมรับสุทธิ ซึ่งได้รับผลกระทบจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมผ่านช่องทางดิจิทัล และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย

(หน่วย: ล้านบาท)

|   | ไตรมาสที่ 3<br>ปี 2561 | ไตรมาสที่ 2<br>ปี 2561 | การเปลี่ยนแปลง |                | ไตรมาสที่ 3<br>ปี 2560 | การเปลี่ยนแปลง |                |
|---|------------------------|------------------------|----------------|----------------|------------------------|----------------|----------------|
|   |                        |                        | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ         |                        | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ         |
| <b>รายได้ที่มีเช็คดอกเบี้ย</b>                            |                        |                        |                |                |                        |                |                |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                               | 12,716                 | 12,491                 | 225            | 1.81           | 13,180                 | (464)          | (3.52)         |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ                           | 3,364                  | 3,271                  | 93             | 2.86           | 2,538                  | 826            | 32.55          |
| <b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>                   | <b>9,352</b>           | <b>9,220</b>           | <b>132</b>     | <b>1.43</b>    | <b>10,642</b>          | <b>(1,290)</b> | <b>(12.12)</b> |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรัวรรตเงินตรา              |                        |                        |                |                |                        |                |                |
| ต่างประเทศ  | 2,242                  | 2,675                  | (433)          | (16.19)        | 1,710                  | 532            | 31.05          |
| ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง            |                        |                        |                |                |                        |                |                |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรม  | -                      | -                      | -              | -              | (2)                    | 2              | 100.00         |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน                                     | 724                    | 1,355                  | (631)          | (46.60)        | 2,175                  | (1,451)        | (66.73)        |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย                | 15                     | 26                     | (11)           | (42.01)        | 48                     | (33)           | (68.62)        |
| รายได้เงินปันผล   | 501                    | 831                    | (330)          | (39.77)        | 475                    | 26             | 5.50           |
| รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ                              | 18,613                 | 24,445                 | (5,832)        | (23.86)        | 19,790                 | (1,177)        | (5.95)         |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ                               | 297                    | 368                    | (71)           | (19.46)        | 293                    | 4              | 1.31           |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย                           | 18,694                 | 22,683                 | (3,989)        | (17.59)        | 18,696                 | (2)            | (0.01)         |
| <b>รวมรายได้ที่มีเช็คดอกเบี้ย</b>                         | <b>13,050</b>          | <b>16,237</b>          | <b>(3,187)</b> | <b>(19.63)</b> | <b>16,435</b>          | <b>(3,385)</b> | <b>(20.60)</b> |
| <b>รายได้ที่มีเช็คดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ร้อยละ)</b> | <b>1.72</b>            | <b>2.16</b>            |                | <b>(0.44)</b>  | <b>2.30</b>            |                | <b>(0.58)</b>  |
| <b>รายได้ที่มีเช็คดอกเบี้ยต่อรายได้จากการ</b>             |                        |                        |                |                |                        |                |                |
| <b>ดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)</b>                            | <b>34.29</b>           | <b>39.99</b>           |                | <b>(5.70)</b>  | <b>40.94</b>           |                | <b>(6.65)</b>  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้จากการ                |                        |                        |                |                |                        |                |                |
| ดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)                                   | 24.58                  | 22.71                  |                | 1.87           | 26.51                  |                | (1.93)         |

## □ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 จำนวน 16,204 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 471 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.83 จากการลดลงของค่าใช้จ่ายอื่นเป็นหลัก โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ อยู่ที่ร้อยละ 42.58 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 41.07 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้รวมที่ชะลอตัว แม้ว่าค่าใช้จ่ายจะลดลงจากไตรมาสก่อนก็ตาม อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิยังอยู่ในระดับที่ดีกว่าเป้าหมาย

หากเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ อยู่ในระดับใกล้เคียงกัน แต่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ ในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ที่อยู่ที่ร้อยละ 40.70 เนื่องจากรายได้รวมชะลอตัวลง

(หน่วย: ล้านบาท)

|   | ไตรมาสที่ 3   |               | ไตรมาสที่ 2  |               | การเปลี่ยนแปลง |              | ไตรมาสที่ 3   |               | การเปลี่ยนแปลง |               |
|---|---------------|---------------|--------------|---------------|----------------|--------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
|   | ปี 2561       | ปี 2561       | เพิ่ม (ลด)   | ร้อยละ        | ปี 2560        | เพิ่ม (ลด)   | ร้อยละ        | ปี 2560       | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ        |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                      | 7,721         | 7,677         | 44           | 0.57          | 8,239          | (518)        | (6.29)        | 8,239         | (518)          | (6.29)        |
| ค่าตอบแทนกรรมการ                                | 24            | 85            | (61)         | (72.28)       | 22             | 2            | 5.77          | 22            | 2              | 5.77          |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์      | 3,117         | 3,155         | (38)         | (1.21)        | 3,015          | 102          | 3.38          | 3,015         | 102            | 3.38          |
| ค่าภาษีอากร                                     | 1,210         | 1,231         | (21)         | (1.71)        | 1,128          | 82           | 7.28          | 1,128         | 82             | 7.28          |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ                                | 4,132         | 4,527         | (395)        | (8.71)        | 3,934          | 198          | 5.04          | 3,934         | 198            | 5.04          |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>       | <b>16,204</b> | <b>16,675</b> | <b>(471)</b> | <b>(2.83)</b> | <b>16,338</b>  | <b>(134)</b> | <b>(0.82)</b> | <b>16,338</b> | <b>(134)</b>   | <b>(0.82)</b> |
| <b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b> |               |               |              |               |                |              |               |               |                |               |
| ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)          | 42.58         | 41.07         |              | 1.51          | 40.70          |              | 1.88          | 40.70         |                | 1.88          |

#### □ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2561 จำนวน 8,211 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 216 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.70 อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายดังกล่าวลดลงจำนวน 2,194 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.09 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยอัตราส่วนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 1.78 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนที่อยู่ร้อยละ 1.74 แต่ปรับลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ร้อยละ 2.38

#### ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: ล้านบาท)

|   | ไตรมาสที่ 3 |         | ไตรมาสที่ 2 |        | การเปลี่ยนแปลง |            | ไตรมาสที่ 3 |         | การเปลี่ยนแปลง |         |
|---|-------------|---------|-------------|--------|----------------|------------|-------------|---------|----------------|---------|
|   | ปี 2561     | ปี 2561 | เพิ่ม (ลด)  | ร้อยละ | ปี 2560        | เพิ่ม (ลด) | ร้อยละ      | ปี 2560 | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ  |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | 8,211       | 7,995   | 216         | 2.70   | 10,405         | (2,194)    | (21.09)     | 10,405  | (2,194)        | (21.09) |
| อัตราส่วนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก  |             |         |             |        |                |            |             |         |                |         |
| การด้อยค่า ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)  | 1.78        | 1.74    |             | 0.04   | 2.38           |            | (0.60)      | 2.38    |                | (0.60)  |

#### ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 113,310 ล้านบาท โดยคิดเป็นร้อยละ 294.54 ของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### — เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพและการปรับโครงสร้างหนี้

##### เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 72,659 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.30 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 70,655 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.25 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

## เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

| สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่                       | 30 ก.ย. 2561 | 30 มิ.ย. 2561 |
|---|--------------|---------------|
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย | 72,659       | 72,446        |
| ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน     | 3.30         | 3.29          |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร              | 70,655       | 70,451        |
| ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน     | 3.25         | 3.24          |

### เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ จำนวน 41,148 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.89 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ จำนวน 40,534 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.89 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

### เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

| สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่                            | 30 ก.ย. 2561 | 30 มิ.ย. 2561 |
|--|--------------|---------------|
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย | 41,148       | 41,895        |
| ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน          | 1.89         | 1.93          |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิของธนาคาร              | 40,534       | 41,248        |
| ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน          | 1.89         | 1.92          |

### การปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างสินเชื่อลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 65,584 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 2 ปี 2561 จำนวน 3,894 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราการเปลี่ยนแปลงร้อยละ 6.31

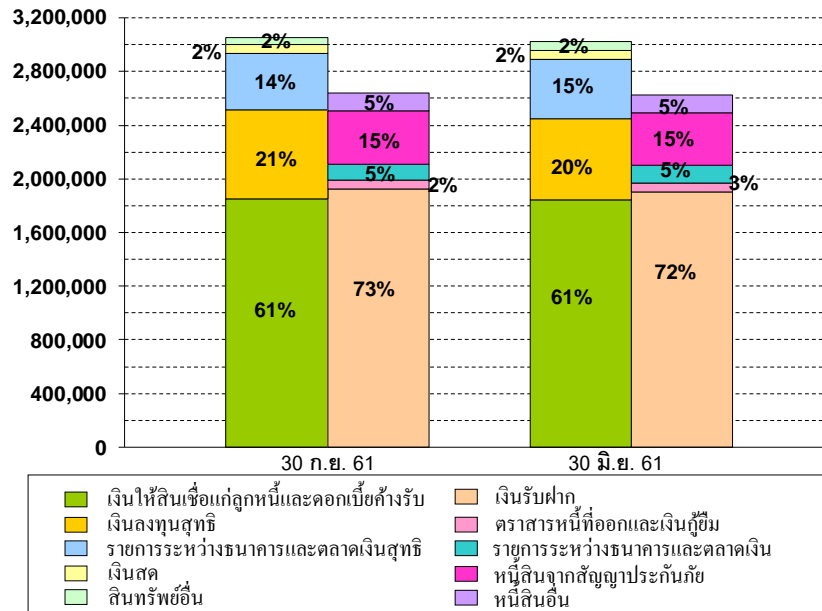
### ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุน จำนวน 23,564 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.77 ของสินทรัพย์รวม โดยมีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 2,519 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.69 ของมูลค่าตามราคาต้นทุน ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับค่าใช้จ่ายในการถือครอง ค่าใช้จ่ายในการขาย และขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

## 4.2 ฐานะทางการเงิน

### โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)



#### □ สินทรัพย์

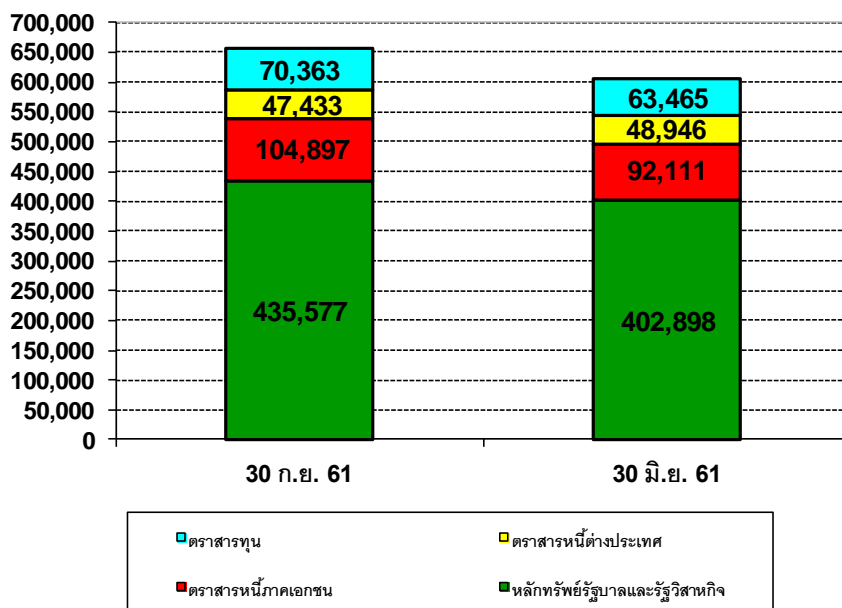
สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2561 มีจำนวน 3,053,804 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 28,607 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.95 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ลดลง โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2561 มีจำนวน 659,183 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อนจำนวน 50,798 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.35 ส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนเพิ่มขึ้นในพันธบัตรรัฐบาล
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอตัดบัญชี) ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2561 มีจำนวน 1,848,848 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 10,446 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.57 ส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ และเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยธนาคารมีปริมาณเงินให้สินเชื่อสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2561 มีจำนวน 427,031 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 16,197 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.65 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร



## เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย: ล้านบาท)



### □ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2561 มีจำนวน 2,640,480 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 16,470 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.63 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2561 มีจำนวน 1,921,446 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 18,911 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.99 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ โดยธนาคารมีปริมาณเงินรับฝากสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2561 มีจำนวน 399,163 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 9,210 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.36 ตามการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2561 มีจำนวน 123,055 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 10,549 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.90 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ทั้งนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น) ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2561 มีจำนวน 370,536 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,289 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.57 จาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน โดยส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 จำนวน 9,744 ล้านบาท

#### □ ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 2,640,480 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 413,324 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.39 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก จำนวน 1,921,446 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.92 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมนั้น มีสัดส่วนร้อยละ 4.03 และร้อยละ 2.19 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 มีจำนวน 1,848,848 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 96.22 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

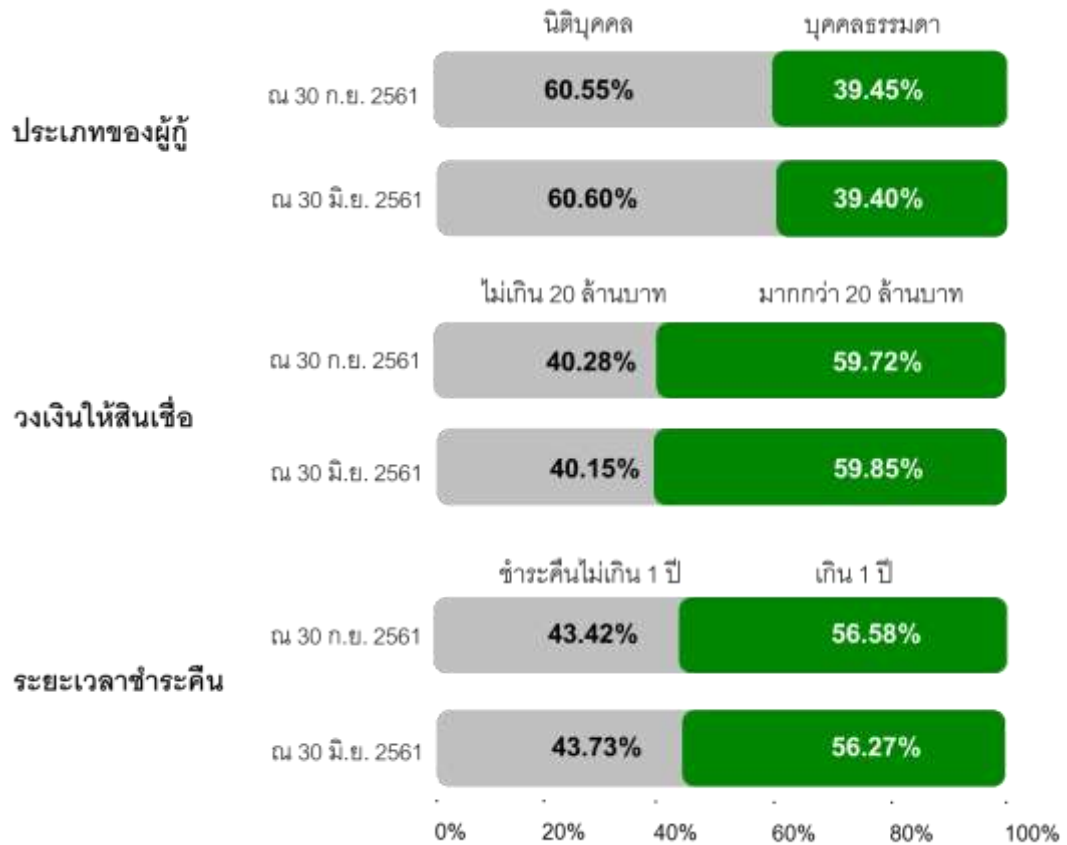
### 4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

#### □ เงินให้สินเชื่อ

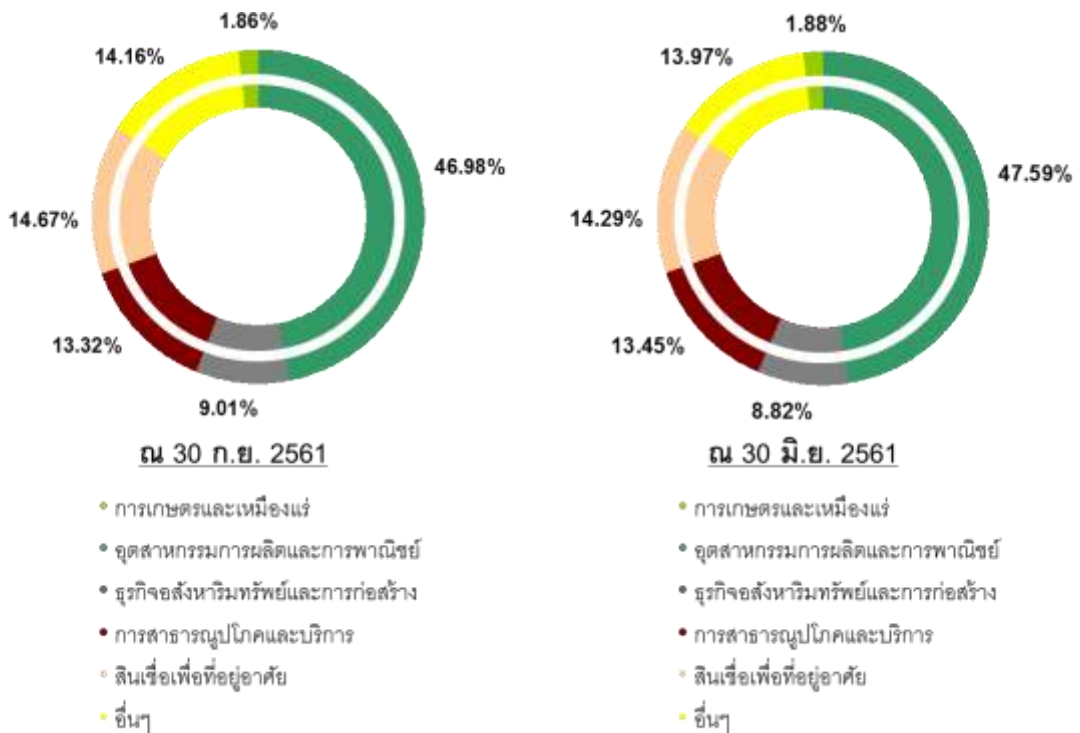
ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 1,848,848 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,446 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.57 จากยอดสินเชื่อจำนวน 1,838,402 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2561

