



คำอธิบายและการวิเคราะห์
ของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



บริการทุกระดับประทับใจ

บทสรุปผู้บริหารของรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 ขยายตัวในกรอบจำกัด เนื่องจากภาคการส่งออกและการผลิตภาคอุตสาหกรรมของไทยยังคงได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะสัญญาณเปราะบางของเศรษฐกิจจีน ประกอบกับการใช้จ่ายของภาคเอกชนทั้งการบริโภคและการลงทุนมีทิศทางชะลอลง ขณะที่แรงหนุนจากมาตรการภาครัฐมีจำกัด ท่ามกลางปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ต้องติดตาม อาทิ ผลกระทบของปรากฏการณ์เอลนีโญต่อผลผลิตและรายได้ของเกษตรกร ผลกระทบจากหนี้ครัวเรือนและต้นทุนทางการเงินที่อยู่ในระดับสูงซึ่งอาจกดดันทิศทางการใช้จ่ายภายในประเทศ และสถานการณ์ความตึงเครียดในอิสราเอล ซึ่งหากยืดเยื้อหรือขยายวงกว้างออกไปอาจทำให้ราคาน้ำมันในตลาดโลกผันผวนในกรอบสูงเป็นเวลานาน อันเป็นการเพิ่มความเสี่ยงต่อแนวโน้มเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทย และทำให้ตลาดการเงินรวมถึงค่าเงินบาทมีความผันผวนตามไปด้วย

ธนาคารกรุงไทยกำหนดทิศทางและแผนยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจตามกรอบของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน (Bank of Sustainability) ที่คำนึงถึงความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) บนรากฐานของการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการและการสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำให้มีความพร้อมรับมือกับความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตได้อย่างทันท่วงที ภายใต้แผนธุรกิจที่มุ่งยกระดับการให้บริการด้วยนวัตกรรม ร่วมกับการต่อยอดธุรกิจการธนาคารแบบดั้งเดิมที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี พฤติกรรมผู้บริโภค และสภาพแวดล้อม (Beyond Banking and Innovation) ตลอดจนผนึกความร่วมมือกับพันธมิตร เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการของธนาคารอย่างทั่วถึงและสนับสนุนความมุ่งหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้า (To Empower Every Customer's Life and Business) โดยประสานการทำงานร่วมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย ธุรกิจสตาร์ทอัพ และพันธมิตรทางธุรกิจ ขับเคลื่อนการพัฒนาบริการที่เบ็ดเสร็จตอบโจทย์ทุกด้านของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกที่ทุกเวลา และการเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าภายใต้แบรนด์หนึ่งเดียวในชื่อธนาคารกรุงไทย (KASIKORNBANK)

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 11,282 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน จำนวน 288 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.62 โดยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ จำนวน 27,294 ล้านบาท ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน อีกทั้งมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนเช่นกัน ซึ่งเป็นไปตามแนวทางการพิจารณาการตั้งสำรองตามหลักความระมัดระวังรอบคอบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งควบคู่ไปกับการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุกอย่างต่อเนื่อง ภายใต้สัญญาณการชะลอตัวและความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งปัจจัยแวดล้อมที่ส่งผลกระทบต่อขยายตัวของเศรษฐกิจไทยยังอยู่ในกรอบจำกัด

สำหรับผลการดำเนินงานงวด 9 เดือน ปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 33,017 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากงวดเดียวกันของปีก่อน จำนวน 438 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.35 โดยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 38,269 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,134 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.35 ซึ่งเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) ที่ร้อยละ 2.07 สูงขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 1.59 และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 154.90

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ในงวด 9 เดือน ปี 2566 จำนวน 81,298 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 11,151 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.90 จากการเพิ่มขึ้นทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย กล่าวคือ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน

12,744 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.16 สอดคล้องกับการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย แม้ว่าต้นทุนทางการเงินเร่งตัวขึ้นทั้งจากการปรับอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นอัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าในกลุ่มเศรษฐกิจที่ยังรอการฟื้นตัวเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.62

สำหรับรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในงวด 9 เดือน ปี 2566 เพิ่มขึ้นจำนวน 5,157 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.09 ส่วนใหญ่เกิดจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้นตามภาวะตลาด และรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ดี ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 6,750 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.57 จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการให้บริการลูกค้าที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 42.65 ใกล้เคียงกับงวดเดียวกันของปีก่อน

สถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ระดับร้อยละ 19.62 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.65 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.67 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อันสะท้อนถึงความแข็งแกร่งและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยธนาคารมีการบริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้มีโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสม

ผลการดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจตามที่มุ่งหวัง สอดคล้องกับภาพรวมเศรษฐกิจ ภายใต้กรอบการดำเนินงานอย่างระมัดระวังและเท่าทันความเปลี่ยนแปลง โดยตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานการณ์แวดล้อมในระยะข้างหน้าและมีแผนรับมือผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงดูแลลูกค้าได้อย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพ อันสะท้อนได้จากรางวัลแห่งความสำเร็จและการยอมรับอย่างกว้างขวางจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ

สารบัญ

	หน้า
บทสรุปผู้บริหาร	ก
1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน	1
1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 และแนวโน้ม	1
1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์	1
1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินงาน	2
2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง	4
2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต	4
2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	4
2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	5
3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก	6
3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ	6
3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย	7
3.2.1 การให้บริการชำระเงิน	8
3.2.2 การให้สินเชื่อ	10
3.2.3 การลงทุนและการรับประกันภัย	11
3.2.4 การดำเนินธุรกิจในประเทศ	12
3.2.5 ช่องทางการให้บริการ	13
3.3 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ	17
3.3.1 การจัดการงานทรัพยากรบุคคล	17
3.3.2 การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	18
3.4 รางวัลเกียรติคุณ	20
4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	22
4.1 ผลการดำเนินงาน	22
4.2 ฐานะทางการเงิน	29
4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก	31
4.4 การบริหารเงิน	33
4.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย	34
4.6 อันดับความน่าเชื่อถือ	35

1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 และแนวโน้ม

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 เศรษฐกิจโลกยังคงขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง จากผลกระทบของการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องเพื่อรับมือกับภาวะเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูงกว่าเป้าหมายของทางการ ซึ่งนำไปโดย ธนาคารกลางสหรัฐฯ ธนาคารกลางยุโรป ธนาคารกลางอังกฤษ และธนาคารกลางประเทศในเอเชีย ขณะที่ยังมีปัจจัยกดดันเพิ่มเติมจากราคาน้ำมันในตลาดโลกที่ทยอยปรับสูงขึ้นท่ามกลางปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ และความเปราะบางของภาคอสังหาริมทรัพย์ที่ส่งผลกระทบต่อภาพรวมเศรษฐกิจจีน ซึ่งล้วนเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ต้องติดตามผลกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกในระยะถัดไป โดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ประเมินว่า แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกในปี 2566 และ 2567 ยังมีความไม่แน่นอนสูง และอาจเติบโตในกรอบที่ชะลอลงมาที่ร้อยละ 3.0 และร้อยละ 2.9 ตามลำดับจากร้อยละ 3.5 ในปี 2565

สำหรับเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 ขยายตัวในกรอบจำกัด เนื่องจากการส่งออกสินค้าและการผลิตภาคอุตสาหกรรมของไทยยังคงได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีน ขณะที่การใช้จ่ายของภาคเอกชน ทั้งในส่วนของภาครัฐและภาคการลงทุนมีทิศทางชะลอลงหลังจากที่เร่งตัวขึ้นมากในช่วงที่ผ่านมา

ทั้งนี้ แนวโน้มเศรษฐกิจไทยในช่วงที่เหลือของปี 2566 อาจสามารถประคองทิศทางขยายตัวไว้ได้ต่อเนื่องจากอานิสงส์ของฐานเปรียบเทียบกับที่ต่ำในช่วงเดียวกันปีก่อน ประกอบกับภาคการท่องเที่ยวน่าจะยังมีปัจจัยหนุนเพิ่มเติมจากการเข้าสู่ช่วงฤดูกาลท่องเที่ยวและมาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยวของภาครัฐ อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ความเปราะบางของเศรษฐกิจจีน และความตึงเครียดของปัญหาทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ อาจส่งผลกระทบต่อจังหวะการฟื้นตัวของภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวของไทยในระยะต่อไป และอาจทำให้ตลาดการเงิน รวมทั้งค่าเงินบาทมีความผันผวน นอกจากนี้ กำลังซื้อของภาครัฐเร็วและภาคธุรกิจที่ยังฟื้นตัวแบบไม่ทั่วถึง รวมถึงภาระหนี้สินและต้นทุนทางการเงินที่ยังทรงตัวอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง อาจส่งผลให้ทิศทางการใช้จ่ายภายในประเทศขยายตัวในกรอบจำกัด ประกอบกับแรงหนุนของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐอาจมีผลเพียงบางส่วนในปีนี้ ขณะที่แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย คาดว่า คณะกรรมการนโยบายการเงินจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 2.50 ตลอดช่วงที่เหลือของปี 2566

1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมกำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน แต่ปรับตัวลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เนื่องจากการชะลอตัวของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย โดยเฉพาะจากรายการกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบกับธนาคารพาณิชย์มีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในระยะข้างหน้า ซึ่งสอดคล้องกับสัดส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน อย่างไรก็ตาม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ยังคงขยับขึ้น โดยได้รับผลบวกจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยในประเทศและการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในช่วงที่ผ่านมา

ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศรวม 17 แห่ง ปรับตัวขึ้นร้อยละ 0.87 จากสิ้นปี 2565 และเติบโตขึ้นร้อยละ 0.58 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกัน

ปีก่อน เนื่องจากมีแรงกดดันจากการชำระคืนสินเชื่อของภาครัฐและภาคธุรกิจ ขณะที่สินเชื่อปล่อยใหม่เติบโตในกรอบจำกัดท่ามกลางความเปราะบางของแนวโน้มเศรษฐกิจไทย สำหรับยอดคงค้างเงินรับฝากลดลงร้อยละ 0.96 จากสิ้นปี 2565 โดยเป็นผลจากการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน เงินฝากขยับขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 1.13 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากเงินรับฝากประจำ

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในระยะที่เหลือของปี 2566 คาดว่า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจะยังคงเติบโตต่อเนื่อง ท่ามกลางความไม่แน่นอนของแนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ รวมทั้งโจทย์การแก้ไขปัญหาคุณภาพสินทรัพย์ การดูแลให้การเติบโตของเงินรับฝากสอดคล้องกับภาพรวมเงินให้สินเชื่อ การเตรียมสภาพคล่องเพื่อรองรับความต้องการในระบบที่อาจเพิ่มขึ้นหากภาครัฐมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ รวมถึงการเตรียมปรับตัวรับเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) ซึ่งจะเริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดต้นปี 2567 ด้วยเช่นกัน

1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

กฎเกณฑ์และกฎหมายที่สำคัญซึ่งอาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย สรุปได้ดังนี้

- **มาตรฐานการจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม (Thailand Taxonomy) ระยะที่ 1**

ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในฐานะผู้แทนคณะทำงานด้านความยั่งยืนในภาคการเงิน ได้ออกมาตรฐานการจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม (Thailand Taxonomy) ระยะที่ 1 เป็นมาตรฐานกลางที่ใช้อ้างอิงในการจำแนกและจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ครอบคลุมภาคพลังงานและภาคการขนส่งเป็นสองลำดับแรกตามการจัดลำดับนัยสำคัญของภาคเศรษฐกิจ เนื่องจากมีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในสัดส่วนสูงและมีส่วนสำคัญต่อปัญหาการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2566

ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดหวังให้สถาบันการเงินนำ Thailand Taxonomy มาใช้ในการอ้างอิงใน 2 มิติ คือ (1) การประเมินสถานะของสถาบันการเงินและลูกค้า เพื่อให้สามารถตั้งเป้าหมาย ปรับกลยุทธ์ และจัดกลุ่มลูกค้า สำหรับการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินและการลงทุน ที่มีส่วนช่วยสนับสนุนภาคธุรกิจให้เกิดการเปลี่ยนผ่านไปสู่ความยั่งยืน (2) การประเมินการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมของพอร์ตบริการทางการเงินและการลงทุนอย่างเป็นระบบยิ่งขึ้น

สาระสำคัญของ Thailand Taxonomy ในระยะแรก สรุปได้ดังนี้

1. เป็นเครื่องมือสนับสนุนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินรวมถึงการลงทุน เพื่อนำไปสู่เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2593 ภายใต้ความตกลงปารีส (Paris Agreement) และเป็นบรรทัดฐานในการประเมินกิจกรรมที่มีวัตถุประสงค์เฉพาะเพื่อลดปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งช่วยหลีกเลี่ยงการกล่าวอ้างเกินจริง (Greenwash)

2. จำแนกและจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจด้วยระบบสัญญาณไฟจราจร (Traffic Light System) โดยนำมาเป็นสัญลักษณ์ในการกำหนดเงื่อนไขและตัวชี้วัดในการประเมินและคัดกรองกิจกรรม นอกจากนี้ ต้องเป็นกิจกรรมที่ไม่สร้างผลกระทบเชิงลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ด้านสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ และคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมไปพร้อมกัน โดยแบ่งกิจกรรมออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

- สีเขียว หมายถึง กิจกรรมที่ลดปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศโดยมีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิใกล้เคียงหรือเท่ากับศูนย์ในปัจจุบัน
- สีเหลือง หมายถึง กิจกรรมที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิในระดับที่ยังไม่ใกล้เคียงหรือเท่ากับศูนย์ในปัจจุบัน โดยสามารถลดปัญหาได้บ้าง และอยู่ระหว่างปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้น
- สีแดง หมายถึง กิจกรรมที่ไม่สามารถประเมินได้ว่าเป็นมิตรต่อการลดก๊าซเรือนกระจกสุทธิได้ และไม่เข้าข่ายตามเงื่อนไขและตัวชี้วัดสำหรับกิจกรรมในระดับสีเขียวหรือสีเหลือง

● **หลักเกณฑ์การผ่อนคลายการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ**

ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกหนังสือเวียน ธปท.ผก.(33) ว. 643/2566 เรื่อง การผ่อนคลายมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท สำหรับนิติบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด (Non-resident Qualified Company: NRQC) มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2566 และออกแนวปฏิบัติด้านเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. ผ่อนคลายให้นิติบุคคลในต่างประเทศที่ประกอบธุรกิจด้านการชำระเงิน สามารถเข้าร่วมโครงการ NRQC เพื่อทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทกับธนาคารในประเทศไทยได้ โดยไม่ต้องแสดงเอกสารหลักฐาน และสามารถฝากเงินบาทในบัญชีเงินบาทสำหรับผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (Non-resident Baht Account: NRBA) ได้โดยไม่จำกัดยอดคงค้าง

2. ผ่อนคลายนวปฏิบัติด้านเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศประเภทอื่น ซึ่งไม่ใช่กลุ่มที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด (NRQC) ให้ยืดหยุ่นมากขึ้น เพื่อให้ผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่มีการค้าการลงทุนในไทย สามารถทำธุรกรรมได้สะดวกขึ้น และให้นักลงทุนต่างประเทศที่ลงทุนในหลักทรัพย์ไทย สามารถทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินในประเทศไทยได้ด้วยตนเอง โดยไม่ต้องผ่านผู้รับฝากหลักทรัพย์ในต่างประเทศ

2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 ขยายตัวในกรอบจำกัดตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก โดยมีผลกระทบต่อการใช้จ่ายภาคเอกชนที่กลับมีทิศทางชะลอลง ทำให้ธุรกิจและครัวเรือนบางส่วนยังต้องใช้เวลาในการฟื้นฟูรายได้ ท่ามกลางภาวะต้นทุนทางการเงินที่ปรับขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และความเสี่ยงภาวะเงินเฟ้อที่อาจกลับมาเร่งตัวขึ้น หากปรากฏการณ์เหล่านี้รุนแรงกว่าคาด

ธนาคารมีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยตระหนักถึงภาวะแวดล้อมที่อาจส่งผลกระทบต่อความเปราะบางของคุณภาพหนี้ จึงให้ความสำคัญในการปรับปรุงกระบวนการพิจารณาเครดิตอย่างสม่ำเสมอ อาทิ เกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อ การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง สัญญาณเตือนล่วงหน้า และการติดตามพฤติกรรมลูกค้า รวมทั้งผนวกปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เข้าเป็นส่วนหนึ่งในการประเมินคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ โดยเพิ่มการติดตามการให้ความร่วมมือด้านการปรับตัวเข้าสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์ของลูกค้าภาคธุรกิจในแต่ละอุตสาหกรรม นอกจากนี้ ยังบริหารจัดการภาพรวมความเสี่ยงด้านเครดิต ด้วยการดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อมิให้กระจุกตัว และกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุกอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพียงพอ

ทั้งนี้ ธนาคารยังคงแนวทางการพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยปรับปรุงกระบวนการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการอย่างเหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย ด้วยการประมวลข้อมูลลูกค้าอย่างรอบด้าน ทั้งข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลเชิงคุณภาพ และข้อมูลการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพัฒนาเครื่องมือติดตามคุณภาพสินเชื่อที่เท่าทัน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการเครดิตและสอดคล้องกับแนวทางการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุก ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าได้อย่างทันท่วงทีเมื่อพบสัญญาณความเสี่ยงในการชำระหนี้ ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามความเหมาะสมและส่งเสริมการแก้ไขปัญหาหนี้้อย่างยั่งยืนตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับการให้สินเชื่อลูกค้าบุคคล ธนาคารมุ่งขยายโอกาสการเข้าถึงสินเชื่อของลูกค้าอย่างเหมาะสมตามหลักการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) ที่คำนึงถึงการไม่สร้างภาระหนี้เกินตัว โดยพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ตรวจสอบและประเมินรายได้และภาระหนี้ของลูกค้าได้อย่างแม่นยำ ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน รวมทั้งกำหนดสัดส่วนหนี้ต่อรายได้ที่เหมาะสม เพื่อให้ลูกค้ามีเงินคงเหลือหลังหักชำระหนี้เพียงพอต่อการดำรงชีพ ขณะเดียวกัน ยังนำประสบการณ์การให้สินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลในช่องทางดิจิทัลมาพัฒนาและปรับปรุงเกณฑ์การคัดกรองความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า (Credit Scoring) รวมถึงปรับปรุงนโยบายและกระบวนการเครดิตให้เหมาะสม

2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 ภาวะเงินเฟ้อทั่วโลกยังคงอยู่ในระดับสูง ธนาคารกลางสหรัฐฯ จึงได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 5.00-5.25 ต่อปี สู่ระดับร้อยละ 5.25-5.50 ต่อปี และส่งสัญญาณการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงที่เหลือของปีนี้อีกครั้ง โดยมีแนวโน้มต้ออัตราดอกเบี้ยในระดับสูงต่อไปเพื่อให้ภาวะเงินเฟ้อชะลอตัวเข้าสู่กรอบเป้าหมาย ขณะเดียวกัน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาสนี้ 2 ครั้ง รวมร้อยละ 0.50 สู่ระดับร้อยละ 2.50 ต่อปี

ภาพรวมการดำเนินนโยบายการเงินตั้งตัวของธนาคารกลางทั่วโลก ซึ่งเป็นระยะเวลาต่อเนื่องนานกว่าที่คาด โดยเฉพาะธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้ส่งผลให้เกิดภาวะเงินทุนไหลออกจากตลาดพันธบัตรและตลาดหุ้นไทย รวมทั้งกดดันให้เงินบาทอ่อนค่าลงแตะระดับ 36.00 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์ตลาดอย่างใกล้ชิด โดยวิเคราะห์และประเมินผลกระทบของอัตราตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรับมือกับความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุนได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที รวมทั้งให้ความสำคัญต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ภายในขอบเขตที่ธนาคารกำหนด

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 สภาพคล่องของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงและไม่ได้เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาสที่ผ่านมา โดยระดับการปล่อยสินเชื่อและเงินฝากของธนาคารปรับตัวลดลงเล็กน้อยในไตรมาสนี้ ซึ่งสะท้อนภาวะการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ยังมีข้อจำกัด ทั้งจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่กดดันอุปสงค์ประเทศคู่ค้าของไทย และการส่งผ่านผลกระทบจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายซึ่งทยอยปรากฏขึ้น

ธนาคารได้เฝ้าระวังและติดตามสถานการณ์แวดล้อมของเศรษฐกิจ รวมทั้งวิเคราะห์และประเมินผลกระทบต่าง ๆ อย่างใกล้ชิด ตลอดจนเตรียมความพร้อมและพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมในการจัดการสภาพคล่องของธนาคาร ทั้งสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาท เพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยดำเนินการควบคู่ไปกับการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการติดตามสภาพคล่องของธนาคาร ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการปรับตัวอย่างรวดเร็วของราคาสินทรัพย์ทางการเงิน ภายใต้การกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด ทั้งตัววัดเกณฑ์ทางการและเกณฑ์ภายใน นอกจากนี้ ยังติดตามและประเมินผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และสภาพคล่องของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อพิจารณากลยุทธ์การระดมเงินทุนที่เหมาะสม

