KASIKORNTHAI

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK

บริการทุกระดับประทับใจ

บทสรุปผู้บริหารของรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2565 เติบโตต่อเนื่องจากภาคการท่องเที่ยวและการใช้จ่ายภายในประเทศ แต่ด้วยระดับการฟื้นตัวของภาคอุตสาหกรรมยังคงมีความแตกต่างกัน และการส่งออกเริ่มมีสัญญาณชะลอตัว ตามแนวโน้มการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ประกอบกับสัญญาณอ่อนแอของเศรษฐกิจจีนมีผลต่อการฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวจีนอันเป็นตลาดสำคัญของการท่องเที่ยวไทย ทำให้ในช่วงที่เหลือของปี 2565 คงต้องติดตามการส่งผ่านผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งรวมถึงการขยับสูงขึ้นของต้นทุนการผลิต อัตราเงินเฟ้อ และอัตราดอกเบี้ยในประเทศ

ท่ามกลางปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทย่อยมีแผนยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจตามครรลองของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้า โดยดำเนินกลยุทธ์เชิงรุกในการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันด้วยนวัตกรรมทางเทคโนโลยี (Beyond Banking and Innovation) เพื่อต่อยอดการดำเนินธุรกิจธนาคารแบบเดิมสู่ธนาคารแห่งความยั่งยืนด้วยนวัตกรรมที่สามารถตอบโจทย์ลูกค้าได้มากกว่าบริการทางการเงินในปัจจุบัน (Future of Finance and Uplift Banking) รวมทั้งการผนึกกำลังกับพันธมิตรทางธุรกิจ และการเป็นธนาคารยุคใหม่แห่งภูมิภาค AEC+3 เพื่อขยายโอกาสการเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบธนาคารพาณิชย์ให้กับประชาชนในวงกว้าง ให้ได้รับการสนับสนุนเงินทุนและสภาพคล่อง ตลอดจนส่งเสริมการใช้ประโยชน์จากผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งตอบโจทย์การให้โอกาสทางธุรกิจและการยกระดับคุณภาพชีวิตและสังคมให้แก่ทุกภาคส่วนในระบบนิเวศ

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 10,574 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน จำนวน 220 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.04 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,076 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.36 ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ทำให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.33 สำหรับรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 852 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.97 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง ในขณะที่การปรับมูลค่ายุติธรรม (Mark to Market) ของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นตามภาวะตลาด ด้านค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นเล็กน้อย จำนวน 181 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.00 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับรายได้ที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ และค่าใช้จ่ายพนักงาน ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ในไตรมาสนี้อยู่ที่ระดับร้อยละ 43.73 นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ในระดับที่ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน

ผลการดำเนินงานสำหรับงวด 9 เดือนปี 2565 เมื่อเปรียบเทียบกับงวด 9 เดือนปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 32,579 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 4,428 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.73 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 8,261 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.32 ทำให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.26 ในขณะที่รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 5,228 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.22 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมตามภาวะตลาดของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งเป็นการลงทุนตามธุรกิจปกติของบริษัทย่อย และการลดลงของรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 3,145 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.22 นอกจากนี้ การตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงเพียงเล็กน้อยจากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยยังเป็นการตั้งสำรองฯ ในระดับสูงตามหลักความระมัดระวังที่ได้พิจารณาปัจจัยเชิงเศรษฐกิจต่าง ๆ อย่างรอบคอบ สำหรับอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 อยู่ที่ระดับร้อยละ 148.74 ซึ่งเป็นระดับที่เหมาะสมและสะท้อน

ความสามารถในการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ อีกทั้งยังมีการติดตามและประเมินสถานการณ์ในระยะข้างหน้าอย่างใกล้ชิด

สถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ระดับร้อยละ 19.19 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.21 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.20 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อันสะท้อนถึงความแข็งแกร่งและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยมีการบริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้มีโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสม

จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ทั้งหมด ส่งผลให้ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยได้รับการยอมรับจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและเท่าทันความเปลี่ยนแปลง โดยตระหนักถึงความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจในระยะถัดไป รวมทั้งมีการประเมินสถานการณ์ในแต่ละขณะ เพื่อให้สามารถวางแผนรับมือผลกระทบต่อธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงดูแลลูกค้าได้อย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพในอนาคต

สารบัญ

	หน้า
บทสรุปผู้บริหาร	**ก**
1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน	**1**
1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2565	1
1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์	2
1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินงาน	2
2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง	**6**
2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต	6
2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	6
2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	7
3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก	**8**
3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ	8
3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย	9
3.2.1 การให้บริการชำระเงิน	10
3.2.2 การให้สินเชื่อ	12
3.2.3 การลงทุนและการรับประกันภัย	13
3.2.4 การดำเนินธุรกิจในต่างประเทศ	14
3.2.5 ช่องทางการให้บริการ	15
3.3 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ	19
3.3.1 การจัดการงานทรัพยากรบุคคล	19
3.3.2 การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	20
3.4 รางวัลเกียรติคุณ	21
4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	**23**
4.1 ผลการดำเนินงาน	23
4.2 ฐานะทางการเงิน	29
4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก	31
4.4 การบริหารเงิน	34
4.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย	34
4.6 อันดับความน่าเชื่อถือ	35

1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2565

เศรษฐกิจโลกมีสัญญาณชะลอตัวในช่วงไตรมาสที่ 3 ปี 2565 เนื่องจากได้รับผลกระทบมากขึ้นจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางหลายประเทศ เพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวสูงขึ้นตามทิศทางราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์อื่นในตลาดโลก โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ เร่งปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายพร้อมกับปรับลดงบดุล เช่นเดียวกับธนาคารกลางยุโรป ธนาคารกลางอังกฤษ และธนาคารกลางอื่น ๆ ที่ต่างก็เผชิญแรงกดดันให้จำเป็นต้องปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ซึ่งการคุมเข้มทางการเงินดังกล่าวมีส่วนเพิ่มความเสี่ยงต่อภาวะการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ดี ธนาคารกลางญี่ปุ่นและธนาคารกลางจีนยังคงดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเพื่อช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ แม้ว่าจะส่งผลทำให้อัตราแลกเปลี่ยนมีความผันผวนอันเป็นโจทย์ที่ต้องดูแลเพิ่มเติมมากขึ้นก็ตาม

ทั้งนี้ แนวโน้มแรงกดดันเงินเฟ้อที่น่าจะยังคงอยู่ในระดับสูง วัฏจักรการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนสถานการณ์ความตึงเครียดระหว่างรัสเซียและยูเครน และการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่ยังยืดเยื้อ ยังคงเป็นปัจจัยลบที่อาจเพิ่มแรงกดดันต่อแนวโน้มเศรษฐกิจโลก โดยทำให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) มีมุมมองที่ระมัดระวังในการประเมินแนวโน้มเศรษฐกิจโลกในระยะข้างหน้า แม้ว่ายังคงตัวเลขประมาณการอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกในปี 2565 ไว้ที่ร้อยละ 3.2 ตามเดิม แต่ก็ได้ปรับลดตัวเลขคาดการณ์อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจโลกในปี 2566 ลงมาที่ร้อยละ 2.7 โดยเป็นการทบทวนแนวโน้มเศรษฐกิจในกลุ่มประเทศที่พัฒนาแล้วเป็นหลัก

สำหรับเศรษฐกิจไทยในช่วงไตรมาสที่ 3 ปี 2565 ยังมีทิศทางขยายตัวต่อเนื่อง โดยมีแรงหนุนจากภาคการท่องเที่ยวซึ่งได้รับอานิสงส์จากการทยอยผ่อนคลายมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ ประกอบกับการใช้จ่ายภายในประเทศยังสามารถประคองทิศทางการขยายตัวได้ ทั้งในส่วนของการบริโภคของครัวเรือนและการลงทุนของภาคธุรกิจ อย่างไรก็ดี การฟื้นตัวของภาพรวมเศรษฐกิจในประเทศยังเป็นแบบค่อยเป็นค่อยไป เนื่องจากต้องเผชิญกับภาวะเงินเฟ้อ ต้นทุนการผลิต และต้นทุนการกู้ยืมที่เร่งสูงขึ้นตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ซึ่งมีการปรับขึ้นในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินในเดือนสิงหาคมและกันยายนที่ผ่านมา นอกจากนี้ ระดับการฟื้นตัวของภาคอุตสาหกรรมยังคงมีความแตกต่างกัน และเริ่มมีสัญญาณการขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงของภาคการส่งออกตามทิศทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยในช่วงที่เหลือของปี 2565 น่าจะยังมีแรงหนุนต่อเนื่องจากภาคการท่องเที่ยว แต่คาดว่าภาพรวมทั้งปี 2565 เศรษฐกิจไทยคงขยายตัวได้ประมาณร้อยละ 2.9 โดยต้องติดตามผลกระทบต่อทิศทางการใช้จ่ายภายในประเทศ จากการขยับสูงขึ้นของต้นทุนการผลิต อัตราเงินเฟ้อ และอัตราดอกเบี้ยในประเทศ รวมถึงแนวโน้มการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่อาจส่งผลกระทบต่อการส่งออกและการท่องเที่ยวของไทยในระยะต่อไป ท่ามกลางแรงกดดันจากทิศทางการเร่งปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของหลายประเทศ สถานการณ์ที่ยืดเยื้อระหว่างรัสเซียและยูเครน และความเปราะบางของเศรษฐกิจจีน ส่วนแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของไทยนั้น คาดว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยจะทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อดูแลประเด็นความเสี่ยงเงินเฟ้อ โดยเฉพาะหากเครื่องชี้เศรษฐกิจไทยยังมีแนวโน้มฟื้นตัวได้อย่างต่อเนื่องในระยะข้างหน้า

1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีกำไรสุทธิในไตรมาสที่ 3 ปี 2565 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน โดยการทยอยฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจช่วยหนุนการขยายตัวของรายได้จากธุรกิจหลัก ประกอบกับธนาคารพาณิชย์มีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ขยับขึ้นตามการเติบโตของสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในตลาด และการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นโดยเฉพาะค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวเนื่องกับเงินให้สินเชื่อ การเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน ธุรกิจวาณิชธนกิจ และบริการบัตร อย่างไรก็ดี ค่าธรรมเนียมในส่วนที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนยังคงชะลอตัว สำหรับประเด็นด้านคุณภาพสินเชื่อนั้น สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อในไตรมาสนี้ปรับตัวลดลง เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ยังคงเร่งปรับโครงสร้างหนี้ และบริหารจัดการปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพในเชิงรุกอย่างต่อเนื่อง

ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศรวม 18 แห่ง ปรับตัวขึ้นร้อยละ 2.99 จากสิ้นปี 2564 นำโดย การเบิกใช้สินเชื่อของภาคธุรกิจ โดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ และเติบโตขึ้นร้อยละ 4.61 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน ขณะที่ยอดคงค้างเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.04 จากสิ้นปี 2564 และเติบโตร้อยละ 3.65 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์

สำหรับแนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในระยะที่เหลือของปี 2565 นั้น คาดว่า สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ยังมีแนวโน้มฟื้นตัวคงเอื้อให้มีการเบิกใช้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ประกอบกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศที่เริ่มขยับขึ้น น่าจะช่วยหนุนการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ อย่างไรก็ดี ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของแนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศจะยังคงเป็นตัวแปรสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการฟื้นตัวของรายได้ในส่วนอื่น ๆ และทำให้ธนาคารพาณิชย์ยังคงต้องติดตามสถานการณ์ของลูกค้าอย่างใกล้ชิด ควบคู่ไปกับการดูแลระดับการตั้งสำรองให้มีความเหมาะสมตามสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินงาน

กฎเกณฑ์และกฎหมายที่สำคัญ ซึ่งมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย สรุปได้ดังนี้

- **มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจ**

ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกประกาศที่ สกส1. 1/2565 เรื่อง มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564 (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 10 สิงหาคม 2565 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565

สาระสำคัญของประกาศนี้ ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อฟื้นฟู โดยเพิ่มประเภท “สินเชื่อเพื่อการปรับตัว” ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) และมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน หรือการปรับปรุง หรือการพัฒนา ในเรื่องของเครื่องจักร อุปกรณ์ เครื่องมือเครื่องใช้ ตลอดจนระบบหรือกระบวนการต่าง ๆ ที่เป็นการเสริมศักยภาพธุรกิจให้สามารถแข่งขันและดำเนินต่อไปได้อย่างยั่งยืน สอดรับกับบริบทโลกใหม่ (New Normal) ทั้งจากกระแสเทคโนโลยีดิจิทัล การดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม หรือนวัตกรรมแห่งโลกอนาคต

ทั้งนี้ สถาบันการเงินสามารถให้วงเงินสินเชื่อเพื่อการปรับตัวแก่ผู้ประกอบธุรกิจได้ไม่เกิน 150 ล้านบาท (นับรวมสินเชื่อฟื้นฟู และสินเชื่อ Soft Loan) สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจอยู่กับสถาบันการเงิน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ให้นับวงเงินสินเชื่อตามสถาบันการเงินแต่ละแห่ง ส่วนผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจกับสถาบันการเงินทุกแห่ง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ให้นับรวมวงเงินสินเชื่อทุกสถาบันการเงิน

- **อสังหาริมทรัพย์รอการขาย**

ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกประกาศที่ สนส. 5/2565 เรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอการขาย ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2565 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2565 โดยปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับดูแลอสังหาริมทรัพย์รอการขาย (Non-performing Asset: NPA) ให้เป็นมาตรฐานเดียวกันและมีความยืดหยุ่น เพื่อรองรับผลกระทบทางเศรษฐกิจจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 อันเป็นอุปสรรคต่อการจำหน่ายและแนวโน้มที่สถาบันการเงินอาจต้องรับโอน NPA เข้ามามากขึ้น สรุปสาระสำคัญการผ่อนผัน ดังนี้

- หลักเกณฑ์การนับระยะเวลาการถือครอง: กำหนดวันที่ได้มาของ NPA จากการชำระหนี้ทุกกรณี ตามวันที่จดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ โดยกำหนดระยะเวลาถือครอง NPA ให้เท่ากันทุกรายการ (5 ปี ตามพระราชบัญญัติสถาบันการเงิน และผ่อนผันตามประกาศอีก 5 ปี) และให้หยุดนับระยะเวลาถือครองในช่วงที่ไม่สามารถใช้สิทธิในทรัพย์ได้อย่างสมบูรณ์
- หลักเกณฑ์การกันสำรอง: ผ่อนผันให้สถาบันการเงินไม่ต้องนับระยะเวลาถือครอง NPA ในปี 2565-2566 และไม่ต้องกันเงินสำรองเพิ่มเติมในช่วงดังกล่าว นอกจากนี้ กำหนดให้ต้องกันสำรองสำหรับ NPA ที่ถือครองในปีที่ 9 และปีที่ 10 ในอัตราร้อยละ 20 และร้อยละ 50 ตามลำดับ ของราคาประเมินหรือราคาตามบัญชีแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า
- หลักเกณฑ์การผ่อนผันระยะเวลาถือครองเป็นการทั่วไป: ผ่อนผันการถือครองสำหรับ NPA ที่สถาบันการเงินไม่สามารถจำหน่ายออกไปได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และเข้าเงื่อนไขตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยให้เร่งจำหน่าย NPA ดังกล่าวภายใน 5 ปี นับแต่วันที่อุปสรรคหมดไป

- **หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล**

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ออกประกาศที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับประมวล) ซึ่งรวบรวมประกาศฉบับที่แก้ไขเพิ่มเติมไว้ในฉบับเดียวกัน โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2565 สรุปได้ดังนี้

1. จัดให้ลูกค้าอบรมหรือทดสอบความรู้และจัดส่งรายงานข้อมูลคุณภาพการให้บริการ:

ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องจัดให้มีการอบรมหรือทดสอบความรู้ของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีความรู้ความเข้าใจในการลงทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ยังกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดส่งรายงานข้อมูลคุณภาพการให้บริการและการใช้ความสามารถของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Usage Capacity) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งเปิดเผยต่อสาธารณะ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองลูกค้าให้มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการกับผู้ประกอบธุรกิจ ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565

2. **หลักเกณฑ์การโฆษณาของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล**:

ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการให้การโฆษณามีความเหมาะสมทั้งในด้านเนื้อหา สัดส่วนของเนื้อหา และวิธีการนำเสนอ เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือต่อการตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 สาระสำคัญมีดังนี้