เงินให้สินเชื่อตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ส่วนใหญ่หรือคิดเป็นร้อยละ 60.55 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด เป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล และหากพิจารณาตามลักษณะการให้กู้ยืม ลูกค้าของธนาคารส่วนใหญ่เป็นการกู้ยืมมากกว่า 20 ล้านบาท จำนวน 1,078,157 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 59.72 ขณะที่สัดส่วนที่เหลืออีก ร้อยละ 40.28 เป็นการกู้ยืมที่น้อยกว่า 20 ล้านบาท สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาการชำระคืนไม่เกิน 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 43.42 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทผู้กู้ วงเงิน และระยะเวลาการชำระคืน



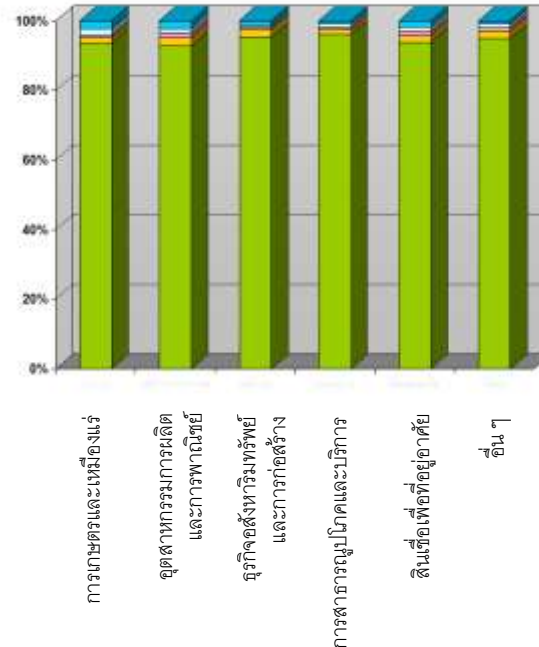
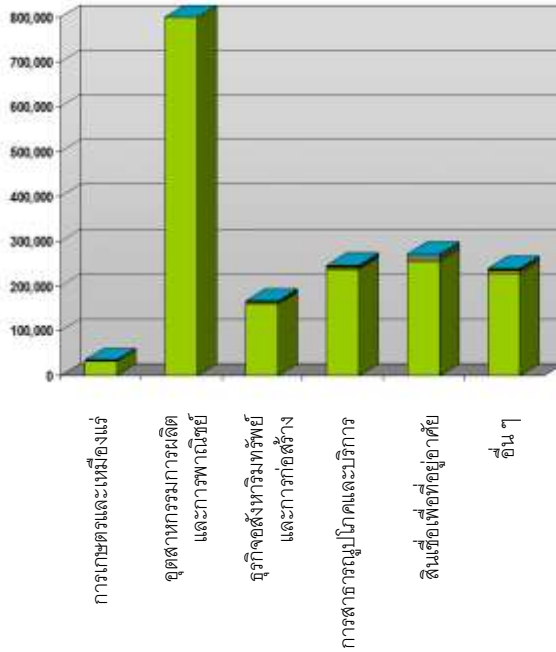
เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย



มูลค่าเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย  
จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น

ร้อยละของเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย  
จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท



■ ชั้นปกติ    
 ■ ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ    
 ■ ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน    
 ■ ชั้นสงสัย    
 ■ ชั้นสงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสินเชื่อปกติคิดเป็นร้อยละ 93.91 ของสินเชื่อทั้งหมด และเมื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์มีสัดส่วนสูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 46.98 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยเป็นสินเชื่อปกติคิดเป็นร้อยละ 92.80 ของสินเชื่อในธุรกิจดังกล่าว

สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

|                 | 30 ก.ย. 2561                    |                                | 30 มิ.ย. 2561                   |                                |
|-----------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
|                 | กลุ่มลูกค้าธุรกิจ <sup>1)</sup> | กลุ่มลูกค้าบุคคล <sup>2)</sup> | กลุ่มลูกค้าธุรกิจ <sup>1)</sup> | กลุ่มลูกค้าบุคคล <sup>2)</sup> |
| เงินให้สินเชื่อ | 1,308,672                       | 458,184                        | 1,306,864                       | 447,411                        |

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 บริการด้านการลงทุนและที่ปรึกษาด้านการลงทุน รวมถึงบริการธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ

ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2561 สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) ปรับตัวเพิ่มขึ้น 1,808 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.14 จากไตรมาสก่อน ตามภาวะเศรษฐกิจและการลงทุนภาคเอกชนที่เริ่มกลับมาเพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางรายได้ของภาคครัวเรือนและความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้น โดยในไตรมาสนี้ กลุ่มลูกค้าธุรกิจที่มีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่อยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์และอุตสาหกรรมอุปโภคบริโภค ขณะที่ภาพรวมความต้องการสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าธุรกิจในปีนี้มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นตามการขยายตัวของภาคการส่งออก อานิสงส์จากราคาสินค้าเกษตรที่ดีขึ้น และโครงการขนาดใหญ่ของภาครัฐ โดยเฉพาะการร่วมลงทุนระหว่างภาครัฐและเอกชน การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานภาครัฐ และการพัฒนาพื้นที่เขตเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก

สำหรับสินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน 10,773 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.41 โดยธนาคารยังดำเนินนโยบายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ควบคู่กับรักษาการเติบโตให้สอดคล้องกับภาพรวมตลาดและภาวะเศรษฐกิจ เพื่อดูแลคุณภาพสินเชื่อและคงความเป็นผู้นำในผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก โดยในส่วนสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารได้นำเสนอแคมเปญอัตราดอกเบี้ยพิเศษแก่ลูกค้าทั้งบ้านใหม่ บ้านสร้าง และการรีไฟแนนซ์สินเชื่อ รวมทั้งร่วมมือกับพันธมิตรธุรกิจและผู้เชี่ยวชาญเรื่องบ้านจัดกิจกรรมการตลาดและบริการเรื่องบ้านครบวงจรผ่านเว็บไซต์ อสังหาริมทรัพย์ชั้นนำ นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลผ่านแอปพลิเคชัน K PLUS ที่ตรงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย โดยได้นำเทคโนโลยี Machine Learning มาใช้วิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมลูกค้าเพื่อให้สามารถนำเสนอแคมเปญที่ตอบโจทย์ลูกค้าที่มีศักยภาพ