3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก

3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ

□ การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

การดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารที่คำนึงถึงความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 สรุปได้ดังนี้

- เป็นตัวแทนสถาบันการเงินภาคเอกชนไทยเข้าร่วมการประชุมสุดยอดสภาที่ปรึกษาธุรกิจอาเซียน (ASEAN Business Advisory Council Summit Week) และร่วมการเสวนา Decarbonizing Southeast Asia: Charting ASEAN's Pathway to a Net-Zero Future แลกเปลี่ยนมุมมอง บทบาท แนวคิดของภาคเอกชน ในฐานะที่เป็นส่วนสำคัญของแรงขับเคลื่อนให้บรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Emissions) นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือในระดับภูมิภาคอาเซียน ในการสร้างมาตรฐานการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกร่วมกันและผลักดัน ASEAN Taxonomy
- จัดโครงการ KATALYST STARTUP LAUNCHPAD 2023 เพื่อส่งเสริมการพัฒนาสตาร์ทอัพไทยให้แข็งแกร่งสำหรับการขับเคลื่อนเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน โดยมุ่งยกระดับศักยภาพทางธุรกิจระดับโลกให้แก่เทคโนโลยีในกลุ่มอุตสาหกรรมการเงิน (FinTech) สิ่งแวดล้อม (ESG และ Green Technology) ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence และ Machine Learning) เทคโนโลยีด้านสุขภาพ (HealthTech) และโซลูชันสำหรับองค์กร (Enterprise Solution)
- ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG Emissions) จากการดำเนินงานของธนาคาร (Own Operations) โดยสนับสนุนการเปลี่ยนไปใช้รถยนต์ไฟฟ้า การปรับเปลี่ยนใช้วัสดุที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมในทุกมิติ และการจัดการขยะในอาคารสำนักงานให้เหมาะสมมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังขยายการจัดทำแผนกลยุทธ์การลดก๊าซเรือนกระจกรายอุตสาหกรรม เพิ่มขึ้นเป็น 4 กลุ่มอุตสาหกรรม ได้แก่ กลุ่มโรงไฟฟ้า กลุ่มน้ำมันและก๊าซธรรมชาติ กลุ่มถ่านหิน และกลุ่มซีเมนต์ พร้อมทั้งเตรียมขยายผลไปสู่การร่วมทำงานกับภาคธุรกิจอุตสาหกรรมสำคัญอย่างใกล้ชิด เพื่อช่วยวางแผนการเปลี่ยนผ่านด้วยเครื่องมือและโซลูชันที่ตอบโจทย์แบบเจาะลึกรายธุรกิจ
- พัฒนาบริการและประสานความร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อส่งมอบบริการทางการเงินและสิทธิประโยชน์ที่ช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงไลฟ์สไตล์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมได้มากยิ่งขึ้น โดยจับมือกับพันธมิตรผู้จำหน่ายและติดตั้งแผงโซลาร์ 5 บริษัทชั้นนำ จัดแคมเปญสินเชื่อบ้าน Green Zero ให้กับลูกค้าที่ต้องการขอสินเชื่อเพื่อติดตั้งโซลาร์รูฟ
- ร่วมกับไปรษณีย์ไทย และเอช เซม มอเตอร์ (HSEM) นำร่องโครงการ WATT'S UP แพลตฟอร์มให้เช่ารถจักรยานยนต์ไฟฟ้าหรือ EV Bike แบบครบวงจร โดยเริ่มให้บริการแก่พนักงานไปรษณีย์ไทย 3 สาขา และตั้งเป้าหมายเปิดให้บริการแก่ประชาชนทั่วไปภายในต้นปี 2567

๑ การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญในการบริหารกิจการอย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีจริยธรรมและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งไตรมาสนี้ได้ดำเนินการ ดังนี้

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567
- จัดสัมมนา KASIKORNBANK Directors Workshop (Board Retreat 2023) ให้แก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อสะท้อนความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกำหนดทิศทางและการจัดลำดับความสำคัญเชิงกลยุทธ์ให้บรรลุเป้าหมาย และเพิ่มมูลค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น
- สื่อความให้ความรู้แก่กรรมการ เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยนำเสนอผ่านธรรมาภิบาลสาร และ KBank Bulletin
- สื่อความการห้ามใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
- สื่อความเรื่องน่ารู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงาน ในหัวข้อความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้พนักงานตระหนักรู้และไม่กระทำการใด ๆ เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของธนาคารหรือลูกค้าธนาคาร
- สื่อความช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส (Whistleblowing) เพื่อให้พนักงานรับรู้และมีส่วนร่วมในการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส กรณีพบเห็นพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมของพนักงาน
- สื่อความให้ความรู้แก่พนักงาน ในหัวข้อสื่อสารอย่างไรให้ลูกค้ามั่นใจว่าเป็นข้อความจริงจากธนาคาร เพื่อป้องกันการแอบอ้างของมิจฉาชีพ รวมถึงช่องทางการแจ้งข้อมูลกรณีพบเห็นเหตุการณ์ผิดปกติ
- จัดทดสอบ Phishing Drill โดยส่งอีเมลปลอมแบบเสมือนจริงให้ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ตระหนักและรู้เท่าทันภัยไซเบอร์

3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารกสิกรไทยกำหนดทิศทางและแผนยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจตามครรลองของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน (Bank of Sustainability) ที่คำนึงถึงความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยมุ่งเน้นการให้บริการด้วยนวัตกรรมและความร่วมมือกับพันธมิตร เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการของธนาคารอย่างทั่วถึงและสนับสนุนความมุ่งหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้า (To Empower Every Customer's Life and Business) โดยประสานการทำงานร่วมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ธุรกิจสตาร์ทอัพ และพันธมิตรทางธุรกิจขับเคลื่อนการพัฒนาบริการที่เบ็ดเสร็จตอบโจทย์ทุกด้านของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกที่ทุกเวลา และการเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าภายใต้แบรนด์หนึ่งเดียวในชื่อธนาคารกสิกรไทย (KASIKORNBANK)

ธนาคารมุ่งผลานการให้บริการด้วยนวัตกรรม ร่วมกับการต่อยอดธุรกิจการธนาคารแบบดั้งเดิมที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี พฤติกรรมผู้บริโภค และสภาพแวดล้อม (Beyond Banking and Innovation) โดยคำนึงถึงความคาดหวังและความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ และการสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ทางธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้

- เป็นผู้นำในการให้บริการชำระเงินทางดิจิทัล (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

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดตั้ง บริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด หรือ เคไอวี เป็นบริษัทโฮลดิ้งภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกสิกรไทย ซึ่งช่วยเพิ่มความยืดหยุ่นและคล่องตัวในการขยายความร่วมมือด้านการลงทุนในบริษัทร่วมกับพันธมิตร เพื่อสนับสนุนกลยุทธ์สร้างการเติบโตธุรกิจในระยะยาว

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

3.2.1 การให้บริการชำระเงิน (Payment Service)

