



คำอธิบายและการวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



บริการทุกระดับประทับใจ

บทสรุปผู้บริหารของรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

ภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาส 1 ปี 2566 ยังเผชิญข้อจำกัดในการฟื้นตัวจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก และแรงกดดันภายในประเทศจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนการผลิต ค่าครองชีพ และปัญหาหนี้ครัวเรือน ซึ่งทำให้แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังมีความไม่แน่นอน และเพิ่มความเปราะบางให้กับลูกค้านักลงทุนที่ยังไม่อาจฟื้นตัวได้เท่าที่ควร ขณะที่อิทธิพลของภาวะโลกรวนและการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ทางการที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจ ส่งผลต่อภาพรวมการดำเนินธุรกิจของลูกค้าธนาคาร รวมถึงการดำเนินงานของธนาคารในระยะข้างหน้า

ธนาคารกสิกรไทยกำหนดทิศทางและแผนยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจตามกรอบของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน (Bank of Sustainability) ที่คำนึงถึงความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) โดยผนวกการเป็น Challenger Bank ที่มุ่งเน้นการให้บริการด้วยนวัตกรรม ร่วมกับการต่อยอดธุรกิจการธนาคารแบบดั้งเดิมที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี พฤติกรรมผู้บริโภค และสภาพแวดล้อม (Beyond Banking & Innovation) ตลอดจนผนึกความร่วมมือกับพันธมิตร เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการของธนาคารอย่างทั่วถึงและสนับสนุนความมุ่งมั่นในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้า (To Empower Every Customer's Life and Business) โดยประสานการทำงานร่วมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจสตาร์ทอัพ และพันธมิตรทางธุรกิจ ขับเคลื่อนการพัฒนาบริการที่เบ็ดเสร็จตอบโจทย์ทุกด้านของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกที่ทุกเวลา และการเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าภายใต้แบรนด์หนึ่งเดียวในชื่อธนาคารกสิกรไทย (KASIKORNBANK)

ทั้งนี้ การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ธนาคารแห่งความยั่งยืน อยู่บนรากฐานของการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการและการสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำให้มีความพร้อมรับมือกับความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตได้อย่างทันท่วงที นอกจากนี้ ยังคำนึงถึงความคาดหวังและความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 10,741 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จำนวน 7,550 ล้านบาท หรือร้อยละ 236.63 โดยเกิดจากการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) จำนวน 12,692 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 10,092 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.29 เนื่องจากในไตรมาส 4 ปี 2565 ธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับสูงตามหลักความระมัดระวังและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 156.68 อย่างไรก็ตาม ในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 ธนาคารพบว่า มีลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งที่คุณภาพหนี้มีสัญญาณความเสี่ยงถดถอย โดยธนาคารได้มีสำรองสำหรับหนี้ส่วนนี้ไว้แล้ว และอาจพิจารณาความเหมาะสมในการกันสำรองเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นอย่างใกล้ชิด

สำหรับกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ มีจำนวน 26,781 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 1,576 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.56 ซึ่งเกิดจากการลดลงของทั้งรายได้ที่มีไร้ออกเบี้ยจำนวน 1,552 บาท หรือร้อยละ 11.72 ตามการปรับมูลค่ายุติธรรม (Mark to Market) ของสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจำนวน 1,273 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.52 เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นตามการปรับเพิ่มอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่อัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.46

ด้านค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลง จำนวน 1,249 บาท หรือร้อยละ 5.93 จากการลดลงของค่าใช้จ่ายทางการตลาดซึ่งเป็นปกติตามฤดูกาล อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งเกิดจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 42.50 ใกล้เคียงกับไตรมาส 4 ปี 2565 ซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 42.60

สถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ระดับร้อยละ 18.90 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.92 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 15.94 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อันสะท้อนถึงความแข็งแกร่งและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยธนาคารมีการบริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้มีโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสม

ผลการดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยในไตรมาสแรกปีนี้ สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจตามที่มุ่งหวังสอดคล้องกับภาพรวมเศรษฐกิจ ภายใต้กรอบการดำเนินงานอย่างระมัดระวังและเท่าทันความเปลี่ยนแปลง โดยตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานการณ์แวดล้อมในระยะข้างหน้าและมีแผนรับมือผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงดูแลลูกค้าได้อย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพ อันสะท้อนได้จากรางวัลแห่งความสำเร็จและการยอมรับอย่างกว้างขวางจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ

สารบัญ

	หน้า
บทสรุปผู้บริหาร	ก
1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน	1
1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 และแนวโน้ม	1
1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์และการแข่งขัน	1
1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน	2
2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง	8
2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต	8
2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	9
2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	9
3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก	10
3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ	10
3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย	11
3.2.1 การให้บริการชำระเงิน	12
3.2.2 การให้สินเชื่อ	14
3.2.3 การลงทุนและการรับประกันภัย	14
3.2.4 การดำเนินธุรกิจในประเทศ	15
3.2.5 ช่องทางการให้บริการ	17
3.3 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ	21
3.3.1 การจัดการงานทรัพยากรบุคคล	21
3.3.2 การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	22
3.4 รางวัลเกียรติคุณ	24
4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	25
4.1 ผลการดำเนินงาน	25
4.2 ฐานะทางการเงิน	32
4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก	34
4.4 การบริหารเงิน	36
4.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย	37
4.6 อันดับความน่าเชื่อถือ	38

1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 และแนวโน้ม

เศรษฐกิจโลกยังคงเผชิญกับปัจจัยท้าทายหลายด้านในช่วงต้นปี 2566 โดยเฉพาะแรงกดดันจากอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูงกว่าระดับเป้าหมายของธนาคารกลาง ซึ่งส่งผลทำให้ธนาคารกลางหลายประเทศยังคงต้องทยอยดำเนินนโยบายการเงินแบบคุมเข้มด้วยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่อง นำโดย ธนาคารกลางสหรัฐฯ และธนาคารกลางยุโรป ประกอบกับปัญหาสถาบันการเงินในประเทศเศรษฐกิจหลัก ความยืดหยุ่นของสถานการณ์ความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครน และการแพร่ระบาดของโควิด 19 ทั้งนี้ กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ยังคงมีมุมมองที่ระมัดระวังในการประเมินปัจจัยท้าทายของเศรษฐกิจโลก และได้ปรับลดแนวโน้มอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกในปี 2566 ลงมาที่ร้อยละ 2.8 จากตัวเลขคาดการณ์เดิมที่ร้อยละ 2.9 ขณะที่อานิสงส์จากการทยอยเปิดประเทศและการดำเนินมาตรการสนับสนุนเศรษฐกิจของทางการจีน อาจช่วยหนุนการเติบโตของเศรษฐกิจจีนและบรรเทาแรงกดดันต่อแนวโน้มเศรษฐกิจโลกได้บางส่วน

สำหรับภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาส 1 ปี 2566 ยังเผชิญข้อจำกัดในการฟื้นตัว แม้มีแรงหนุนจากสัญญาณที่ดีขึ้นของภาคการท่องเที่ยวแต่ยังไม่กลับสู่ระดับในช่วงก่อนโควิด 19 ขณะที่การส่งออกสินค้ายังคงหดตัวลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน จากผลกระทบของการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าสำคัญและเศรษฐกิจโลกในภาพรวม ส่วนการใช้จ่ายของภาคเอกชนยังคงเติบโตในกรอบจำกัดด้วยผลกระทบจากการทรงตัวในระดับสูงของค่าครองชีพ หนี้ครัวเรือน ต้นทุนการผลิต ตลอดจนต้นทุนทางการเงินซึ่งเป็นทิศทางที่สอดคล้องกับการทยอยขยับสูงขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในประเทศ

สำหรับในช่วงที่เหลือของปี 2566 แม้เศรษฐกิจไทยในปี 2566 อาจเติบโตต่อเนื่องจากปี 2565 แต่คงต้องติดตามความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะผลกระทบจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของต่างประเทศ รวมถึงปัญหาสถาบันการเงินในประเทศเศรษฐกิจหลัก ซึ่งอาจเพิ่มความเสี่ยงต่อภาวะเศรษฐกิจโลกและภาคการส่งออกของไทย ส่วนทิศทางนโยบายการเงินของไทยนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยทยอยขยับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 เพื่อสกัดแรงกดดันเงินเฟ้อ

1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์และการแข่งขัน

ภาพรวมผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศในไตรมาสแรกของปี 2566 มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนและไตรมาสก่อนหน้า โดยเมื่อเทียบกับไตรมาสสุดท้ายของปี 2565 กำไรสุทธิขยับขึ้นจากการปรับตัวลงของค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานซึ่งเป็นไปตามปัจจัยด้านฤดูกาล ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิทรงตัวใกล้เคียงกับระดับไตรมาสก่อนหน้า โดยได้รับแรงหนุนจากการทยอยฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิชะลอลง แม้ว่าอัตราผลตอบแทนจากการปล่อยสินเชื่อปรับตัวเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ แต่ในไตรมาสนี้ก็มีผลของการเริ่มขยับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและการปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (FIDF) สู่อัตราปกติด้วยเช่นกัน

สำหรับในด้านคุณภาพสินทรัพย์นั้น อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ปรับตัวลงตามการเร่งจัดการปัญหาคุณภาพหนี้ในเชิงรุกและการเร่งปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งยังคงตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตฯ อย่างรอบคอบและระมัดระวัง เนื่องจากยังต้องติดตามสถานการณ์ลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง และความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้าอย่างใกล้ชิด

ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2566 ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ 17 แห่ง มียอดคงค้างเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบีย้ค้างรับสุทธิรวมกันอยู่ที่ 13.809 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.49 จาก ณ สิ้นปี 2565 และเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.23 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน โดยเป็นผลมาจากการทยอยชำระคืนสินเชื่อทั้งในส่วนของสินเชื่อภาครัฐและภาคเอกชน ขณะที่ยอดคงค้างของเงินรับฝากอยู่ที่ 15.905 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 0.27 จาก ณ สิ้นปี 2565 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.18 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นการเติบโตในส่วนของเงินฝากประจำ หลังจากที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยในประเทศทยอยเป็นทิศทางขาขึ้น

สำหรับแนวโน้มในปี 2566 นั้น ภาพรวมของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังเป็นการฟื้นตัวแบบระมัดระวัง แม้รายได้จากธุรกิจหลักจะทยอยฟื้นตัวขึ้น ทั้งในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ แต่ความไม่แน่นอนของทิศทางกิจกรรมทางเศรษฐกิจซึ่งยังคงอ่อนไหวท่ามกลางความเสี่ยงหลายด้าน อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ยังคงต้องดูแลประเด็นคุณภาพของลูกหนี้อย่างใกล้ชิด และพิจารณาระดับการตั้งสำรองฯ อย่างรอบคอบและระมัดระวัง ควบคู่ไปกับการเตรียมรับมือกับกฎเกณฑ์ที่จะทยอยปรับเปลี่ยนตามการเปลี่ยนแปลงภูมิทัศน์ของระบบการเงินไทย

1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

กฎเกณฑ์และกฎหมายที่สำคัญซึ่งอาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย สรุปได้ดังนี้

- **กฎกระทรวงกำหนดค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมสำหรับการโอนและการจำนองจากการซื้อขายห้องชุด เพื่อสนับสนุนและบรรเทาภาระให้แก่ประชาชนที่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง พ.ศ. 2565**

ราชกิจจานุเบกษาลงประกาศเมื่อวันที่ 3 มกราคม 2566 กำหนดค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ห้องชุด ร้อยละ 1 และค่าธรรมเนียมการจำนองห้องชุดในคราวเดียวกัน ร้อยละ 0.01 สำหรับบุคคลธรรมดาสัญชาติไทยซึ่งซื้อขายห้องชุดที่จดทะเบียนนิติบุคคลอาคารชุดตามกฎหมายว่าด้วยอาคารชุด โดยมีราคาซื้อขายและราคาประเมินทุนทรัพย์ไม่เกิน 3 ล้านบาท และวงเงินจำนองไม่เกิน 3 ล้านบาท ทั้งนี้ เฉพาะกรณีการจดทะเบียนที่ดำเนินการภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2566

- **หลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและด้านกลไกการควบคุมภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกประกาศจำนวน 6 ฉบับ ปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและด้านกลไกการควบคุมภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้มีการดำเนินงานภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี สนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืน และรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคต รวมทั้งคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วนและรอบด้าน โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 1/2566 ว่าด้วยหลักธรรมาภิบาล: กำหนดหลักเกณฑ์คุณสมบัติและการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ บทบาทหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง รวมถึงกลไกการควบคุมภายในที่ทำให้องค์กรบรรลุเป้าหมายตามนโยบายที่กำหนด

2. ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 2/2566 ว่าด้วยบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการ: กำหนดบทบาทหน้าที่โดยยึดถือหลักการ (Principle-Based) ที่คณะกรรมการต้องดำเนินการ เกี่ยวกับการกำหนดทิศทาง เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และนโยบายที่สำคัญ
3. ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 3/2566 ว่าด้วยบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง: กำหนดบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ บทบาทหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการมีบทบาทในองค์กรอื่นของผู้บริหารระดับสูง เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กร
4. ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 4/2566 ว่าด้วยกลไกการกำกับดูแลกิจการ: กำหนดพื้นฐานของการบริหารจัดการภายในองค์กรใน เกี่ยวกับการรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง โครงสร้างค่าตอบแทน การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาล
5. ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 5/2566 ว่าด้วยการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance): กำหนดบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ให้ปฏิบัติหน้าที่ในเชิงรุกและทำหน้าที่เสมือนเป็นที่ปรึกษากลยุทธ์ทางธุรกิจมากขึ้น เพื่อสนับสนุนให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน
6. ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 6/2566 ว่าด้วยการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit): กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ให้มีบทบาทหน้าที่ในเชิงรุก และมีการพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้สอดคล้องและทันต่อการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

- **การดำเนินธุรกิจสถาบันการเงินโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ**

ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกแนวนโยบาย เรื่อง การดำเนินธุรกิจสถาบันการเงินโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2566 เพื่อให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินนำไปผนวกเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงาน และเป็นแนวทางในการประเมินโอกาสและความเสี่ยงทางธุรกิจ ตลอดจนการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินด้านสิ่งแวดล้อมที่สนับสนุนการปรับตัวของภาคธุรกิจอย่างเป็นรูปธรรม ดังสรุปสาระสำคัญของกรอบการดำเนินงานสำคัญ 4 ด้าน ดังนี้

1. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ (Governance): ให้คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่กำหนดทิศทางกลยุทธ์ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite) และนโยบายที่สำคัญ ขณะที่ผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่กำกับให้มีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ บริหารจัดการโอกาสและความเสี่ยง กำหนดโครงสร้างความรับผิดชอบและจัดสรรทรัพยากรให้รองรับการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม
2. การกำหนดกลยุทธ์ (Strategy): ให้ผนวกปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมกับกระบวนการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์ โดยมีการประเมินผลแผนการดำเนินงานตามเป้าหมายและตัวชี้วัดความสำเร็จที่กำหนด ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ยังต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อจูงใจให้ลูกค้าปรับกระบวนการดำเนินธุรกิจให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
3. การบริหารความเสี่ยง (Risk Management): ให้นำความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมรวมเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Risk Culture) โดยมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงตามหลักการการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) รวมถึงมีนโยบายและกระบวนการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมต่อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างเป็นประจำทั้งในระดับธุรกรรม (Transaction) และภาพรวม (Portfolio)

4. การเปิดเผยข้อมูล: กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน การบริหารจัดการโอกาสและความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม ตัวชี้วัดและเป้าหมาย
ด้านสิ่งแวดล้อม

- **พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการเกี่ยวกับระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัลที่ต้องได้รับใบอนุญาต พ.ศ. 2565**

ราชกิจจานุเบกษาลงประกาศเมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2565 และมีผลบังคับใช้วันที่ 21 มิถุนายน 2566 เพื่อ
ควบคุมดูแลให้การประกอบธุรกิจบริการเกี่ยวกับการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล (Digital ID) เป็นไปตาม
มาตรฐานสากล โดยมีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบและข้อมูลของผู้ใช้บริการ และมีการคุ้มครองผู้ให้บริการ
ดังสรุปสาระสำคัญต่อไปนี้