## □ เงินรับฝาก

### เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

|                       | สัดส่วน<br>(ร้อยละ) | ยอดเงินรับฝาก |               | การเปลี่ยนแปลง |        |
|-----------------------|---------------------|---------------|---------------|----------------|--------|
|                       |                     | 30 ก.ย. 2561  | 30 มิ.ย. 2561 | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ |
| <b>เงินรับฝากรวม</b>  | 100.00              | 1,921,446     | 1,902,535     | 18,911         | 0.99   |
| เงินรับฝากกระแสรายวัน | 5.68                | 109,199       | 103,940       | 5,259          | 5.06   |
| เงินรับฝากออมทรัพย์   | 71.93               | 1,382,160     | 1,368,229     | 13,931         | 1.02   |
| เงินรับฝากประจำ       | 22.39               | 430,087       | 430,366       | (279)          | (0.06) |

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 ยอดเงินรับฝากรวมของกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคลปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากเงินรับฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ตามการบริหารจัดการเงินรับฝากให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจและสามารถแข่งขันได้ พร้อมอำนวยความสะดวกในการเปิดบัญชีเงินรับฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ผ่านธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ (K PLUS) เพื่อขยายฐานเงินรับฝากที่มีต้นทุนต่ำอย่างต่อเนื่อง ขณะเดียวกัน ธนาคารยังได้ออกผลิตภัณฑ์เงินรับฝากประจำพิเศษที่ตอบโจทย์ความต้องการออมเงินของลูกค้า รวมทั้งเสนอทางเลือกการลงทุนอื่นในรูปแบบประกันชีวิตและกองทุนรวมที่หลากหลาย ซึ่งให้ผลตอบแทนที่ดีเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้

## 4.4 การบริหารเงิน

### □ แนวทางการบริหารเงิน

ธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 อยู่ในระดับทรงตัวที่อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 1.46 ต่อปี สอดคล้องกับมติคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2561 และวันที่ 19 กันยายน 2561 ที่ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ระดับร้อยละ 1.50 ต่อปี

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุน ซึ่งคำนึงถึงสภาพคล่องของธนาคารเป็นเป้าหมายหลัก โดยดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงมีการกำหนดกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ และความเคลื่อนไหวของตลาดเงินตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งในไตรมาสนี้ ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่องได้เหมาะสมต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ และคงรายได้ส่วนเพิ่มจากการลงทุนได้อย่างต่อเนื่อง โดยลดการถือครองพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นที่อัตราผลตอบแทนอยู่ในระดับต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบาย นอกจากนี้ ยังลงทุนในพันธบัตรต่างประเทศที่มีระดับความน่าเชื่อถือที่สูง เมื่อได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่าผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาลไทย เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคารภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม

### รายได้หลักจากการบริหารเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

| โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน<br>(สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร) | สัดส่วน<br>(ร้อยละ) | ไตรมาสที่ 3<br>ปี 2561 | ไตรมาสที่ 2<br>ปี 2561 | การเปลี่ยนแปลง |               |
|--|---------------------|------------------------|------------------------|----------------|---------------|
|  |                     |                        |                        | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ        |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยรับ<sup>1)</sup></b>                              |                     |                        |                        |                |               |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน <sup>2)</sup>                       | 59.82               | 1,364                  | 1,795                  | (431)          | (24.01)       |
| เงินลงทุน  | 40.18               | 916                    | 610                    | 306            | 50.16         |
| <b>รวม</b>   | <b>100.00</b>       | <b>2,280</b>           | <b>2,405</b>           | <b>(125)</b>   | <b>(5.20)</b> |

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

<sup>2)</sup> รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยรับจากการบริหารเงินในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 รวมเป็นจำนวน 2,280 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 125 ล้านบาท เนื่องจากปริมาณสภาพคล่องหดตัวลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

## 4.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2561 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 347,195 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 297,501 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 49,694 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 17.81 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 10.375 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

## อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง<sup>1)</sup>

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย<sup>2)</sup>

(หน่วย: ร้อยละ)

| อัตราส่วนเงินกองทุน<br>ตามกฎหมาย                         | Basel III  |                 |                  |                  |  |                 |                 |
|--|--|-----------------|------------------|------------------|--|-----------------|-----------------|
|  | ขั้นต่ำและส่วน<br>เพิ่ม <sup>4)</sup> ตามที่<br>รพท. กำหนด | 30 ก.ย.<br>2561 | 30 มิ.ย.<br>2561 | 31 มี.ค.<br>2561 | ขั้นต่ำและส่วน<br>เพิ่ม <sup>4)</sup> ตามที่<br>รพท. กำหนด | 31 ธ.ค.<br>2560 | 30 ก.ย.<br>2560 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 <sup>3)</sup>               | 7.875  | 16.50           | 15.57            | 15.41            | 7.25   | 15.66           | 15.91           |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1<br>ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 6.375  | 16.50           | 15.57            | 15.41            | 5.75   | 15.66           | 15.91           |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2                             | -  | 2.46            | 2.48             | 2.29             | -  | 2.30            | 2.32            |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น                              | 10.375   | 18.96           | 18.05            | 17.70            | 9.75   | 17.96           | 18.23           |

- งบการเงินเฉพาะธนาคาร

(หน่วย: ร้อยละ)

| อัตราส่วนเงินกองทุน<br>ตามกฎหมาย                         | Basel III  |                 |                  |                  |  |                 |                 |
|--|--|-----------------|------------------|------------------|--|-----------------|-----------------|
|  | ขั้นต่ำและส่วน<br>เพิ่ม <sup>4)</sup> ตามที่<br>รพท. กำหนด | 30 ก.ย.<br>2561 | 30 มิ.ย.<br>2561 | 31 มี.ค.<br>2561 | ขั้นต่ำและส่วน<br>เพิ่ม <sup>4)</sup> ตามที่<br>รพท. กำหนด | 31 ธ.ค.<br>2560 | 30 ก.ย.<br>2560 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 <sup>3)</sup>               | 7.875  | 15.26           | 14.43            | 14.38            | 7.25   | 14.62           | 14.81           |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1<br>ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 6.375  | 15.26           | 14.43            | 14.38            | 5.75   | 14.62           | 14.81           |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2                             | -  | 2.55            | 2.56             | 2.57             | -  | 2.58            | 2.59            |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น                              | 10.375   | 17.81           | 16.99            | 16.95            | 9.75   | 17.20           | 17.40           |