- การโฆษณาต้องไม่เป็นเท็จ ไม่เกินความจริง ไม่บิดเบือน ไม่ปิดบัง หรือทำให้สำคัญผิดในสาระสำคัญ
- การโฆษณาต้องมีคำเตือนความเสี่ยงในการลงทุนประกอบการโฆษณา และต้องนำเสนอข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุนอย่างครบถ้วน
- การโฆษณาทำได้ผ่านช่องทางทางการของผู้ประกอบธุรกิจเท่านั้น
- ต้องกำกับดูแลผู้จัดทำโฆษณา หรือผู้จัดให้มีการโฆษณา ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด
- ต้องนำส่งรายละเอียดเกี่ยวกับการโฆษณาให้ ก.ล.ต. พิจารณา

• การกำหนดประเภทธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม

1. **การกำหนดให้ธุรกิจผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล**:

กระทรวงการคลังและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ออกประกาศเกี่ยวกับการกำหนดให้ธุรกิจประเภทผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset: DA Custodial Wallet Provider) เป็นธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม โดยผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล หมายถึง บุคคลซึ่งให้บริการรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล และ/หรือ บริหารจัดการ Cryptographic Key หรือสิ่งอื่นใดที่ต้องเก็บรักษาเป็นความลับ เพื่อใช้อนุมัติการโอนหรือการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล โดยมีอำนาจเบ็ดเสร็จหรือบางส่วน ซึ่งผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเป็นบริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินอื่นตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือบริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่เพื่อประกอบธุรกิจผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล และต้องไม่ใช่ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทอื่น ทั้งนี้ มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 13 กรกฎาคม 2565

(ที่มา: ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดกิจการอื่นที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2565)
ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2565)
ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 26/2565 เรื่อง การกำหนดลักษณะการให้บริการที่ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล)

2. **หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล**:

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ออกหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล (DA Custodial Wallet Provider) ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2565 สาระสำคัญมีดังนี้

- **ต้องมีทุนจดทะเบียนเริ่มต้น 50 ล้านบาท และต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ** (Net Capital: NC) ตามมูลค่าที่มากกว่าระหว่าง 25 ล้านบาท หรือมูลค่ารวมของร้อยละ 100 ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลใน Hot Wallet และไม่น้อยกว่าร้อยละ 2 ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลใน Cold Wallet
- **ต้องดำเนินธุรกิจตามมาตรฐานระบบงานทำนองเดียวกันกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทอื่น** และให้มีระบบงานเฉพาะเพิ่มเติม ได้แก่ ระบบการแยกทรัพย์สินของลูกค้าแต่ละราย ระบบการจัดทำทะเบียนการรับฝากและเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า และระบบที่สามารถรองรับการกำหนดเงื่อนไขในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

- **ห้ามให้บริการแก่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายใดที่มีความเกี่ยวข้องกัน**ในลักษณะที่อาจทำให้ขาดความเป็นอิสระ

(ที่มา: ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 27/2565 หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18)
ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 20/2565 การกำหนดทุนจดทะเบียนชำระแล้วของผู้ขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 2))

ธนาคารรับทราบหลักเกณฑ์และถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ แล้ว

2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2565 สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ลดความรุนแรงลง ทำให้รัฐบาลผ่อนคลายมาตรการควบคุมโรคระบาด ซึ่งเป็นผลบวกต่อเศรษฐกิจไทยโดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยว ทว่าสถานการณ์ความขัดแย้งของประเทศรัสเซียและยูเครนที่ยืดเยื้อ ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกเผชิญความเสี่ยงสูงขึ้น ซึ่งกระทบต่อภาคการส่งออกและการนำเข้าของไทย รวมถึงส่งผ่านผลกระทบมายังต้นทุนการผลิตที่เพิ่มขึ้น และค่าครองชีพของครัวเรือนไทยเพิ่มสูงขึ้นตามอันมีผลต่อเนื่องให้ลูกค้าสินเชื่อของธนาคารมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ด้อยลง

ธนาคารได้ติดตามและประเมินแนวโน้มการปรับตัวของภาคธุรกิจในแต่ละอุตสาหกรรม โดยได้ผนวกปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เข้าเป็นส่วนหนึ่งในการประเมิน โดยเฉพาะประเด็นด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งกำลังทวีความรุนแรงขึ้น และธุรกิจจำเป็นต้องร่วมมือกันในการเริ่มปรับตัวเพื่อการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์ รวมทั้งคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างใกล้ชิด ผ่านตัวชี้วัดต่าง ๆ ภายใต้แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสม ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การจัดการลูกค้าตามความเสี่ยง และการจัดลำดับการให้ความช่วยเหลือลูกค้าแบบยั่งยืนตามนโยบายของภาครัฐและธนาคาร ตลอดจนการบริหารจัดการหนี้เสียอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งรวมถึงทางเลือกในการขายหนี้ด้อยคุณภาพเพื่อบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างเหมาะสม

สำหรับแนวทางการให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยในภาคครัวเรือน ธนาคารมุ่งส่งเสริมโอกาสการเข้าถึงสินเชื่อของลูกค้าอย่างเหมาะสมและไม่สร้างภาระหนี้เกินตัว ซึ่งสอดคล้องกับหลักการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) โดยได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ตรวจสอบและประเมินรายได้และภาระหนี้ของลูกค้าได้อย่างแม่นยำ ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน รวมทั้งกำหนดสัดส่วนหนี้ต่อรายได้ที่เหมาะสม เพื่อให้ลูกค้ามีเงินคงเหลือหลังหักชำระหนี้เพียงพอต่อการดำรงชีพ

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการปรับปรุงเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อ การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงสัญญาณเตือนล่วงหน้า และการติดตามพฤติกรรมลูกค้า เพื่อช่วยให้กระบวนการบริหารและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตมีประสิทธิภาพมากขึ้น สำหรับกรณีลูกค้าที่มีแนวโน้มประสบปัญหาการชำระหนี้ เจ้าหน้าที่ของธนาคารจะเข้าให้คำปรึกษากับลูกหนี้อย่างรวดเร็ว เพื่อให้สามารถนำเสนอแนวทางการแก้ไขหนี้ที่เหมาะสมกับลูกค้าได้อย่างทันท่วงที ลดความเสี่ยงต่อความสูญเสียทั้งของลูกหนี้และธนาคาร รวมทั้งช่วยฟื้นฟูฐานะการเงินของลูกค้าให้ปรับตัวดีขึ้นจนสามารถดำเนินกิจการต่อและชำระหนี้คืนภายใต้เงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่ได้

ขณะเดียวกัน ธนาคารมีการบริหารจัดการเพื่อตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพียงพอ ตามแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังภายใต้สถานการณ์ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ รวมถึงการดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อมิให้กระจุกตัว และกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้

2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ภาพรวมสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่บรรเทาลง ส่งผลดีต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจทั่วโลก อย่างไรก็ดี ความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครนยังคงสร้างความผันผวนให้แก่ตลาดเงินและตลาดทุนทั่วโลก รวมทั้งผลักดันให้อัตราเงินเฟ้อหลายประเทศปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว ส่งผลให้ธนาคารกลางต่าง ๆ ทั่วโลก ดำเนินนโยบายการเงินที่มีแนวโน้มตึงตัวเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะธนาคารกลางสหรัฐฯ ซึ่งปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้งในไตรมาสนี้ จาก

ระดับร้อยละ 1.50-1.75 สู่ระดับร้อยละ 3.00-3.25 และยังส่งสัญญาณปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายตลอดช่วงที่เหลือของปี อันมีผลให้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ปรับตัวแข็งค่าขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยสกุลเงินบาทอ่อนค่าลงแตะระดับ 38 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่รวดเร็วและรุนแรงส่งผลให้เศรษฐกิจในหลายประเทศเริ่มเผชิญกับความเสี่ยงของภาวะเศรษฐกิจถดถอย ขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง จากระดับร้อยละ 0.50 สู่ระดับร้อยละ 1.00

ท่ามกลางความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์ตลาดอย่างใกล้ชิด โดยวิเคราะห์และประเมินผลกระทบของอัตราตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรับมือความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุนได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และสายงานบริหารความเสี่ยงองค์การ เพื่อให้มั่นใจว่าระดับความเสี่ยงต่าง ๆ อยู่ภายในขอบเขตที่ธนาคารกำหนด

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2565 สภาพคล่องของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงและไม่ได้เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาสที่ผ่านมา โดยยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากของธนาคารปรับตัวลดลงเล็กน้อยในไตรมาสนี้ แม้เศรษฐกิจไทยทยอยปรับตัวดีขึ้นจากการฟื้นตัวของการผลิตในภาคอุตสาหกรรมและการท่องเที่ยวก็ตาม แต่ความยืดเยื้อของสถานการณ์ความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครน ส่งผลกระทบเชิงลบต่อตลาดเงินและตลาดทุนทั่วโลก รวมทั้งเพิ่มความเสี่ยงต่อการเติบโตของเศรษฐกิจในภาพรวม

ธนาคารได้เฝ้าระวังและติดตามสถานการณ์แวดล้อม รวมทั้งวิเคราะห์และประเมินผลกระทบต่าง ๆ อย่างใกล้ชิดตลอดจนเตรียมความพร้อมและพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมในการจัดการสภาพคล่อง ของธนาคารทั้งสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาท เพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยดำเนินการควบคู่ไปกับการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ตลอดจนกระบวนการติดตามสภาพคล่องของธนาคารให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการปรับตัวอย่างรวดเร็วของราคาสินทรัพย์ทางการเงิน ภายใต้การกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และสายงานบริหารความเสี่ยงองค์การ เพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด นอกจากนี้ ยังติดตามและประเมินผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และสภาพคล่องของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อพิจารณากลยุทธ์การระดมเงินทุนที่เหมาะสมต่อไป

3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก

3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2565 คณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนได้พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ อาทิ

- การลงนามเข้าร่วมเป็นสมาชิกของ Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) อันเป็นความร่วมมือระหว่างสถาบันการเงินทั่วโลกในการจัดทำมาตรฐานการคำนวนปริมาณก๊าซเรือนกระจกในพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อและการลงทุนของสถาบันการเงิน รวมถึงการจัดทำแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นมาตรฐานสากล และยังช่วยพัฒนาทักษะความเชี่ยวชาญให้แก่พนักงานของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล ตลอดจนเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นศูนย์ (Net Zero)
- การจัดทำแผนกลยุทธ์สำหรับแต่ละอุตสาหกรรม รวมทั้งประเมินและทบทวนแผนกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อมุ่งสู่เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิในพอร์ตโอลิโอเป็นศูนย์ โดยธนาคารมีแผนยุติการสนับสนุนสินเชื่อแก่อุตสาหกรรมโรงไฟฟ้าถ่านหินภายในปี 2573 และสำหรับอุตสาหกรรมน้ำมันและก๊าซธรรมชาติ ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนสินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพัน ภายในขอบเขตที่อ้างอิงตามแผนการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Scenario: SDS) ที่สอดคล้องกับแนวทางของประเทศ ให้กับกลุ่มธุรกิจต้นน้ำ (Upstream) ซึ่งประกอบด้วยการสำรวจ ขุดเจาะ ผลิตน้ำมันและก๊าซธรรมชาติ รวมถึงสนับสนุนการลงทุนในเทคโนโลยีกักเก็บคาร์บอน การเพิ่มหรือเปลี่ยนรูปแบบพลังงานเป็นแหล่งพลังงานคาร์บอนต่ำอื่น ๆ

นอกจากนี้ ในช่วงครึ่งแรกของปี คณะทำงานด้านสภาพภูมิอากาศ (Climate Pillar) ของธนาคาร มีความคืบหน้าตามเป้าหมายที่วางไว้เกี่ยวกับการดำเนินการเพื่อมุ่งสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ ซึ่งประกอบด้วย งานด้านการลดก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคาร (Own Emission) การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในอุตสาหกรรมโรงไฟฟ้า การจัดทำแผนกลยุทธ์สำหรับแต่ละอุตสาหกรรม (Sector Strategy) รวมถึงการสนับสนุนทางการเงินให้แก่อุตสาหกรรมรถยนต์ไฟฟ้า การให้สินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อมสำหรับลูกค้ารายย่อยและกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ ตลอดจนการสื่อความเกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม และการคิดค้นนวัตกรรมที่มากกว่าบริการทางการเงิน

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังได้เข้าร่วมโครงการการส่งเสริมภาคธุรกิจลดก๊าซเรือนกระจก โดยเรียนรู้การกำหนดเป้าหมายด้วยหลักการทางวิทยาศาสตร์ (Science-Based Target: SBT) ประจำปี 2565 ซึ่งจัดโดยศูนย์ความเป็นเลิศทางด้านพลังงานเชิงนิเวศเศรษฐกิจ คณะวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ตลอดจนเข้าร่วมโครงการองค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก (Climate Action Leading Organization) ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่างองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) และสำนักเลขาธิการอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (UNFCCC) เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการเป็นผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับรางวัลธุรกิจคาร์บอนต่ำและยั่งยืนในระดับยอดเยี่ยมจากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เป็นปีที่ 2 ติดต่อกันอีกด้วย

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญในการบริหารกิจการอย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีจริยธรรม และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งไตรมาสนี้ได้ดำเนินการ ดังนี้

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566
- จัดสัมมนาให้แก่คณะกรรมการธนาคาร (KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2022) ในหัวข้อ Strengthening the Core and Going Beyond the Core เกี่ยวกับทิศทางธุรกิจของธนาคารและร่วมสะท้อนความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะเกี่ยวกับกลยุทธ์ของธนาคารสำหรับปี 2566-2568 ในมุมมองของผู้มีส่วนได้เสียที่ครอบคลุม 4 กลุ่มหลัก ได้แก่ ลูกค้า พนักงาน หน่วยงานกำกับดูแล และนักลงทุน ตลอดจนมุมมองด้านบทบาทของเทคโนโลยีต่อธุรกิจการเงิน เช่น ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) ที่สามารถเรียนรู้พฤติกรรมผู้ใช้งาน และต่อยอดการใช้ประโยชน์จาก AI ผ่านการสร้างโลกเสมือนจริง (Metaverse) เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและแสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ให้กับธนาคาร
- จัดบรรยายให้ความรู้แก่ผู้บริหารและพนักงาน เกี่ยวกับหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยง การกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และการควบคุมภายใน (Governance, Risk Management and Compliance: GRC) ผ่าน Microsoft Teams
- สื่อความให้ความรู้แก่กรรมการ เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยนำเสนอผ่านธรรมาภิบาลสาร และ KBank Bulletin
- สื่อความการห้ามใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
- สื่อความนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและการดำเนินการที่เหมาะสมทั้งภายในและภายนอกองค์การ
- สื่อความและประชาสัมพันธ์แคมเปญ “สติ” แก่ลูกค้าเพื่อสร้างความตระหนักและป้องกันตนเองจากภัยไซเบอร์ต่างๆ
- จัดทดสอบ Phishing Drill โดยส่งอีเมลปลอมให้ผู้บริหารและพนักงานเพื่อฝึกวิธีการรับมือเมื่อได้รับอีเมลปลอมในสถานการณ์จริงอย่างต่อเนื่อง

3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารกำหนดทิศทางและแผนยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจตามครรลองของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้าด้วยแนวทางการให้บริการที่เบ็ดเสร็จตอบโจทย์ทุกด้านของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกที่ทุกเวลา รวมทั้งคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าและสังคม เพื่อเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ภายใต้แบรนด์หนึ่งเดียวในชื่อธนาคารกสิกรไทย ซึ่งประสานการทำงานร่วมกันระหว่างธนาคารกสิกรไทย บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจสตาร์ทอัพ และพันธมิตรทางธุรกิจ

ขณะเดียวกัน ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาขีดความสามารถการแข่งขันในโลกธุรกิจที่มีนวัตกรรมทางเทคโนโลยีเป็นตัวนำ (Beyond Banking and Innovation) เพื่อต่อยอดการดำเนินธุรกิจธนาคารแบบเดิมให้สามารถตอบโจทย์การให้บริการที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี พฤติกรรมผู้บริโภค และสภาพแวดล้อม อันเป็นแนวทางสู่การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยมุ่งพัฒนานวัตกรรมที่สามารถตอบโจทย์