1. ธุรกิจบริการเกี่ยวกับระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล 4 ประเภท เป็นบริการที่ต้องได้รับอนุญาต
จากคณะกรรมการพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านสำนักงานธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ บริการ
พิสูจน์ตัวตน (Identity Proofing Service) บริการยืนยันตัวตน (Authentication Service) บริการออกและ
บริหารจัดการสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตน (Authenticator Management Service) และบริการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อ
การพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล (Digital ID Platform Service)
2. กำหนดคุณสมบัติและหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจ เช่น ลักษณะต้องห้ามของกรรมการ ทุนจดทะเบียนของ
นิติบุคคล เป็นต้น และกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจ ให้ครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้
 - 2.1 มาตรการบริหารและการจัดการความเสี่ยง (Risk Management)
 - 2.2 มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบ (IT Security)
 - 2.3 มาตรการควบคุมดูแลและป้องกันการทุจริตหรือการฉ้อโกงจากการใช้งานระบบ (Fraud Control)
 - 2.4 มาตรฐานการให้บริการซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการให้บริการ (Functional & Role Requirement)
 - 2.5 การคุ้มครองผู้ให้บริการ และมาตรการบรรเทาความเสียหายและการชดเชยหรือเยียวยาผู้ให้บริการ (Consumer Protection)
 - 2.6 การให้บริการจากบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องกับระบบการให้บริการ (Third Party Management)
 - 2.7 การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Control)
3. การเลิกประกอบธุรกิจ หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาต ไม่กระทบต่อผลการพิสูจน์และยืนยันตัวตนผ่านระบบการ
พิสูจน์และยืนยันตัวตนที่ได้กระทำไปแล้วก่อนการเลิกประกอบธุรกิจ หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาต

- **พระราชกฤษฎีกาการประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่ต้องแจ้งให้ทราบ พ.ศ. 2565**

ราชกิจจานุเบกษาลงประกาศเมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2565 และเริ่มมีผลบังคับใช้วันที่ 20 สิงหาคม 2566 โดย
กำหนดหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มดิจิทัล และกำหนดแนวทางการควบคุมดูแลโดยมีกลไกความ
ร่วมมือระหว่างหน่วยงานของรัฐและการเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดทำแนวปฏิบัติที่ดี ซึ่ง
ครอบคลุมการพิสูจน์และยืนยันตัวตนของผู้ใช้บริการที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริการ ตลอดจนกำหนดมาตรการ
บรรเทาความเสียหายและการชดเชยหรือเยียวยาผู้ได้รับความเสียหายจากการประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มดิจิทัล ทั้งนี้

เพื่อคุ้มครองผู้ใช้บริการแพลตฟอร์มดิจิทัล รักษาความมั่นคงทางการเงินและส่งเสริมความเชื่อมั่นของการพาณิชย์ ดังสรุปสาระสำคัญต่อไปนี้

1. กำหนดลักษณะแพลตฟอร์มดิจิทัลที่อยู่ภายใต้กฎหมายนี้ ต้องแจ้งให้สำนักงานธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ทราบก่อนการประกอบธุรกิจ และมีหน้าที่ต้องแจ้งข้อมูลและหลักฐานตามแบบและหัวข้อที่กำหนดเป็นประจำทุกปี ภายใน 60 วันนับแต่วันสิ้นปีบัญชี ได้แก่ แพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้ มีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายจากการให้บริการในราชอาณาจักรเกิน 50 ล้านบาทต่อปี หรือมีจำนวนผู้ใช้บริการในราชอาณาจักรเกิน 5,000 รายต่อเดือน หรือเป็นแพลตฟอร์มดิจิทัลนอกราชอาณาจักรที่ให้บริการแก่ผู้ใช้บริการในราชอาณาจักร โดยมีการแสดงผลทั้งหมดหรือบางส่วนด้วยภาษาไทย หรือชำระเงินด้วยสกุลเงินบาท หรือจดทะเบียนใช้ชื่อโดเมน “.th” หรือ “.ไทย” เป็นต้น ทั้งนี้ ข้อมูลที่ต้องแจ้งก่อนการประกอบธุรกิจ ได้แก่ ข้อมูลผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ข้อมูลบริการแพลตฟอร์มดิจิทัล ข้อมูลผู้ใช้บริการ เรื่องร้องเรียนมากที่สุด 5 อันดับแรก ข้อมูลผู้ประสานงานในราชอาณาจักร (กรณีผู้ประกอบการอยู่นอกราชอาณาจักร) และคำยินยอมให้สำนักงานเข้าถึงข้อมูลตามที่ได้แจ้ง

สำหรับบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลซึ่งไม่มีลักษณะดังกล่าว ให้แจ้งสำนักงานทราบก่อนการประกอบธุรกิจตามรายการโดยย่อแทน และแจ้งข้อมูลตามแบบและหัวข้อที่กำหนดเป็นประจำทุกปี

2. กำหนดลักษณะแพลตฟอร์มดิจิทัลที่ต้องแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบเกี่ยวกับข้อตกลงการใช้บริการ (Terms & Conditions: T&C) ก่อนหรือขณะใช้บริการ และต้องจัดทำรายงานการดำเนินการดังกล่าวทุกปีตามแบบที่สำนักงานประกาศกำหนด ได้แก่ แพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้ มีการเรียกเก็บค่าบริการจากผู้ให้บริการ เป็นสื่อกลางในการเสนอสินค้าหรือบริการแก่ผู้บริโภค ผู้ประกอบการ มีสัญญากับผู้ประกอบการในการเสนอสินค้าหรือบริการแก่ผู้บริโภค และบริการสืบค้นแหล่งที่ตั้งของข้อมูลคอมพิวเตอร์ (Search Engine)

สำหรับข้อตกลงการใช้บริการ (T&C) ที่ต้องประกาศให้ผู้ใช้บริการรับทราบ ประกอบด้วย

- (1) เงื่อนไขการให้บริการ ระบุ/หยุดให้บริการ การคิดค่าบริการ
 - (2) หลักเกณฑ์การจัดอันดับ/แนะนำรายการสินค้าหรือบริการ
 - (3) หลักเกณฑ์การนำเสนอโฆษณาสินค้าหรือบริการ
 - (4) หลักเกณฑ์การประเมินความพึงพอใจและการแสดงความคิดเห็น
 - (5) การเข้าถึงและการใช้งานข้อมูลที่ได้รับจากการให้บริการแพลตฟอร์มดิจิทัล
 - (6) ช่องทางการให้ความช่วยเหลือ กระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียน และการระงับข้อพิพาท รวมทั้งกรอบระยะเวลาในการดำเนินการ
 - (7) การจัดระดับการนำเสนอสินค้าบริการ หรือเนื้อหาที่เหมาะสมต่อผู้ใช้บริการแต่ละกลุ่ม
 - (8) การดำเนินการต่อสินค้า บริการ หรือเนื้อหาที่เข้าข่ายผิดกฎหมาย
3. กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยง สำหรับแพลตฟอร์มดิจิทัลขนาดใหญ่และแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีลักษณะเฉพาะ รวมทั้งกำหนดให้ต้องยื่นรายงานการดำเนินการด้านการจัดการความเสี่ยงเป็นประจำทุกปีตามแบบที่สำนักงานประกาศกำหนด ดังนี้
 - (1) บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลขนาดใหญ่: มีมาตรการบริหารความเสี่ยง มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบ การจัดการภาวะวิกฤต การแต่งตั้งเจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย การตรวจสอบโดยผู้ตรวจประเมินภายนอก และการดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการกำหนด

- (2) บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีลักษณะเฉพาะ: มีมาตรการบริหารความเสี่ยง และการดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการกำหนด และเมื่อการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อตกลงการใช้บริการ (T&C) ต้องรับฟังความคิดเห็นจากผู้ใช้บริการโดยมีระยะเวลาการรับฟังความคิดเห็นอย่างน้อย 15 วัน และต้องแจ้งให้สำนักงานทราบ
- (3) บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลซึ่งมีผลกระทบต่อความมั่นคงของรัฐ: มีมาตรการบริหารความเสี่ยง และการดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการร่วม

● **พระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566**

ราชกิจจานุเบกษาลงประกาศเมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2566 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2566 เป็นต้นไป มีสาระสำคัญในการกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามการหลอกลวงประชาชนผ่านอุปกรณ์เทคโนโลยีต่าง ๆ ซึ่งเป็นความจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาความปลอดภัยต่อทรัพย์สินของประชาชน และรักษาความมั่นคงในระบบเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ สรุปได้ดังนี้

1. การเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูล: ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีหรืออาจมีการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ให้ธนาคารมีหน้าที่เปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีและธุรกรรมของลูกค้าที่เกี่ยวข้องในระหว่างสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินนั้นผ่านระบบที่หน่วยงานรัฐตามกฎหมายฉบับนี้เห็นชอบ
ทั้งนี้ การเปิดเผย การแลกเปลี่ยน การเข้าถึง ตลอดจนการเก็บ การรวบรวมหรือการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลตามกฎหมายฉบับนี้ไม่อยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล แต่ผู้ได้รับหรือครอบครองข้อมูลจะเปิดเผยให้บุคคลอื่นซึ่งไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องทราบมิได้
2. การระงับการทำธุรกรรม:
 - 2.1 ในกรณีที่ธนาคารพบเหตุอันควรสงสัยเอง หรือได้รับข้อมูลจากระบบว่าบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ใดถูกใช้หรืออาจถูกใช้ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยีหรือการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมทั้งกรณีที่ธนาคารได้รับแจ้งเหตุจากเจ้าพนักงานผู้มีอำนาจดำเนินคดีอาญาหรือเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ให้ธนาคารมีหน้าที่ระงับการทำธุรกรรม และแจ้งสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจที่รับโอนถัดไป พร้อมทั้งนำข้อมูลเข้าสู่ระบบเพื่อให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบการธุรกิจผู้รับโอนทุกทอดทราบ และระงับการทำธุรกรรมดังกล่าวไว้ทันทีเป็นการชั่วคราวไม่เกิน 7 วันนับแต่วันที่พบเหตุอันควรสงสัยหรือได้รับแจ้ง (แล้วแต่กรณี) เพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริง และแจ้งให้เจ้าพนักงานผู้มีอำนาจดำเนินคดีอาญาหรือเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ดำเนินการตรวจสอบ โดยหากปรากฏพยานหลักฐานในการกระทำความผิด ผู้มีอำนาจดำเนินคดีอาญาหรือเลขาธิการคณะกรรมการ ปปง. จะดำเนินการตามกฎหมายภายใน 7 วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งการระงับการทำธุรกรรม แต่หากไม่ปรากฏพยานหลักฐานในการกระทำความผิด ให้แจ้งผลการตรวจสอบให้ธนาคารทราบเพื่อยกเลิกการระงับการทำธุรกรรมต่อไป
 - 2.2 ในกรณีที่ธนาคารได้รับแจ้งจากผู้เสียหายว่าได้มีการทำธุรกรรมโดยบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์และเข้าข่ายเกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ธนาคารมีหน้าที่ระงับการทำธุรกรรมนั้นไว้ชั่วคราว พร้อมทั้งนำข้อมูลเข้าสู่ระบบเพื่อให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบการธุรกิจผู้รับโอนทุกทอดทราบและระงับการทำธุรกรรมดังกล่าวไว้ทันที และแจ้งให้ผู้เสียหายไปร้องทุกข์ต่อพนักงาน

สอบสวนภายใน 72 ชั่วโมง ทั้งนี้ เมื่อมีการร้องทุกข์แล้ว พนักงานสอบสวนจะแจ้งให้ธนาคารทราบ และพนักงานสอบสวนจะพิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากและบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว ภายใน 7 วันนับแต่วันที่พนักงานสอบสวนได้รับแจ้งความร้องทุกข์ โดยหากไม่มีคำสั่งให้ระงับธุรกรรมไว้ต่อไปภายในระยะเวลาดังกล่าว ให้ธนาคารยกเลิกการระงับการทำธุรกรรมนั้น

2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 เศรษฐกิจไทยอยู่ในเส้นทางการทยอยฟื้นตัวหลังผ่านพ้นมาตรการควบคุมโรคระบาด นำโดยภาคการท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงเศรษฐกิจโลกที่สูง ทั้งจากความยืดหยุ่นของสถานการณ์ความขัดแย้งระหว่างรัสเซียกับยูเครน ปัญหาเงินเฟ้อโลกที่ยังอยู่ในระดับสูง และวิกฤตสถาบันการเงินในสหรัฐฯ ต่างมีผลกระทบต่อภาคการส่งออกและการนำเข้าของไทย รวมถึงส่งผ่านผลกระทบมายังต้นทุนการผลิตที่เพิ่มขึ้น และค่าครองชีพของครัวเรือนไทยเพิ่มสูงขึ้นตาม ซึ่งอาจมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ผนวกปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งเป็นประเด็นที่ภาคธุรกิจจำเป็นต้องให้ความร่วมมือในการปรับตัวเข้าสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์ เข้าเป็นส่วนหนึ่งในการประเมินคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ โดยติดตามและประเมินแนวโน้มการปรับตัวของภาคธุรกิจในแต่ละอุตสาหกรรม ร่วมกับการปรับปรุงเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อ การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง สัญญาณเตือนล่วงหน้า และการติดตามพฤติกรรมลูกค้า เพื่อช่วยให้กระบวนการบริหารและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ด้านการให้สินเชื่อลูกค้าบุคคลในภาคครัวเรือน ธนาคารมุ่งส่งเสริมโอกาสการเข้าถึงสินเชื่อของลูกค้าอย่างเหมาะสมและไม่สร้างภาระหนี้เกินตัวภายใต้หลักการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) โดยได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ตรวจสอบและประเมินรายได้และภาระหนี้ของลูกค้าได้อย่างแม่นยำ ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน รวมทั้งกำหนดสัดส่วนหนี้ต่อรายได้ที่เหมาะสม เพื่อให้ลูกค้ามีเงินคงเหลือหลังหักชำระหนี้เพียงพอต่อการดำรงชีพ นอกจากนี้ ยังนำประสบการณ์การให้สินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลในช่องทางดิจิทัลมาพัฒนาและปรับปรุงเกณฑ์การคัดกรองความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า (Credit Scoring) รวมถึงปรับปรุงนโยบายและกระบวนการเครดิตให้เหมาะสม

สำหรับแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการปรับปรุงเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อ การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง สัญญาณเตือนล่วงหน้า และการติดตามพฤติกรรมลูกค้า เพื่อช่วยให้กระบวนการบริหารและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตมีประสิทธิภาพมากขึ้น สำหรับกรณีลูกค้าที่มีแนวโน้มประสบปัญหาการชำระหนี้ เจ้าหน้าที่ของธนาคารจะเข้าให้คำปรึกษากับลูกหนี้อย่างรวดเร็ว เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าตามความเหมาะสมและอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาแนวทางการขายหนี้ด้วยคุณภาพเป็นอีกทางเลือกหนึ่ง ร่วมกับการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพียงพอ ซึ่งสะท้อนแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังภายใต้สถานการณ์ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ รวมถึงการดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อมิให้กระจุกตัว และกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้

2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ในไตรมาสแรกปี 2566 ธนาคารกลางสหรัฐฯ ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายรวม 2 ครั้ง จากระดับร้อยละ 4.25-4.50 สู่ระดับร้อยละ 4.75-5.00 ซึ่งเป็นการดำเนินนโยบายการเงินที่ต่อเนื่องเพื่อนำอัตราเงินเฟ้อกลับสู่ระดับร้อยละ 2.00 ภายใต้สถานการณ์เงินเฟ้อในหลายประเทศที่เริ่มชะลอลง อย่างไรก็ตาม วิกฤตภาคธนาคารในสหรัฐฯ ได้เพิ่มความเสี่ยงต่อเศรษฐกิจสหรัฐฯ มากขึ้น และก่อให้เกิดความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุนทั่วโลก อีกทั้งยังอาจนำไปสู่การชะลอการขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ ในขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง จากระดับร้อยละ 1.25 สู่ระดับร้อยละ 1.75

ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์ตลาดอย่างใกล้ชิด โดยวิเคราะห์และประเมินผลกระทบของอัตราตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรับมือความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุนได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าระดับความเสี่ยงต่าง ๆ อยู่ภายในขอบเขตที่ธนาคารกำหนด