หมายเหตุ: <sup>1)</sup> ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีแรกเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักจากเงินกองทุนทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี

<sup>2)</sup> กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามการกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บบส.เพทาย และบริษัทอื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

<sup>4)</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกปีละร้อยละ 0.625 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบร้อยละ 2.50 ในปี 2562

## 4.6 อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2561 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ ไตรมาสที่ 2 ปี 2561 ขณะเดียวกัน สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ได้ให้อันดับความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk Rating) แก่ธนาคารในประเทศไทย 11 แห่ง ซึ่งรวมถึงธนาคารกสิกรไทย รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

### อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

| สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ                             |  | 30 ก.ย. 2561 |
|--|--|--------------|
| <b>มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส *</b>                       |  |              |
| <b>สกุลเงินต่างประเทศ</b>                                  |  |              |
| แนวโน้ม  |  | มีเสถียรภาพ  |
| ระยะยาว - ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ            |  | Baa1         |
| - เงินฝาก  |  | Baa1         |
| - ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)                |  | Baa1         |
| ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก                            |  | P-2          |
| - ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)                |  | P-2          |
| ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)      |  | Baa2         |
| <b>สกุลเงินในประเทศ</b>                                    |  |              |
| แนวโน้ม  |  | มีเสถียรภาพ  |
| ระยะยาว - เงินฝาก  |  | Baa1         |
| - ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)                |  | Baa1         |
| ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก                            |  | P-2          |
| - ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)                |  | P-2          |
| <b>สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ * **</b>                          |  |              |
| <b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>                           |  |              |
| แนวโน้ม  |  | มีเสถียรภาพ  |
| ระยะยาว  |  | BBB+         |
| บัตรเงินฝากระยะยาว   |  | BBB+         |
| ระยะสั้น   |  | A-2          |
| บัตรเงินฝากระยะสั้น  |  | A-2          |
| ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ) |  | BBB+         |
| <b>ฟิทช์ เรตติ้งส์ *</b>                                   |  |              |
| <b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)</b>      |  |              |
| แนวโน้ม  |  | มีเสถียรภาพ  |
| ระยะยาว  |  | BBB+         |
| ระยะสั้น   |  | F2           |
| ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ                      |  | BBB+         |
| ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)                        |  | bbb+         |



|  |             |
|--|-------------|
| สนับสนุน   | 2           |
| สนับสนุนขั้นต่ำ  | BBB-        |
| <b>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</b>                            |             |
| แนวโน้ม  | มีเสถียรภาพ |
| ระยะยาว  | AA+(tha)    |
| ระยะสั้น   | F1+(tha)    |
| ตราสารหนี้โดยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III | AA(thai)    |

หมายเหตุ: \* อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ ในกรณีของอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ จะได้แก่ ระดับตั้งแต่ P-3 A-3 และ F3 ตามลำดับ

\*\* ในเดือนกันยายน 2560 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) ได้มีการยกเลิกอันดับความน่าเชื่อถือภูมิภาคอาเซียนของธนาคารไทยทุกแห่ง รวมทั้งของธนาคารกสิกรไทยด้วย

## 5. การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

### 5.1 การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการงานทรัพยากรบุคคลเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานใน 3 ส่วนหลัก ได้แก่ แผนงานในการขับเคลื่อนธนาคารไปสู่ Digital Workplace แผนงานในสร้างประสบการณ์ที่ดีของพนักงานและความผูกพันกับองค์กร และการดำเนินงานอื่น ๆ เพื่อจัดการงานด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคารให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ดังนี้

- **แผนงานในการขับเคลื่อนธนาคารไปสู่ Digital Workplace**

โครงการ Digital Workplace เป็นการพัฒนาความสามารถในการเข้าถึงข้อมูลและทำงานได้จากทุกที่ทุกเวลา ซึ่งธนาคารได้ปรับใช้เครื่องมือรักษาความปลอดภัยบนอุปกรณ์เคลื่อนที่ (Mobile Device Management) สำหรับพนักงานในกลุ่มที่ได้รับอนุมัติให้ใช้งาน Microsoft Office 365 ผ่านอุปกรณ์เคลื่อนที่ส่วนตัว อาทิ สมาร์ทโฟน และแท็บเล็ต อีกทั้งยังได้จัดทำวีดิทัศน์สื่อความเกี่ยวกับประโยชน์ของเครื่องมือต่าง ๆ ภายใต้โครงการ Digital Workplace โดยมีกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความเข้าใจเกี่ยวกับเครื่องมือดังกล่าวในธนาคารอย่างต่อเนื่อง

- **แผนงานในการสร้างประสบการณ์ที่ดีของพนักงานและความผูกพันกับองค์กร**

ธนาคารได้จัดทำแผนพัฒนาและส่งเสริมความผูกพันของพนักงานในระดับธนาคารและระดับสาขางาน ที่ได้จากการวิเคราะห์ผลสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้ครอบคลุมทุกมิติและสอดคล้องกับ Employee Life Cycle ของพนักงานในแต่ละช่วงวัย เพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารในยุคดิจิทัลอย่างยั่งยืน โดยจัดการปฐมนิเทศและการเรียนรู้สำหรับพนักงานใหม่ผ่านช่องทางออนไลน์ (Digital Learning Platform) และกิจกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ (Online Community) ดำเนินโครงการ Possibilities โลกใหม่ #เป็นไปได้ ผ่าน K Parking Care ซึ่งเป็นบริการจัดรถรับส่งพนักงานที่จอดรถนอกอาคารให้เดินทางปลอดภัยทั้งก่อนและหลังเลิกงาน นอกจากนี้ ยังสานต่อการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับพนักงานที่มีศักยภาพสูงของธนาคาร (Talent Experience) โดยนำแบบประเมินศักยภาพด้านภาวะผู้นำ (Online Self-Assessment) มาใช้ประกอบในการพัฒนาขีดความสามารถด้านภาวะผู้นำ (Leadership Development) และกำหนดแผนการพัฒนารายบุคคลและพัฒนาสายอาชีพต่อไป