ลูกค้าได้มากกว่าบริการทางการเงินในปัจจุบัน (Future of Finance and Uplift Banking) เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี พฤติกรรมผู้บริโภค และนโยบายของธนาคารในการสนับสนุนธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green Business) ด้วยการประสานพันธมิตรหลักเพื่อจัดหาโซลูชั่นที่ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ ดังการดำเนินการที่สำคัญ อาทิ

- **โครงการ GO GREEN Together**: สานต่อโครงการแคมเปญสินเชื่อ GREEN Zero เพื่อเป็นจุดเริ่มต้นให้คนไทยร่วมกันสร้างสังคมสีเขียวและก้าวสู่เป้าหมายในการเป็นประเทศที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นศูนย์ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้านสีเขียว อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 2.83 เป็นระยะเวลา 3 ปี วงเงินกู้สูงสุดร้อยละ 100 สำหรับลูกค้าที่ซื้อบ้านประหยัดพลังงานในโครงการของ บริษัท บริทาเนีย จำกัด (มหาชน) บริษัท ออริจิ้น กันกุล เอ็นเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ เพอร์เฟค จำกัด (มหาชน) และบริษัท เท็กซ์ไทล์ แกลลอรี่ จำกัด นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเสนอโครงการ “SolarPlus” ติดตั้งโซลาร์รูฟให้ประชาชนโดยไม่มีค่าใช้จ่าย นำร่องโครงการแรกกับหมู่บ้านศุภาลัย ภายใต้ความร่วมมือกับการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย บริษัท พีอีเอ เอ็นคอม สมาร์ท โซลูชั่น จำกัด บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท อินโนพาวเวอร์ จำกัด อีกทั้งยังร่วมกับ บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด นำเสนอสินเชื่อบ้านเพื่อติดตั้งหลังคาโซลาร์เซลล์ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 นาน 3 เดือน วงเงินกู้สูงสุดร้อยละ 90 ของราคาประเมินหลักประกัน และผ่อนชำระนานสูงสุด 30 ปี
- **สร้างอินฟลูเอนเซอร์เสมือนจริง (Virtual Influencer)**: นำเสนอ "เคน" (Ken) และ "เคซี่" (Kazie) ที่ @KBank Live ในทุกช่องทางทั้ง Facebook, Instagram, Twitter, TikTok และ LINE เพื่อแบ่งปันเรื่องราวที่ช่วยจุดประกายความคิดและสร้างแรงบันดาลใจทั้งด้านการเงิน ไลฟ์สไตล์ เทคโนโลยี และสิ่งแวดล้อม
- **ยกระดับแอพพลิเคชั่น "หมอพร้อม"**: โดยร่วมกับกระทรวงสาธารณสุข สภากาชาดไทย บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน) หรือ INET และบริษัท เอสซีจี โลจิสติกส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด พัฒนาแอพพลิเคชั่นหมอพร้อมขึ้นเป็นแพลตฟอร์มดิจิทัลด้านสุขภาพ (Digital Health Platform) สำหรับประชาชน โดยมีการจัดหมวดหมู่ข้อมูลที่ง่ายต่อการค้นหา แสดงประวัติสุขภาพที่เชื่อมโยงเครือข่ายการรักษา แสดงใบรับรองสุขภาพดิจิทัล และเชื่อมต่อระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment)

สำหรับการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ทางธุรกิจเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าทั้งในประเทศและในภูมิภาค AEC+3 ในไตรมาสที่ 3 ปี 2565 สรุปได้ดังนี้

3.2.1 การให้บริการชำระเงิน (Payment Service)

ธนาคารมีเป้าหมายสู่การเป็นผู้นำด้านการให้บริการชำระเงินในทุกแพลตฟอร์มดิจิทัล และรองรับทุกประเภทของการชำระเงินในระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) ของลูกค้า จึงมุ่งพัฒนานวัตกรรมการรับชำระเงินรูปแบบใหม่ที่มีความปลอดภัยเชื่อถือได้และสามารถตอบโจทย์ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลอย่างครบวงจร โดยผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอหลัก ดังนี้

- **บริการเคแบงก์ เซอร์วิส (KBank Service)**: เพิ่มจุดบริการเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝากธนาคารกสิกรไทย โดยร่วมกับ บริษัท สบาย เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) ซึ่งลูกค้าสามารถฝาก/ถอนเงินได้ที่ SABUY Counter ร้านชิปป์สไมล์ และแฟรนไชส์รับส่งพัสดุในเครือสบาย โดยยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำรายการผ่านสาขาที่ร่วมรายการ นอกจากนี้ ยังร่วมกับ บริษัท ฟอร์ท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

(FSMART) อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าบุคคลต่างด้าว (ลาว กัมพูชา และเมียนมา) ที่มีบัญชีเงินฝากธนาคารกสิกรไทย ทำธุรกรรมฝาก ถอน โอน และจ่ายบิล ได้ที่ตู้บุญเติม

- **ส่งเสริมการใช้บัตร** YouTrip Multi-Currency Card กระเป๋าเงินดิจิทัลรองรับหลายสกุลเพื่อการเดินทาง: โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารได้ใช้กลยุทธ์ฟรีค่าธรรมเนียมทุกรายการ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าธรรมเนียมรายปี ค่าความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงสกุลเงินร้อยละ 2.5 และค่าธรรมเนียมในการถอนเงินที่ตู้เอทีเอ็มในต่างประเทศ รวมถึงมีบริการแจ้งเตือนทุกยอดใช้จ่ายผ่านบัตร ซึ่งส่งผลให้ยอดสมัครบัตรใหม่และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ตามการเดินทางระหว่างประเทศและกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่กลับสู่วิถีปกติหลังการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 คลี่คลายลง ประกอบกับอานิสงส์จากสกุลเงินยูโรที่อ่อนค่าลงมาก ทำให้ความต้องการแลกเงินตราต่างประเทศเพื่อเก็บสะสมในบัตรปรับตัวสูงขึ้นจากไตรมาสก่อน

  ขณะเดียวกัน ธนาคารยังได้นำเสนอแคมเปญที่เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย อาทิ กลุ่มนักท่องเที่ยว ด้วยแคมเปญเปิดประเทศ “ยิ้มสุดได้ด้วย YouTrip รูด แตะ จ่าย ได้ทั่วโลก เรทดีกว่าใคร” ซึ่งให้อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่จูงใจและแข่งขันได้ และกลุ่มที่เดินทางไปศึกษาต่อในต่างประเทศ โดยร่วมกับบริติช เคานซิล ให้เงินคืน (Cash Back) แก่ผู้สมัครบัตรในงานปฐมนิเทศก่อนการเดินทางไปศึกษาต่อที่สหราชอาณาจักร นอกจากนี้ ยังออกแคมเปญกระตุ้นการเดินทางภายในประเทศ เช่น รับบัตรเติมน้ำมันฟรี 100 บาท เมื่อชำระค่าน้ำมันผ่านบัตร ตลอดจนให้สิทธิพิเศษผ่านฟีเจอร์ YouTrip Perks ซึ่งรวมดีลพิเศษและส่วนลดเงินคืนจากพันธมิตรชั้นนำในธุรกิจอีคอมเมิร์ซและการท่องเที่ยว
- **นำเสนอบัตรเดบิต** K MY DEBIT (BIZ) ด้วยลายหน้าบัตรที่ทันสมัย: เปิดให้ลูกค้าสมัครผ่านช่องทาง K PLUS โดยลูกค้าบัตรเดบิตเดิมที่มียอดใช้จ่ายผ่านบัตรสูง จะได้รับส่วนลดค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี ส่วนลูกค้าบัตรเดบิตเดิมทั่วไปที่ต้องการเปลี่ยนมาถือบัตร BIZ จะได้รับอีคูปองและคะแนน K Point นอกจากนี้ยังจัดรายการส่งเสริมการใช้บัตรให้กับลูกค้าที่ถือบัตรเดบิตกสิกรไทยทุกประเภทและยังไม่เคยใช้จ่ายผ่านบัตร จะได้รับอีคูปองตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด เมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรครั้งแรกที่ร้าน After You ตั้งแต่ 800 บาทขึ้นไป
- **ส่งเสริมการชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์** (e-Payment): ด้วยแอพพลิเคชั่น K PLUS shop สำหรับร้านค้าที่มีหน้าร้านและร้านค้าออนไลน์ ซึ่งรองรับการชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด (Thai QR Payment) คิวอาร์โค้ดบัตรเครดิตวีซ่า บัตรมาสเตอร์การ์ด บัตรยูเนียนเพย์ กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ประเทศจีนทั้งอาลีเพย์และวีแชตเพย์ การสแกนคิวอาร์โค้ดจ่ายด้วยคะแนนสะสม K Point และการรับชำระด้วยอุปกรณ์รับบัตร mPOS (Mobile Point of Sale) โดยมีมาตรฐานความปลอดภัยข้อมูลบัตรระดับสากล PCI SPoC รวมถึงรองรับการเชื่อมต่อบริการแบบคิวอาร์โค้ดเอพีไอ (QR API)

  ในไตรมาสนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการเปิดใช้งานบริการคิวอาร์โค้ดบัตรเครดิต และอุปกรณ์รับบัตร mPOS ซึ่งร้านค้าสามารถทำได้ด้วยตนเอง ควบคู่กับการนำเสนอสินเชื่อด่วนเพื่อธุรกิจ และสิทธิประโยชน์ผ่านพันธมิตรทางธุรกิจ เช่น ระบบร้านออนไลน์ BentoWeb ระบบการจัดการร้านอาหาร FoodStory ระบบจัดการร้าน StoreHub และระบบจัดการคำสั่งซื้อและคลังสินค้า Zort โดยมีแผนประชาสัมพันธ์การตลาดอย่างต่อเนื่องเพื่อกระตุ้นการใช้บริการและตอบโจทย์ความต้องการกลุ่มร้านค้าเป้าหมาย นอกจากนี้ทางธนาคารยังได้พัฒนาบริการชำระเงินข้ามพรมแดนผ่านคิวอาร์โค้ด (Cross-border QR Payment) ด้วยแอพพลิเคชั่นธนาคารบนมือถือ ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกในการชำระเงินให้แก่ชาวต่างชาติในกลุ่มประเทศ AEC ที่เดินทางเข้าไทย

- **พัฒนาบริการร้านค้ารับบัตร (K-Merchant)**: เพื่อรองรับโอกาสจากการชำระเงินผ่านเครื่องรูดบัตรกสิกรไทย (Electronic Data Capture: EDC) ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและกระจายตัวในหลายภาคธุรกิจ โดยนำเสนอบริการ K Pay Later วงเงินสินเชื่อเพื่อผ่อนชำระค่าสินค้าและบริการ ให้สามารถดำเนินการได้ที่เครื่องรูดบัตร EDC ของกิจการขนาดใหญ่ อาทิ โรงพยาบาล สถานีบริการน้ำมันขนาดใหญ่ ธุรกิจร้านค้าปลีก ขณะเดียวกันธนาคารยังกำหนดกรอบวงเงิน (Control Limit) รับชำระสำหรับร้านค้ารับบัตรที่แตกต่างกันระหว่างร้านค้าสมัครใหม่ (New to K-Merchant) และร้านค้ารับบัตรเดิมของธนาคาร (Existing K-Merchant) รวมทั้งกำหนดกรอบวงเงินการรับชำระตามเงื่อนไขการชำระเงินทั้งแบบเต็มจำนวนและแบ่งชำระเป็นรายงวด ตลอดจนรูปแบบการชำระเงินแต่ละประเภท เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการทุจริตของร้านค้าซึ่งมีธุรกรรมการรับชำระเงินที่เข้าข่ายผิดปกติ

  นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำเสนอเครื่องรูดบัตรที่ทำงานบนระบบปฏิบัติการ Android (Android EDC) รวมถึงอุปกรณ์ต่อพ่วง PIN Pad ให้กับร้านค้าสะดวกซื้อ เพื่อรองรับการขยายสาขา โดยนำเครื่องรูดบัตรแบบเดิม (Traditional EDC) จากการเปลี่ยนเครื่องมาใช้หมุนเวียนกับร้านค้าย่อยรายอื่น
- **บริการ K-Payment Gateway**: เพิ่มช่องทางการสมัครใช้บริการด้านการรับชำระเงิน (Collection) ที่ช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบไอทีให้แก่ลูกค้าผู้ประกอบการที่ทำธุรกิจผ่านแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซหรือโซเชียลมีเดีย โดยสามารถสมัครใช้บริการได้ผ่าน Bento Web ระบบจัดการร้านค้าออนไลน์สำเร็จรูปที่มีเครื่องมือช่วยจัดการร้านค้าแบบครบวงจร ตั้งแต่ขั้นตอนการรับคำสั่งซื้อจนถึงการรับชำระเงินผ่านช่องทางโซเชียลมีเดียและอุปกรณ์พกพา (Mobile Device)
- **พัฒนาบริการเชื่อมต่อ API** เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการสำหรับลูกค้าธุรกิจ (Corporate Payment API): โดยสามารถทำธุรกรรมโอนเงินไปยังบัญชีรับเงินปลายทางของลูกค้าได้แบบรับเงินทันทีตลอดเวลา ทั้งบัญชีของธนาคารกสิกรไทยและต่างธนาคาร รวมถึงพร้อมเพย์ ซึ่งในไตรมาสนี้ ธนาคารได้เปิดการเชื่อมต่อ API กับลูกค้ากลุ่มธุรกิจอีคอมเมิร์ซและกลุ่มธุรกิจศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Cryptocurrency Exchange) โดยมีแผนขยายบริการไปสู่ลูกค้ากลุ่มธุรกิจประกันและกลุ่มธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์
- **เชื่อมต่อระบบบริการชำระเงินด้วยการหักบัญชีอัตโนมัติ** (Online Direct Debit: ODD): ให้กับลูกค้ากลุ่มธุรกิจค้าทองคำ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ารายย่อยในการซื้อขายและออมทองผ่านแอพพลิเคชั่นและเว็บไซต์ โดยมีอัตราขั้นต่ำเริ่มต้นเพียง 500 บาท
- **ส่งเสริมการจ่ายบิล (Bill Payment) ผ่านช่องทางดิจิทัล**: โดยจัดรายการส่งเสริมการตลาดร่วมกับพันธมิตรในธุรกิจต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น กลุ่มโทรคมนาคม อีคอมเมิร์ซ และอีวอลเล็ท

3.2.2 การให้สินเชื่อ (Lending)

ธนาคารมุ่งยกระดับการปล่อยสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อบุคคล โดยเฉพาะการนำเสนอสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเพื่อขยายฐานลูกค้ารายเล็ก ด้วยการนำข้อมูลธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าและคู่ค้าในห่วงโซ่ธุรกิจ มาวิเคราะห์และคัดกรองลูกค้าที่มีความสนใจและมีศักยภาพในการชำระหนี้ โดยมีการกำหนดราคาตามความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมทั้งพัฒนาการสมัครใช้บริการและทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับลูกค้าธุรกิจ เพื่ออำนวยความสะดวกในการใช้บริการได้อย่างต่อเนื่อง ขณะเดียวกัน ในไตรมาสนี้ธนาคารได้ปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจบางประเภท ที่เดิมมีส่วนต่างผลตอบแทนต่ำให้เพิ่มสูงขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นและต้นทุนการเงินที่ทยอยปรับตัวเพิ่มขึ้น โดยการดำเนินการที่สำคัญ มีดังนี้

- **ผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล**: นำเสนอ K Pay Later วงเงินสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าและอุปโภคบริโภค สำหรับคนตัวเล็ก โดยเฉพาะกลุ่มอาชีพอิสระ ค้าขายรายย่อย อาชีพรับจ้าง ให้มีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อในระบบที่ถูกกฎหมายและเป็นธรรม ด้วยวงเงินสูงสุด 20,000 บาท ยอดซื้อขั้นต่ำ 30 บาท ระยะเวลาผ่อนสูงสุด 5 เดือน
- **มาตรการช่วยเหลือลูกค้าบุคคลและลูกค้าผู้ประกอบการ**: เพื่อช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มเปราะบางที่มีวงเงินสินเชื่อแต่ละผลิตภัณฑ์ไม่เกิน 2 ล้านบาท และไม่มีสถานะเป็นหนี้ด้อยคุณภาพ โดยปรับลดยอดผ่อนชำระต่อเดือนลงร้อยละ 10 เป็นระยะเวลา 12 เดือน สำหรับสินเชื่อเพื่อธุรกิจ สินเชื่อเงินด่วนเพื่อธุรกิจ สินเชื่อบ้านและสินเชื่อเงินด่วน และปรับอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำที่ร้อยละ 5 เป็นระยะเวลา 12 เดือน สำหรับสินเชื่อบัตรเครดิตและบัตรเงินด่วน
- **แคมเปญสินเชื่อที่อยู่อาศัย**: นำเสนอแคมเปญบ้านมือสอง "GRAND SALE" ให้วงเงินกู้สูงสุดร้อยละ 110 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 นาน 6 เดือน และยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนสูงสุด 3 แสนบาท