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 สภาพคล่องของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงเพียงพอสอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อตามการทยอยฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ขณะที่วิกฤตปัญหาภาคธนาคารในสหรัฐฯ และยุโรป ไม่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องและยอดเงินรับฝากของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารได้เฝ้าระวังและติดตามสถานการณ์แวดล้อม รวมทั้งวิเคราะห์และประเมินผลกระทบต่าง ๆ อย่างใกล้ชิดตลอดจนเตรียมความพร้อมและพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมในการจัดการสภาพคล่องของธนาคารทั้งสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาท เพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยดำเนินการควบคู่ไปกับการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการติดตามสภาพคล่องของธนาคาร ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการปรับตัวอย่างรวดเร็วของราคาสินทรัพย์ทางการเงิน ภายใต้การกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด นอกจากนี้ ยังติดตามและประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และสภาพคล่องของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อพิจารณากลยุทธ์การระดมเงินทุนที่เหมาะสมต่อไป

3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก

3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ

□ การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนและคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ อนุมัติแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประจำปี 2566 ซึ่งคำนึงถึงความสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารที่ให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 ดังนี้

- จัดตั้งกองทุน Beacon Impact Fund ด้วยเงินลงทุนเริ่มต้น 1,200 ล้านบาท เพื่อลงทุนในกิจการสตาร์ทอัพที่มีแนวคิดในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งเป็นการลงทุนภายใต้บริษัท บีคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด
- พัฒนาแอปพลิเคชัน “ปันไฟ” (Punfai) ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันแรกของไทยสำหรับการแลกเปลี่ยนพลังงานไฟฟ้าทั้งภาคธุรกิจและครัวเรือน โดยธนาคารร่วมมือกับบริษัท กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) และการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนเป้าหมาย Net Zero ของประเทศไทย ทั้งนี้ คาดว่าจะเริ่มทดลองใช้ในไตรมาสที่ 3 ของปีนี้
- เปิดตัวโครงการ “มารวมใจกันรักษ์โลก” ภายใต้แคมเปญ GO GREEN Together โดยธนาคารร่วมสมทบเงินบริจาคร้อยละ 10 สำหรับทุกการบริจาคด้วยคะแนนสะสม K Point จำนวน 1,000 คะแนน เพื่อส่งมอบให้กับมูลนิธิทั้ง 8 แห่งที่เข้าร่วมโครงการ
- นำเสนอแพลตฟอร์ม Kepler by KBank แหล่งข้อมูลและการปลูกฝังแนวคิดด้านสิ่งแวดล้อมด้วยเทคโนโลยีแห่งโลกเสมือนจริง (Metaverse) โดยเริ่มทดลองใช้งานกับพนักงานในเครือธนาคารกสิกรไทย ก่อนนำไปต่อยอดขยายผลการใช้งานแก่ประชาชนทั่วไปในอนาคต
- เปิดตัวโครงการเพาะพันธุ์ปัญญาแคมป์ รุ่นที่ 1 ภายใต้แนวคิด “66 วันเรียนรู้ชีวิต ทำธุรกิจให้เป็นจริง” โดยมูลนิธิเพาะพันธุ์ปัญญาด้วยการสนับสนุนของธนาคารกสิกรไทย ซึ่งเป็นโครงการนำร่องที่ให้ความรู้และประสบการณ์ในโลกธุรกิจแก่นักเรียนมัธยมปลายในจังหวัดน่าน โดยวิทยากรมืออาชีพ ภูธรด้านธุรกิจระดับประเทศ และผู้ประกอบการตัวจริง
- โครงการน่านแซนด์บ็อกซ์: พัฒนายาและผลิตภัณฑ์ส่งเสริมสุขภาพจากพืชยาที่ปลูกได้ป่า เพื่อช่วยส่งเสริมรายได้ของเกษตรกรและฟื้นฟูป่าต้นน้ำน่านได้อย่างยั่งยืน โดยมูลนิธิกสิกรไทยร่วมลงนามบันทึกความร่วมมือกับ 5 หน่วยงาน ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการอาหารและยา องค์การเภสัชกรรม หน่วยบริหารและจัดการทุนด้านการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของประเทศ สำนักงานพัฒนาเศรษฐกิจจากฐานชีวภาพ (องค์การมหาชน) และศูนย์ความเป็นเลิศด้านชีววิทยาศาสตร์ (องค์การมหาชน)

□ การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการบริหารกิจการอย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีจริยธรรมและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนมุ่งเน้นการรักษามาตรฐานและการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน รวมถึงการสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยกำหนดแผนการสื่อสารและให้ความรู้เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของ

พนักงาน รวมถึงนโยบายและระเบียบสำคัญให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร กสิกรไทย อาทิ

- จัดทำแผนงานการจัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการ
- ให้ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนแก่กรรมการ ผ่านธรรมาภิบาลสาร และ KBank Bulletin
- ให้ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบแก่ผู้บริหารและพนักงาน ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของธนาคาร
- สื่อความนโยบายการรับของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร รวมทั้งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ตลอดจนคู่ค้าและลูกค้า
- สื่อความระเบียบปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในแก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร

3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารกสิกรไทยกำหนดทิศทางและแผนยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจตามครรลองของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน (Bank of Sustainability) ที่คำนึงถึงความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยผนวกการเป็น Challenger Bank ที่มุ่งเน้นการให้บริการด้วยนวัตกรรมและความร่วมมือกับพันธมิตร เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการของธนาคารอย่างทั่วถึงและสนับสนุนความมุ่งหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้า (To Empower Every Customer's Life and Business) โดยประสานการทำงานร่วมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจสตาร์ทอัพ และพันธมิตรทางธุรกิจ ขับเคลื่อนการพัฒนาบริการที่เบ็ดเสร็จตอบโจทย์ทุกด้านของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกที่ทุกเวลา และการเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าภายใต้แบรนด์หนึ่งเดียวในชื่อธนาคารกสิกรไทย (KASIKORNBANK)

การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ธนาคารแห่งความยั่งยืน ธนาคารมุ่งผสมผสานการให้บริการด้วยนวัตกรรม ร่วมกับการต่อยอดธุรกิจการธนาคารแบบดั้งเดิมที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี พฤติกรรมผู้บริโภค และสภาพแวดล้อม (Beyond Banking & Innovation) ซึ่งคำนึงถึงความคาดหวังและความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยมียุทธศาสตร์ทางธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้

- เป็นผู้ผู้นำในการให้บริการชำระเงินทางดิจิทัล (Dominate Digital Payment) ผ่านทุกแพลตฟอร์มดิจิทัลและรองรับทุกประเภทของการชำระเงิน ทั้งในประเทศ ระหว่างประเทศ และในภูมิภาค
- ยกระดับการปล่อยสินเชื่อทั้งด้านธุรกิจและบุคคล (Reimagine Commercial & Consumer Lending) บนช่องทางดิจิทัลด้วยการใช้ข้อมูลธุรกรรมของลูกค้าและห่วงโซ่ธุรกิจ
- ขยายการให้บริการลงทุนและประกันไปยังกลุ่มลูกค้าที่ยังเข้าไม่ถึงการลงทุนและการทำประกันภัย (Democratize Investment & Insurance) ผ่านช่องทางดิจิทัล
- เจาะตลาดและขยายการเติบโตทางธุรกิจในประเทศภูมิภาค (Penetrate Regional Market) ด้วยยุทธศาสตร์ Asset-Light Digital Banking Strategy สู่เป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำแห่งภูมิภาค AEC+3

- ยกระดับประสบการณ์บริการและการขายแก่ลูกค้า (Strengthen Harmonized Sales and Service Channel Experience) ด้วยโครงสร้างพื้นฐานระบบเทคโนโลยีและการให้บริการที่มีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ การดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ด้านธุรกิจของธนาคาร ล้วนอยู่ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ และการสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อรักษาความมั่นคงในสถานะสถาบันการเงินชั้นนำ และสามารถรับมือกับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นอย่างทัน่วงที รวมถึงสามารถปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

สำหรับการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ทางธุรกิจเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าในประเทศ ทั้งลูกค้าบุคคล ลูกค้าผู้ประกอบการ และลูกค้าบริษัท รวมถึงลูกค้าในภูมิภาค AEC+3 ในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 สรุปได้ดังนี้

3.2.1 การให้บริการชำระเงิน (Payment Service)

ธนาคารมุ่งพัฒนานวัตกรรมการรับชำระเงินรูปแบบใหม่ที่มีความปลอดภัยเชื่อถือได้และสามารถตอบโจทย์ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลอย่างครบวงจร ทั้งในประเทศ ระหว่างประเทศ และภูมิภาค โดยมีเป้าหมายสู่การเป็นผู้นำด้านการให้บริการชำระเงินในทุกแพลตฟอร์มดิจิทัล และรองรับทุกประเภทของการชำระเงิน โดยผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอหลัก ดังนี้

- **ส่งเสริมการใช้บัตร YouTrip Multi-Currency Card กระเป๋าเงินดิจิทัลรองรับหลายสกุลเพื่อการเดินทาง:** ด้วยข้อเสนอที่จูงใจและตอบโจทย์การใช้งานของลูกค้าท่ามกลางกระแสการเดินทางและการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง อาทิ เสนออัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลต่างประเทศโดยไม่มีค่าธรรมเนียมการแลกเปลี่ยน จัดแคมเปญ Japan Double Save ใช้ YouTrip ที่ญี่ปุ่นเรทดีกว่า โดยให้เครดิตเงินคืนสูงสุด 2,000 บาท เมื่อมียอดใช้จ่ายสกุลเงินเยนตามเงื่อนไขที่กำหนด

นอกจากนี้ ยังจัดกิจกรรมการตลาดเพื่อกระตุ้นการใช้บัตรอย่างต่อเนื่องผ่าน YouTrip Blog และ Facebook รวมทั้งร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจในกลุ่มการท่องเที่ยว การเดินทาง และการช้อปปิ้ง จัดแคมเปญทางการตลาดผ่านพีเจอาร์ “YouTrip Perks” เช่น ให้ส่วนลดเมื่อใช้บัตร YouTrip ชำระเงินบน Klook และให้เงินคืนเมื่อใช้บัตร YouTrip ชำระเงินบน Lazada เป็นต้น อีกทั้งยังเพิ่มทางเลือกในการเติมเงินเข้าบัตร YouTrip ด้วยการใช้จ่ายคะแนน K Point ได้ ตลอดจนยังคงมีแนวทางส่งเสริมการสมัครใช้บริการบัตรตลอดปีนี้ โดยฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า และค่าธรรมเนียมการถอนเงินสดจากบัตรที่เครื่องเอทีเอ็มในต่างประเทศ

- **ออกบัตรเดบิตออนไลน์กสิกรไทย (K Online Debit Card) ในรูปแบบ Virtual Card ผ่าน K PLUS:** เพื่อตอบโจทย์พฤติกรรมการใช้บัตรของคนรุ่นใหม่ ที่ไม่ต้องพกบัตร สมัครง่ายและเปิดใช้งานบัตรได้ทันที อีกทั้งยังมีเมนูจัดการบัตรที่ลูกค้าสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเองผ่าน K PLUS
- **ส่งเสริมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment):** ธนาคารปรับปรุงการชำระเงินบน K SHOP “รับเงินง่าย ได้เงินชัวร์” เพื่อตอบโจทย์การรับชำระเงินทั้งร้านค้าออนไลน์และกิจการที่มีหน้าร้าน ด้วยช่องทางรับชำระเงินที่หลากหลาย ได้แก่ Thai QR Payment และ QR บัตรเครดิต วีซ่า มาสเตอร์การ์ด ยูเนียนเพย์ ตลอดจน e-Wallet ประเทศจีน ทั้งอาลีเพย์และวีแชตเพย์ การสแกน QR จ่ายด้วยคะแนนสะสม K Point และการรับชำระด้วยอุปกรณ์รับบัตร mPOS (Mobile Point of Sale) ด้วยมาตรฐานความปลอดภัยระดับสากล (PCI) สำหรับการใส่รหัส Pin เพื่อยืนยันการทำธุรกรรมผ่านบัตร (Software-based PIN Entry on Commercial off-the-shelf devices: SPoC)

นอกจากนี้ ยังได้นำเสนอพีเจอรใหม่ “ลิงก์ชำระเงิน (Payment Link)” เพื่อให้ร้านค้าสามารถขาย แชนท์ แชร์ ลิงก์ชำระเงินผ่านแอปพลิเคชัน LINE Facebook และ Instagram เพื่อรับชำระเงินได้ทันทีพร้อมทางเลือกแก่ ลูกค้าในการผ่อนชำระค่าสินค้าและบริการ ขณะเดียวกัน ยังรองรับการสแกน QR จากโมบายแบงก์กิ้งของ นักท่องเที่ยวต่างชาติ 5 ประเทศ คือ มาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย เวียดนาม และกัมพูชา รวมถึงรองรับการชำระ ด้วยบัตรเครดิตเนียบเพย์ อาลีเพย์ และวีแชตเพย์จากนักท่องเที่ยวชาวจีน

- **พัฒนาบริการร้านค้ารับบัตร (K-Merchant):** โดยถือปฏิบัติตามแนวนโยบายการรู้จักและการบริหารจัดการตาม ความเสี่ยงร้านค้ารับบัตรสำหรับการรับชำระเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ (Know Your Merchant: KYM) ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอย่างเคร่งครัด เพื่อสร้างความมั่นใจในร้านค้าที่ให้บริการว่าเป็นร้านค้าที่มีอยู่ จริง ช่วยป้องกันการหลอกลวงผ่านช่องทางการรับชำระเงินของธนาคาร และป้องกันการทุจริตและการฟอกเงิน จากร้านค้ารับบัตร ตลอดจนสร้างความน่าเชื่อถือและปลอดภัยให้แก่ผู้ที่มาใช้บริการร้านค้า

นอกจากนี้ เพื่อกำกับดูแลการทำรายการผิดวัตถุประสงค์ และเพิ่มความปลอดภัยในการทำรายการให้แก่ ร้านค้าและผู้ถือบัตร ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบบริการรับชำระเงินสำหรับกลุ่มร้านค้าขนาดเล็กและธุรกิจที่จัด อยู่ในกลุ่มที่ไม่จำเป็นต้องให้บริการรับชำระเงินโดยที่ผู้ถือบัตรไม่ได้ทำรายการด้วยตนเองที่ร้านค้า (Card Not Present) โดยนำเสนอบริการรับชำระเงินด้วย Payment Link เพื่อลดความเสี่ยงจากการถูกผู้ถือบัตรปฏิเสธ รายการชำระเงิน ขณะที่ร้านค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ทั้งในกรุงเทพมหานครและต่างจังหวัด ธนาคารได้ขยาย การให้บริการ K PAY LATER เพื่อเป็นทางเลือกในการรับชำระเงินด้วยการผ่อนชำระ โดยครอบคลุมธุรกิจหลาย ประเภท อาทิ โรงพยาบาลรัฐและเอกชน สถานีบริการน้ำมัน ห้างสรรพสินค้า ซูเปอร์มาร์เก็ต ร้านอาหาร ร้านขาย ยา ร้านจำหน่ายอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และโทรศัพท์มือถือ

- **ส่งเสริมการสมัครใช้บริการและทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์:** เพื่อความสะดวกและการใช้ บริการได้อย่างต่อเนื่อง โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารเริ่มให้บริการผ่อนชำระสินค้าด้วยบัตรเครดิตต่างธนาคารบน K-Payment Gateway (Installment Cross Bank) เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลและตอบโจทย์ร้านค้าที่ให้บริการ รับชำระเงินกับธนาคาร นอกจากนี้ ยังเพิ่มช่องทางการเปิดบัญชีเงินเดือน (Payroll) แบบ K-eSavings เพื่อ อำนวยความสะดวก ช่วยลดต้นทุนและระยะเวลาในการสมัครให้กับลูกค้า ทั้งในมูเนย์จ่างและพนักงานอีกด้วย
- **พัฒนาบริการเชื่อมต่อ API เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการสำหรับลูกค้าธุรกิจ (Corporate Payment API):** โดยสามารถทำธุรกรรมโอนเงินไปยังบัญชีรับเงินปลายทางของลูกค้าได้แบบรับเงินทันทีตลอดเวลา ทั้งบัญชีของ ธนาคารกรุงไทยและต่างธนาคาร รวมถึงพร้อมเพย์ ซึ่งธนาคารได้เปิดการเชื่อมต่อ API กับลูกค้ากลุ่มธุรกิจ อีคอมเมิร์ซและกลุ่มธุรกิจศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Cryptocurrency Exchange) โดยมีแผนขยายบริการไปสู่ ลูกค้ากลุ่มธุรกิจประกันและกลุ่มธุรกิจให้เข้าซื้อรถยนต์
- **บริการแจ้งเตือนจ่ายบิล Bulk BillAlert:** พีเจอรใหม่ที่พัฒนาต่อจากบริการส่งแจ้งเตือนการชำระบิลแบบ หนึ่งต่อหนึ่งโดยบริษัทที่เป็นผู้รับชำระ (Biller) ให้สามารถส่งคำสั่งเตือนและเรียกเก็บเงินจากลูกค้าได้สูงสุด 1 แสนรายการต่อหนึ่งไฟล์คำสั่ง ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถจัดการรอบการเรียกเก็บบิลและช่วยประหยัดต้นทุนใน การส่งใบแจ้งหนี้ในรูปแบบกระดาษและการส่งข้อความ SMS อีกทั้งยังช่วยป้องกันความเสียหายที่เกิดจาก มิจฉาชีพแบบลิงก์ประสงค์ร้ายผ่านทาง SMS หรืออีเมลได้ โดยลูกค้าสามารถกดจ่ายจากคำสั่งแจ้งเตือน (Notification) ของระบบผ่าน K PLUS ได้โดยสะดวกและมีความปลอดภัยยิ่งขึ้น