ธนาคารมุ่งพัฒนานวัตกรรมบริการรับชำระเงินที่มีความปลอดภัย เชื่อถือได้ และสามารถตอบโจทย์ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลอย่างครบวงจร ทั้งในประเทศ ระหว่างประเทศ และภูมิภาค โดยมีเป้าหมายสู่การเป็นผู้นำด้านการให้บริการชำระเงินในทุกแพลตฟอร์มดิจิทัล และรองรับทุกประเภทของการชำระเงิน โดยการดำเนินงานที่สำคัญในไตรมาสนี้ ดังนี้

- **ส่งเสริมการใช้บัตร YouTrip Multi-Currency Card:** กระเป๋าเงินดิจิทัลรองรับหลายสกุลเพื่อการเดินทาง โดยนำเสนอ YouTrip 2.0 ซึ่งปรับโฉมใหม่ทั้งรูปแบบบัตรและการใช้งานบนแอปพลิเคชันที่ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น พร้อมจุดเด่นด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่แข่งขันได้ รองรับการแลกเงินเก็บล่วงหน้าได้ถึง 10 สกุลเงิน ครอบคลุมการใช้จ่ายด้วยสกุลเงินต่างประเทศกว่า 150 สกุลเงินทั่วโลกโดยไม่มีค่าธรรมเนียมการใช้จ่าย นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเสนอแคมเปญพิเศษเพื่อสนับสนุนการใช้บัตรอย่างต่อเนื่อง อาทิ ยกเว้นค่าธรรมเนียมบัตรทั้งค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี ยกเว้นค่าธรรมเนียมการถอนเงินที่ตู้เอทีเอ็มต่างประเทศ รับเงินคืนเมื่อสะสมยอดใช้จ่ายตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนด และรับดีลพิเศษจากพันธมิตรธนาคาร รวมถึงการจัดกิจกรรมและนำเสนอ Content เกี่ยวกับการท่องเที่ยวทั้งในช่องทางออฟไลน์และออนไลน์
- **ส่งเสริมการใช้บัตรเดบิตกสิกรไทย:** โดยนำเสนอแคมเปญเพื่อกระตุ้นการสมัครบัตร K MAX Plus ที่ให้สิทธิประโยชน์ด้านการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลในวงเงินสูงสุด 2 แสนบาท ครอบคลุมค่ารักษาพยาบาลและเงินชดเชยรายวัน รวมทั้งเพิ่มสิทธิประโยชน์การประกันภัยโรคร้ายแรง 30 โรค ให้แก่ลูกค้าที่ลงทะเบียนรับสิทธิผ่านเว็บไซต์ของธนาคารภายในระยะเวลาที่กำหนด

- **ส่งเสริมการบริจาคในช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) และการบริจาคโดยสแกนคิวอาร์โค้ด (QR Code):** ซึ่งครอบคลุมหน่วยรับบริจาคหลายประเภท เช่น โรงพยาบาล มูลนิธิ สถานศึกษา และศาสนสถาน โดยเป็นกลไกการบริจาคเงินที่มีประสิทธิภาพ ทำให้องค์กรได้รับเงินบริจาคอย่างถูกต้อง และผู้บริจาคได้รับสิทธิลดหย่อนภาษีโดยไม่จำเป็นต้องนำหลักฐานการบริจาคมาแสดงต่อกรมสรรพากร
- **พัฒนาบริการโอนเงินสกุลจำกัดผ่าน K PLUS:** เพื่ออำนวยความสะดวกให้แรงงานชาวเมียนมาในประเทศไทยสามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน และโอนเงินกลับประเทศได้ทันที เพียงระบุหมายเลขโทรศัพท์ของผู้รับปลายทางที่ผูกกับ KBZPay Wallet โดยไม่ต้องใช้เอกสารประกอบ ทั้งยังสามารถตรวจสอบชื่อผู้รับก่อนทำรายการและได้รับการแจ้งเตือนเมื่อเงินโอนเข้าบัญชี ซึ่งผู้รับเงินปลายทางสามารถรับเงินผ่านบัญชี KBZPay Wallet และเบิกเงินสดได้ที่ KBZ Bank ทุกสาขา ตู้เอทีเอ็ม และจุดบริการ KBZPay กว่า 40,000 แห่ง ทั่วสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา
- **พัฒนาบริการ Blue CONNECT:** กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ซึ่งเป็นความร่วมมือกับ บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) (PTTOR) สำหรับทำรายการชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ดที่สถานีบริการน้ำมัน พีทีที และร้านค้าในเครือ PTTOR โดยมีการต่อยอดบริการโดยเปิดการเชื่อมต่อเพื่อชำระเงินผ่านแอปพลิเคชันของกิจการในเครือ เช่น Café Amazon และ xpiORe นอกจากนี้ ยังสามารถสมัครใช้วงเงินสินเชื่อ K PAY LATER และชำระคืนวงเงิน K PAY LATER ผ่าน Blue CONNECT ได้
- **พัฒนาบริการ K SHOP “รับเงินง่าย ได้เงินชัวร์”:** โดยพัฒนาพีเจอร์ Chat & Bill ซึ่งอำนวยความสะดวกให้ธุรกิจร้านค้าออนไลน์สามารถสร้างบิลเรียกเก็บเงินได้ทันทีโดยไม่ต้องออกจากแชท โดยมีรูปแบบการรับชำระเงินที่หลากหลาย สามารถตรวจสอบสลิปได้ทันที รวมทั้งสร้างและใช้งานข้อความลัด (Quick Text, Quick Photo) ที่ใช้งานเป็นประจำได้ นอกจากนี้ สำหรับร้านค้าที่มีหน้าร้าน สามารถรับชำระเงินด้วยการสแกนคิวอาร์โค้ดจากแอปพลิเคชันธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ (Mobile Banking) ของนักท่องเที่ยวจาก 5 ประเทศ ได้แก่ มาเลเซีย เวียดนาม สิงคโปร์ กัมพูชา และอินโดนีเซีย รวมถึงรับชำระด้วยยูนิคอปและกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ของอาลีเพย์และวีแชตเพย์จากนักท่องเที่ยวชาวจีน ทั้งนี้ เพื่อรองรับนักท่องเที่ยวต่างชาติที่มีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- **พัฒนาผลิตภัณฑ์ร้านค้ารับบัตร (K-Merchant):** โดยขยายบริการรับชำระผ่าน K PAY LATER ให้ครอบคลุมถึงกิจการโรงพยาบาล ธุรกิจเกี่ยวกับการศึกษา ร้านอาหาร ห้างสรรพสินค้า ซูเปอร์มาร์เก็ต ธุรกิจรถเช่า และร้านจำหน่ายสินค้าตกแต่งบ้านชั้นนำ
- **พัฒนาบริการ K PromptBIZ:** ซึ่งเป็นโครงสร้างพื้นฐานสำหรับกิจการในการทำธุรกิจด้วยระบบดิจิทัลอย่างครบวงจร โดยเชื่อมโยงข้อมูลการค้า การชำระเงิน และต่อยอดไปยังข้อมูลด้านสินเชื่อ อันเป็นบริการที่พัฒนาขึ้นจากความร่วมมือระหว่างธนาคารสมาชิกและธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีส่วนช่วยลดค่าใช้จ่ายในดำเนินงาน โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการออกและจัดส่งเอกสาร รวมทั้งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานในภาคธุรกิจ

3.2.2 การให้สินเชื่อ (Lending)

ธนาคารมีนโยบายขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยมุ่งเน้นปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของสถานการณ์เศรษฐกิจไทยและการแข่งขันที่สูงในตลาดสินเชื่อ ร่วมกับการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการสินเชื่อในรูปแบบต่าง ๆ และเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยตระหนักถึงความยั่งยืนต่อธนาคาร สังคม และสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งสนับสนุนนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ได้แก่ โครงการพลังงานทดแทนหรือพลังงานหมุนเวียน (Renewable Energy Projects) โครงการอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Buildings) โครงการขนส่งที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Clean Transportation) ซึ่งสนับสนุนสินเชื่อให้แก่กิจการที่นำเข้ารถยนต์พลังงานไฟฟ้า (EV) และโครงการให้สินเชื่อแก่กิจการที่มีเป้าหมายด้านความยั่งยืน (Sustainability Linked-Loan) เช่น การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยลูกค้าจะต้องกำหนด KPI และ Sustainability Performance Target (SPT) ที่มีความท้าทายและมีกรอบระยะเวลาในการดำเนินการที่ชัดเจน รวมถึงมี Second Party Opinion สำหรับประเมินตัวชี้วัดตามมาตรฐานของประเทศไทยและสากล

สำหรับสินเชื่อภาคธุรกิจในไตรมาสนี้ ธนาคารมีแนวทางสนับสนุนสินเชื่อระยะสั้นเพื่อเสริมสภาพคล่องและเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ธุรกิจ รวมถึงให้สินเชื่อระยะยาวเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของลูกค้า โดยพิจารณาจากความเสถียรด้านเครดิตของลูกค้าแต่ละราย

ขณะเดียวกัน ธนาคารมุ่งเน้นให้ลูกค้าภาคธุรกิจสมัครใช้บริการและทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่อง อาทิ การทำธุรกรรมการชำระเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศผ่านช่องทาง K-Cash Connect Plus และ K CONNECT-Intertrade การออกหนังสือค้ำประกันผ่านช่องทาง K CONNECT-LG และการรับชำระเงินผ่านช่องทาง K-Payment Gateway ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกในการใช้บริการให้แก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง และรักษาความเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการ

สำหรับสินเชื่อลูกค้าบุคคลในไตรมาสนี้ ธนาคารมุ่งเน้นให้สินเชื่อประเภทมีหลักประกัน โดยเสนอวงเงินสินเชื่อสูงสุดตามมูลค่าหลักประกันให้กับกลุ่มลูกค้าชั้นดีที่มีความเสี่ยงต่ำเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ และรักษาคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมให้อยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ ส่วนสินเชื่อประเภทไม่มีหลักประกัน ธนาคารมีนโยบายพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยมุ่งเน้นให้สินเชื่อในกลุ่มลูกค้าชั้นดีที่มีรายได้สูงขึ้น และขยายฐานไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีโอกาสเติบโตทางรายได้ที่มากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางการกำหนดวงเงินสินเชื่อ และอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารรายได้กับต้นทุนในการให้บริการได้อย่างเหมาะสม ร่วมกับการติดตามเฝ้าระวังคุณภาพของสินเชื่อในเชิงรุกอย่างใกล้ชิดและมีประสิทธิภาพ

3.2.3 การลงทุนและการรับประกันภัย (Investment and Insurance)

ธนาคารมุ่งขยายบริการด้านการลงทุนและการรับประกันภัยไปยังลูกค้าที่ยังไม่เคยใช้บริการ โดยพัฒนาช่องทางดิจิทัลเพื่ออำนวยความสะดวกและให้ข้อมูลประกอบการตัดสินใจสำหรับการพิจารณาการลงทุนด้วยตนเอง ขณะที่ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง มีผู้ดูแลความสัมพันธ์เป็นผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า

- **ผลิตภัณฑ์กองทุนรวม:** ภาพรวมตลาดการเงินการลงทุนในประเทศไทยยังผันผวนจากผลกระทบของเศรษฐกิจโลกที่มีความไม่แน่นอนสูง ธนาคารจึงแนะนำการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงแตกต่างกัน ได้แก่ กองทุนที่มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม (Multi-Assets/Balanced Fund) สำหรับลูกค้าที่ต้องการผลตอบแทนที่ดีแต่ต้องการลดความผันผวนลง กองทุนตราสารหนี้และกองทุนที่มีกำหนดอายุโครงการ (Term Fund) สำหรับลูกค้าที่รับความเสี่ยงได้น้อย นอกจากนี้ สำหรับลูกค้าที่สามารถยอมรับความเสี่ยงที่สูงขึ้นและมองหาโอกาสการลงทุนที่น่าสนใจระยะยาว ธนาคารแนะนำให้กระจายการลงทุนบางส่วนในหุ้นที่มีแนวโน้มเติบโตดีในระยะยาว เช่น กองทุนเปิดเค โกลบอล ไฮอิมแพคธيماتิกหุ้นทุน (K-HIT) ที่ลงทุนในตราสารทุนทั่วโลกซึ่งอยู่ในกระแสในแต่ละช่วงเวลา และกองทุนที่ลงทุนในหุ้นกลุ่มสุขภาพ (Health Care) ซึ่งมีความทนทานต่อสภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ขณะเดียวกัน ยังแนะนำกองทุนที่ลงทุนในหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ (Private Equity) ซึ่งมีผลกระทบจำกัดจากความผันผวนของตลาดเงิน ให้แก่ลูกค้า Private Banking ของธนาคาร

สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง ภายใต้สถานการณ์ที่ตลาดยังมีความไม่แน่นอน ธนาคารยังคงแนะนำการลงทุนแบบกระจายความเสี่ยง (Risk-based Allocation) ผ่านกองทุนรวมในกลุ่ม All Road Series เป็นกองทุนหลัก (Core Port) เพื่อสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่สม่ำเสมอภายใต้ระดับความเสี่ยงตามกรอบที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ในไตรมาสนี้การลงทุนในกลุ่มธุรกิจเศรษฐกิจใหม่ที่โดดเด่นและสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกต่อโลก (Winner of New Economy, Policy Driven for Better World) ยังเป็นธีมหลักร่วมกับกองทุนรวม LHCMULTI-UI ที่เข้ามาเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์กลุ่ม Uncorrelated ที่มีความสัมพันธ์น้อยกับตลาดการลงทุน

- **ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต:** ธนาคารมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายและสามารถแข่งขันได้ในตลาด โดยนำเสนอกรมธรรม์จำนวนเงินไม่มาก (Smaller Policy) ผ่านช่องทางดิจิทัลและพนักงานขาย รวมถึงนำเสนอผลิตภัณฑ์ประเภทความคุ้มครองที่หลากหลายขึ้น อาทิ ผลิตภัณฑ์ประกันโรคร้ายแรง ไม่เคลมมีคืน เพื่อต่อยอดการขายผลิตภัณฑ์คุ้มครองชีวิตและสุขภาพ และประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked)

สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูงที่ต้องการส่งต่อความมั่งคั่งและวางแผนมรดก ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเลกาชี 99/1 ประกันชีวิตพรีเมียร์ เลกาชี 99/5 และประกันชีวิตพรีเมียร์ เลกาชี 99/10 ด้วยความคุ้มครองถึงอายุ 99 ปี และสามารถเลือกระยะเวลาชำระค่าเบี้ยที่เหมาะสมกับตนเองได้