3.2.3 การลงทุนและการรับประกันภัย (Investment and Insurance)

ธนาคารมุ่งขยายบริการด้านการลงทุนและการรับประกันภัยไปยังลูกค้าที่ยังไม่เคยใช้บริการ ผ่านการให้คำปรึกษาและการประสานความร่วมมือภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยและพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร ตลอดจนพัฒนาแพลตฟอร์มที่ช่วยอำนวยความสะดวกและให้ข้อมูลประกอบการตัดสินใจสำหรับการพิจารณาลงทุนด้วยตนเอง โดยผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอหลัก ดังนี้

- **ผลิตภัณฑ์กองทุนรวม**: นำเสนอการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ ได้แก่ กองทุนเปิดเค เอสเอฟ (K-SF) และกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีการกำหนดอายุโครงการ (Term Fund) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่เพิ่มทางเลือกในการลงทุน ท่ามกลางความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน และเพื่อรับมือกับภาวะเงินเฟ้อที่เร่งตัวสูงขึ้น

  สำหรับลูกค้ากลุ่มบุคคลสินทรัพย์สูง ธนาคารนำเสนอการลงทุนที่คำนึงถึงหลักการกระจายความเสี่ยงด้วยกองทุนรวมกลุ่ม K-ALLROAD Series เป็นกองทุนหลัก ควบคู่กับการให้คำแนะนำลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก อาทิ อสังหาริมทรัพย์นอกตลาด (Private Real Estate) ซึ่งได้รับผลกระทบจำกัดจากความผันผวนของตลาดเงิน (Uncorrelated Asset) โดยลงทุนผ่านกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภายนอกผ่านการซื้อขายในรูปแบบ Open Architecture

  นอกจากนี้ ธนาคารยังให้คำแนะนำที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายผ่านไพรเวทแบงเกอร์ ควบคู่กับการนำเสนอความรู้ผ่านช่องทางออนไลน์ อาทิ KBank Private Banking YouTube Channel และ LINE Official Account รวมถึงการจัดสัมมนา Private Real Estate: Becoming Global Landlords และ INVESTING IN UNCERTAIN TIMES ตลอดจนงานเสวนาการลงทุนเพื่อความยั่งยืน "ทางรอด" ไม่ใช่ "ทางเลือก" (Investment for Sustainability) เพื่อเน้นย้ำความสำคัญของสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืน โดยนำเสนอกองทุนรวมซึ่งสนับสนุนธุรกิจที่ช่วยสร้างความยั่งยืนให้กับสิ่งแวดล้อมและโลก
- **ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต**: นำเสนอประกันชีวิตเพื่อสะสมทรัพย์ 5/3 ชำระเบี้ย 3 ปี ให้ความคุ้มครอง 5 ปี พร้อมผลประโยชน์เงินคืนทุกปีในอัตราร้อยละ 2 สำหรับลูกค้ากลุ่มบุคคลพิเศษ (Affluent) ที่ต้องการออมระยะสั้นและรับประกันผลตอบแทนคงที่ตลอดสัญญา และประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองตลอดชีพ 99/1 ชำระเบี้ยครั้งเดียว ความคุ้มครองถึงอายุ 99 ปี พร้อมผลประโยชน์เงินคืนทุกปีในอัตราร้อยละ 2.25 สำหรับลูกค้ากลุ่มบุคคลสินทรัพย์สูงที่ต้องการส่งต่อความมั่งคั่ง (Wealth Transfer) และการวางแผนภาษีมรดก

3.2.4 การดำเนินธุรกิจในต่างประเทศ (International Business Operations)

ธนาคารมีเป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำแห่งภูมิภาค (Regional Digital Bank) โดยมีแผนขยายธุรกิจในตลาดภูมิภาค AEC+3 ด้วยยุทธศาสตร์ Asset-Light Digital Banking Strategy ที่มุ่งเน้นรูปแบบการเป็นหุ้นส่วนทางธุรกิจ โดยลงทุนและร่วมมือกับบริษัทเทคโนโลยีและสตาร์ทอัพในท้องถิ่น เพื่อให้ธนาคารมีความรุดหน้าด้านเครือข่ายและเทคโนโลยีบริการที่ตรงใจผู้ใช้งานได้มากขึ้น

สำหรับธุรกิจต่างประเทศของธนาคารดำเนินงานภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจ 3 ด้าน ประกอบด้วย การรุกขยายสินเชื่อให้กับลูกค้าธุรกิจ การขยายฐานลูกค้าในช่องทางดิจิทัลผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรของธนาคาร เพื่อต่อยอดสู่การเป็นแพลตฟอร์มการชำระเงินแห่งภูมิภาค (Regional Payment Platform) และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่สำหรับกลุ่มลูกค้าที่เข้าถึงบริการของธนาคารได้จำกัด (Underbanked) ซึ่งเป็นฐานลูกค้าขนาดใหญ่ในภูมิภาคนี้ โดยเฉพาะการให้สินเชื่อดิจิทัลด้วยข้อมูลทางเลือก (Alternative Data) เพื่อต่อยอดสู่ธุรกิจ Banking-as-a-Service โดยการดำเนินงานที่สำคัญในไตรมาสนี้มีดังนี้

1. **สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม**: ธนาคารกสิกรไทยเป็นธนาคารต่างชาติแห่งแรกที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ดิจิทัลเต็มรูปแบบ (Digital Product Solutions) สำหรับให้บริการแก่ลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งกลุ่มธุรกิจท้องถิ่นและธุรกิจต่างชาติที่เข้าไปลงทุน พร้อมกับใช้ K PLUS Vietnam เป็นแกนหลักในการสร้าง Digital Lifestyle Ecosystem ให้แก่ลูกค้าบุคคลทั่วประเทศ และเป็นช่องทางในการรุกสินเชื่อดิจิทัลผ่านความร่วมมือกับสตาร์ทอัพท้องถิ่นในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มเติบโตสูง เช่น การศึกษา (EdTech) การเงิน (FinTech) สุขภาพ (HealthTech) และธุรกิจที่มีความยั่งยืน (ESG-Tech) เป็นต้น โดยมีความคืบหน้าในการดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

- เปิดตัว KBTG Vietnam อย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565 เพื่อรองรับการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลในการให้บริการ K PLUS สำหรับสาขานครโฮจิมินห์เป็นหลัก
- รุกตลาดลูกค้าบุคคลรายย่อย เพื่อขยายฐานลูกค้า K PLUS Vietnam ซึ่งมีจำนวนกว่า 150,000 ราย โดยเปิดตัวฟีเจอร์ใหม่ที่อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถเพิ่มบัญชีธนาคารได้มากกว่า 1 บัญชี
- ให้บริการ K Pay Later เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าของธนาคารมากขึ้น โดยตั้งเป้าเข้าถึงลูกค้ากลุ่มผู้มีรายได้น้อย และกลุ่มอาชีพอิสระ ซึ่งส่วนใหญ่ยังเข้าถึงบริการของธนาคารได้จำกัด
- สนับสนุนช่องทางบริการ K-Merchant โดยการติดตั้งเครื่องรูดบัตรกสิกรไทย (EDC) ตามร้านค้าต่าง ๆ รวมทั้งสิ้น 176 เครื่อง และพัฒนาการชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ดผ่านแอพพลิเคชั่น One Pay แบบ Real Time ซึ่งตอบโจทย์การรับชำระเงินและช่วยให้ธนาคารขยายลูกค้าไปยังกลุ่มใหม่ ๆ ได้

2. **สาธารณรัฐอินโดนีเซีย**: ธนาคารจะเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารแมสเปี้ยน (PT Bank Maspion Indonesia Tbk) โดยลงทุนผ่านบริษัท กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล จำกัด จากเดิมถือหุ้นร้อยละ 9.9 ในปี 2560 โดยหลังจากการเพิ่มทุนจะทำให้ธนาคารถือหุ้นรวมไม่น้อยกว่าร้อยละ 67.5 ซึ่งคาดว่าจะได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในสิ้นปี 2565

3.2.5 ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารมุ่งผสานช่องทางบริการระหว่างออนไลน์และออฟไลน์อย่างไร้รอยต่อ ครอบคลุมทั้งธนาคารกสิกรไทยและพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร โดยร่วมกันพัฒนาระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) ควบคู่กับการพัฒนาช่องทางหลักเพื่อเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้า และส่งมอบประสบการณ์การใช้บริการอันน่าประทับใจ ภายใต้การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ดังการดำเนินงานที่สำคัญต่อไปนี้

1. **เครือข่ายสาขา**: ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าและกระแสการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้านบริการทางการเงิน โดยสนับสนุนการนำเทคโนโลยีมาใช้พัฒนาบริการและกระบวนการภายในสาขา เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการสาขาให้มีต้นทุนที่เหมาะสมและสามารถตอบโจทย์การเข้าถึงบริการทางการเงินได้ทุกที่ทุกเวลาสอดคล้องกับวิถีชีวิตประจำวันของลูกค้าทุกกลุ่ม จึงดำเนินกลยุทธ์การพัฒนาช่องทางบริการให้มีบทบาทและขอบเขตบริการที่แตกต่างกัน ทั้งการปรับเปลี่ยนรูปแบบสาขาที่สอดคล้องกับลูกค้าแต่ละพื้นที่ทั่วประเทศ ควบคู่กับการขยายช่องทางบริการผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ และการควบรวมสาขาในพื้นที่ทับซ้อนหรือมีปริมาณผู้ใช้บริการน้อย

โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารให้บริการสาขารูปแบบใหม่ (Hybrid Branch) เพิ่มที่สาขาเซ็นทรัล ในจังหวัดจันทบุรี รวมเป็น 16 แห่ง ซึ่งอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมด้วยตนเองที่เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงให้บริการสาขาคอมมูนิตี้ (K PARK) จำนวน 5 แห่ง และสาขาขนาดเล็ก (Mini Branch) จำนวน 1 แห่งที่ให้บริการขั้นพื้นฐานในพื้นที่บริการของพันธมิตรธุรกิจ ตลอดจนบริการเคแบงก์ เซอร์วิส หรือตัวแทนทางการเงิน ครอบคลุมพื้นที่เป้าหมายในแต่ละจังหวัดของทุกภูมิภาค ซึ่งให้บริการด้านธุรกรรมการฝาก ถอนเงินสด จ่ายบิล ยืนยันตัวตนเพื่อเปิดบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ และบริการอื่นที่แตกต่างกันในแต่ละตัวแทน ทั้งในรูปแบบสาขาของตัวแทนผู้ให้บริการ (Banking Agent) และจุดให้บริการตัวแทนการเงินในรูปแบบเครื่อง (Machine Agent) อาทิ ตู้บุญเติม ตู้เติมสบาย และตู้เติมดี โดยนำเสนอโปรโมชั่นฟรีค่าธรรมเนียมฝากเงินทั่วประเทศผ่านร้านค้าพันธมิตรที่ร่วมรายการ เพื่อประชาสัมพันธ์การให้บริการผ่านตัวแทนทางการเงินและกระตุ้นให้ลูกค้าใช้บริการมากขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังปรับเปลี่ยนอาคารสาขาสยามสแควร์ให้เป็นต้นแบบอาคารสีเขียว (Innovative Iconic Green Building) ของสาขาในยุค 5.0 ภายใต้โครงการ KLOUD by KBank ด้วยแนวคิดธนาคารแห่งความยั่งยืน ที่มุ่งเน้นการออกแบบโครงสร้างสาขา รูปแบบ และเทคโนโลยี ให้สอดคล้องกับพฤติกรรมและการมีส่วนร่วมของกลุ่มลูกค้าในพื้นที่ตลอดจนการจัดกิจกรรมสนับสนุนการเรียนรู้และการสร้างสรรค์โลกยุคใหม่ สำหรับให้ลูกค้า นิสิต นักศึกษา และประชาชนทั่วไปเข้าใช้บริการโดยไม่มีค่าใช้จ่าย

สำหรับบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ธนาคารได้ทยอยเปิดให้บริการสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นอีก 11 แห่ง รวมเป็น 50 แห่ง ในบริเวณสนามบิน สถานีรถไฟฟ้าแอร์พอร์ต เรล ลิงก์ สุวรรณภูมิ สถานีรถไฟฟ้าแอร์พอร์ต เรล ลิงก์ พญาไท และสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในพื้นที่ซึ่งมีปริมาณนักท่องเที่ยวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงสาขาของธนาคารทั่วประเทศ นอกจากนี้ ยังให้บริการเครื่องแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอัตโนมัติ (Automated Currency Exchange Machine) จำนวน 11 เครื่อง ซึ่งในจำนวนนี้เป็นการติดตั้งเพิ่มเติมที่ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิจำนวน 3 เครื่อง

ด้านภาพรวมเครือข่ายในต่างประเทศของธนาคาร มีจำนวนทั้งสิ้น 16 แห่ง ตั้งอยู่ในกลุ่มประเทศ AEC+3 และสหราชอาณาจักร รวม 8 ประเทศ ได้แก่ สาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม สาธารณรัฐอินโดนีเซีย สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ประเทศญี่ปุ่น และหมู่

เกาะเคย์แมน ของสหราชอาณาจักร นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นพันธมิตรกับสถาบันการเงินรวม 80 แห่ง ใน 14 ประเทศ ครอบคลุมทั้งในและนอกกลุ่มประเทศ AEC+3

สาขาและเครือข่ายบริการทางการเงิน

ในประเทศ	จำนวน (แห่ง)		ต่างประเทศ	ต่างประเทศ	
	ก.ย. 2565	มิ.ย. 2565		ก.ย. 2565	มิ.ย. 2565
เครือข่ายสาขาธนาคาร[1)]	828	830	สาขาธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียนต่างประเทศ	6	6
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน	73	73	บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (สปป.ลาว)	2	2
ศูนย์บริการเดอะวิสดอม	79	79	บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด	4	4
ศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ[2)]	179	179	สาขา	4	4
ศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ	58	58	สำนักงานผู้แทน	6	6
บริการจ่ายเช็ค	15	15			

หมายเหตุ: [1)] ไม่รวมสาขาทั่วไปในรูปแบบอื่นตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย 7 แห่ง

[2)] จำนวนศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการอาจมีมากกว่า 1 ศูนย์ ใน 1 สาขา

2. **เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์** ประกอบด้วย

- **บริการ K-ATM และ K-CDM**: มุ่งบริหารจัดการเครื่องฝากถอนโอนให้มีจุดให้บริการที่เพียงพอ เหมาะสมและครอบคลุมทุกพื้นที่ ควบคู่กับการพัฒนาฟังก์ชันการให้บริการร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยปัจจุบันมีฟังก์ชันบริการยืนยันตัวตนเพื่อเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ K-eSavings และสมัครใช้บริการต่าง ๆ อาทิ LINE BK สินเชื่อ K Pay Later การเปิดบัญชีกองทุน และการเปิดใช้กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ Blue CONNECT นอกจากนี้ ธนาคารยังทยอยเพิ่มจำนวนภาษาในการทำธุรกรรมเพื่อรองรับความหลากหลายของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่จะเดินทางเข้าประเทศไทยในอนาคต ซึ่งดำเนินการไปแล้วร้อยละ 60 ของจำนวนเครื่องทั้งหมด และมีเป้าหมายว่าจะดำเนินการให้ครบทุกเครื่องภายในสิ้นปี 2565 ปัจจุบันเครื่องเอทีเอ็มกสิกรไทยสามารถรองรับ 12 ภาษา ได้แก่ ไทย อังกฤษ จีน ญี่ปุ่น พม่า ลาว กัมพูชา รัสเซีย ฝรั่งเศส เยอรมัน ดัตช์ และอาหรับ ขณะที่เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกสิกรไทยสามารถรองรับ 4 ภาษา ได้แก่ ไทย อังกฤษ จีน และญี่ปุ่น

บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์

บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์	จำนวน (เครื่อง)	
	ก.ย. 2565	มิ.ย. 2565
Self-Service Channel (K-ATM และ K-CDM)	11,043	11,016
K-ATM (เครื่องเอทีเอ็มกสิกรไทย)	9,100	9,073
K-CDM (เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกสิกรไทย)	1,943	1,943
K-PUM (เครื่องปรับรายการสมุดเงินรับฝากอัตโนมัติ)	957	964
เครื่องแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอัตโนมัติ	11	8