3.2.2 การให้สินเชื่อ (Lending)

ธนาคารมุ่งยกระดับการปล่อยสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อบุคคล โดยมีแนวทางขยายสินเชื่อไปสู่ผู้ที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน ด้วยการใช้เทคโนโลยีที่ส่งเสริมการสมัครบริการสินเชื่อในช่องทางดิจิทัลตลอดทั้งกระบวนการ ตั้งแต่การคัดกรองลูกค้า การกำหนดราคาตามความเสี่ยงของลูกค้า และระยะเวลาอนุมัติภายในไม่กี่นาที ซึ่งในไตรมาสนี้ ธนาคารยังไม่มีผลการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ด้านสินเชื่อ แต่มุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่ โดยยังคงนโยบายการให้สินเชื่ออย่างระมัดระวังและพัฒนาเครื่องมือประเมินความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษาสมดุลในการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ควบคู่ไปกับความสามารถในการแข่งขัน และการจัดการความเสี่ยง การดำเนินการที่สำคัญ มีดังนี้

- ร่วมกับบริษัทอสังหาริมทรัพย์พันธมิตรชั้นนำ 14 ราย ออกแคมเปญสินเชื่อบ้านสีเขียว อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้น 3 ปี แรก เฉลี่ยร้อยละ 3.45 ผ่อนนานสูงสุด 30 ปี วงเงินสูงสุดร้อยละ 110 ฟรีค่าประเมินหลักประกัน
- ให้ส่วนลดราคาบ้านมือสองสูงสุดร้อยละ 50 ฟรีค่าธรรมเนียมการโอนสูงสุด 200,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 นาน 6 เดือน กู้ได้สูงสุดร้อยละ 110 ในกรณีที่ผู้ไม่ผ่านคืนเงินมัดจำ พร้อมสิทธิประโยชน์อื่นตามเงื่อนไขที่กำหนด
- สนับสนุนสินเชื่อทั้งระยะสั้นเพื่อเสริมสภาพคล่องและเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และระยะยาวเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีโอกาสเติบโต โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับธุรกิจที่มีการส่งเสริมเรื่องสิ่งแวดล้อม และมีนโยบายด้านการพัฒนาที่ยั่งยืนอย่างชัดเจน ซึ่งสอดคล้องกับเจตนารมณ์ของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน

3.2.3 การลงทุนและการรับประกันภัย (Investment and Insurance)

ธนาคารมุ่งขยายบริการด้านการลงทุนและการรับประกันภัยไปยังลูกค้าที่ยังไม่เคยใช้บริการ โดยพัฒนาช่องทางดิจิทัลเพื่ออำนวยความสะดวกและให้ข้อมูลประกอบการตัดสินใจสำหรับการพิจารณาลงทุนด้วยตนเอง ขณะที่ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง มีผู้ดูแลความสัมพันธ์เป็นผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า

- **ผลิตภัณฑ์กองทุนรวม:** ภาพรวมตลาดการเงินการลงทุนในไตรมาสแรกของปีนี้มีทิศทางดีขึ้น แต่ยังคงมีความผันผวนจากปัจจัยเศรษฐกิจและการเมืองระหว่างประเทศค่อนข้างสูง ธนาคารจึงนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีความเสี่ยงน้อยสำหรับลูกค้าที่ยอมรับความผันผวนได้ต่ำ ได้แก่ กองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น และกองทุนที่กำหนดอายุโครงการ (Term Fund) ส่วนลูกค้าที่ยอมรับความเสี่ยงได้และมองหาโอกาสการลงทุนที่น่าสนใจในระยะยาว ธนาคารเน้นนำเสนอกองทุนที่มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม (Multi-assets / Balanced Fund) รวมทั้งแนะนำให้กระจายการลงทุนบางส่วนในหุ้นของบริษัทในประเทศมีแนวโน้มเศรษฐกิจฟื้นตัวจากการเปิดประเทศ ได้แก่ หุ้นจีน และหุ้นไทย รวมทั้งหุ้นในกลุ่ม Health Care ที่มีความทนทานต่อภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว

สำหรับลูกค้ากลุ่มบุคคลสินทรัพย์สูง ธนาคารได้ปรับคำแนะนำการลงทุนในกองทุนรวมและปรับสัดส่วนการลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ โดยยังเน้นให้ลงทุนในกองทุนกระจายความเสี่ยงบนหลักการ Risk-based Allocation เป็นส่วนสำคัญในการลงทุนหลัก (Core Port) เช่น กองทุนในกลุ่ม All Road Series เพื่อสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงบนความเสี่ยงที่เหมาะสม และกองทุนรวมที่มีแนวโน้มดีสอดคล้องกับสถานการณ์ตลาดขณะนั้น เช่น กองทุนรวม K-CCTV ที่ลงทุนในหุ้นจีน รวมทั้งเพิ่มกองทุนที่ได้ผลกระทบทางบวกจากการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมที่คำนึงถึงความยั่งยืน (Sustainability) เช่น กองทุนรวม K-CHANGE กองทุนรวม K-SUSTAIN-

UI และกองทุนรวม K-CLIMATE ตลอดจนกองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก (Alternative Investment) ซึ่งมีความสัมพันธ์น้อยกับความผันผวนของตลาด (Uncorrelated) เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของตลาดทุนต่อพอร์ตการลงทุนในภาพรวม โดยเพิ่มรายชื่อกองทุนรวมจากพันธมิตรบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นเป็นทางเลือกให้กับลูกค้า ผ่านการลงทุนในรูปแบบ Open Architecture

- **ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต:** ธนาคารมีแผนขยายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพ โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าระดับกลาง ลูกค้าบุคคลพิเศษและสินทรัพย์สูง รวมถึงลูกค้าธุรกิจ ผ่านกลยุทธ์ ดังนี้
 - นำเสนอกรมธรรม์จำนวนเงินไม่มาก (Smaller Policy) ผ่านช่องทางดิจิทัลและพนักงานขาย โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มครองที่หลากหลายขึ้น ร่วมกับการพัฒนาบริการหลังการขายและการมีส่วนร่วมของลูกค้า สำหรับผลิตภัณฑ์ที่แนะนำ อาทิ แบบประกันชีวิตครบ 70 ปี มีใช้ สำหรับลูกค้าที่ต้องการความคุ้มครองเพื่อเป็นหลักประกันให้กับคนที่รัก แบบประกันจ่ายสั้น คุ้มครอง 81 โรค ซึ่งให้ความคุ้มครองโรคร้ายแรงตั้งแต่ระยะเริ่มต้นจนถึงระยะรุนแรง และแบบประกันสุขภาพ 35 โรคร้ายหายห่วง ซึ่งให้ความคุ้มครองสูงถึง 5 แสนบาท ในอัตราเบี้ยต่ำเพียง 2,500 บาทต่อปี
 - นำเสนอแบบประกันชีวิตออมสั้น คืนไว 11/3 ซึ่งชำระเบี้ย 3 ปี มีเงินคืนทุกปี และรับเงินก้อนคืนในปีที่ 11 นอกจากนี้ ยังนำเสนอแบบประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) โดยนำกองทุนรวมในกลุ่ม All Road Series มาเป็นอีกทางเลือกในการลงทุน ซึ่งนำเสนอพิเศษเฉพาะลูกค้าภายใต้บริการ KBank Private Banking ของธนาคารกสิกรไทย
 - นำเสนอแบบประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อบริษัท Smart Life CI 150% แก่ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจรายเล็กที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 2 ล้านบาท คุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณีด้วยวงเงินความคุ้มครองคงที่ตลอดสัญญา และเพิ่มความคุ้มครองโรคร้ายแรง 30 โรค ร้อยละ 150 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

3.2.4 การดำเนินธุรกิจต่างประเทศ (International Business Operations)

ธนาคารดำเนินการขยายธุรกิจในตลาดภูมิภาค AEC+3 ผ่านช่องทางดิจิทัลและรูปแบบการเป็นหุ้นส่วนทางธุรกิจ ตามยุทธศาสตร์ Asset-Light Digital Banking Strategy โดยร่วมลงทุนกับบริษัทเทคโนโลยีและสตาร์ทอัพท้องถิ่นในการพัฒนาเครือข่ายและเทคโนโลยีการให้บริการของธนาคาร ควบคู่ไปกับการเสริมสร้างโครงสร้างพื้นฐานและบุคลากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ตลอดจนการผสมผสานความร่วมมือกับพันธมิตรผู้ให้บริการทางการเงินในท้องถิ่นเพื่อสร้างระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าในภูมิภาค ซึ่งช่วยเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินทั้งในด้านการดำเนินชีวิตและการประกอบธุรกิจของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และสอดคล้องกับแนวคิดการเป็นมากกว่าธนาคาร (Beyond Banking) ในระดับภูมิภาค

สำหรับธุรกิจต่างประเทศของธนาคารดำเนินงานภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจ 3 ด้าน ประกอบด้วย 1) Aggressive Play การรุกขยายสินเชื่อให้กับลูกค้าธุรกิจ 2) Mass Acquisition Play การขยายฐานลูกค้าในช่องทางดิจิทัลผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรของธนาคารเพื่อต่อยอดสู่การเป็นแพลตฟอร์มการชำระเงินแห่งภูมิภาค (Regional Payment Platform) และ 3) Disruptive Play การพัฒนาบริการทางการเงินในรูปแบบใหม่สำหรับกลุ่มลูกค้าที่เข้าถึงบริการของธนาคารได้จำกัด (Underbanked) ซึ่งเป็นฐานลูกค้าขนาดใหญ่ในภูมิภาคนี้ โดยการดำเนินงานที่สำคัญในไตรมาสนี้ ดังนี้

1. **สาธารณรัฐอินโดนีเซีย:** ธนาคารดำเนินการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานและรูปแบบการดำเนินธุรกิจ (Transformation) ของธนาคารแมสเปียน (PT Bank Maspion Indonesia Tbk) โดยนำประสบการณ์ในภาคธุรกิจธนาคารร่วมกับเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงินของ KBTG ผสานเข้ากับความร่วมมือของธนาคารแมสเปียนในท้องถิ่น เพื่อ

นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย ซึ่งรองรับการเติบโตทางเศรษฐกิจของอินโดนีเซียในระยะยาวและตอบโจทย์ลูกค้าทั้ง 3 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดกลาง และกลุ่มลูกค้าบุคคล โดยธนาคารจะเพิ่มศักยภาพในการปล่อยสินเชื่อและให้บริการด้านธนาคารที่ครบวงจร เพื่อเป็นหนึ่งในแหล่งเงินทุนที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าดังกล่าว รวมถึงผลักดันให้ธนาคารแมสเปลี่ยนเป็นธนาคารที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่ที่สุดในชาวตะวันออก (East Java) และมีพอร์ตสินเชื่อขนาดใหญ่เป็น 1 ใน 20 อันดับแรกของสาธารณรัฐอินโดนีเซียภายในปี 2570

โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารได้พัฒนาแอปพลิเคชันสำหรับร้านค้า (Merchant Application) ของธนาคารแมสเปลี่ยน ซึ่งต่อยอดมาจากแอปพลิเคชัน K Shop ร้านค้าบนมือถือถือสิทธิ์ไทย และยังเตรียมนำเสนอบริการ QRIS (Quick Response Code Indonesia Standard) ที่อำนวยความสะดวกแก่ร้านค้าและธุรกิจในการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยคิวอาร์โค้ด ซึ่งสามารถรองรับการชำระเงินจากโมบายแบงก์กิงของธนาคารและผู้ให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) รายละเอียดในสาธารณรัฐอินโดนีเซีย

2. สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม: ธนาคารมีแนวทางขยายธุรกิจด้วย K PLUS Vietnam เพื่อสร้างไลฟ์สไตล์ดิจิทัล (Digital Lifestyle Solution) ที่ตอบโจทย์ลูกค้าจำนวนมาก และสามารถบรรลุเป้าหมายในการเพิ่มจำนวนลูกค้าบุคคลในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามเป็น 1.3 ล้านรายในปี 2566 และเป็น 1 ใน 20 ธนาคารที่มีขนาดสินทรัพย์มากที่สุดของสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามภายในปี 2570

ในไตรมาสนี้ ธนาคารได้เพิ่มการขยายฐานพันธมิตรท้องถิ่นผ่านการลงทุนของบริษัท KVision ในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพการเติบโตสูง อาทิ Seedcom ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจค้าปลีกรายใหญ่ของเวียดนาม เพื่อขยายบริการด้านการเงิน อันเป็นการต่อยอดจากการลงทุนใน Selly สตาร์ทอัพผู้ให้บริการแพลตฟอร์มโซเชียลคอมเมิร์ซ ซึ่งต่างเป็นแพลตฟอร์มที่มีฐานลูกค้าจำนวนมากและช่วยให้ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้าของธนาคารได้อย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีทางการเงินเพื่อเป็นผู้ให้บริการทางการเงินครบวงจร (Transactional Ecosystem) ที่สามารถรองรับทุกความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายมากขึ้นและครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่มในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม ทั้งกลุ่มลูกค้าองค์กร บริษัทขนาดกลาง กลุ่มค้าปลีก และกลุ่มลูกค้าบุคคล

ปัจจุบัน ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศจำนวน 16 แห่ง ใน 8 ประเทศ ได้แก่ สาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม สาธารณรัฐอินโดนีเซีย สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ประเทศญี่ปุ่น และหมู่เกาะเคย์แมน ของสหราชอาณาจักร นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นพันธมิตรกับสถาบันการเงินทั้งในและนอกกลุ่มประเทศ AEC+3 รวมกว่า 80 แห่ง ใน 16 ประเทศ อีกทั้งมีเครือข่ายสตาร์ทอัพในภูมิภาคที่ธนาคารลงทุนและพันธมิตรรวมมากกว่า 20 ราย และมีฐานลูกค้าในภูมิภาคกว่า 2 ล้านคน

สาขาและเครือข่ายในต่างประเทศ

สาขาและเครือข่ายในต่างประเทศ	จำนวน (แห่ง)	
	มี.ค. 2566	ธ.ค. 2565
สาขาธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียนต่างประเทศ	6	6
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (สปป.ลาว)	2	2
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด	4	4
ธนาคารแมสเปลี่ยน อินโดนีเซีย	46	46
สาขา	4	4
สำนักงานผู้แทน	6	6

3.2.5 ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อสนับสนุนช่องทางการให้บริการทางการเงินที่สามารถตอบโจทย์การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมในการทำธุรกรรมทางการเงินของผู้บริโภค โดยผสมผสานช่องทางบริการระหว่างออนไลน์และออฟไลน์อย่างไร้รอยต่อ และพัฒนาระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) ที่ครอบคลุมทั้งธนาคารกสิกรไทย และพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร ภายใต้แนวทางการดูแลลูกค้าเพื่อสร้างความมั่นใจในการทำธุรกรรมอย่างปลอดภัย โดยจัดให้มีมาตรการป้องกันความเสียหายต่อทรัพย์สินของลูกค้าอันเกิดจากมิจฉาชีพ การหลอกลวงออนไลน์ และเหตุทุจริตทางการเงินต่าง ๆ ซึ่งสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการ เพื่อส่งมอบบริการที่น่าประทับใจ โดยการดำเนินงานที่สำคัญในไตรมาสแรกปี 2566 ดังนี้