3.2.4 การดำเนินธุรกิจในต่างประเทศ (International Business Operations)

ธนาคารดำเนินการขยายธุรกิจในตลาดภูมิภาค AEC+3 ตามยุทธศาสตร์ Asset-Light Digital Banking Strategy ที่มุ่งเน้นการให้บริการในช่องทางดิจิทัลและรูปแบบการเป็นหุ้นส่วนทางธุรกิจ ด้วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ 3 ด้าน ประกอบด้วย (1) Aggressive Play การรุกขยายสินเชื่อให้กับลูกค้าธุรกิจ (2) Mass Acquisition Play การขยายฐานลูกค้าในช่องทางดิจิทัลผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรในท้องถิ่นเพื่อต่อยอดสู่การเป็นแพลตฟอร์มการชำระเงินแห่งภูมิภาค (Regional Payment Platform) และ (3) Disruptive Play การพัฒนาบริการทางการเงินในรูปแบบใหม่ สำหรับกลุ่มลูกค้าที่เข้าถึงบริการของธนาคารได้จำกัด (Underbanked) ซึ่งเป็นฐานลูกค้าขนาดใหญ่ในภูมิภาคนี้ โดยในไตรมาสนี้ มีการดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

1. **สาธารณรัฐอินโดนีเซีย:** ธนาคารมุ่งเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการดำเนินงาน (Transformation) ของธนาคารแมสเปียน (PT Bank Maspion Indonesia Tbk) ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น ครอบคลุม 3 องค์ประกอบ ได้แก่ บุคลากร กระบวนการทำงาน และโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยี ซึ่งในไตรมาสนี้ ธนาคารได้เปิดพื้นที่ทดลองธุรกิจเพื่อเรียนรู้ตลาดและความต้องการของลูกค้า โดยร่วมมือกับแพลตฟอร์มออนไลน์เพื่อนำเสนอบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียน ขณะเดียวกัน ยังได้ขยายฐานลูกค้าที่ใช้บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านคิวอาร์โค้ด (Quick Response Code Indonesia Standard: QRIS) อย่างต่อเนื่อง โดยปัจจุบันมีจำนวนลูกค้า QRIS รวม 2,633 ราย และจุดบริการ (Touchpoints) รวม 2,827 แห่ง

2. **สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม:** ธนาคารมีเป้าหมายสู่การเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการด้วยการขยายธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยมีแนวทางในการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม และให้บริการทางการเงินเต็มรูปแบบ (Transactional Ecosystem) ร่วมกับการสร้างการรับรู้ของแบรนด์ เพื่อสร้างความสนใจแก่ลูกค้าเป้าหมาย โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารได้เริ่มให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) ซึ่งสามารถขยายฐานลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ด้วยจำนวนลูกค้าที่เปิดบัญชีธนาคารผ่าน K PLUS Vietnam เพิ่มขึ้นรวม 8 แสนราย และคาดว่าภายในสิ้นปีนี้จะเพิ่มขึ้นเป็น 1.3 ล้านราย

3. **สาธารณรัฐประชาชนจีน:** ธนาคารมุ่งขยายบริการทางการเงินไปยังลูกค้า 3 กลุ่มหลัก กล่าวคือ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารมุ่งเน้นการสร้างฐานลูกค้าท้องถิ่นรายใหญ่ที่ดำเนินธุรกิจในอาเซียน (Sino-AEC) ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ธุรกิจข้ามพรมแดน (Cross-Border Business Solution) เพื่อต่อยอดโอกาสการให้บริการทางการเงินแก่ห่วงโซ่ธุรกิจ (Value Chain Financing) ในอนาคต สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการและกลุ่มลูกค้าบุคคล ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนาแพลตฟอร์มออนไลน์ ร่วมกับการสร้างความแข็งแกร่งด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงและการบริหารจัดการข้อมูล เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตอบโจทย์สำหรับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายในเวลาอันรวดเร็วภายใต้แนวคิด Better Me & Better SME ทั้งนี้ สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ ธนาคารเน้นสร้างศักยภาพการปล่อยสินเชื่อแบบออนไลน์โดยขยายจำนวนแพลตฟอร์มพันธมิตรทางธุรกิจ ขณะที่ในกลุ่มลูกค้าบุคคลธนาคารขยายสินเชื่อส่วนบุคคลโดยการจับมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ ควบคู่กับการทดลองนำเสนอผลิตภัณฑ์นำร่องของตัวเอง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ออกผลิตภัณฑ์บัตรเงินฝาก (Negotiable Certificate of Deposit: NCD) สำหรับสถาบันการเงินท้องถิ่นและในต่างประเทศ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการลดต้นทุนทางการเงินของธนาคาร

ปัจจุบัน ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศจำนวน 77 แห่ง ใน 8 ประเทศ ได้แก่ สาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม สาธารณรัฐอินโดนีเซีย สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ประเทศญี่ปุ่น และหมู่เกาะเคย์แมนของสหราชอาณาจักร นอกจากนี้ ธนาคารเป็นพันธมิตรกับสถาบันการเงินทั้งในและนอกกลุ่มประเทศ AEC+3 รวมกว่า 80 แห่ง ใน 16 ประเทศ อีกทั้งมีเครือข่าย

สตาร์ทอัพในภูมิภาคที่ธนาคารลงทุนและเป็นพันธมิตรรวมทั้งสิ้นมากกว่า 20 ราย และมีฐานลูกค้าในภูมิภาคมากกว่า 2 ล้านราย

สาขาและเครือข่ายในต่างประเทศ

สาขาและเครือข่ายในต่างประเทศ	จำนวน (แห่ง)	
	ก.ย. 2566	มิ.ย. 2566
สาขาธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียนต่างประเทศ	7	6
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (สปป.ลาว)	2	2
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด	5	4
ธนาคารแมสเปียน อินโดนีเซีย	60	46
สาขา	4	4
สำนักงานผู้แทน	6	6

3.2.5 ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารมุ่งพัฒนาช่องทางบริการด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างมั่นคงและสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน โดยกำหนดกลยุทธ์การจัดการช่องทางบริการให้สามารถตอบสนองโจทย์ความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ด้วยการวางแผนให้แต่ละช่องทางบริการมีบทบาทในการให้บริการลูกค้าที่แตกต่างกัน สอดคล้องกับวิถีชีวิตและพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงกระแสของโลกยุคดิจิทัล เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของธนาคารได้ทุกที่ทุกเวลา โดยการดำเนินงานที่สำคัญในไตรมาสนี้ ดังนี้