- **บริการดิจิทัลแบงกิ้ง**: มุ่งพัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินเพื่อขยายฐานผู้ใช้บริการและรักษาความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงกิ้งที่มีจำนวนผู้ใช้งานมากที่สุดในประเทศไทย โดยเชื่อมต่อบริการทางการเงินของธนาคารกับแพลตฟอร์มของพันธมิตรทางธุรกิจในทุกระบบนิเวศทางธุรกิจ และพัฒนานวัตกรรมใหม่ที่สามารถรองรับรูปแบบการดำเนินชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป โดยการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1) K PLUS: มุ่งเป็นแพลตฟอร์มทางการเงินที่เชื่อมต่อกับพันธมิตรธุรกิจ เพื่อเชื่อมโยงทุกมิติการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัลเต็มรูปแบบ และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีทุกที่ทุกเวลา ด้วยการสร้างสรรค์บริการใหม่แบบไร้ขอบเขต และขับเคลื่อนนวัตกรรมด้วยเทคโนโลยี ดังนี้

- My Port: พัฒนาบริการให้สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น โดยสรุปพอร์ตการลงทุนและแบ่งสัดส่วนประเภทกองทุนอย่างชัดเจน รวมถึงแสดงรายละเอียดกองทุน ได้แก่ ต้นทุน ผลประกอบการ และการรับเงินปันผล อีกทั้งสามารถทำรายการ ซื้อ ขาย และสับเปลี่ยนกองทุนได้ทันที โดยไม่ต้องย้อนกลับไปที่เมนูก่อนหน้า
- K Pay Later: ขยายบริการชำระเงินด้วย K Pay Later สำหรับค่าไฟฟ้า น้ำประปา และสาธารณูปโภคที่เมนูจ่ายบิล โดยสามารถแบ่งชำระได้นานสูงสุด 5 เดือน วงเงินสูงสุด 20,000 บาท
- **การปรับแต่งภาพพื้นหลังสลิป**: เพิ่มฟีเจอร์การปรับแต่งภาพพื้นหลังสลิปหลังทำรายการโอนเงินให้สอดคล้องกับโอกาสพิเศษต่าง ๆ เช่น วันเกิด วันครบรอบ และการแสดงความยินดี
- **การแลกคะแนนสะสม K Point เป็นคูปองอิเล็กทรอนิกส์ (e-Coupon) เพื่อรับบริการที่ K Point KLUB @สนามบินสุวรรณภูมิ**: โดยคะแนนสะสม 1,500 คะแนน สามารถแลกคูปองอิเล็กทรอนิกส์ได้ 1 ใบ สำหรับ 1 ท่าน และยังสามารถแลกเป็นของขวัญให้แก่ผู้ที่ใช้บริการ K PLUS ได้
- **นำเสนอสิทธิพิเศษสำหรับลูกค้าเฉพาะกลุ่ม**: อาทิ แคมเปญเติมเหรียญ Joylada ผ่าน K PLUS สำหรับกลุ่มลูกค้าคนรุ่นใหม่ที่อ่านนิยายผ่านหนังสืออิเล็กทรอนิกส์ (e-Book) และแคมเปญเปิดบัญชี K-eSavings และยืนยันตัวตนที่บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ ที่ให้ส่วนลดแก่ลูกค้าที่ใช้จ่ายตามเงื่อนไขกำหนด

2) K BIZ: แพลตฟอร์มดิจิทัลแบงกิ้งสำหรับลูกค้าธุรกิจ ซึ่งพัฒนาจาก K-Cyber และ K-Cyber for SME สำหรับช่วยจัดการธุรกรรมทางการเงินและเชื่อมต่อบริการด้านธุรกิจอย่างครบวงจร โดยมีฟีเจอร์การใช้งานที่หลากหลายสำหรับธุรกิจส่วนตัวขนาดเล็กจนถึงนิติบุคคลหรือบริษัทจำกัด และสามารถใช้งานผ่านหลากหลายอุปกรณ์ โดยธนาคารร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ มอบสิทธิพิเศษให้กับผู้ใช้บริการในการเข้าถึงเครื่องมือการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารธุรกิจ อาทิ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการบริหารจัดการบัญชี

3) K-Payment Gateway: พัฒนาบริการชำระเงินของร้านค้าออนไลน์ด้วยมาตรฐานรักษาความปลอดภัยข้อมูลในระดับสากล (PCI-DSS) สำหรับให้บริการแก่ร้านค้าทุกประเภทธุรกิจและทุกรูปแบบการเชื่อมต่อบริการ ทั้งอุปกรณ์โทรศัพท์มือถือ แท็บเล็ต และคอมพิวเตอร์ โดยมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพให้สามารถรองรับปริมาณธุรกรรมชำระเงินออนไลน์ที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในกิจการอีคอมเมิร์ซ มาร์เก็ตเพลส และบริการส่งอาหาร (Food Delivery) ด้วยรูปแบบการรับชำระเงินที่หลากหลาย ได้แก่ บัตรเดบิต บัตรเครดิต คิวอาร์โค้ด กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ของอาลีเพย์และวีแชตเพย์ รวมถึง K PLUS (Pay with K PLUS) และ K PAYMENT LINK ซึ่งร้านค้าสามารถส่งลิงก์ผ่านแชทและรับชำระเงินได้ทันที

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังนำเสนอบริการ K SOCIAL PAY ซึ่งเป็นบริการลิงก์รับชำระเงินผ่าน LINE OA ให้กับร้านค้าที่มีบัญชีทางการของไลน์ (LINE Official Account: LINE OA) โดยสามารถพิมพ์สนทนาแชร์คำสั่งซื้อและตรวจสอบยอดการชำระเงินได้อย่างปลอดภัย นอกจากนี้ ร้านค้าออนไลน์รายย่อยยังสามารถสมัครใช้บริการระบบจัดการร้านค้าของ BentoWeb ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร พร้อมรับสิทธิประโยชน์เมื่อปฏิบัติตามเงื่อนไข

4) **KBank Live** (Facebook, Twitter, Instagram, Youtube, LINE, TikTok, Blockdit และ Clubhouse): พัฒนาช่องทางการสื่อสารเพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้บริการทางการเงินในชีวิตประจำวัน ประกอบด้วย
   - บริการแจ้งเตือนยอดใช้จ่ายผ่านบัตรและยอดสินเชื่อ รวมถึงการนัดหมายเพื่อใช้บริการสาขาผ่าน KBank Live บนแอพพลิเคชั่น LINE
   - บริการค้นหาและสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการ โปรโมชั่น ความรู้ทางการเงิน ตลอดจนข้อมูลข่าวสารของธนาคาร อาทิ ข้อมูลการเปิดให้บริการ K Point KLUB @สนามบินสุวรรณภูมิ ข้อมูลสินเชื่อต่าง ๆ (อาทิ สินเชื่อ K Pay Later สินเชื่อ LINE BK สินเชื่อ Dolfin Money by KBank และสินเชื่อบ้าน Green Zero เพื่อติดตั้งโซลาร์รูฟท็อป) ข้อมูลโปรโมชั่นบัตรประเภทต่าง ๆ และมินิซีรีส์ The 8scape K+ ดีสารพลัส เพื่อแนะนำและสร้างการรับรู้ต่อบริการหลักของ K PLUS รวมถึงบทความ K WEALTH Tips & Trend ซึ่งรวมเรื่องน่ารู้ทันต่อเหตุการณ์
5) **บริการแพลตฟอร์มอื่น**: พัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินสำหรับพันธมิตรธุรกิจ เพื่อใช้เป็นช่องทางนำเสนอผลิตภัณฑ์บริการและธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งนำไปปรับใช้ได้หลากหลายธุรกิจ อาทิ
   - KBank Open API: ช่องทางบริการที่ช่วยให้พันธมิตรธุรกิจสามารถเข้าถึง ศึกษา ทดลอง และขอสมัครใช้ API ของธนาคารเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของตนเองในการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่แก่ลูกค้าเป้าหมายผ่านการเชื่อมต่อกับบริการของธนาคาร อาทิ การชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด บริการเงินโอนต่างประเทศขาเข้า การใช้ข้อมูลร่วมกัน การยืนยันรายการใช้จ่าย การชำระเงินออนไลน์ และการชำระค่าสินค้าและบริการออนไลน์ ด้วย KGP (Kasikorn Global Payment) Merchant Payment API
   - National Digital ID (NDID) Service: บริการยืนยันตัวตนในรูปแบบดิจิทัล เพื่อสมัครหรือใช้บริการของภาครัฐและภาคเอกชน โดยได้พัฒนาแพลตฟอร์ม NDID ให้รองรับบริการ dStatement ในการรับส่งข้อมูลรายการเดินบัญชีระหว่างธนาคาร ปัจจุบันทั้ง 2 บริการ อยู่ระหว่างให้บริการภายใต้ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย
   - RP (Relying Party) Proxy: บริการเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มกลางสำหรับการยืนยันและพิสูจน์ตัวตน (NDID Platform) โดยอยู่ระหว่างให้บริการภายใต้ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย
   - Face API: บริการเปรียบเทียบใบหน้า เพื่อสนับสนุนพันธมิตรของธนาคารในการทำธุรกรรม อาทิ การยืนยันตัวตนในการสมัครบริการ การเข้าออกอาคาร หรือกิจกรรมอื่นตามความเหมาะสม

- **บริการ K-Contact Center**: มุ่งยกระดับขีดความสามารถของศูนย์ให้บริการให้สามารถแก้ไขปัญหาแก่ลูกค้าแบบเบ็ดเสร็จครบวงจร และสอดคล้องกับพฤติกรรมการใช้บริการในช่องทางดิจิทัลที่เพิ่มขึ้นของผู้บริโภค เพื่อต่อยอดสู่การเป็นศูนย์กลางในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยเชื่อมโยงประสบการณ์ของลูกค้าในทุกช่องทางบริการแบบไร้รอยต่อ เพื่อเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ตลอดจนสามารถตอบโจทย์ทุกด้านของชีวิตทั้งไลฟ์สไตล์และธุรกิจ โดยการดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

1) **พัฒนาโปรแกรมตอบคำถามอัตโนมัติ** (Chatbot): ขยายขอบเขตการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุม แม่นยำและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
2) **บริการโทรศัพท์ผ่านอินเทอร์เน็ต** (Internet Voice Call) **บน K PLUS**: เพิ่มช่องทางการติดต่อใหม่ที่มีมาตรฐานความปลอดภัยสูง ด้วยระบบการยืนยันตัวตนลูกค้าผ่าน K PLUS ซึ่งช่วยให้ลูกค้าได้รับความสะดวกรวดเร็ว และลดภาระค่าบริการ โดยเฉพาะลูกค้าที่อยู่ต่างประเทศ

3) **พัฒนาองค์ความรู้สำหรับพนักงาน**: พัฒนาเครื่องมือและระบบ Knowledge Management Smart Agent Portal เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

4) **พัฒนากระบวนการบริหารจัดการแก้ไขปัญหา**: ให้สามารถแก้ไขปัญหาของลูกค้าทุกกลุ่มทั้งออนไลน์และออฟไลน์ได้อย่างชัดเจนและรวดเร็ว รวมทั้งช่วยบรรเทาผลกระทบต่อลูกค้า ตลอดจนบรรเทาความตื่นตระหนกและข่าวลือในเชิงลบ เพื่อรักษาภาพลักษณ์ของอุตสาหกรรมธนาคารและเสถียรภาพของระบบการเงิน

5) **พัฒนากระบวนการให้บริการ**: ให้สามารถแยกแยะและแก้ไขปัญหาอย่างเบ็ดเสร็จภายในครั้งแรกที่ลูกค้าติดต่อเข้ามา โดยลดขั้นตอนที่ยุ่งยากและเพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าได้รับบริการอย่างรวดเร็ว

3.3 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

3.3.1 การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2565 ธนาคารมุ่งบริหารจัดการงานทรัพยากรบุคคลให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและสภาพแวดล้อม โดยสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร และสามารถจัดการความท้าทายของตลาดแรงงานในการแข่งขันสรรหาบุคลากรที่มีศักยภาพ เพื่อให้ธนาคารเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้และเป็นผู้นำนวัตกรรมที่เพิ่มอำนาจให้แก่ชีวิตและธุรกิจของลูกค้า รวมถึงเป็นองค์กรที่น่าร่วมงานด้วยมากที่สุด ด้วยแนวทางการดำเนินงาน ดังนี้

- **การสร้างเสริมประสิทธิภาพการทำงานร่วมกันระหว่างพนักงานในสายงานธุรกิจหลัก** (Business Pillar): เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นและทันต่อสถานการณ์ ทั้งผลิตภัณฑ์หลักในปัจจุบัน ได้แก่ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ผลิตภัณฑ์การออม เช่น เงินรับฝาก กองทุน และประกัน ตลอดจนบริการด้านธุรกรรมการชำระเงิน และผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ที่เป็นโอกาสทางธุรกิจ ได้แก่ การขยายธุรกิจไปยังประเทศภูมิภาค การเงินสำหรับโลกอนาคตบนรากฐานความยั่งยืน และนวัตกรรมทางเทคโนโลยี โดยให้ความสำคัญกับความยืดหยุ่นในการทำงาน จึงจัดสรรทรัพยากรบุคคลที่มีศักยภาพและความเชี่ยวชาญ เพื่อร่วมกันทำงานในรูปแบบ Agile ที่เพิ่มอำนาจการตัดสินใจให้คนทำงาน ขจัดกระบวนการที่ไม่จำเป็น และส่งเสริมกระบวนการทดลองและดำเนินการด้วยตนเอง (Test and Learn)
- **การปรับรูปแบบการทำงานใหม่** (Work that FITS): ปรับรูปแบบการทำงานจาก FIX เป็น FITS ซึ่งผสมผสานรูปแบบการทำงานให้เกิดความคล่องตัว เพื่อตอบโจทย์ทั้งชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัวของพนักงาน โดยให้พนักงานเลือกออกแบบชีวิตการทำงานที่เหมาะสมสำหรับตนเองได้ ทำให้ลักษณะการทำงานมีความยืดหยุ่นทั้งด้านเวลาและสถานที่ทำงาน บนพื้นฐานความไว้วางใจระหว่างผู้บังคับบัญชาและพนักงาน การกำกับดูแลระดับความเสี่ยงด้านระบบข้อมูลอย่างเหมาะสม โดยมีการกำหนดเป้าหมายร่วมกันที่ชัดเจน เพื่อให้สามารถส่งมอบผลงานตามที่ลูกค้าคาดหวัง
- **การสนับสนุนนวัตกรรมในองค์กร**: ธนาคารได้จัดโครงการ Possibility Hacks ประจำปี 2565 เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรแห่งการเรียนรู้และนวัตกรรม ซึ่งเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนรวมกลุ่มแข่งขันระดมความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ เพื่อแก้ไขโจทย์เกี่ยวกับธุรกิจและบริการของธนาคาร โดยนำไปทดลองปฏิบัติจริงกับกลุ่มเป้าหมาย สำหรับคัดเลือกแนวคิดมาต่อยอดและผลักดันให้เกิดการนำไปใช้ในกิจการของธนาคารต่อไป