1. **สาขาและศูนย์ให้บริการทางการเงินในประเทศ** ธนาคารบริหารจัดการเครือข่ายสาขาให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยให้ความสำคัญกับจำนวนสาขาที่เพียงพอและครอบคลุมพื้นที่บริการในประเทศ ร่วมกับการควบคุมต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างเหมาะสม ด้วยการควบรวมสาขาในพื้นที่ทับซ้อนหรือมีปริมาณผู้ใช้บริการน้อย รวมถึงส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาพัฒนาบริการและกระบวนการภายในสาขาเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ขณะเดียวกัน ธนาคารยังได้ปรับรูปแบบสาขาให้สอดคล้องกับความต้องการใช้บริการในแต่ละพื้นที่ ได้แก่ รูปแบบสาขาที่ให้ลูกค้าทำรายการด้วยตนเองผ่านเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ (Hybrid Branch) รวม 20 แห่ง รูปแบบสาขาคอมมูนิตี้ (K PARK) 5 แห่ง และสาขาขนาดเล็ก (Mini Branch) 1 แห่ง ซึ่งร่วมใช้พื้นที่ของพันธมิตรธุรกิจในการให้บริการขั้นพื้นฐาน

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งขยายจุดบริการเคแบงก์ เซอร์วิส ให้ครอบคลุมพื้นที่เป้าหมายในแต่ละจังหวัดทุกภูมิภาค เพื่อให้บริการฝาก-ถอนเงินสด จ่ายบิล และยืนยันตัวตนในการเปิดบัญชีเงินรับฝากอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงการสมัครผลิตภัณฑ์บริการอื่น ๆ ที่แต่ละตัวแทนให้บริการต่างกันด้วยคุณภาพบริการที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน ทั้งจุดบริการที่สาขาของตัวแทนทางการเงิน (Banking Agent) และจุดบริการด้วยเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ของตัวแทนบริการ (Machine Agent)

สำหรับบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ธนาคารได้ทยอยเปิดให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในพื้นที่ที่มีปริมาณนักท่องเที่ยวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญและขยายจุดบริการให้ครอบคลุมทั่วประเทศ ได้แก่ บูธแลกเปลี่ยนในสนามบิน บูธแลกเปลี่ยนบริเวณสถานีรถไฟฟ้าแอร์พอร์ต เรล ลิงก์ และบูธนอกสนามบินในแหล่งท่องเที่ยวสำคัญ รวมถึงเครื่องแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอัตโนมัติ (Automated Currency Exchange Machine) จำนวน 13 เครื่อง และสาขาของธนาคารกสิกรไทยทั่วประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแผนเพิ่มจำนวนเครื่องแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอัตโนมัติ และขยายจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินในพื้นที่ศักยภาพในรูปแบบใหม่ เช่น รถบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange Mobile) โดยเริ่มทดลองให้บริการที่วัดไตรมิตรวิทยารามวรวิหาร ทั้งนี้ เพื่อให้ครอบคลุมความต้องการและตอบโต้การใช้จ่ายของลูกค้ากลุ่มนักท่องเที่ยว

สาขา ศูนย์ให้บริการทางการเงิน และบริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์

สาขาและศูนย์ให้บริการทางการเงินในประเทศ	จำนวน (แห่ง)		บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์	จำนวน (เครื่อง)	
	มี.ค. 66	ธ.ค. 65		มี.ค. 66	ธ.ค. 65
เครือข่ายสาขานานาชาติ ¹⁾	819	824	Self-Service Channel (K-ATM และ K-CDM)	10,924	10,953
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน	78	78	K-ATM (เครื่องเอทีเอ็มกสิกรไทย)	9,036	9,053
ศูนย์บริการเคอะวิสคอม	79	79	K-CDM (เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกสิกรไทย)	1,888	1,900
ศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ ²⁾	175	179	K-PUM (เครื่องปรับรายการสมุดเงินรับฝากอัตโนมัติ)	937	944
ศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ	58	58	เครื่องแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอัตโนมัติ	13	13
บริการจ่ายเช็ค	15	13			

หมายเหตุ: ¹⁾ ไม่รวมสาขาทั่วไปในรูปแบบอื่นตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย 7 แห่ง

²⁾ จำนวนศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการอาจมีมากกว่า 1 ศูนย์ใน 1 สาขา

2. บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์ ประกอบด้วย

- **บริการ K-ATM และ K-CDM:** ธนาคารบริหารจัดการเครื่องฝากถอนอัตโนมัติให้บริการที่เพียงพอและครอบคลุมทุกพื้นที่ภายใต้การบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม ควบคู่กับการพัฒนาฟังก์ชันของเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยในไตรมาสนี้ได้พัฒนาระบบการยืนยันตัวตนที่เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ให้ดียิ่งขึ้น เพื่ออำนวยความสะดวกในการเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ K-eSavings การเปิดบัญชีกองทุนรวม การเปิดใช้กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ Blue CONNECT รวมทั้งการสมัครใช้บริการ อาทิ LINE BK และ ลินเช็ท K PAY LATER โดยมีฟังก์ชันการเลือกภาษาที่ใช้ในการทำธุรกรรมบนเครื่องเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติทุกเครื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับนักท่องเที่ยวต่างชาติ

- **บริการดิจิทัลแบงกิ้ง:** ธนาคารมุ่งพัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นและรักษาความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงกิ้ง โดยเปิดให้แพลตฟอร์มของพันธมิตรทางธุรกิจในทุกระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) เชื่อมต่อระบบกับบริการของธนาคาร รวมถึงริเริ่มพัฒนานวัตกรรมและฟีเจอร์ใหม่ให้รองรับการใช้งานได้หลากหลายอย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษาความเป็นผู้นำในด้านดิจิทัลแบงกิ้งที่มีจำนวนผู้ใช้งานมากที่สุดในประเทศไทยและเป็นช่องทางหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการ โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1) K PLUS: มุ่งสู่การเป็นแพลตฟอร์มทางการเงินที่เชื่อมโยงทุกมิติการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัลเต็มรูปแบบ โดยให้ความสำคัญกับการสร้างสรรค์นวัตกรรมและบริการใหม่แบบไร้ขอบเขตและการขับเคลื่อนนวัตกรรมด้วยเทคโนโลยี ควบคู่กับการพัฒนาระบบงานที่มีประสิทธิภาพ (Brilliant Basics) เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าในการทำธุรกรรมด้วยความปลอดภัย โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารได้เพิ่มมาตรการรักษาความปลอดภัยในการใช้งาน K PLUS ดังนี้

- เพิ่มการยืนยันตัวตนด้วยการสแกนใบหน้าทุกครั้ง เมื่อต้องการปรับเพิ่มวงเงินการทำรายการต่อวันผ่าน K PLUS
- ตรวจจับการเปิดใช้งานการเข้าถึงแบบพิเศษ (Accessibility Service) ซึ่งเป็นช่องทางที่มีจักษุชีพใช้ในการเข้าควบคุมเครื่องโทรศัพท์ของลูกค้าได้ ทั้งนี้ หากลูกค้าจำเป็นต้องใช้งาน ต้องยืนยันตัวตนด้วยใบหน้าก่อนเสมอ
- กำหนดให้ลูกค้า 1 คน (1 หมายเลขบัตรประชาชน) ใช้บริการ K PLUS ได้ 1 หมายเลขโทรศัพท์ เพื่อลดความเสี่ยงจากการถูกมิจฉาชีพกระทำการทุจริต ทั้งนี้ เงื่อนไขนี้ไม่มีผลย้อนหลังสำหรับลูกค้า K PLUS ที่ใช้หลายหมายเลขโทรศัพท์อยู่เดิม

นอกจากนี้ ธนาคารได้ขยายฐานการใช้งาน QR UnionPay โดยลูกค้า K PLUS สามารถสแกนคิวอาร์โค้ดเพื่อชำระเงินได้ที่ร้านค้าที่มีสัญลักษณ์ UnionPay ในในสหพันธ์สาธารณรัฐไต้หวันและราชอาณาจักรสวีเดน เพิ่มเติมจากเดิมที่สามารถใช้บริการใน 40 ประเทศและภูมิภาคทั่วโลก

2) K-BIZ: บริการธนาคารบนอินเทอร์เน็ต (Internet Banking) สำหรับลูกค้าธุรกิจของธนาคาร ทั้งลูกค้าบุคคลที่มีธุรกิจส่วนตัวและลูกค้านิติบุคคล ซึ่งอำนวยความสะดวกการใช้งาน เช่น การกำหนดสิทธิให้มีผู้ใช้งานระบบได้หลายคน การดาวน์โหลดรายการเดินบัญชีในรูปแบบไฟล์ Excel นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจให้สิทธิใช้งานเครื่องมือบริหารจัดการธุรกิจ อาทิ สิทธิการใช้โปรแกรมบัญชีออนไลน์จาก PEAK โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายเป็นเวลา 4 เดือน และสิทธิการใช้โปรแกรมคำนวณเงินเดือนพนักงานจาก HumanSoft โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขที่กำหนด

3) **K-Payment Gateway:** พัฒนาบริการชำระเงินของร้านค้าออนไลน์ให้สามารถรองรับปริมาณธุรกรรมชำระเงินออนไลน์ที่เพิ่มขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยมาตรฐานรักษาความปลอดภัยข้อมูลในระดับสากล (PCI-DSS) สำหรับร้านค้าทุกประเภทธุรกิจและทุกรูปแบบการเชื่อมต่อบริการด้วยรูปแบบการชำระเงินที่หลากหลาย โดยเฉพาะในกิจการอีคอมเมิร์ซ มาร์เก็ตเพลส และบริการส่งอาหาร (Food Delivery) ซึ่งรับชำระเงินได้ทั้งบัตรเครดิต บัตรเครดิต คิวอาร์โค้ด K PLUS (Pay with K PLUS) และกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ของอาลีเพย์และวีแชตเพย์

นอกจากนี้ สำหรับร้านค้าที่มีช่องทางขายผ่านโซเชียล ธนาคารได้นำเสนอบริการชำระเงิน K PAYMENT LINK ซึ่งร้านค้าสามารถสร้างและส่งลิงก์ชำระเงินผ่านแชท และบริการชำระเงิน K SOCIAL PAY ด้วยลิงก์ผ่าน LINE OA สำหรับร้านค้าที่มีบัญชีทางการของ LINE (LINE Official Account: LINE OA) ซึ่งแชร์คำสั่งซื้อและตรวจสอบยอดการชำระเงินได้อย่างปลอดภัย ทั้งนี้ ธนาคารยังมุ่งขยายพันธมิตรทางธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรม เพื่อขยายฐานร้านค้าออนไลน์รายย่อยที่ต้องการใช้บริการรับชำระเงิน

4) **KBank Live (Facebook Twitter Instagram YouTube LINE TikTok Blockdit และ Clubhouse):** พัฒนาช่องทางการสื่อสารเพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้บริการทางการเงินในชีวิตประจำวัน ประกอบด้วย

- บริการแจ้งเตือนรายการเงินโอนเข้า-ออกจากบัญชี รวมทั้งรายการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต บัตรเครดิต และยอดสินเชื่อ ตลอดจนการนัดหมายเพื่อใช้บริการสาขาผ่าน KBank Live บนแอปพลิเคชัน LINE
- บริการค้นหาและสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการ โปรโมชัน ความรู้ทางการเงิน ตลอดจนข้อมูลข่าวสารของธนาคาร อาทิ ข้อมูลผลิตภัณฑ์เงินฝากทวีทรัพย์ การสมัครสินเชื่อ K PAY LATER และสินเชื่อเงินด่วน Express Loan ข้อมูลโปรโมชั่นบัตรเดบิตที่ปรึกษาไทย รวมทั้งบริการใหม่ ได้แก่ การตั้งค่าการรับข้อมูลข่าวสารเฉพาะบุคคล การตั้งค่าแชร์บัญชีตนเองให้ผู้อื่น และบทความ K WEALTH Tips & Trend ซึ่งรวมเรื่องน่ารู้ทันต่อเหตุการณ์ตลอด
- พัฒนาบริการเพื่อรับมือมิจอาชีพได้อย่างทันท่วงที โดยเปิดให้มีการอัปเดต KBank Live LINE สำหรับรับแจ้งเตือนการทำรายการและการใช้บริการต่าง ๆ รวมทั้งสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลจาก K-Buddy ได้ตลอด 24 ชั่วโมง นอกจากนี้ ยังเปิดศูนย์รับแจ้งเหตุและให้ข้อมูลเกี่ยวกับมิจอาชีพและการก่อทุจริตทางการเงิน ตลอดจนยกเลิกการส่งข้อความสั้น (SMS) แบบมีลิงก์ให้แก่ลูกค้า

5) **บริการแพลตฟอร์มอื่น:** การพัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินแก่พันธมิตรธุรกิจ เพื่อใช้เป็นช่องทางนำเสนอผลิตภัณฑ์บริการและธุรกรรมการเงินอื่น ซึ่งนำไปปรับใช้ได้หลากหลายธุรกิจ อาทิ

- KBank Open API: บริการที่เปิดให้นักพัฒนาระบบและพันธมิตรธุรกิจของธนาคาร สามารถขอเชื่อมต่อ API ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่แก่ลูกค้าเป้าหมายได้ดียิ่งขึ้น ขณะเดียวกันยังเป็นโอกาสสำหรับธนาคารในการขยายฐานลูกค้าได้รวดเร็วขึ้น ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารบน Open API ในปัจจุบัน ประกอบด้วย บริการรับชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด บริการเงินโอนต่างประเทศเข้า การยืนยันรายการใช้จ่าย การชำระค่าสินค้าและบริการออนไลน์ด้วย KGP (KASIKORN GLOBAL PAYMENT) Merchant Payment Platform และบริการโอนเงินจากบัญชีที่ปรึกษาไทยไปยังบัญชีปลายทางธนาคารอื่นของลูกค้า

- National Digital ID (NDID) Service: บริการยืนยันตัวตนในรูปแบบดิจิทัล เพื่อสมัครหรือใช้บริการของภาครัฐและภาคเอกชน นอกจากนี้ ยังให้บริการ dStatement ซึ่งเป็นบริการรับส่ง-ข้อมูลรายการเดินบัญชีระหว่างธนาคารผ่านแพลตฟอร์ม NDID โดยปัจจุบันเปิดให้บริการภายใต้ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- RP (Relying Party) Proxy: บริการที่ให้พันธมิตรธนาคารเข้าเชื่อมต่อระบบกับแพลตฟอร์มกลางสำหรับการยืนยันและพิสูจน์ตัวตน (NDID Platform) โดยยังอยู่ระหว่างให้บริการภายใต้ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- Face API: บริการเปรียบเทียบใบหน้า เพื่อสนับสนุนพันธมิตรของธนาคารในการทำธุรกรรม เช่น การยืนยันตัวตนในการสมัครบริการ การเข้าออกอาคาร หรือกิจกรรมอื่นตามความเหมาะสม

- **บริการ K-Contact Center:** ธนาคารถือปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการที่กำกับดูแลการกระทำทุจริตทางการเงินของมิชชาชีพและการหลอกลวงออนไลน์ โดยกำหนดแนวทางในการดูแลลูกค้าเพื่อสร้างความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินและป้องกันความเสียหายต่อทรัพย์สินลูกค้า อาทิ การจัดตั้งศูนย์แจ้งเหตุภัยทางการเงินจากมิชชาชีพ สายด่วน 02-8888888 กด 001 ตลอด 24 ชั่วโมง รวมถึงการประสานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภายในธนาคาร ระหว่างธนาคารและหน่วยงานราชการ เพื่อระงับธุรกรรมต้องสงสัยได้อย่างทันที่