- **การดำเนินงานอื่น ๆ ด้านทรัพยากรบุคคล**

- 1) **การรับสมัครบุคลากร:** เน้นจัดกิจกรรมเกี่ยวกับการสรรหาคandidate ที่มีศักยภาพในกลุ่มที่เฉพาะเจาะจงมากขึ้น อาทิ งาน Interview Day เพื่อสรรหาคandidate ที่มีความสามารถเฉพาะกลุ่มงานกลยุทธ์และการขาย กลุ่มงานวิเคราะห์ความเสี่ยง และกลุ่มงานโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ขณะเดียวกัน ได้พัฒนาช่องทางการสมัครงานผ่านสื่อสังคมออนไลน์ ทั้งเฟซบุ๊กและไลน์ เพื่อเพิ่มโอกาสการเข้าถึงผู้สมัครได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังดำเนินโครงการสร้างภาพลักษณ์ของธนาคารในกลุ่มมหาวิทยาลัยเป้าหมาย โดยจัดกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์ร่วมกันในระยะยาว
- 2) **การพัฒนาศักยภาพพนักงาน:** มุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้เติบโตคู่ไปกับองค์กร ด้วยการจัดการเรียนรู้ให้แก่พนักงานตามเส้นทางการเรียนรู้ (Management Development Program: MDP) และส่งพนักงานออกไปเรียนรู้หลักสูตรกับสถาบันภายนอก รวมถึงการพัฒนาภาวะผู้นำผ่านการดำเนินโครงการ K-Coaching Academy อย่างต่อเนื่อง โดยจัดหลักสูตรพัฒนาทักษะการโค้ชตามมาตรฐานสากล (International Coaching Federation: ICF) แก่กลุ่มผู้บริหาร เพื่อให้สามารถให้คำแนะนำปรึกษา และตั้ง

ศักยภาพของพนักงานออกมาได้อย่างเต็มที่ รวมทั้งสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงานอีกด้วย นอกจากนี้ ยังจัดทำโครงการ “พ็อยกได้ช นื่องอยาคุ่ย” อย่างต่อเนื่อง ซึ่งเปิดโอกาสให้พนักงานที่มีศักยภาพสูงและพนักงานทั่วทั้งธนาคาร ได้เลือกพูดคุยและรับบริการได้จากผู้บริหารในระดับผู้บริหารฝ่ายและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ตลอดจนจัดการรณรงค์ผ่านกิจกรรมและสื่อต่าง ๆ ในการส่งเสริมให้เกิดการได้ช อย่างต่อเนื่องทั่วทั้งองค์กร

- 3) **การสร้างวัฒนธรรมองค์กร:** จัดกิจกรรมสำหรับกลุ่มผู้บริหารเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และความร่วมมือร่วมใจกัน รวมถึงส่งเสริมให้เกิดความคิดริเริ่มสิ่งใหม่ตามค่านิยมหลักของธนาคารอย่างต่อเนื่องจากปี 2560 โดยในไตรมาสนี้ได้จัดกิจกรรม AVP Retreat: K-Unity “Becoming Data Driven Bank” ให้แก่ผู้บริหารตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายหรือเทียบเท่า ของธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย
- 4) **การบริหารแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการ:** ธนาคารได้รับรางวัลเชิดชูเกียรติสถานประกอบกิจการดีเด่นด้านแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการแรงงาน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 13 จากกระทรวงแรงงาน ซึ่งสะท้อนการให้ความสำคัญต่อการบริหารแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการด้านแรงงานที่ดีของธนาคาร โดยในไตรมาสนี้ธนาคารได้จัดการประชุมคณะกรรมการลูกจ้างในระบบทวิภาคีระหว่างผู้บริหารกับคณะกรรมการลูกจ้าง ครั้งที่ 3 ประจำปี 2561 เพื่อเปิดโอกาสให้มีการปรึกษาหารือและแก้ไขปัญหาอันเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน ตลอดจนสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานกับธนาคาร พร้อมกันนี้ ยังจัดให้มีการประชุมร่วมกับสหภาพแรงงานทั้ง 2 แห่ง ได้แก่ สหภาพแรงงานธนาคารกสิกรไทย และสหภาพแรงงานผู้บังคับบัญชาธนาคารกสิกรไทย เพื่อแก้ไขปัญหาการกระทำผิดของพนักงานเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางราชการ ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยให้พนักงานสามารถส่งมอบบริการที่ดีให้แก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้อง และลดความเสี่ยงหรือความเสียหายจากการปฏิบัติงานลงได้อย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ยังได้ให้คำปรึกษาแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานของประเทศในกลุ่มประเทศ AEC รวมทั้งสาธารณรัฐประชาชนจีน เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง ลดความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามข้อกำหนดของแต่ละประเทศอีกด้วย
- 5) **การบริหารสื่อความเพื่อสร้างความยั่งยืนต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้ปณิธาน “กรีนดีเอ็นเอ”:** โดยดำเนินโครงการ ทำดี ทำได้ 100,000 ชั่วโมง เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมการสร้างความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยในไตรมาสนี้ได้จัดทำสื่อวีดิทัศน์ส่งเสริมธนาคารแห่งความยั่งยืนด้วยการถ่ายทอดการทำงานของหน่วยงานในกสิกรไทยเป็นชุด (Series) แห่งความยั่งยืนสำหรับเผยแพร่ในองค์กร ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2561 ยอดรวมการสะสมชั่วโมงการทำความดีมีจำนวน 112,512 ชั่วโมง

## 5.2 การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) ได้ดำเนินการศึกษาและพัฒนาการใช้งานเทคโนโลยีสารสนเทศรูปแบบใหม่ ๆ เพื่อให้ตอบโจทย์กลยุทธ์ของธนาคารในการรักษาความสามารถด้านการแข่งขันและเป็นผู้ให้บริการดิจิทัลแบบกึ่ง ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของพฤติกรรมผู้บริโภคและความท้าทายจากการแข่งขันที่มีเทคโนโลยีเป็นตัวนำ โดยการดำเนินงานที่สำคัญมีดังนี้