- **การเสริมสร้างลักษณะความเป็นผู้นำที่แข็งแกร่ง:** เพื่อให้สามารถขับเคลื่อนการทำงานของธนาคารและส่งมอบบริการที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า ผ่านการจัดกิจกรรมเพื่อพัฒนาการเป็นผู้นำในการให้บริการที่เป็นเลิศด้วยวัฒนธรรมนวัตกรรม อาทิ The Inspirer รายการสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูงจากองค์กรต่าง ๆ และบุคคลที่น่าสนใจ เพื่อสร้างแรงบันดาลในการทำงานและการใช้ชีวิตให้กับพนักงานและผู้บริหาร รวมทั้งการจัดกิจกรรม Leadership Reflection Day ซึ่งส่งเสริมพฤติกรรมที่พึงประสงค์ของผู้บริหารและทีมงานทั้ง 4 มิติ ได้แก่ (1) มีสติรู้ตัวเอง (2) แก้ปัญหาได้ถูกจุด/ลงมือทำให้สำเร็จ (3) ทำให้งานมีคุณค่า/กล้าลองและเรียนรู้/โค้ชและให้อิสระ และ (4) เอาใจเขามาใส่ใจเรา/เอื้อมมือช่วยกันและกัน
- **การสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน:** จัดทำ Employee Engagement Pulse Survey 2022 โดยแบ่งเป็น 3 หัวข้อหลัก ได้แก่ ความเป็นผู้นำ ความลงตัวในการใช้ชีวิตและการทำงาน และความพึงพอใจของพนักงานในภาพรวม เพื่อนำผลสำรวจมาพัฒนาปรับปรุงนโยบายให้ตอบโจทย์ความพึงพอใจของพนักงานให้ได้มากที่สุด
- **การมอบรางวัลประจำปีเพื่อเชิดชูเกียรติให้กับพนักงาน**: ธนาคารยังคงดำเนินโครงการ K-Heroes ที่จัดขึ้นเป็นประจำทุกปี เพื่อมอบรางวัลและสร้างความภาคภูมิใจให้กับพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานสอดคล้องกับค่านิยมหลักของธนาคาร โดยแบ่งเป็นประเภททีมและประเภทบุคคล
- **การบริหารงานทรัพยากรบุคคลในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19**: ธนาคารเพิ่มช่องทางการรับการรักษาแบบโทรเวชกรรมเพื่อเป็นทางเลือกให้กับพนักงาน รวมทั้งจัดหาวัคซีนทางเลือกเพื่อกระตุ้นภูมิคุ้มกัน ควบคู่กับการขยายสวัสดิการกู้ยืมเงินให้ครอบคลุมการซื้ออุปกรณ์สนับสนุนสำหรับการปฏิบัติงานที่บ้าน
- **การบริหารแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการ**: ธนาคารได้จัดการประชุมร่วมระหว่างสหภาพแรงงานธนาคารกสิกรไทยและสหภาพแรงงานผู้บังคับบัญชาธนาคารกสิกรไทย กับผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งจัดการประชุมคณะกรรมการลูกจ้าง ภายใต้มาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานกับธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้มีการปรึกษาหารือและแก้ไขปัญหาร่วมกัน

3.3.2 การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2565 บริษัท กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) มุ่งศึกษาและพัฒนาการใช้งานเทคโนโลยีสารสนเทศด้านการเงินรูปแบบใหม่ที่ตอบโจทย์การเข้าสู่สังคมไร้เงินสด ภายใต้โครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยียุคใหม่และการคิดค้นนวัตกรรมที่สอดคล้องกับเป้าหมายธนาคาร ด้วยกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพได้มาตรฐานสากลและมีระบบควบคุมความปลอดภัยด้านไซเบอร์ขั้นสูงสุด ตลอดจนมีการบริหารจัดการผลกระทบในช่วงการเปลี่ยนผ่านทั้งระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว เพื่อให้บรรลุผลตามยุทธศาสตร์ของธนาคารในการรักษาความสามารถด้านการแข่งขัน และการเป็นผู้นำองค์กรเทคโนโลยีระดับภูมิภาคที่ลูกค้าไว้วางใจ ดังการดำเนินงานที่สำคัญต่อไปนี้

1. **การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ** ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคและนวัตกรรมด้านเทคโนโลยี ดังนี้

- **พัฒนาและปรับปรุงแอพพลิเคชั่น K PLUS**: เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้งานและประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้าผู้ใช้งานจำนวนกว่า 18 ล้านราย โดยเพิ่มฟีเจอร์การใช้งานให้ตอบโจทย์ลูกค้ามากยิ่งขึ้น อาทิ ปรับปรุงฟีเจอร์ My Port ที่แสดงผลกำไร/ขาดทุน เช็คประวัติทำรายการ เงินปันผล พร้อมทำรายการได้ทันที และพัฒนาบริการ K Pay Later ให้รองรับการแบ่งชำระรายการจ่ายบิลค่าน้ำและค่าไฟได้นานสูงสุด 5 เดือน

- **พัฒนาและปรับปรุงแอพพลิเคชั่น MAKE by KBank**: เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการเป็นผู้ช่วยจัดการเงินให้แก่ผู้ใช้งานจำนวนกว่า 5 แสนราย ที่สร้างกระเป๋าเงินดิจิทัล (Cloud Pocket) บน MAKE กว่า 1 ล้านกระเป๋า สำหรับบริหารจัดการเงินเก็บและเงินค่าใช้จ่ายรายเดือน อันเป็นการส่งเสริมวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า โดยได้รับคะแนนความพึงพอใจจากลูกค้าบน App store และ Play Store ในระดับสูงถึง 4.9/5 สำหรับการพัฒนาฟังก์ชันใหม่ของ MAKE by KBank ในไตรมาสนี้ ประกอบด้วย การพัฒนา Online Onboarding สำหรับผู้ใช้งานทั่วไปที่ไม่มีแอพพลิเคชัน K PLUS และปรับปรุงบริการให้สามารถโอนเงินจากธนาคารอื่นเพื่อเข้าบัญชี MAKE by KBank ได้
- **พัฒนาและปรับปรุงโซเชียลแชทบอท Khunthong**: ให้สามารถรองรับปริมาณการชำระเงินในช่องทางต่าง ๆ ผ่าน Khunthong ได้เพิ่มขึ้น ซึ่งปัจจุบันมีปริมาณธุรกรรมกว่า 3 แสนรายการต่อเดือน ด้วยฟังก์ชั่นของ LINE แชทบอท ที่ช่วยจัดการการเรียกเก็บเงินในกลุ่มไลน์ (LINE Group) ทั้งในลักษณะการหารค่าใช้จ่ายเป็นครั้งคราว เช่น ค่าอาหาร และการหารค่าใช้จ่ายรายเดือน เช่น ค่าบริการ Netflix ค่าอินเทอร์เน็ต ค่าเช่าหอพัก โดยมีจุดเด่นของบริการ คือ สมัครง่ายเพียงแค่เพิ่มขุนทองเป็นเพื่อนและระบุบัญชีปลายทาง ก็สามารถสร้างบิลเรียกเก็บกับเพื่อน ๆ ในกลุ่มได้ทันทีโดยไม่ต้องดาวน์โหลดแอพพลิเคชั่นใด ๆ รวมทั้งยังสามารถผูกบัญชีรับ/จ่ายเข้ากับบัญชี K PLUS ได้เช่นกัน
- **พัฒนาแพลตฟอร์ม Coral NFT**: สำหรับเป็นสื่อกลางในการซื้อขายงานศิลปะดิจิทัล (Non-Fungible Token: NFT) โดยบริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด ได้จัดทำ Coral Academy เพื่อเป็น NFT Art Thailand Community หรือพื้นที่เรียนรู้ พูดคุย แลกเปลี่ยนสำหรับผู้สนใจ NFT Art ผ่าน Facebook และ Live Series ในเพจ Coral NFT World ซึ่งช่วยส่งเสริมความร่วมมือทางธุรกิจและยกระดับ Coral NFT Marketplace

2. **การขยายการดำเนินงานสู่ระดับภูมิภาค** โดยพัฒนาและปรับปรุงแอพพลิเคชั่น K PLUS Vietnam ให้รองรับบริการสมัครสินเชื่อ KBank Biz Loan ได้ด้วยตนเอง และบริการเปิดบัญชีที่สอง ประเภทบัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีเงินฝากประจำ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการและรองรับความต้องการใช้งานของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น
3. **การลงทุนเพื่อสนับสนุนนวัตกรรมบริการทางการเงินที่ไม่ผ่านตัวกลาง (Decentralized Finance: DeFi)** โดยบริษัท KASIKORN X ร่วมการลงทุนแรกกับ “ฟอร์เวิร์ด (Forward)” ซึ่งเป็นฟินเทค-สตาร์ทอัพ โกลบอล สัญชาติไทย ด้านบล็อกเชนและนวัตกรรมการเงินแบบ DeFi

3.4 รางวัลเกียรติคุณ

การดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2565 ได้รับการยอมรับจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ ดังรางวัลสำคัญที่ได้รับต่อไปนี้

รางวัลสำหรับธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

- 8 รางวัล จาก HR Asia ได้แก่ รางวัล **Best Companies to Work for in Asia-Thailand region** รางวัล **Overall HREA Winner** องค์กรที่มีผลงานโดดเด่นที่สุดในการบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับองค์กร และระดับบุคคล รางวัล **HR Leader of the Year** ระดับโกลด์: มอบให้ คุณศันสนา สุขะนันท์ ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล รางวัล **Excellence in HR Change Management** ระดับโกลด์ รางวัล **Excellence in Workforce Flexibility** ระดับโกลด์ จากโครงการ Work That FITS รางวัล **Excellence in Work-Life Harmony** ระดับบรอนซ์ รางวัล **Excellence in Leadership Development** ระดับบรอนซ์ และรางวัล **Employer of the Year** ระดับบรอนซ์
- 3 รางวัล จากวารสาร The Asset ได้แก่ รางวัล **Best Service Provider – Transaction Bank** รางวัล **Best Service Provider – Cash Management** และรางวัล **Best Service Provider – e-Solutions Provider**
- 3 รางวัล จากนิตยสาร Asia Asset Management ได้แก่ รางวัล **Best Fund House** ได้รับต่อเนื่อง 4 ปี รางวัล **Best Pension Fund Manager** ได้รับต่อเนื่อง 6 ปี และรางวัล **Best ESG Manager**
- 3 รางวัล จากนิตยสาร Asian Banking & Finance ได้แก่ รางวัล **Mobile Banking & Payment Initiative of the Year - Thailand** รางวัล **Strategic Partnership of the Year- Thailand** และรางวัล **Thailand Domestic Cash Management Bank of the Year**
- 2 รางวัล จากนิตยสาร Marketeer ได้แก่ รางวัล **Marketeer No.1 Brand Thailand 2021-2022** ในหมวดกองทุนรวม และหมวดเงินฝาก
- รางวัล **Red Dot Award: Brands & Communication Design** สาขา Interface & User Experience Design (for Mobile User Interfaces) สำหรับผลิตภัณฑ์ Khunthong จาก Red Dot Institute
- รางวัล **UX Design Awards สาขา Product** สำหรับผลิตภัณฑ์ MAKE by KBank จาก IDZ International Design Center Berlin
- รางวัล **Best Consumer Digital Bank in Thailand** ได้รับต่อเนื่อง 2 ปี จากวารสาร Global Finance
- รางวัล **Best Private Bank – Thailand** จากสถาบัน The Digital Banker และ Global Private Banker
- รางวัล **Best Cash Management Bank in Thailand** จากนิตยสาร Alpha Southeast Asia
- รางวัล **กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี** 2565 ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารทุน จากกองทุน K Mid Small Cap Equity RMF จากวารสารการเงินธนาคาร

รางวัลสำหรับกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป

- 3 รางวัล จาก HR Asia ได้แก่ รางวัล **Excellence in Employer Branding** (เหรียญทอง) รางวัล **Excellence in Workforce Mobility** (เหรียญทอง) และรางวัล **Excellence in Employee Engagement** (เหรียญเงิน)

รางวัลสำหรับบริษัท กสิกรไลน์ จำกัด

- 2 รางวัล จากนิตยสาร Asian Banking & Finance ได้แก่ รางวัล **Financial Inclusion Initiative of the Year - Thailand** และรางวัล **New Consumer Lending Product of the Year - Thailand**

4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

4.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 10,574 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน จำนวน 220 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.04 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,076 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.36 ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ทำให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.33 สำหรับรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 852 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.97 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง ในขณะที่การปรับมูลค่ายุติธรรม (Mark to Market) ของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นตามภาวะตลาด ด้านค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นเล็กน้อย จำนวน 181 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.00 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับรายได้ที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ และค่าใช้จ่ายพนักงาน ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ในไตรมาสนี้อยู่ที่ระดับร้อยละ 43.73 นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ในระดับที่ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน

สรุปผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 3 ปี 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 3 ปี 2565	ไตรมาสที่ 2 ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9 เดือน ปี 2565	9 เดือน ปี 2564	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	33,088	32,012	1,076	3.36	96,851	88,590	8,261	9.32
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	8,647	9,499	(852)	(8.97)	27,007	32,235	(5,228)	(16.22)
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	41,735	41,511	224	0.54	123,858	120,825	3,033	2.51
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	18,251	18,070	181	1.00	53,711	50,566	3,145	6.22
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,948	9,852	96	0.98	29,135	30,752	(1,617)	(5.26)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	10,574	10,794	(220)	(2.04)	32,579	28,151	4,428	15.73
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) [1)]	4.29	4.56	(0.27)	(5.92)	13.43	11.59	1.84	15.88

[1)] กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนหลังหักภาษีเงินได้ หารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ผลการดำเนินงานสำหรับงวด 9 เดือนปี 2565 เมื่อเปรียบเทียบกับงวด 9 เดือนปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 32,579 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 4,428 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.73 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 8,261 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.32 ตามการเติบโตของเงินให้สินเชื่อใหม่ในกลุ่มลูกค้าบุคคล และกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ ซึ่งเป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคารที่มุ่งเน้นนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้น ควบคู่กับการนำข้อมูลมาใช้วิเคราะห์ในการปล่อยสินเชื่อ โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.26 ในขณะที่รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 5,228 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.22 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมตามภาวะตลาดของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งเป็นการลงทุนตามธุรกิจปกติของบริษัทย่อย และการลดลงของรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 3,145 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.22 ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่ทำร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ ค่าใช้จ่ายพนักงาน และค่าใช้จ่ายทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้สามารถรองรับความต้องการของลูกค้า

นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงเพียงเล็กน้อยจากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยยังเป็นการตั้งสำรองในระดับที่สูงตามหลักความระมัดระวังที่ได้พิจารณาปัจจัยเชิงเศรษฐกิจต่าง ๆ อย่างรอบคอบ สำหรับอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 อยู่ที่ระดับร้อยละ 148.74 ซึ่งเป็นระดับที่เหมาะสมและสะท้อนความสามารถในการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทย่อยยังได้ติดตามและประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิดเพื่อให้สามารถรองรับการเติบโตของสินเชื่อใหม่ตามยุทธศาสตร์ของธนาคารภายใต้ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในไตรมาสที่ 3 ปี 2565 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน และเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ไตรมาสที่ 3 ปี 2565	ไตรมาสที่ 2 ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	9 เดือน ปี 2565	9 เดือน ปี 2564	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)[2]	1.00	1.04	(0.04)	1.04	0.98	0.06
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย (ROE)[3]	8.49	9.13	(0.64)	8.97	8.39	0.58
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	3.33	3.21	0.12	3.26	3.21	0.05
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	43.73	43.53	0.20	43.37	41.85	1.52

[2] อัตราส่วนคำนวณเป็นรายปี (Annualized)

[3] กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย (ROE) = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนหลังหักภาษีเงินได้ คำนวณเป็นรายปี (Annualized) หารด้วยส่วนของเจ้าของหักตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนเฉลี่ยระหว่างยอดต้นไตรมาส/งวด/ปี และยอดปลายไตรมาส/งวด/ปี

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	30 ก.ย. 2565	30 มิ.ย. 2565	เพิ่ม (ลด)	31 ธ.ค. 2564	เพิ่ม (ลด)
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต[4]ต่อเงินให้สินเชื่อ[5]	6.52	6.54	(0.02)	7.27	(0.75)
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต[6]ต่อเงินให้สินเชื่อ[5]	9.61	10.34	(0.73)	11.09	(1.48)
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ[7]ต่อเงินให้สินเชื่อ[8]	3.07	3.80	(0.73)	3.76	(0.69)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น[9]ต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	148.74	144.61	4.13	159.08	(10.34)
เงินให้สินเชื่อ[10] ต่อเงินรับฝาก	92.65	93.18	(0.53)	93.20	(0.55)
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น[11]	19.19	18.37	0.82	18.77	0.42
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 [11]	17.21	16.39	0.82	16.49	0.72

[4] เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

[5] เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

[6] เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

[7] เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross) ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินด้อยคุณภาพ ซึ่งไม่รวมเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์และเงินให้สินเชื่อของธุรกิจประกันชีวิต

[8] เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

[9] รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เงินรับฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุน และสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

[10] เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

[11] อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

❑ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2565 จำนวน 33,088 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,076 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.36 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,002 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.59 ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2565 อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.33 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 3.21

หากเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ในงวด 9 เดือนของปี 2565 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 96,851 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,261 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.32 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 6,645 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.55 ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยและการเติบโตของเงินให้สินเชื่อใหม่ตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมถึงการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 1,414 ล้านบาท หรือร้อยละ 90.63 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เพิ่มขึ้นจำนวน 650 ล้านบาท หรือร้อยละ 51.24 ส่วนใหญ่เกิดจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อย ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2565 อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.26 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่ร้อยละ 3.21