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเพิ่มประสิทธิภาพของศูนย์ให้บริการ เพื่อให้สามารถให้บริการและแก้ปัญหาให้กับลูกค้าได้เบ็ดเสร็จครบวงจร ตลอดจนเป็นศูนย์กลางในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยเชื่อมโยงประสบการณ์ของลูกค้าในทุกช่องทางบริการของธนาคารแบบไร้รอยต่อ เพื่อเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- 1) **พัฒนาคุณภาพพนักงาน:** โดยมุ่งเสริมสร้างทักษะและกรอบความคิดความเข้าใจลูกค้า เพื่อให้สามารถรับมือและแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าได้ตรงประเด็น ซึ่งจะสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า
- 2) **พัฒนากระบวนการบริหารจัดการแก้ไขปัญหา:** สำหรับลูกค้าทุกกลุ่มทั้งออนไลน์และออฟไลน์ได้อย่างชัดเจนและรวดเร็ว รวมทั้งช่วยบรรเทาผลกระทบต่อลูกค้า และลดความตื่นตระหนกรวมทั้งผลกระทบต่อธนาคาร เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อธนาคารและระบบสถาบันการเงิน
- 3) **พัฒนากระบวนการให้บริการของ K-Contact Center:** ให้มีรูปแบบเบ็ดเสร็จจบในสาย (First Call Resolution) เพิ่มมากขึ้น รวมถึงการเพิ่มช่องทางการส่งเอกสารแบบออนไลน์ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าให้ได้รับบริการอย่างรวดเร็ว ลดขั้นตอนที่ยุ่งยาก และเพิ่มความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังให้บริการโทรศัพท์ผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet Voice Call) ผ่าน K PLUS เพื่อลดภาระค่าบริการให้กับลูกค้า
- 4) **พัฒนาโปรแกรมตอบคำถามอัตโนมัติ (Chatbot):** ขยายขอบเขตความสามารถในการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุม แม่นยำ และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- 5) **พัฒนาองค์ความรู้สำหรับพนักงาน:** พัฒนาเครื่องมือและระบบการจัดการความรู้เกี่ยวกับองค์กร (Knowledge Management Smart Agent Portal) เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ยิ่งขึ้น

3.3 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

3.3.1 การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ธนาคารมุ่งบริหารจัดการงานทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร (K-Strategy) โดยได้ส่งเสริมองค์ประกอบของกระบวนการทำงานใน 5 มิติ เพื่อตอบโจทย์การเพิ่มอำนาจให้แก่ชีวิตและธุรกิจของลูกค้า (Customer Empower Organization) ดังนี้

1. การออกแบบองค์กรเพื่อการเติบโต (Organization Design for Growth): โดยเพิ่มช่องทางใหม่ในการสรรหาทรัพยากรบุคคลและรูปแบบการจ้างงานใหม่ ควบคู่ไปกับการปรับปรุงแนวทางการทำงานร่วมกันแบบ Agile Way of Work ซึ่งเน้นการตั้งเป้าหมายไปสู่ความสำเร็จ (Objectives and Key Results: OKRs) เพื่อให้สามารถตอบโจทย์ธุรกิจหลัก 7 กลุ่ม ได้แก่ (1) การให้สินเชื่อ (2) การบริหารความมั่งคั่ง (3) การบริการชำระเงิน (4) การขยายธุรกิจในกลุ่ม AEC+3 (5) การขยายธุรกิจผ่านช่องทางใหม่ ๆ (6) การให้บริการที่มากกว่าความเป็นธนาคาร และ (7) การดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
2. การทำงานรูปแบบใหม่ที่มีประสิทธิภาพ (Effective New Way of Work): ภายใต้แนวคิด Work that FITS ที่เน้นความคล่องตัว (Flexible) ในการทำงาน เพื่อให้สามารถส่งมอบผลงานได้ตามความคาดหวัง (Impact) ด้วยความไว้วางใจ (Trust) และการดูแลความปลอดภัยของพนักงาน (Security) โดยมีการวัดผลผ่าน Pulse Survey เพื่อประเมินประสิทธิภาพของการทำงาน
3. การพัฒนาแบบบูรณาการ (Integrated Development): ตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำสำหรับกลุ่มงานสำคัญ ได้แก่ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การวิเคราะห์ธุรกิจ การประมวลผลข้อมูล การติดตามสถานะหนี้ นวัตกรรมธุรกิจ และธุรกิจต่างประเทศ รวมถึงงานขายและบริการ โดยมุ่งต่อยอดทักษะของพนักงานให้ครอบคลุมถึงทักษะในอนาคต (Future Skill) พร้อมทั้งมีการวัดผลประสิทธิภาพของการพัฒนา (Development Effectiveness)
4. การกำหนดผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงาน (Performance-Driven Reward): อีกทั้งยังมีการสำรวจผลตอบแทนเทียบกับตลาดอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังได้จัดสรรผลตอบแทนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับความต้องการของพนักงาน
5. ความเป็นผู้นำที่มีจุดมุ่งหมายและเน้นการปฏิบัติจริง (Purposeful and Practical Leadership): พัฒนาทักษะของผู้นำอย่างต่อเนื่อง รวมถึงเตรียมความพร้อมให้แก่พนักงานที่มีศักยภาพในการก้าวขึ้นเป็นผู้นำในอนาคต

สำหรับการบริหารแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการ ธนาคารได้จัดการประชุมร่วมระหว่างสหภาพแรงงานธนาคารกสิกรไทยและสหภาพแรงงานผู้บังคับบัญชาธนาคารกสิกรไทยกับผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการลูกจ้างเพื่อเปิดโอกาสให้มีการปรึกษาหารือและแก้ไขปัญหาร่วมกันบนพื้นฐานของแรงงานสัมพันธ์ที่ดีต่อกัน ภายใต้มาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19

3.3.2 การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 บริษัท กลสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) มุ่งศึกษาและพัฒนานวัตกรรมการเงินที่สอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคาร ภายใต้โครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีสารสนเทศด้านการเงินรูปแบบใหม่ ซึ่งคำนึงถึงกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพได้มาตรฐานสากลและมีระบบควบคุมความปลอดภัยด้านไซเบอร์ขั้นสูงสุด โดยมีการบริหารจัดการผลกระทบในช่วงการเปลี่ยนผ่านทั้งระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว ทั้งนี้ เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและการเป็นผู้นำองค์กรเทคโนโลยีระดับภูมิภาคที่ลูกค้าไว้วางใจ ดังการดำเนินงานที่สำคัญต่อไปนี้

1. พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคและนวัตกรรมด้านเทคโนโลยี ดังนี้

- **พัฒนาและปรับปรุงแอปพลิเคชัน K PLUS:** โดยเพิ่มฟีเจอร์การใช้งาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้งานและสร้างประสบการณ์ที่ดีตอบโจทย์ลูกค้าผู้ใช้งานจำนวน 20 ล้านราย ดังนี้
 - พัฒนาระบบช่วยตรวจจําการเปิดใช้งาน “การเข้าถึงแบบพิเศษ” (Accessibility Service) โดยหากจําเป็นต้องใช้งาน ต้องยืนยันตัวตนด้วยใบหน้าก่อนเสมอ เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการใช้งานรวมถึงปกป้องข้อมูลสําคัญ รูปภาพ และรหัสธุรกรรมในโทรศัพท์มือถือ
 - พัฒนาระบบเพิ่มการยืนยันตัวตนด้วยใบหน้าเมื่อทำการ “ปรับเพิ่มวงเงินทํารายการต่อวันผ่าน K PLUS” เพื่อป้องกันไม่ไห้บุคคลอื่นทํารุกรรมแทนเจ้าของบัญชีได้ และช่วยป้องกันแอปพลิเคชันปลอมที่แฝงโปรแกรมมัลแวร์ (Malware) จากมิจอาชีพ ทำให้ไม่สามารถควบคุมและสั่งการต่างๆ ในระบบโทรศัพท์มือถือของผู้ใช้งานได้
 - พัฒนาเมนู “อื่น ๆ” เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการปรับวงเงินการทํารุกรรมต่อวัน และยกระดับความปลอดภัยด้วยการสแกนใบหน้าเมื่อต้องการขยายวงเงินการทํารายการ
 - พัฒนาระบบแนะนำและบริการเพิ่มเติมในหน้าแรกบน K PLUS เพื่อเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงฟีเจอร์ต่างๆ ได้ดียิ่งขึ้น
 - นำเสนอช่องทางทํารายการซื้อแพคเกจเสริมจากผู้ให้บริการเครือข่ายมือถือ 3 ราย ได้แก่ ทรูมูฟเอช เอไอเอส และดีแทค
 - พัฒนาการสแกนจ่ายด้วยคิวอาร์โค้ด กับร้านค้าในต่างประเทศกว่า 40 ประเทศทั่วโลก รวมถึงไนจีเรียและสวีเดน
- **พัฒนาและปรับปรุงแอปพลิเคชัน MAKE by KBank:** บริการกระเป๋าเงินดิจิทัล (Cloud Pocket) สำหรับเป็นผู้ช่วยจัดการเงินที่สามารถบริหารจัดการเงินเก็บและเงินค่าใช้จ่ายรายเดือน เพื่อสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า ซึ่งมีผู้ใช้งานรวมกว่าหนึ่งล้านบัญชี และมีผู้ใช้งาน 6 แสนรายต่อเดือน (Monthly Active Users) โดยได้รับคะแนนความพึงพอใจจากลูกค้าบน App store และ Play Store สูงถึง 4.9 จากคะแนนเต็ม 5 สำหรับการพัฒนาฟีเจอร์ใหม่ในไตรมาสนี้ อาทิ
 - พัฒนาระบบไบโอเมตริก ด้วยการสแกนใบหน้า ลายนิ้วมือ และม่านตา เพื่อเข้าใช้งานแอปได้รวดเร็วและสะดวกมากขึ้น
 - เพิ่มฟีเจอร์ในการแก้ไขอีเมลสำหรับรับใบแจ้งยอดและข้อมูลต่างๆ ได้ ผ่านทางปุ่ม “การตั้งค่า” ของแอปพลิเคชัน

- **พัฒนาและปรับปรุงไซเบอร์เซียวแซทบอท KhunThong (ขุนทอง):** เพื่อให้สามารถรองรับปริมาณการชำระเงินในช่องทางต่าง ๆ ผ่าน KhunThong กว่า 3 แสนรายการต่อเดือน และจำนวนผู้ใช้งานกว่า 1.1 ล้านคน ด้วยฟังก์ชันของ LINE แซทบอท ที่ช่วยจัดการการเรียกเก็บเงินใน LINE Group ทั้งในลักษณะการหาค่าใช้จ่ายเป็นครั้งคราวและการหาค่าใช้จ่ายประจำเดือนในกลุ่มไลน์ รวมทั้งยังสามารถผูกบัญชีรับ-จ่ายเข้ากับบัญชี K PLUS ได้อีกด้วย โดยมีจุดเด่นของบริการ คือ สมัครง่ายเพียงแค่เพิ่มขุนทองเป็นเพื่อนและระบุบัญชีปลายทาง โดยไม่ต้องดาวน์โหลดแอปพลิเคชันใด ๆ
 - **พัฒนาแพลตฟอร์ม Coral NFT:** โดยบริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด (Kasikorn X: KX) แพลตฟอร์มสื่อกลางในการซื้อขายงานศิลปะดิจิทัล (Non-Fungible Token: NFT) ที่ชูความแตกต่างด้วยการยืนยันตัวตนของศิลปินและการซื้อขาย NFT ด้วยเงินสกุลทั่วไป ซึ่งเป็นการเปิดประสบการณ์ทั้งโลกออนไลน์และออฟไลน์ เพื่อเป็นสะพานเชื่อมระหว่างโลกจริงและโลกเสมือน ปัจจุบันแพลตฟอร์มมีผู้ใช้งาน 1,500 คน และจำหน่ายผลงานศิลปะผ่านแพลตฟอร์มได้รวม 162 NFTs เป็นมูลค่ากว่า 130 ล้านบาท
 - **พัฒนาแพลตฟอร์ม Bigfin:** โดยบริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด เพื่อเป็นเครื่องมือวิเคราะห์และดูแลพอร์ตการลงทุนในคริปโทเคอเรนซีและสินทรัพย์ดิจิทัลให้กับลูกค้า มีฟีเจอร์สำคัญ เช่น แสดงมูลค่าพอร์ต ผลกำไรและขาดทุนของพอร์ต รายการธุรกรรมเข้าและออกของสินทรัพย์ในวอลเล็ต รวมทั้งสามารถบันทึกต้นทุนการซื้อขายด้วยตนเอง
2. **ขยายการดำเนินการสู่ระดับภูมิภาค** โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ดังนี้
- **เข้าถึงหุ้นบริษัทมาโค เทคโนโลยี จำกัด:** เพื่อประกอบธุรกิจสนับสนุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศแก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกสิกรไทย ในสัดส่วนร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด โดยลงทุนผ่านบริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด (KSoft)
 - **เปิดตัว KBTG Vietnam (KBTGVN):** บริษัทใหม่ในเครือ KBTG ซึ่งตั้งอยู่ที่นครโฮจิมินห์ โดยมีจุดประสงค์เพื่อดึงดูดชาวเวียดนามผู้มีความสามารถในสายงานเทคโนโลยี สำหรับเป็นทรัพยากรบุคคลที่สำคัญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทั้งในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและประเทศไทย ปัจจุบันดำเนินโครงการ K PLUS Vietnam และ Core Banking
 - **พัฒนาบริการ QRIS (Quick Response Code Indonesia Standard) สำหรับธนาคาร Maspiion:** บริการรับเป็นชำระค่าสินค้าและบริการของร้านค้าและธุรกิจต่าง ๆ ผ่าน QR Code มาตรฐานของสาธารณรัฐอินโดนีเซีย ซึ่งสามารถรองรับการชำระเงินจากโมบายแบงก์กิงของธนาคารหรือผู้ให้บริการ e-Wallet ใดก็ได้ ซึ่งเป็นบริการแรกที่ธนาคารกสิกรไทยพัฒนาขึ้นหลังจากเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นรวมในธนาคารแมสเปียเป็นร้อยละ 67.5 ในปี 2565 ที่ผ่านมา โดยบริการนี้ช่วยให้ร้านค้าและธุรกิจในสาธารณรัฐอินโดนีเซียสามารถรับชำระเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็วและปลอดภัย
 - **KTECH ประกาศเข้าร่วมเป็นสมาชิก Shenzhen Financial Technology Association:** เพื่อขับเคลื่อนนวัตกรรมในตลาด AEC+3 ผ่านความร่วมมือกับองค์กรใหญ่ในวงการฟินเทค เช่น Alipay, Huawei, Tencent, Ping An เป็นต้น

3.4 รางวัลเกียรติคุณ

การดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 ได้รับการยอมรับจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ ดังรางวัลสำคัญที่ได้รับต่อไปนี้

รางวัลสำหรับธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย
<ul style="list-style-type: none">5 รางวัล จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ได้แก่ รางวัล Top Underwriter รางวัล Best Bond House รางวัล Deal of the Year: DEBENTURES OF PTT GLOBAL CHEMICAL PUBLIC COMPANY LIMITED NO. 1/2565 รางวัล Most Innovative Deal: DEBENTURES OF MINOR INTERNATIONAL PUBLIC COMPANY LIMITED NO. 1/2565 และรางวัล Corporate ESG Bond of the Year: GREEN DEBENTURES OF GLOBAL POWER SYNERGY PUBLIC COMPANY LIMITED NO. 1/25654 รางวัล จากวารสาร The Asian Banker ได้แก่ รางวัล Best Retail Bank in Thailand ต่อเนื่อง 14 ปี รางวัล Most Recommended Retail Bank in Thailand รางวัล Best Frictionless Customer Experience Initiative (YouTrip) และรางวัล Best Mobile Banking Service (K PLUS) เป็นปีที่ 22 รางวัล จากวารสาร Retail Banker International ได้แก่ รางวัล Highly Commended - Best Retail Bank - Thailand และรางวัล Highly Commended - Best Mobile Wallet Initiative (YouTrip)รางวัล The World's Best Trade Finance Providers จากนิตยสาร Global Financeรางวัล BTS Group Holding 11 billion Baht Multi-tranche Sustainability-linked Debentures จากนิตยสาร The Assetรางวัล ESG Bond: BTS Group's Bt20bn sustainability-linked bond จากนิตยสาร IFR Asiaรางวัล Best for High Net Worth in Thailand จากนิตยสาร Asiamoneyรางวัล โฆษณาแบ่งกึ่งที่ได้รับความนิยมอันดับ 1 ของประเทศ จากนิตยสาร BrandAge
รางวัลสำหรับบริษัท กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป <ul style="list-style-type: none">รางวัล MongoDB APAC Innovation Award สาขา Customer-Focused (MAKE by KBank) จากบริษัท MongoDB
รางวัลสำหรับบริษัท กสิกรไลน์ จำกัด <ul style="list-style-type: none">3 รางวัล จากวารสาร Retail Banker International ได้แก่ รางวัล Best Open Banking Initiative รางวัล Most Dynamic Third-Party Collaboration และรางวัล Highly Commended - Best Loan Offering