- **พัฒนา “เกต” (K PLUS AI-Driven Experience: KADE)** นวัตกรรมทางการเงินที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) จากประสบการณ์ทางการเงินของธนาคารและความเชี่ยวชาญทางเทคโนโลยีของ KBTG ภายใต้แนวคิด “From Digital to Intelligence” ที่นำเทคโนโลยี AI มาเป็นตัวจักรสำคัญในการสร้างความฉลาดให้กับบริการต่าง ๆ ใน KPLUS โดยเชื่อมโยงการทำงานให้สามารถเข้าใจและเข้าถึงความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้นจากบริการ K PLUS เดิม เป็น K PLUS Intelligence Platform ที่รวบรวมการให้บริการรูปแบบต่าง ๆ ไว้ในที่เดียวกัน ซึ่งอยู่ระหว่างการพัฒนาแอปพลิเคชันธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ (K PLUS) และแอปพลิเคชันธนาคารบนโทรศัพท์มือถือสำหรับร้านค้า (K PLUS SHOP) ใหม่นี้จะเริ่มให้บริการในเดือนตุลาคม 2561
- **K PLUS Beacon:** แอปพลิเคชันแรกของไทยที่ช่วยเพิ่มศักยภาพ (Empower) ให้กับผู้บกพร่องทางการมองเห็น (Visually Impaired) โดยร่วมกับบริษัท ปิคคอน อินเทอร์เน็ต จำกัด พัฒนาแอปพลิเคชันสำหรับคนตาบอด (The Blind) ผู้มีสายตาดูเลือนราง (The Low Vision) และผู้สูงอายุ (The Elderly) รวมไปถึงคนทั่วไปให้สามารถทำธุรกรรมการเงินออนไลน์ผ่านโทรศัพท์มือถือได้ด้วยตนเองอย่างมั่นใจ โดยไม่ต้องมองหน้าจอ มีความเป็นส่วนตัว สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย โดยบริการหลักบนแอปพลิเคชัน ประกอบด้วย การถวายนอติเงิน เติมเงิน และจ่ายบิล ภายใต้ระบบรักษาความปลอดภัยมาตรฐานเดียวกับ K PLUS ธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ ซึ่งได้เปิดให้ทดลองใช้งานกับอาสาสมัครทั้ง 4 กลุ่มแล้ว และอยู่ระหว่างพัฒนาปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้น คาดว่าจะสามารถใช้งานจริงได้ในไตรมาสที่ 2 ปี 2562
- **ศึกษาและพัฒนาระบบ Application Programming Interface (API) Manager** โดยอยู่ระหว่างรวบรวมข้อมูลเพื่อวางกลยุทธ์การเปิด API ที่ตอบโจทย์ความต้องการของธุรกิจฟินเทค และยังเตรียมพัฒนาโครงสร้างระบบไว้เพื่อรอการเชื่อมต่อกับธุรกิจอื่น ซึ่งธนาคารจะพิจารณาจากความเหมาะสมและความปลอดภัยของข้อมูลเป็นสำคัญ สำหรับการเปิด API ในช่องทาง K PLUS SHOP ซึ่งได้ดำเนินการมาก่อนหน้านี้ ได้ขยายการเชื่อมต่อกับคู่ค้ามากขึ้น ให้สามารถรับชำระเงินผ่านคิวอาร์โค้ดบนแอปพลิเคชันของลูกค้าได้โดยตรง
- **พัฒนาเทคโนโลยีในการนำ Machine Learning มาประยุกต์ใช้ในธุรกิจของธนาคาร** โดยเรียนรู้ไลฟ์สไตล์ของลูกค้าจากพฤติกรรมการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันของลูกค้า เพื่อนำมาวิเคราะห์และนำเสนอสินค้าที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายผ่านโปรโดมใจบน K PLUS
- **พัฒนาฟังก์ชันการใช้งานเทคโนโลยีด้านการบันทึกข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (Blockchain)** เพื่อให้ตอบโจทย์ธุรกิจมากขึ้น โดยขยายการพัฒนาไฮเปอร์เลจเจอร์ (Hyperledger) สำหรับธุรกรรมการออกหนังสือค้ำประกันบน Blockchain โดยขยายขอบข่ายความร่วมมือไปยังลูกค้าสหกรณ์ธุรกิจรายอื่นเพิ่มเติมจากที่ให้บริการกับลูกค้าบางรายไปก่อนหน้านี้
- **พัฒนาเทคโนโลยีการรู้จักลูกค้าด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (National Digital Identity)** โดยร่วมมือกับสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน) และธนาคารพาณิชย์อื่น ในการจัดตั้งคณะทำงานออกแบบและพัฒนาการให้ข้อมูลระหว่างธนาคาร เพื่อสร้างแพลตฟอร์มการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัลให้เป็นไปตามมาตรฐานการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับทุกธนาคาร โดยปัจจุบันอยู่ระหว่างการทดสอบ คาดว่าจะเริ่มใช้งานจริงได้ในไตรมาสที่ 1 ปี 2562

## Disclaimer

---

บทความบางบทความที่ปรากฏอยู่ในฉบับนี้เป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statement) เกี่ยวกับฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ที่ซึ่ง ธนาคารได้จัดทำบทความดังกล่าวโดยอาศัยสมมติฐานหลายประการ รวมทั้งอาศัยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ ที่ได้มาจากแหล่งข้อมูลภายนอกเท่าที่มีอยู่ ณ วันที่ที่บทความดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้น บทความที่มีคำเช่นว่า “คาดว่า” “เชื่อว่า” “ประมาณว่า” เป็นต้น นั้นจัดเป็นบทความคาดการณ์ในอนาคตซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลาเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอนาคตต่าง ๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่เพียง การเปลี่ยนแปลงในภาวะเศรษฐกิจ การเมือง หรือกฎระเบียบระดับโลกหรือระดับประเทศ ธนาคารไม่จำเป็นต้องปรับปรุงบทความคาดการณ์ในอนาคตเพื่อให้สอดคล้องกับเหตุการณ์ปัจจุบัน ดังนั้น ผู้รับข้อมูลจึงต้องศึกษาบทความด้วยความระมัดระวังและใช้วิจารณญาณของตนเองก่อนการตัดสินใจลงทุนหรือเข้าทำธุรกรรม

A large, solid green abstract shape that starts as a thin vertical line on the left and curves outwards to the right, ending in a rounded tip. It occupies the upper and middle portions of the page.

[www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com)  
K-Contact Center 02-8888888