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 3	ไตรมาสที่ 2	การเปลี่ยนแปลง		9 เดือน	9 เดือน	การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2565	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2565	ปี 2564	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	**37,620**	**36,367**	**1,253**	**3.45**	**109,912**	**100,404**	**9,508**	**9.47**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,172	1,001	171	17.06	2,973	1,559	1,414	90.63
เงินลงทุน	5,816	5,768	48	0.84	17,487	16,683	804	4.82
เงินให้สินเชื่อ	28,879	27,877	1,002	3.59	84,317	77,672	6,645	8.55
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,752	1,721	31	1.83	5,134	4,483	651	14.51
อื่น ๆ	1	-	1	100.00	1	7	(6)	(88.03)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**4,532**	**4,355**	**177**	**4.07**	**13,061**	**11,814**	**1,247**	**10.55**
เงินรับฝาก	1,845	1,802	43	2.40	5,461	5,535	(74)	(1.34)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	335	299	36	12.01	895	615	280	45.53
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,602	1,581	21	1.29	4,721	4,327	394	9.09
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	729	652	77	11.89	1,919	1,269	650	51.24
อื่น ๆ	21	21	-	0.10	65	68	(3)	(4.68)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**33,088**	**32,012**	**1,076**	**3.36**	**96,851**	**88,590**	**8,261**	**9.32**
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	3.78	3.64		0.14	3.70	3.64		0.06
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	0.61	0.59		0.02	0.59	0.59		0.00
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	**3.33**	**3.21**		**0.12**	**3.26**	**3.21**		**0.05**

❑ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2565 จำนวน 8,647 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 852 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.97 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงจำนวน 1,177 ล้านบาท หรือร้อยละ 739.55 อันเป็นผลจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เพิ่มขึ้นจำนวน 596 ล้านบาท หรือร้อยละ 131.90 จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด

หากเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ในงวด 9 เดือนของปี 2565 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย จำนวน 27,007 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5,228 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.22 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาดที่ลดลง จำนวน 2,452 ล้านบาท หรือร้อยละ 86.62 ซึ่งเป็นการลงทุนตามธุรกิจปกติของบริษัทย่อย ประกอบกับรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงจำนวน 1,702 ล้านบาท หรือร้อยละ 163.06 เป็นไปตามภาวะของธุรกิจประกันชีวิต และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 1,464 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.51 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าธรรมเนียมรับจากการจัดการกองทุน และค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ขณะที่ค่าธรรมเนียมรับจากธุรกิจบัตรเพิ่มขึ้นตามปริมาณการใช้จ่ายของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 3 ปี 2565	ไตรมาสที่ 2 ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9 เดือน ปี 2565	9 เดือน ปี 2564	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย								
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,099	11,683	416	3.56	36,148	36,404	(256)	(0.70)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,974	3,536	438	12.37	11,045	9,837	1,208	12.28
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**8,125**	**8,147**	**(22)**	**(0.27)**	**25,103**	**26,567**	**(1,464)**	**(5.51)**
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	144	(452)	596	131.90	378	2,830	(2,452)	(86.62)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(17)	(135)	118	87.14	(169)	732	(901)	(123.07)
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(40)	152	(192)	(126.74)	61	(379)	440	115.95
รายได้เงินปันผล	839	1,222	(383)	(31.32)	2,932	2,641	291	11.04
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	17,853	14,393	3,460	24.04	47,965	51,204	(3,239)	(6.33)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	614	406	208	51.25	1,448	888	560	62.99
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	18,871	14,234	4,637	32.57	50,711	52,248	(1,537)	(2.94)
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**8,647**	**9,499**	**(852)**	**(8.97)**	**27,007**	**32,235**	**(5,228)**	**(16.22)**

❑ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในไตรมาสที่ 3 ปี 2565 จำนวน 18,251 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 181 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.00 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับรายได้ที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ และค่าใช้จ่ายพนักงาน ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ สำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2565 อยู่ที่ระดับร้อยละ 43.73 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 43.53

หากเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ในงวด 9 เดือนของปี 2565 มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 53,711 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,145 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.22 ส่วนหนึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่

ทำร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ ค่าใช้จ่ายพนักงาน และค่าใช้จ่ายทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้สามารถรองรับความต้องการของลูกค้า ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ สำหรับงวด 9 เดือน อยู่ที่ร้อยละ 43.37

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 3 ปี 2565	ไตรมาสที่ 2 ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9 เดือน ปี 2565	9 เดือน ปี 2564	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,881	8,750	131	1.50	26,318	25,319	999	3.94
ค่าตอบแทนกรรมการ	28	80	(52)	(63.93)	131	124	7	6.32
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,851	2,904	(53)	(1.82)	8,497	8,380	117	1.40
ค่าภาษีอากร	1,483	1,491	(8)	(0.57)	4,450	4,060	390	9.60
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	5,008	4,845	163	3.36	14,315	12,683	1,632	12.87
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**18,251**	**18,070**	**181**	**1.00**	**53,711**	**50,566**	**3,145**	**6.22**
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	**43.73**	**43.53**		**0.20**	**43.37**	**41.85**		**1.52**

❑ เงินให้สินเชื่อจัดชั้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

● เงินให้สินเชื่อจัดชั้น

ธนาคารจัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ระดับตาม TFRS 9 ซึ่งเงินให้สินเชื่อระดับที่ 2 ครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงขึ้นจากวันแรกที่ธนาคารให้สินเชื่อแต่ยังไม่ถึงระดับที่มีการด้อยคุณภาพ โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และสถาบันการเงินรวมจำนวน 2,864,647 ล้านบาท สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่รวมสถาบันการเงิน (รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ) มีจำนวน 2,480,246 ล้านบาท และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 121,164 ล้านบาท ซึ่งจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 ก.ย. 2565		30 มิ.ย. 2565	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[1)]	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[1)]	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ระดับที่ 1 เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,205,044	42,692	2,205,263	46,630
ระดับที่ 2 เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	186,819	40,869	189,959	46,289
ระดับที่ 3 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	88,383	37,603	110,327	47,972
รวม	**2,480,246**	**121,164**	**2,505,549**	**140,891**

[1)] รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ระดับ 2) ต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 6.52 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการ

ด้อยค่าด้านเครดิต (ระดับ 2 และ 3) ต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 9.61 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 6.54 และ 10.34 ตามลำดับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

- **เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของลูกหนี้ด้อยคุณภาพและลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพแต่มีส่วนสูญเสีย แต่ไม่รวมลูกหนี้ที่เข้ามาตรการการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในงวด 9 เดือนปี 2565 จำนวน 15,034 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 463 ล้านบาท

- **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2565 จำนวน 9,948 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน โดยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 96 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.98 ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 1.61 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 1.59

เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ในงวด 9 เดือนของปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 29,135 ล้านบาท ลดลงเพียงเล็กน้อยจำนวน 1,617 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.26 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งยังเป็นการตั้งสำรองในระดับที่สูงตามหลักความระมัดระวังที่ได้พิจารณาปัจจัยเชิงเศรษฐกิจต่าง ๆ อย่างรอบคอบ โดยอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 1.59 ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 1.75 และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 อยู่ที่ระดับร้อยละ 148.74 ซึ่งเป็นระดับที่เหมาะสม และสะท้อนความสามารถในการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์

อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงติดตามและประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิด เพื่อเตรียมความพร้อมอย่างต่อเนื่องให้สามารถรองรับการเติบโตของสินเชื่อใหม่ตามยุทธศาสตร์ของธนาคารท่ามกลางความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 3 ปี 2565	ไตรมาสที่ 2 ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9 เดือน ปี 2565	9 เดือน ปี 2564	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,948	9,852	96	0.98	29,135	30,752	(1,617)	(5.26)
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	1.61	1.59		0.02	1.59	1.75		(0.16)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 121,164 ล้านบาท

– **เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพและการปรับโครงสร้างหนี้**

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 87,682 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.07 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 83,532 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.06 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

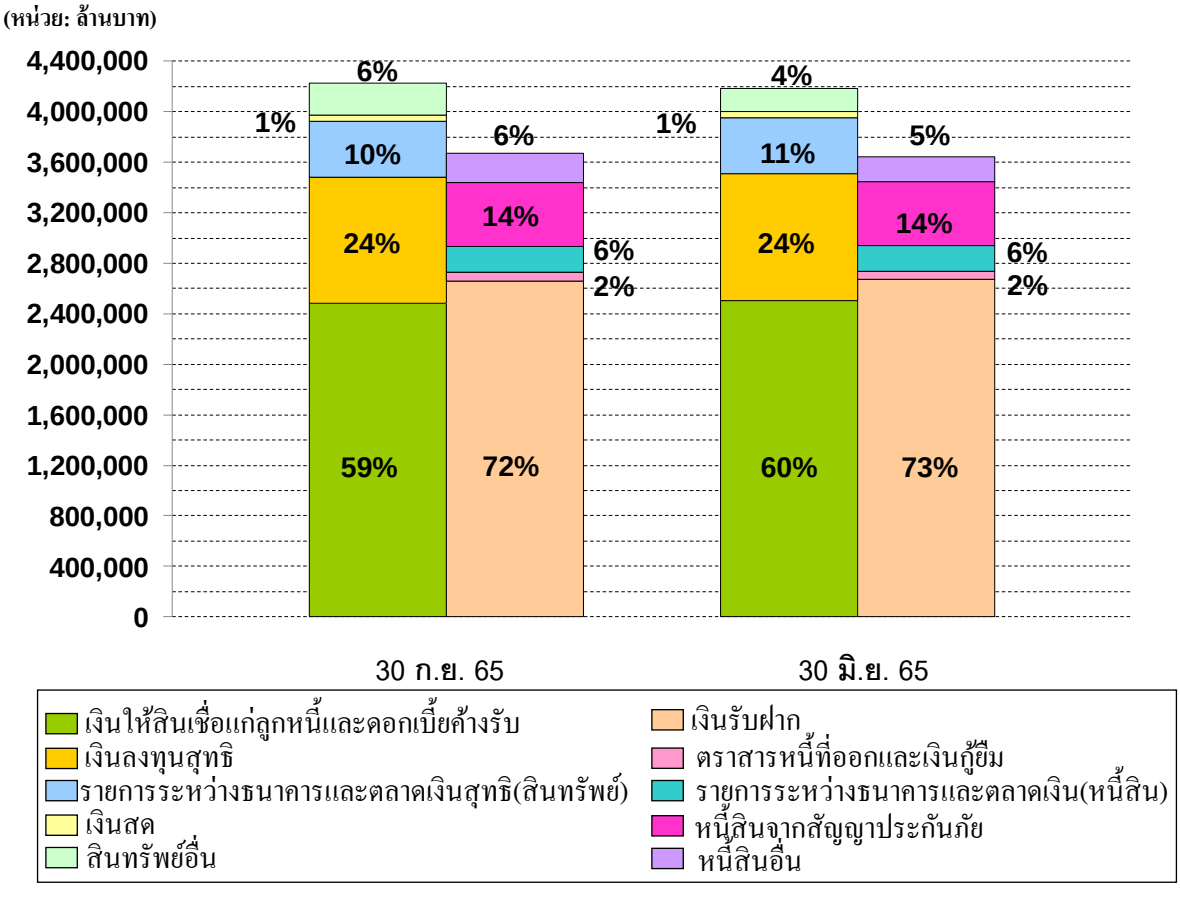
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่	30 ก.ย. 2565	30 มิ.ย. 2565
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	87,682	109,972
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.07	3.80
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร	83,532	106,192
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.06	3.82

ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 45,581 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.08 ของสินทรัพย์รวม

4.2 ฐานะทางการเงิน

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

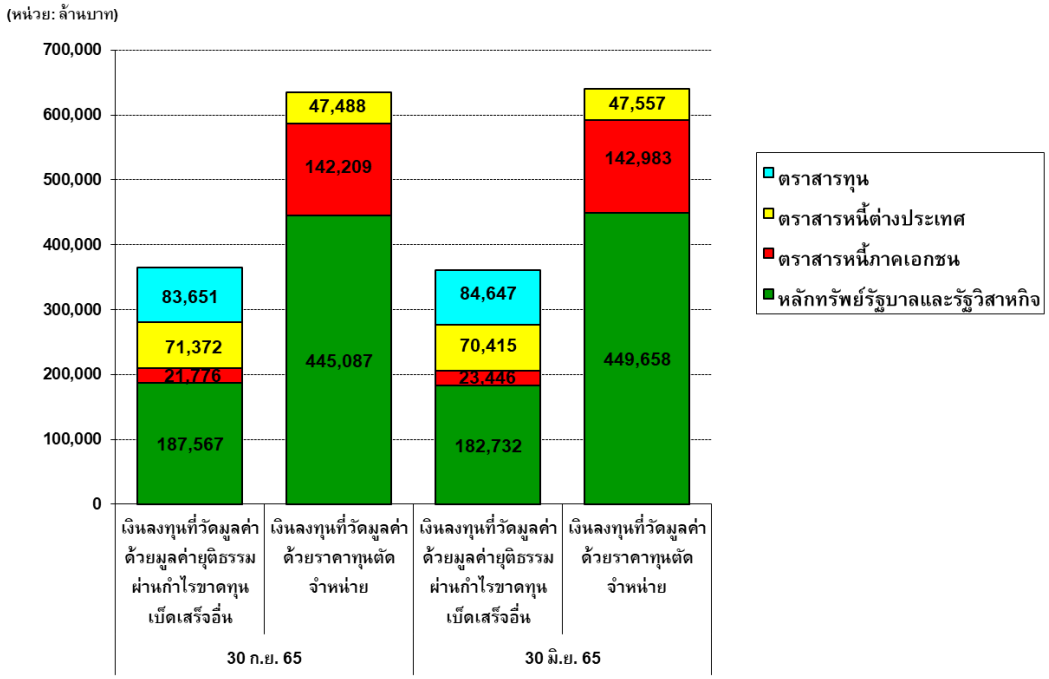


❑ สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2565 มีจำนวน 4,229,795 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 42,016 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.00 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์อนุพันธ์ และหลักประกันตามสัญญาเครดิตซัพพอร์ทแอนเน็กซ์ ในขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ลดลง โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- สินทรัพย์อนุพันธ์ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2565 มีจำนวน 88,168 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 29,929 ล้านบาท หรือร้อยละ 51.39 และหลักประกันตามสัญญาเครดิตซัพพอร์ทแอนเน็กซ์ มี จำนวน 39,560 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 12,824 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.96 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด อาทิ อัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อนุพันธ์ต้องพิจารณาควบคู่กับหนี้สินอนุพันธ์ โดยธนาคารได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงที่สำคัญกับคู่ค้าแล้ว
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2565 มีจำนวน 2,464,277 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 25,143 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.01 ส่วนหนึ่งเกิดจากการดำเนินการเชิงรุกในการดูแลลูกค้าและความร่วมมือกับพันธมิตรที่มีความเชี่ยวชาญเพื่อยกระดับการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้ดียิ่งขึ้น

เงินลงทุนในหลักทรัพย์



❑ หนี้สินและส่วนของเจ้าของ

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2565 มีจำนวน 3,672,187 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 29,373 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.81 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของหนี้สินอนุพันธ์ ในขณะที่เงินรับฝากลดลง โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- หนี้สินอนุพันธ์ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2565 มีจำนวน 100,210 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 36,615 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.58 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด อาทิ อัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินอนุพันธ์ต้องพิจารณาควบคู่กับสินทรัพย์อนุพันธ์ โดยธนาคารได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงที่สำคัญกับคู่ค้าแล้ว
- เงินรับฝาก ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2565 มีจำนวน 2,659,896 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 11,640 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.44 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์ ในขณะที่เงินรับฝากประจำเพิ่มขึ้น

ทั้งนี้ ส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2565 มีจำนวน 500,247 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,284 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.31 จาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน โดยส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในไตรมาสที่ 3 ปี 2565 จำนวน 10,574 ล้านบาท

❑ ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 3,672,187 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 557,608 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) จำนวน 500,247 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) เท่ากับ 7.34 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีจำนวน 2,659,896 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.88 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมนั้น มีสัดส่วนร้อยละ 4.82 และร้อยละ 1.62 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีจำนวน 2,464,277 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 92.65 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