4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

4.1 ผลการดำเนินงาน

ภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาส 1 ปี 2566 ยังเผชิญข้อจำกัดในการฟื้นตัว จากผลกระทบของการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก และแรงกดดันภายในประเทศจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนการผลิต ค่าครองชีพ และปัญหาหนี้ครัวเรือน ซึ่งทำให้แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังมีความไม่แน่นอน ธนาकारและบริษัทย่อยจึงดำเนินธุรกิจตามหลักความระมัดระวัง รวมทั้งยังคงให้ความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่องแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวไม่เท่ากัน

สำหรับผลการดำเนินงานในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 ธนาकारและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 10,741 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จำนวน 7,550 ล้านบาท หรือร้อยละ 236.63 โดยหลัก ๆ เกิดจากการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 10,092 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.29 เนื่องจากในไตรมาส 4 ปี 2565 ธนาकारได้มีการตั้งสำรองในระดับสูงตามหลักความระมัดระวังและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ ขณะที่กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้มีจำนวน 26,781 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 1,576 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.56 ซึ่งเกิดจากการลดลงของทั้งรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยจำนวน 1,552 บาท หรือร้อยละ 11.72 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรม (Mark to Market) ของสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจำนวน 1,273 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.52 เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลง จำนวน 1,249 บาท หรือร้อยละ 5.93 ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายทางการตลาดซึ่งเป็นปกติตามฤดูกาล อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งเกิดจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพแก่พนักงานธนาकारซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 42.50 ใกล้เคียงกับไตรมาส 4 ปี 2565 ซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 42.60

สรุปผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปี 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 4	การเปลี่ยนแปลง		ไตรมาสที่ 1	การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	34,875	36,148	(1,273)	(3.52)	31,751	3,124	9.84
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	11,699	13,251	(1,552)	(11.72)	8,862	2,837	32.00
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	46,574	49,399	(2,825)	(5.72)	40,613	5,961	14.68
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	19,793	21,042	(1,249)	(5.93)	17,390	2,403	13.82
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,692	22,784	(10,092)	(44.29)	9,336	3,356	35.95
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาकार)	10,741	3,191	7,550	236.63	11,211	(470)	(4.19)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) ¹⁾	4.38	1.35	3.03	224.44	4.58	(0.20)	(4.37)

¹⁾ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาकार) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนหลังหักภาษีเงินได้ ทหารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ธนาकारและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 10,741 ล้านบาท ลดลงจำนวน 470 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.19 ในขณะที่กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้มีจำนวน 26,781 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,558 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.32 ซึ่งเกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 3,124 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.84 สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นและการเติบโตของ

สินเชื่อนี้ใหม่ตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ระดับ 3.46 แม้ว่าต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นตามการปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่อัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี ด้านรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 2,837 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.00 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 2,403 บาท หรือร้อยละ 13.82 ซึ่งสอดคล้องกับปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพ ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ อยู่ที่ระดับ 42.50 ใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

สำหรับการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาสนี้ จำนวน 12,692 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน แต่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนจำนวน 3,356 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.95 เนื่องจากธนาคารมุ่งบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุกอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความผันผวนของเศรษฐกิจโลกและปัจจัยแวดล้อมที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ ซึ่งอาจส่งผลต่อลูกค้าบางกลุ่มที่ยังมีความเปราะบาง นอกจากนี้ ในไตรมาสแรกปีนี้ ธนาคารพบว่าลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งมีสัญญาณคุณภาพหนี้เสื่อมถอย โดยธนาคารได้มีสำรองสำหรับหนี้ส่วนนี้ไว้แล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจพิจารณาความเหมาะสมในการกันสำรองเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างใกล้ชิด สำหรับอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่ออายุคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 156.68

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน และไตรมาสเดียวกันของปีก่อน มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ไตรมาสที่ 1 ปี 2566	ไตรมาสที่ 4 ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ไตรมาสที่ 1 ปี 2565	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) ²⁾	1.01	0.30	0.71	1.09	(0.08)
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) ³⁾	8.43	2.63	5.80	9.30	(0.87)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) ²⁾	3.46	3.62	(0.16)	3.19	0.27
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	42.50	42.60	(0.10)	42.82	(0.32)

²⁾ อัตราส่วนคำนวณเป็นรายปี (Annualized)

³⁾ กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หารผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้คำนวณเป็นรายปี (Annualized) หารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นหักตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นเฉลี่ยระหว่างยอดต้นไตรมาส/งวด/ปี และยอดปลายไตรมาส/งวด/ปี

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	31 มี.ค.	31 ธ.ค.	เพิ่ม (ลด)	31 มี.ค.	เพิ่ม (ลด)
	2566	2565		2565	
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต ⁴⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁵⁾	6.25	6.47	(0.22)	7.27	(0.97)
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่ มีการด้อยค่าด้านเครดิต ⁶⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁵⁾	9.32	9.67	(0.35)	11.03	(1.71)
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁷⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁸⁾	3.04	3.19	(0.15)	3.78	(0.74)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁹⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	156.68	154.26	2.42	158.33	(1.65)
เงินให้สินเชื่อ ¹⁰⁾ ต่อเงินรับฝาก	90.85	90.77	0.08	93.31	(2.46)
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ¹¹⁾	18.90	18.81	0.09	18.34	0.56
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ¹¹⁾	16.92	16.84	0.08	16.35	0.57

⁴⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิต

⁵⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁶⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

⁷⁾ เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL gross) ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินด้วยคุณภาพ ซึ่งไม่รวมเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์และเงินให้สินเชื่อของธุรกิจประกันชีวิต

⁸⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

⁹⁾ รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เงินรับฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

¹⁰⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

¹¹⁾ อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

□ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2566 จำนวน 34,875 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,273 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.52 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากจำนวน 1,525 ล้านบาท หรือร้อยละ 95.54 ตามการปรับเพิ่มอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นอัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากจำนวน 493 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.57 ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 703 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.22 จากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยและการเติบโตของเงินให้สินเชื่อตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมถึงรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 351 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.11 จากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยและปริมาณธุรกรรมเฉลี่ย ซึ่งส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิสำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.46 ลดลงจากไตรมาสก่อนที่อยู่ระดับร้อยละ 3.62

หากเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 3,124 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.84 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 4,868 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.66 ตามอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง และรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการ

ระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 1,494 ล้านบาท หรือร้อยละ 187.04 จากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยและปริมาณธุรกรรมเฉลี่ย แม้ว่าค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 1,582 ล้านบาท หรือร้อยละ 102.81 ตามการปรับเพิ่มอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟู ที่กลับสู่อัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นจำนวน 965 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.19 ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย โดยอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิในไตรมาสนี้อยู่ที่ร้อยละ 3.46 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.19

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 1		ไตรมาสที่ 4		การเปลี่ยนแปลง		ไตรมาสที่ 1		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	42,441	41,422	1,019	2,46	35,925	6,516	18.14			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,293	1,942	351	18.11	799	1,494	187.04			
เงินลงทุน	5,890	5,960	(70)	(1.16)	5,904	(14)	(0.22)			
เงินให้สินเชื่อ	32,429	31,726	703	2.22	27,561	4,868	17.66			
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,829	1,794	35	1.91	1,661	168	10.12			
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-			
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,566	5,274	2,292	43.47	4,174	3,392	81.27			
เงินรับฝาก	2,780	2,287	493	21.57	1,815	965	53.19			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	635	431	204	47.32	260	375	144.10			
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,120	1,595	1,525	95.54	1,538	1,582	102.81			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,009	940	69	7.31	538	471	87.49			
อื่น ๆ	22	21	1	10.35	23	(1)	(0.57)			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	34,875	36,148	(1,273)	(3.52)	31,751	3,124	9.84			
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.21	4.14	0.07	3.61	0.60					
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.01	0.71	0.30	0.57	0.44					
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	3.46	3.62	(0.16)	3.19	0.27					

□ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2566 จำนวน 11,699 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 1,552 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.72 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ที่ลดลงจำนวน 1,004 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.47 ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย ที่ลดลงจำนวน 940 ล้านบาท หรือร้อยละ 194.68 เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น แม้ว่ารายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธียังปรับตัวเพิ่มขึ้นก็ตาม สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 335 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.30 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าธรรมเนียมรับจากบริการช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์

หากเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 2,837 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.00 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 2,985 ล้านบาท หรือร้อยละ 434.87 ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจำนวน

464 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.59 ตามการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ลดลง จำนวน 718 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.13 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และ ค่าธรรมเนียมรับจากการจัดการกองทุน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 1		ไตรมาสที่ 4		การเปลี่ยนแปลง		ไตรมาสที่ 1		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ที่มีโชคกเบี้ย										
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,529	12,197	332	2.72	12,367	162	1.31			
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,415	4,418	(3)	(0.07)	3,535	880	24.88			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,114	7,779	335	4.3	8,832	(718)	(8.13)			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่										
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,671	4,675	(1,004)	(21.47)	686	2,985	434.87			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(152)	38	(190)	(497.22)	(17)	(135)	(823.27)			
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	54	(54)	(100.02)	(50)	50	99.97			
รายได้เงินปันผล	977	513	464	90.36	871	106	12.17			
รายได้เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	18,422	18,091	331	1.83	15,718	2,704	17.20			
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	512	675	(163)	(24.14)	427	85	19.82			
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	19,845	18,574	1,271	6.84	17,605	2,240	12.73			
รวมรายได้ที่มีโชคกเบี้ย	11,699	13,251	(1,552)	(11.72)	8,862	2,837	32.00			

□ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 จำนวน 19,793 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 1,249 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.93 ซึ่งเป็นตามฤดูกาลปกติ โดยส่วนหนึ่งเกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่ลดลง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อยาไรได้จากกิจการดำเนินงานสุทธิ สำหรับไตรมาสนี้ อยู่ที่ระดับร้อยละ 42.50 ลดลงจากไตรมาสก่อนเล็กน้อยซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 42.60

หากเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 2,403 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.82 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงาน โดยส่วนหนึ่งจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการให้บริการลูกค้าที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ อย่างไรก็ตาม รายได้จากกิจการดำเนินงานสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 5,961 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.68 ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อยาไรได้จากกิจการดำเนินงานสุทธิในไตรมาสนี้ ลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 42.82

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 1		การเปลี่ยนแปลง		ไตรมาสที่ 1		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10,124	8,285	1,839	22.20	8,687	1,437	16.53	
ค่าตอบแทนกรรมการ	23	23	-	2.55	23	-	1.30	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,732	2,910	(178)	(6.13)	2,742	(10)	(0.38)	
ค่าภาษีอากร	1,621	1,518	103	6.80	1,476	145	9.87	
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	5,293	8,306	(3,013)	(36.27)	4,462	831	18.63	
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	19,793	21,042	(1,249)	(5.93)	17,390	2,403	13.82	
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	42.50	42.60		(0.10)	42.82		(0.32)	

□ เงินให้สินเชื่อจัดชั้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

● เงินให้สินเชื่อจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ระดับตาม TFRS 9 ซึ่งเงินให้สินเชื่อระดับที่ 2 จะครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงขึ้นจากวันแรกที่ธนาคารให้สินเชื่อแต่ยังไม่ถึงระดับที่มีการด้อยคุณภาพ โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 6.25 และ 6.47 ตามลำดับ ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 9.32 และ 9.67 ตามลำดับ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มี.ค. 2566		31 ธ.ค. 2565	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ระดับที่ 1 เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,210,878	46,183	2,229,656	46,612
ระดับที่ 2 เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	181,108	43,263	188,303	46,075
ระดับที่ 3 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	88,740	38,645	93,344	40,842
รวม	2,480,726	128,091	2,511,303	133,529

¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

● เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับลูกหนี้ โดยมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 จำนวน 2,035 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 59 ล้านบาท

● **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2566 จำนวน 12,692 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 10,092 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.29 เนื่องจากในไตรมาส 4 ปี 2565 มีการตั้งสำรองฯ ในระดับสูงตามหลักความระมัดระวังและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ

อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ธนาคารยังคงตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น จำนวน 3,356 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.95 เนื่องจากธนาคารมีการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุกอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความผันผวนของเศรษฐกิจโลกและปัจจัยแวดล้อมที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อลูกค้าบางกลุ่มที่ยังมีความเปราะบาง นอกจากนี้ ในไตรมาสแรกปีนี้ ธนาคารพบว่า มีลูกค้าขนาดใหญ่รายหนึ่งที่คุณภาพหนี้มีสัญญาณความเสี่ยงถอย โดยธนาคารได้มีสำรองสำหรับหนี้ส่วนนี้ไว้แล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจพิจารณาความเหมาะสมในการกันสำรองเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้น

สำหรับอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.05 ลดลงจากไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.68 แต่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 1.53 และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 156.68

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 1 ปี 2566	ไตรมาสที่ 4 ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด) ร้อยละ	ไตรมาสที่ 1 ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,692	22,784	(10,092) (44.29)	9,336	3,356 35.95
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	2.05	3.68	(1.63)	1.53	0.52

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 128,091 ล้านบาท

— **เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย**

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 87,640 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.04 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 82,848 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.02 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

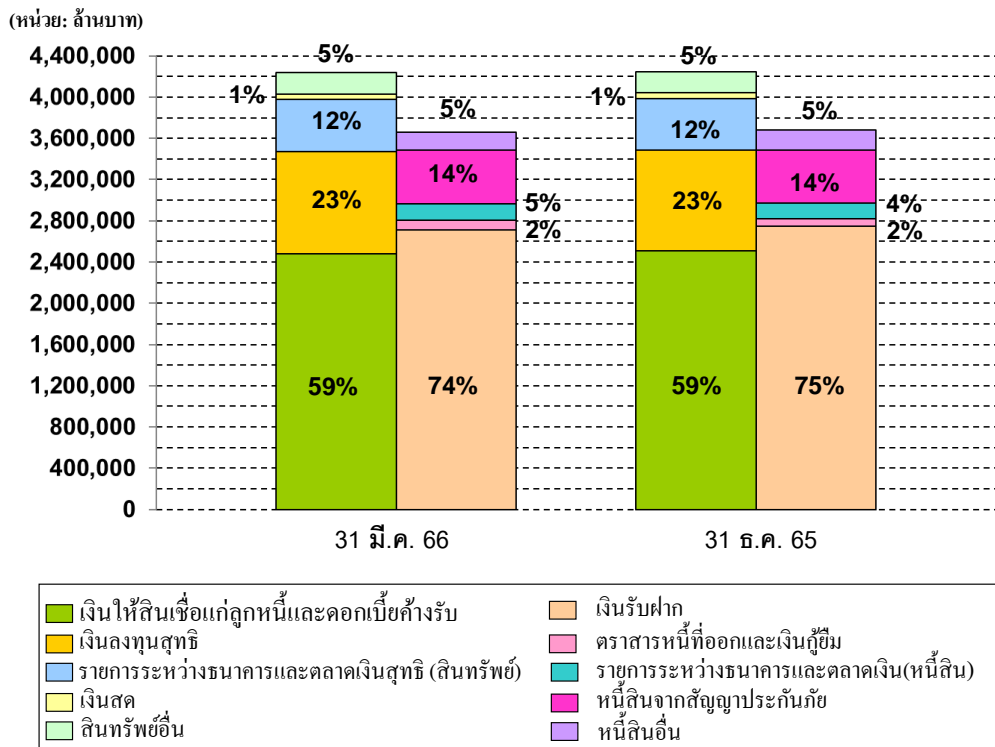
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่	31 มี.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	87,640	92,536
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.04	3.19
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร	82,848	88,047
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.02	3.19

ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามสุทธิ จำนวน 51,580 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.22 ของสินทรัพย์รวม

4.2 ฐานะทางการเงิน

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

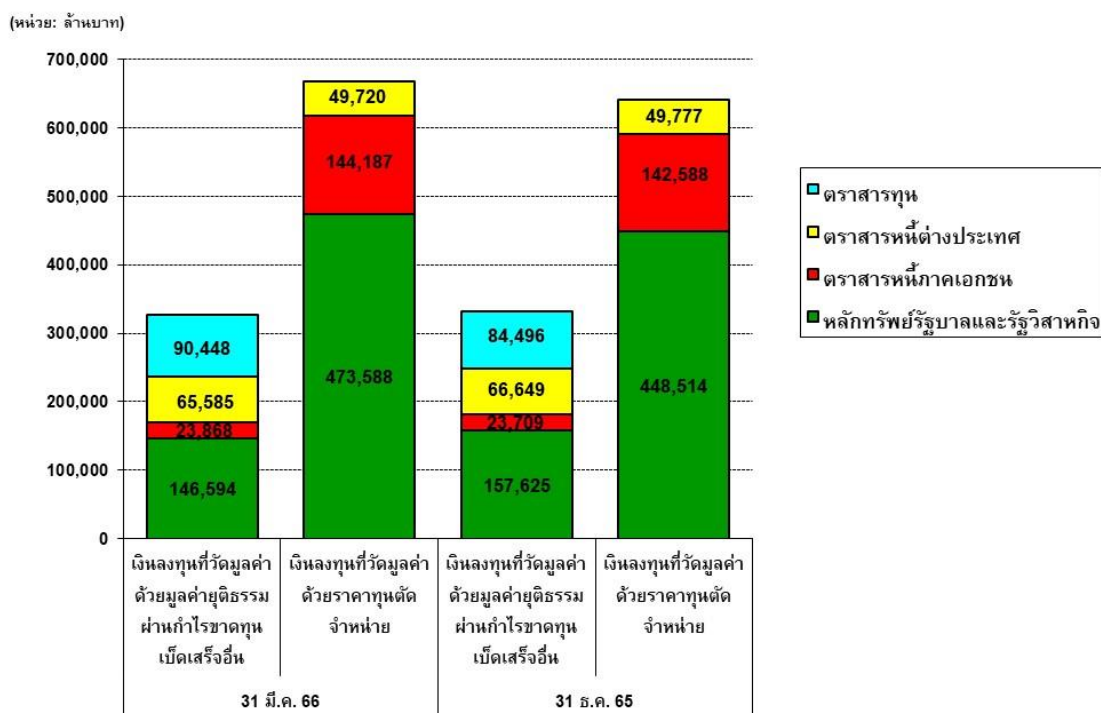


□ สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2566 มีจำนวน 4,238,084 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 8,285 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.20 โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ในขณะที่เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2566 มีจำนวน 2,465,031 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 30,046 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.20 ส่วนหนึ่งเกิดจากการดำเนินการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เช่น การปรับโครงสร้างหนี้ การขายหนี้ การตัดหนี้สูญ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อใหม่ยังคงเติบโตในกลุ่มลูกค้าตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2566 มีจำนวน 993,990 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 20,632 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.12 ส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนเพิ่มขึ้นในพันธบัตรรัฐบาล

เงินลงทุนในหลักทรัพย์



□ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2566 มีจำนวน 3,661,550 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 17,739 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.48 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินรับฝาก ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2566 มีจำนวน 2,713,372 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 35,313 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.28 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินรับฝากกระแสรายวัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2566 มีจำนวน 88,715 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 20,818 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.66 เกิดจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันของธนาคาร

ทั้งนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของธนาคาร) ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2566 มีจำนวน 512,421 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,151 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.82 จาก ณ สิ้นปี 2565 โดยส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 จำนวน 10,741 ล้านบาท

□ ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 3,661,550 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 576,534 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของธนาคาร) จำนวน 512,421 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของธนาคาร) เท่ากับ 7.15 เท่า โดยองค์ประกอบของ

แหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีจำนวน 2,713,372 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 64.02 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมนั้น มีสัดส่วนร้อยละ 3.90 และร้อยละ 2.09 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีจำนวน 2,465,031 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 90.85 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

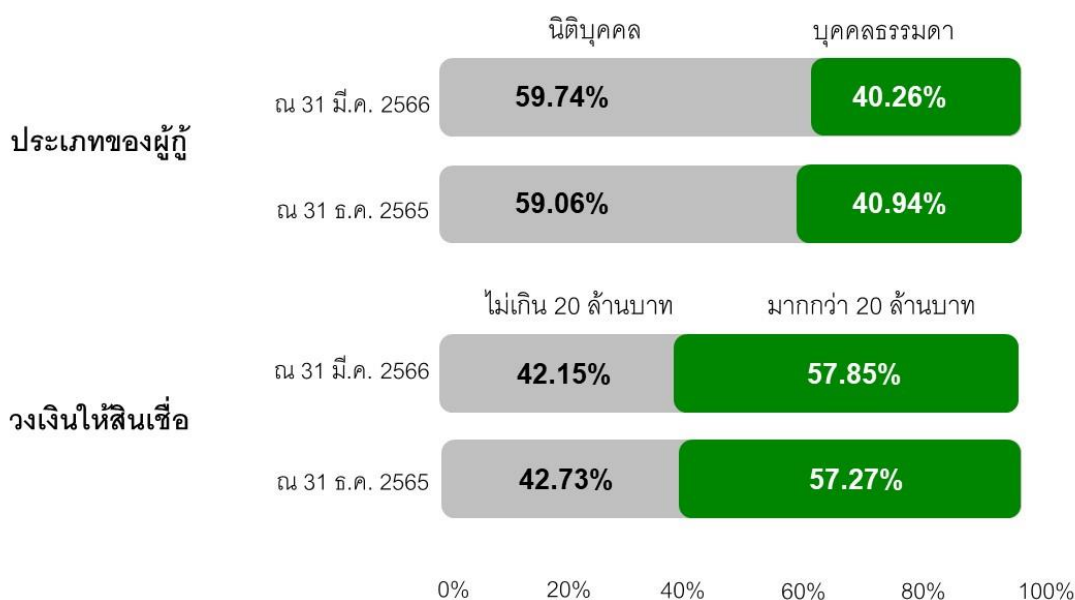
4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

□ เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 2,465,031 ล้านบาท ลดลงจำนวน 30,046 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.20 จากยอดสินเชื่อจำนวน 2,495,077 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

เงินให้สินเชื่อตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ส่วนใหญ่เป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล คิดเป็นร้อยละ 59.74 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และหากพิจารณาตามวงเงินให้สินเชื่อ ลูกค้าที่มีวงเงินกู้ยืมมากกว่า 20 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.85 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทผู้กู้และวงเงินให้สินเชื่อ



เงินให้สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มี.ค. 2566		31 ธ.ค. 2565	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ²⁾	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ²⁾
เงินให้สินเชื่อ	1,638,550	689,538	1,660,279	702,856

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 สิ้นไตรมาส 1 ปี 2566 ปรับตัวลดลง 21,729 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.30 จากไตรมาสก่อน โดยธนาคารมีนโยบายให้สินเชื่ออย่างระมัดระวังภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวทั่วถึง

สินเชื่อธุรกิจบรรษัทยังคงขยายตัวได้ดีจากสินเชื่อระยะสั้น ในหมวดสถาบันการเงิน อุตสาหกรรมกรรมการแพทย์ อุตสาหกรรมปิโตรเลียมและปิโตรเคมีภัณฑ์ และอุตสาหกรรมการบิน

ขณะที่สินเชื่อกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการหดตัวลง ซึ่งเป็นผลจากการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพร่วมกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ธนาคารร่วมทุน

อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายสอดคล้องกับความต้องการและหลักประกันของลูกค้า โดยได้นำข้อมูลทั้งด้านการเงินและไม่ใช่การเงินมาวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์เครดิตประเภทที่ตรงกับลักษณะเฉพาะของลูกค้า และมีการกำหนดราคาหรืออัตราดอกเบี้ยตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล

ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2566 สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคลปรับตัวลดลงจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 13,318 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.89 อันเป็นผลจากสินเชื่อบัตรเครดิตที่ชะลอตัวจากปัจจัยฤดูกาลตามการชำระคืนสินเชื่อที่ผู้กู้ชื้อกองทุนเพื่อลดหย่อนภาษีในช่วงปลายปี 2565 และสินเชื่อส่วนบุคคลที่ชะลอตัวจากการให้สินเชื่อใหม่ลดลงตามนโยบายการให้สินเชื่ออย่างระมัดระวังของธนาคาร โดยอนุมัติวงเงินสินเชื่อจำนวนไม่สูงและหากลูกค้ามีวินัยในการชำระคืนจึงจะพิจารณาขยายวงเงินสินเชื่อ นอกจากนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอลง เนื่องจากการแข่งขันทางการตลาด ประกอบกับการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพร่วมกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ธนาคารร่วมทุน อย่างไรก็ดี ธนาคารมีแนวทางในการรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยนำเสนอวงเงินสินเชื่อสูงสุดตามมูลค่าหลักประกันให้กับลูกค้าชั้นดีเพื่อให้สามารถแข่งขันกับตลาดได้

๑ เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		31 มี.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	2,713,372	2,748,685	(35,313)	(1.28)
เงินรับฝากกระแสรายวัน	5.56	150,834	158,343	(7,509)	(4.74)
เงินรับฝากออมทรัพย์	76.05	2,063,545	2,084,414	(20,869)	(1.00)
เงินรับฝากประจำ	18.39	498,993	505,928	(6,935)	(1.37)

ในไตรมาสแรกปี 2566 สภาพคล่องของธนาคารยังอยู่ในระดับสูงเพียงพอต่อความต้องการสินเชื่อ ขณะที่ภาพรวมการแข่งขันด้านเงินรับฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ยังอยู่ในระดับต่ำ แม้ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาสนี้ได้ปรับเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 0.5 เป็นร้อยละ 1.75 ต่อปี ธนาคารจึงมุ่งบริหารจัดการต้นทุนเงินรับฝากให้เหมาะสม ควบคู่ไปกับการบริหารสัดส่วนเงินรับฝากจากลูกค้าแต่ละกลุ่มให้สมดุล

โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำพิเศษที่ให้อัตราดอกเบี้ยในระดับที่แข่งขันในตลาดได้ตามช่วงเวลาที่เหมาะสม เพื่อเป็นทางเลือกให้กับลูกค้าและใช้เป็นเครื่องมือในการระดมทุนเพื่อบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร ประกอบกับยังคงขยายฐานลูกค้าใหม่ผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝาก K-eSavings บนช่องทาง K PLUS โดยเพิ่มช่องทางยืนยันตัวตนให้ลูกค้ามีทางเลือกมากขึ้น ร่วมกับมาตรการควบคุมความเสี่ยงให้กับบัญชีเงินฝากดิจิทัลของลูกค้ากลุ่มเด็กที่มีอายุไม่ถึง 15 ปี โดยจำกัดวงเงินการทำธุรกรรมต่อวันไม่เกิน 50,000 บาท รวมทั้งจัดแคมเปญสื่อสารการตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์เงินฝากทวีทรัพย์ 24 เดือน เพื่อจูงใจให้ลูกค้าออมเงินอย่างสม่ำเสมอด้วยสิทธิประโยชน์จากอัตราดอกเบี้ยสูงและปลอดภาษี

4.4 การบริหารเงิน

การประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2566 และ 29 มีนาคม 2566 มีมติให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายทั้ง 2 ครั้ง รวมร้อยละ 0.50 เป็นร้อยละ 1.75 ขณะที่ทิศทางการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มเติมอาจยังเกิดขึ้นอีกอย่างค่อยเป็นค่อยไป เพื่อให้สอดคล้องกับอัตราเงินเฟ้อที่ยังสูงกว่าระดับเป้าหมายและแนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวดี โดยเฉพาะในภาคบริการและการท่องเที่ยว ขณะเดียวกัน ในไตรมาสแรกนี้ ธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ได้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มขึ้นรวมร้อยละ 0.50 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.75-5.00 เพื่อรับมือภาวะเงินเฟ้อของสหรัฐฯ ที่แม้ทยอยปรับตัวลดลงแต่ยังอยู่ในระดับสูงกว่าปกติ ซึ่งแนวโน้มการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายสหรัฐฯ คงเริ่มชะลอลงและเข้าใกล้จุดสูงสุด ประกอบกับปัญหาในภาคสถาบันการเงินของสหรัฐฯ ที่ปะทุขึ้นในปลายไตรมาสที่ 1 ปี 2566 อาจมีผลให้เฟดทบทวนแนวทางการดำเนินนโยบายการเงิน โดยให้ความสำคัญกับการรักษาสภาพคล่องและเสถียรภาพของระบบการเงินมากขึ้นในระยะข้างหน้า

ธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 1.41 ต่อปี ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปี 2565 ที่ระดับเฉลี่ยร้อยละ 1.05 ต่อปี ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ธนาคารจึงจัดการภาพรวมการถือครองพันธบัตรของพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยปรับลดอายุเฉลี่ยของพันธบัตรที่ถือครอง เพื่อจำกัดผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับธนาคารจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุนที่คำนึงถึงการดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับการ

เปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่เป็นเป้าหมายหลัก โดยกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจและการเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อให้สามารถรับมือกับความผันผวนและแรงกดดันต่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดพันธบัตรสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ และตลาดพันธบัตรอื่นทั่วโลก รวมถึงพันธบัตรไทย

รายได้หลักจากการบริหารเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน (สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ไตรมาส		การเปลี่ยนแปลง	
		1/2566	4/2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ¹⁾					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ²⁾	55.97	1,730	1,202	528	43.93
เงินลงทุน	44.03	1,361	1,402	(41)	(2.92)
รวม	100.00	3,091	2,604	487	18.70

หมายเหตุ: ¹⁾ เป็นตัวเลขในเชิงการจัดการ

²⁾ รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยรับสำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2566 รวมเป็นจำนวน 3,091 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จำนวน 487 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.70 โดยมีสาเหตุหลักจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

4.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 516,967 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 462,957 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น ส่วนของเจ้าของ จำนวน 436,159 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 54,010 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 18.90 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 16.92 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น ส่วนของเจ้าของ เท่ากับร้อยละ 15.94 ซึ่งสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.00 ร้อยละ 9.50 และร้อยละ 8.00 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง¹⁾

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย²⁾

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ³⁾ ตามที่ ธปท. กำหนด	Basel III				
		31 มี.ค.	31 ธ.ค.	30 ก.ย.	30 มิ.ย.	31 มี.ค.
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	16.92	16.84	17.21	16.39	16.35
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8.00	15.94	15.86	16.20	15.38	15.31
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	1.98	1.97	1.98	1.98	1.99
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	18.90	18.81	19.19	18.37	18.34

● **งบการเงินเฉพาะธนาคาร**

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ³⁾ ตามที่ ธปท. กำหนด	31 มี.ค.	31 ธ.ค.	30 ก.ย.	30 มิ.ย.	31 มี.ค.
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1	9.50	16.06	15.96	16.14	15.26	15.33
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8.00	15.02	14.93	15.08	14.20	14.24
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 2	-	2.07	2.06	2.08	2.08	2.11
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	18.13	18.02	18.22	17.34	17.44

หมายเหตุ: ¹⁾ ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่มีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี

²⁾ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วยธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บบส.เพทาย และบริษัทอื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

³⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย

- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มเติมอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 1.00

4.6 **อันดับความน่าเชื่อถือ**

ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2566 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2565

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		31 มี.ค. 2566
มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ¹⁾		
สกุลเงินต่างประเทศ		
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ
ระยะยาว – ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ		Baa1
- เงินฝาก		Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		A3
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ		Ba1
- หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสม (Non-Cumulative Preferred Stock)		Ba2

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 มี.ค. 2566
--------------------------------	---------------

ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	P-2
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)	baa2
สกุลเงินในประเทศ	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - เงินฝาก	Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	A3
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	P-2

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ ¹⁾

อันดับความน่าเชื่อถือสากล

แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB
บัตรเงินฝากระยะยาว	BBB
ระยะสั้น	A-2
บัตรเงินฝากระยะสั้น	A-2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)	BBB

ฟิทช์ เรตติ้งส์ ¹⁾

อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)

แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB
ระยะสั้น	F2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+
สนับสนุนจากรัฐบาล	bbb

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	AA-(tha)

หมายเหตุ: ¹⁾ อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ 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 บทความที่มีคำเช่นว่า “คาดว่า” “เชื่อว่า” “ประมาณว่า” เป็นต้น และข้อความอื่นในทำนองเดียวกัน นั้นจัดเป็นบทความคาดการณ์ในอนาคตซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอนาคตต่าง ๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่เพียง การเปลี่ยนแปลงในภาวะเศรษฐกิจ การเมือง หรือกฎระเบียบระดับโลกหรือระดับประเทศ ดังนั้น ผู้อ่านหรือผู้รับข้อมูลจึงต้องศึกษาบทความด้วยความระมัดระวังและใช้วิจารณญาณของตนเอง รวมทั้งพิจารณาข้อเท็จจริง/ข้อมูลที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปให้รอบคอบก่อนการตัดสินใจลงทุนหรือเข้าทำธุรกรรม

A large, solid green abstract shape that resembles a stylized leaf or a curved arrow pointing downwards and to the right. It starts with a sharp point at the top left and curves smoothly towards the bottom right, ending in a vertical edge.

www.kasikornbank.com

K-Contact Center 02-8888888