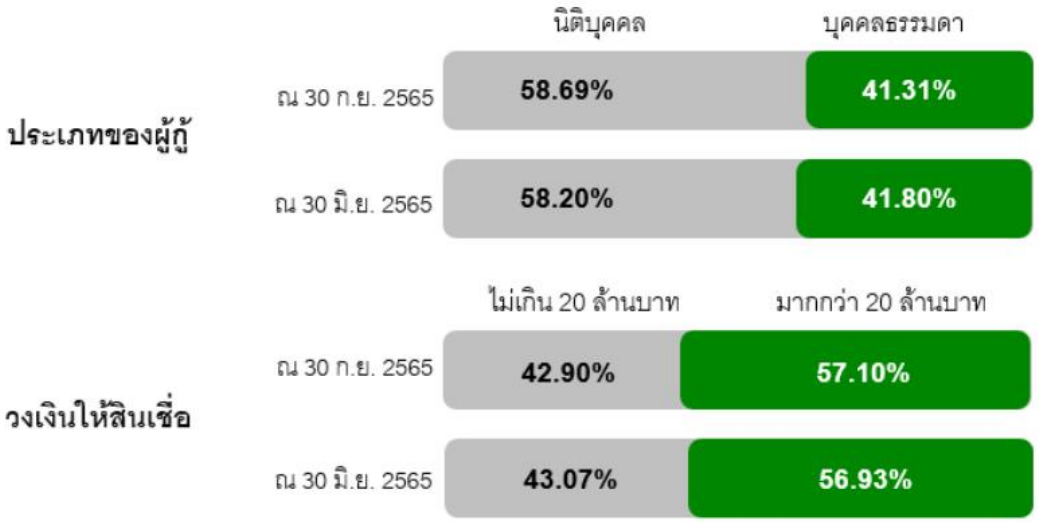
4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

❑ เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อ ตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 2,464,277 ล้านบาท ลดลงจำนวน 25,143 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.01 จากยอดสินเชื่อจำนวน 2,489,420 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

เงินให้สินเชื่อตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ส่วนใหญ่เป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล คิดเป็นร้อยละ 58.69 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และหากพิจารณาตามวงเงินให้สินเชื่อ ลูกค้าที่มีวงเงินกู้ยืมมากกว่า 20 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.10 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทผู้กู้ และวงเงินให้สินเชื่อ



เงินให้สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 ก.ย. 2565		30 มิ.ย. 2565	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ[1)]	กลุ่มลูกค้าบุคคล[2)]	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ[1)]	กลุ่มลูกค้าบุคคล[2)]
เงินให้สินเชื่อ	1,653,947	691,109	1,675,407	698,614

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

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

เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบรรษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2565 ปรับตัวลดลง 21,460 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.28 จากไตรมาสก่อน

สินเชื่อธุรกิจบรรษัทยังคงขยายตัวได้ดีจากสินเชื่อระยะยาว ในหมวดอุตสาหกรรมค้าปลีก อุตสาหกรรมยานยนต์และอะไหล่ และอุตสาหกรรมแฟชั่น

สินเชื่อกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ หดตัวลงเล็กน้อย ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลของนโยบายการบริหารจัดการหนี้ของธนาคารผ่านการขายหนี้ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ธนาคารร่วมทุน

ธนาคารยังคงนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเพื่อให้ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้าภายใต้การกำหนดราคาตามความเสี่ยงแต่ละราย และเพิ่มช่องทางสมัครสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเพื่อเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงสินเชื่อ นอกจากนี้ ยังได้นำข้อมูลธุรกรรมอื่นมาร่วมประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เพื่อให้ธนาคารสามารถพิจารณาสินเชื่อให้กับลูกค้าที่มีศักยภาพแต่มีข้อจำกัดด้านการเงินให้ได้รับโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนมากขึ้น

เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล

สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2565 ปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อน จำนวน 7,505 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.07 อันเป็นผลจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ชะลอตัวตามยอดสินเชื่อใหม่ที่ลดลงเนื่องจากการแข่งขันทางการตลาดและการขายหนี้เสียให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ธนาคารร่วมทุนซึ่งเป็นไปตามนโยบายการบริหารจัดการหนี้อย่างมีประสิทธิภาพของธนาคาร อย่างไรก็ตาม สินเชื่อบัตรเครดิตยังคงมีการใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง และสินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวต่อเนื่องจากการสมัครสินเชื่อด้วยตนเองผ่าน K PLUS และการใช้ข้อมูล (Data Analytic) ในการวิเคราะห์สถานะของลูกค้าในทุกมิติ ซึ่งส่งผลให้ธนาคารสามารถนำเสนอสินเชื่อได้อย่างเหมาะสมและขยายฐานการเข้าถึงลูกค้าจำนวนมาก

❑ เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	สัดส่วน	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
	(ร้อยละ)	30 ก.ย. 2565	30 มิ.ย. 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	**100.00**	**2,659,896**	**2,671,536**	**(11,640)**	**(0.44)**
เงินรับฝากกระแสรายวัน	5.63	149,816	145,963	3,853	2.64
เงินรับฝากออมทรัพย์	76.86	2,044,472	2,081,059	(36,587)	(1.76)
เงินรับฝากประจำ	17.51	465,608	444,514	21,094	4.75

การแข่งขันด้านเงินรับฝากของธนาคารพาณิชย์ในไตรมาสที่ 3 ปี 2565 ยังอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ยังคงเพียงพอรองรับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 ในไตรมาสนี้ และมีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นอีกในปีนี้ ซึ่งอาจส่งผลให้ระดับการแข่งขันด้านเงินรับฝากในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีนี้ทยอยปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น จากการบริหารจัดการต้นทุนเงินรับฝากของธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ดี ธนาคารยังคงดำเนินกลยุทธ์รักษาสภาพคล่องของธนาคาร ด้วยการบริหารจัดการต้นทุนเงินรับฝากให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสามารถแข่งขันในตลาดได้ รวมทั้งมีการกระจายพอร์ตเงินรับฝากจากลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างสมดุล เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธนาคารแห่งความยั่งยืน และการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง

โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารได้ยกระดับจุดบริการ KBank Service ให้มีบทบาทในการขยายฐานลูกค้ารายใหม่ให้แก่ธนาคาร นอกเหนือจากช่วยลดปริมาณธุรกรรมที่สาขาหลัก โดยร่วมกับตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ผู้ให้บริการยืนยันตัวตนในการเปิดบัญชีและรับฝากเงิน ออกแคมเปญมอบคูปองอิเล็กทรอนิกส์ให้กับลูกค้าที่เปิดบัญชีเงินฝาก K-eSavings และยืนยันตัวตนผ่านตัวแทนธนาคาร รวมทั้งได้พัฒนากระบวนการยืนยันตัวตนด้วย Dip Chip ผ่านช่องทาง MAKE by KBank เพื่อขยายฐานลูกค้าใหม่ของผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก K-eSavings โดยไม่จำเป็นต้องเป็นลูกค้า K PLUS มาก่อน ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงสานต่อการสร้างการรับรู้แก่ลูกค้าคนรุ่นใหม่ อาทิ กลุ่ม Gen Z ในการเปิดบัญชีเงินฝากได้อย่างง่ายดายบน K PLUS เพื่อให้ลูกค้าใช้เป็นเครื่องมือบริหารการใช้จ่ายและการออมในชีวิตประจำวัน

นอกจากนี้ ธนาคารได้วางแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวมให้มีความเหมาะสมกับสภาวะความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน รวมถึงเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้แก่ลูกค้า เพื่อตอบโจทย์ผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝากภายใต้ความเสี่ยงต่ำ โดยเสนอการพักเงินในกองทุนรวมตราสารหนี้ เช่น กองทุนเปิดเค เอสเอฟ (K-SF) และกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีการกำหนดอายุโครงการ (Term Fund) ซึ่งมีผลตอบรับดีจากนักลงทุนด้วยเม็ดเงินลงทุนมากกว่า 30,000 ล้านบาทในไตรมาสนี้

4.4 การบริหารเงิน

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2565 อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนอยู่ที่ระดับร้อยละ 0.62 ต่อปี ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ระดับเฉลี่ยร้อยละ 0.47 ต่อปี อันเป็นทิศทางเดียวกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.50 ต่อปีในไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 1.00 ต่อปี ตามมติคณะกรรมการนโยบายการเงินที่ให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง ในการประชุมเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2565 และ 28 กันยายน 2565 โดยปรับขึ้นครั้งละร้อยละ 0.25 ต่อปี

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุนที่คำนึงถึงการดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่เป็นเป้าหมายหลัก โดยกำหนดกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ ความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนแนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อรับมือกับปัญหาเงินเฟ้อที่เร่งตัวขึ้นภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงเปราะบางและฟื้นตัวได้ไม่เต็มที่

รายได้หลักจากการบริหารเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน (สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ไตรมาสที่ 3 ปี 2565	ไตรมาสที่ 2 ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
				เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ[1)]					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน[2)]	30.30	620	479	141	29.44
เงินลงทุน	69.70	1,426	1,436	(10)	(0.70)
รวม	100.00	2,046	1,915	131	6.84

หมายเหตุ: [1)] เป็นตัวเลขในเชิงการจัดการ

[2)] รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยรับในไตรมาสที่ 3 ปี 2565 เป็นจำนวนรวม 2,046 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 131 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.84 โดยมีสาเหตุหลักจากทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น

4.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย[1)]

ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2565 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 518,933 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 465,276 ล้านบาท (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวน 437,959 ล้านบาท) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 53,657 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 19.19 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 17.21 (อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับร้อยละ 16.20) ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.50 และร้อยละ 8.00 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง[1)]

- **กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย[2)]**

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม[3)] ตามที่ ธปท. กำหนด	30 ก.ย. 2565	30 มิ.ย. 2565	31 มี.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	30 ก.ย. 2564
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	17.21	16.39	16.35	16.49	16.53
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	*8.00*	*16.20*	*15.38*	*15.31*	*15.46*	*15.49*
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	1.98	1.98	1.99	2.28	2.29
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	19.19	18.37	18.34	18.77	18.82

- **งบการเงินเฉพาะธนาคาร**

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม[3)] ตามที่ ธปท. กำหนด	30 ก.ย. 2565	30 มิ.ย. 2565	31 มี.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	30 ก.ย. 2564
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	16.14	15.26	15.33	15.42	15.37
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	*8.00*	*15.08*	*14.20*	*14.24*	*14.32*	*14.28*
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.08	2.08	2.11	2.41	2.42
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	18.22	17.34	17.44	17.83	17.79

หมายเหตุ: [1)] ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี

[2)] กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บบส.เพทาย และบริษัทอื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

[3)] ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย

- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เพิ่มเติมอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของอีกร้อยละ 1.00

4.6 อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2565 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรทติ้งส์ (Fitch Ratings) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2565

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

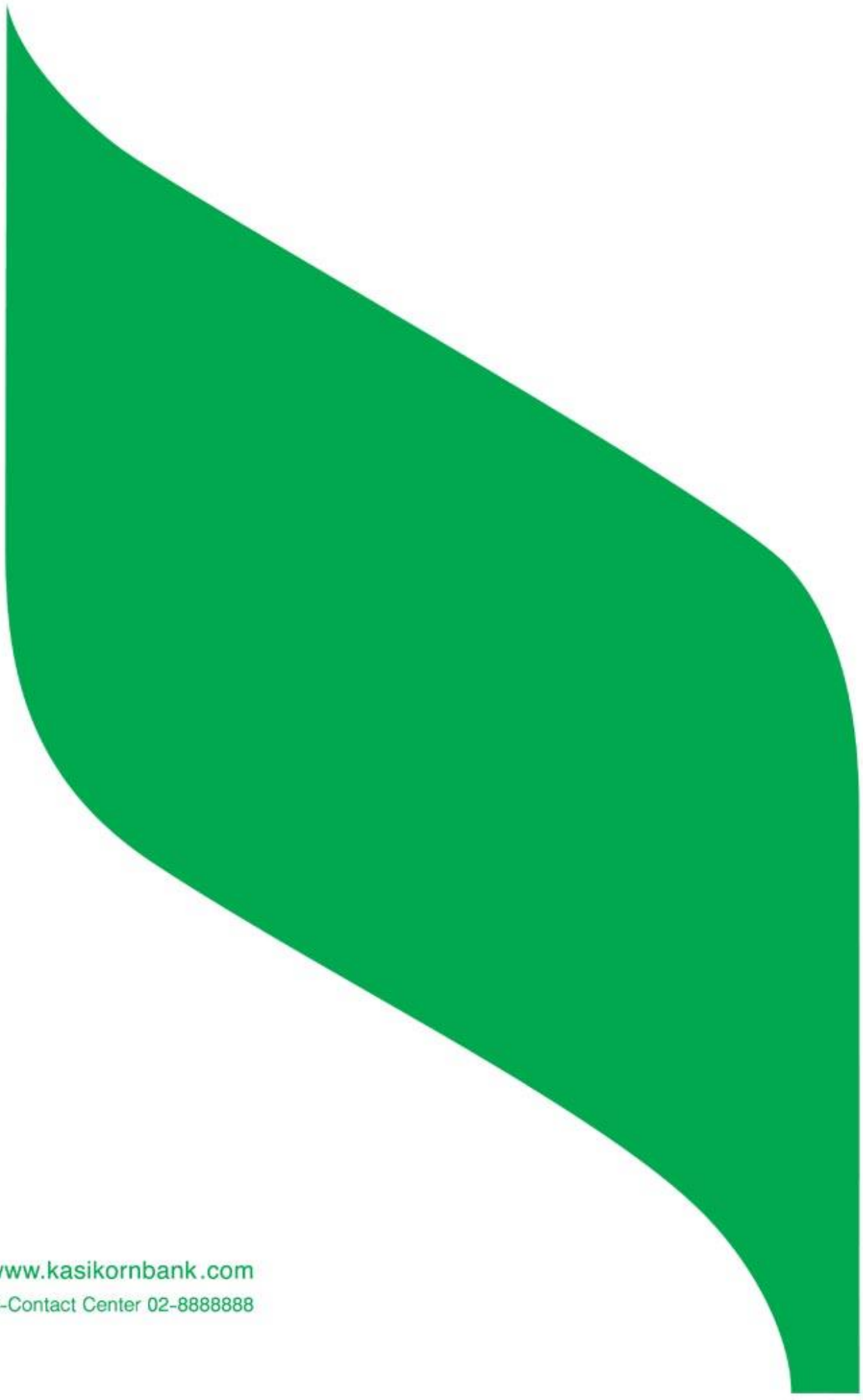
อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	30 ก.ย. 2565
มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส [1)]	
<u>สกุลเงินต่างประเทศ</u>	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว – ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	Baa1
- เงินฝาก	Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	A3
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa3
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	P-2
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)	baa1
<u>สกุลเงินในประเทศ</u>	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - เงินฝาก	Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	A3
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	P-2
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ [1)]	
<u>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</u>	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB
บัตรเงินฝากระยะยาว	BBB
ระยะสั้น	A-2
บัตรเงินฝากระยะสั้น	A-2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)	BBB
ฟิทช์ เรทติ้งส์ [1)]	
<u>อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)</u>	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB
ระยะสั้น	F2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+
สนับสนุนจากรัฐบาล	bbb
<u>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</u>	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	AA-(tha)

หมายเหตุ: [1)] อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่น่าลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรทติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่น่าลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรทติ้งส์ ได้แก่ ระดับตั้งแต่ P-3 A-3 และ F3 ตามลำดับ

Disclaimer

บทความบางบทความที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้เป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statement) เกี่ยวกับฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ซึ่งธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยอาศัยสมมติฐานหลายประการ รวมทั้งอาศัยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ ที่ได้มาจากแหล่งข้อมูลภายนอกเท่าที่มีอยู่ ณ วันที่ที่บทความดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้น บทความที่มีคำ "คาดว่า" "เชื่อว่า" "ประมาณว่า" เป็นต้น และข้อความอื่นในทำนองเดียวกันนั้น จัดเป็นบทความคาดการณ์ในอนาคตซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอนาคตต่าง ๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่เพียง การเปลี่ยนแปลงในภาวะเศรษฐกิจ การเมือง หรือกฎระเบียบระดับโลกหรือระดับประเทศ ดังนั้น ผู้อ่านหรือผู้รับข้อมูลจึงต้องศึกษาบทความด้วยความระมัดระวังและใช้วิจารณญาณของตนเอง รวมทั้งพิจารณาข้อเท็จจริง/ข้อมูลที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปให้รอบคอบก่อนการตัดสินใจลงทุนหรือเข้าทำธุรกรรม



www.kasikornbank.com

K-Contact Center 02-8888888