1. **สาขาและศูนย์ให้บริการทางการเงินในประเทศ** ธนาคารบริหารจัดการจำนวนสาขาให้เหมาะสมครอบคลุมในแต่ละพื้นที่ ร่วมกับการพัฒนาบริการและกระบวนการภายในสาขาให้มีประสิทธิภาพ ตลอดจนดำเนินการควบรวมสาขาที่อยู่ในพื้นที่ทับซ้อนหรือมีปริมาณผู้ใช้บริการน้อยอย่างต่อเนื่อง ขณะเดียวกัน ธนาคารได้เปิดบริการสาขาที่มีรูปแบบแตกต่างกันตามความต้องการใช้บริการในแต่ละพื้นที่ ได้แก่ สาขาที่ให้บริการด้วยเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ (Hybrid Branch) ซึ่งลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ด้วยตนเองโดยมีเจ้าหน้าที่คอยแนะนำช่วยเหลือ รวม 21 แห่ง สาขาคอมมูนิตี้ (K PARK) 4 แห่ง ซึ่งใช้พื้นที่ร่วมกับพันธมิตรธุรกิจในการให้บริการชั้นพื้นฐาน ในสถานบริการน้ำมันและพื้นที่ชุมชน

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งขยายจุดบริการเคแบงก์ เซอร์วิส ทั้งรูปแบบสาขาของตัวแทนทางการเงินและจุดบริการด้วยเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ (Machine Agent) ให้ครอบคลุมพื้นที่เป้าหมายในแต่ละจังหวัดของทุกภูมิภาคและรองรับแผนการควบรวมสาขาในอนาคต ซึ่งในไตรมาสนี้ ธนาคารยังคงพัฒนาและปรับปรุงคุณภาพในการให้บริการของตัวแทนทางการเงิน ที่แต่ละตัวแทนทางการเงินให้บริการแตกต่างกัน ได้แก่ บริการฝาก-ถอนเงินสด จ่ายบิล และยืนยันตัวตนในการเปิดบัญชีเงินรับฝากอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงการสมัครใช้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ภายใต้คุณภาพบริการที่ดีตามมาตรฐานที่ธนาคารกำหนด ขณะเดียวกัน ยังได้จัดแคมเปญสร้างการรับรู้ในการให้บริการของธนาคารแก่ลูกค้า (Brand Awareness) ด้วยการลดค่าธรรมเนียมการฝากเงินผ่านตัวแทนทางการเงินที่กำหนดอย่างต่อเนื่อง

สำหรับบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศนั้น ธนาคารได้ทยอยเปิดจุดบริการเพิ่มขึ้นเพื่อให้ครอบคลุมพื้นที่ที่มีปริมาณนักท่องเที่ยวสูง โดยเปิดบูธแลกเปลี่ยนในสนามบิน บริเวณสถานีรถไฟฟ้าแอร์พอร์ต เรล ลิงก์ ตลอดจนแหล่งท่องเที่ยวสำคัญ รวมถึงสาขาของธนาคารกสิกรไทยทั่วประเทศ และเครื่องแลกเปลี่ยนอัตโนมัติ (Automated Currency Exchange Machine) รวม 13 จุด อีกทั้งมีแผนขยายช่องทางการแลกเปลี่ยนด้วยบูธเคลื่อนที่ในรูปแบบของรถบริการ

แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange Mobile) ที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้าเพื่อส่งเสริมแนวนโยบาย GO GREEN Together ของธนาคารอีกด้วย

สาขา ศูนย์ให้บริการทางการเงิน และบริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์

สาขาและศูนย์ให้บริการทางการเงินในประเทศ	จำนวน (แห่ง)		บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์	จำนวน (เครื่อง)	
	ก.ย. 66	มิ.ย. 66		ก.ย. 66	มิ.ย. 66
เครือข่ายสาขาธนาคาร ¹⁾	813	816	Self-Service Channel (K-ATM และ K-CDM)	11,001	10,967
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน	91	88	K-ATM (เครื่องเอทีเอ็มกสิกรไทย)	9,095	9,074
ศูนย์บริการเดอะวิสดอม	78	79	K-CDM (เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกสิกรไทย)	1,906	1,893
ศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ ²⁾	184	183	K-PUM (เครื่องปรับรายการสมุดเงินรับฝากอัตโนมัติ)	931	932
ศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ	58	58	เครื่องแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอัตโนมัติ	13	13
บริการจ่ายเช็ค	15	15			

หมายเหตุ: ¹⁾ ไม่รวมสาขาทั่วไปในรูปแบบอื่นตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย 6 แห่ง

²⁾ จำนวนศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการอาจมีมากกว่า 1 ศูนย์ใน 1 สาขา

2. เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ ประกอบด้วย

- **บริการ K-ATM และ K-CDM:** ธนาคารบริหารจัดการเครื่องฝากถอนอัตโนมัติให้มีความพร้อมและครอบคลุมทุกพื้นที่ ตลอดจนพัฒนาฟังก์ชันการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยในไตรมาสนี้ได้พัฒนาระบบการยืนยันตัวตนที่เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ให้ดียิ่งขึ้น เพื่ออำนวยความสะดวกในการเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ K-eSavings การเปิดบัญชีกองทุน การเปิดใช้กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ Blue CONNECT รวมถึงการสมัครใช้บริการสินเชื่อ LINE BK และ K PAY LATER ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

- **บริการดิจิทัลแบงก์กิ้ง:** ธนาคารมุ่งพัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินเพื่อขยายฐานผู้ใช้บริการและรักษาความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงก์กิ้งที่มีจำนวนผู้ใช้งานมากที่สุดในประเทศไทย โดยเชื่อมต่อบริการทางการเงินของธนาคารกับแพลตฟอร์มของพันธมิตรทางธุรกิจในทุกกระบวนการดำเนินงาน และนำเทคโนโลยีมาใช้ในการขับเคลื่อนนวัตกรรมด้านดิจิทัลแบงก์กิ้ง เพื่อเป็นผู้นำในการนำเสนอฟีเจอร์ใหม่ที่รองรับรูปแบบการดำเนินชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป ดังนี้

1) **K PLUS:** แพลตฟอร์มทางการเงินที่เชื่อมต่อข้อมูลกับแพลตฟอร์มของพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเชื่อมโยงทุกมิติของการดำเนินชีวิตและธุรกิจในยุคดิจิทัลเต็มรูปแบบ ซึ่งมุ่งเสนอบริการใหม่แบบไร้ขอบเขต ควบคู่กับการพัฒนาระบบให้มีประสิทธิภาพและมีมาตรฐานความปลอดภัยสูง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าโดยมีการดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

- เพิ่มมาตรฐานความปลอดภัยในการโอนเงิน ด้วยการปรับปรุงข้อความแจ้งเตือนก่อนยืนยันธุรกรรมให้ชัดเจนยิ่งขึ้น เพื่อป้องกันการโอนเงินผิดพลาดและเตือนภัยมิฉ้อฉล
- เพิ่มบริการโอนเงินไปยังสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา โดยผู้รับเงินปลายทางต้องมีหมายเลขโทรศัพท์ที่ผูกกับ KBZPay Wallet ของ KANBAWZA BANK และต้องเปิดใช้งานระบบ KBZPay จำนวนเงินโอนสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาทต่อรายการ และไม่เกิน 5,000,000 MMK (ห้าหมื่น) ต่อวัน
- เพิ่มธีม K PLUS ใหม่ 8 แบบ ให้ลูกค้าเลือกซื้อหรือส่งเป็นของขวัญผ่านฟีเจอร์ K+market โดยเลือกชำระได้ทั้งเงินสดหรือแลกซื้อด้วยคะแนน K Point
- เพิ่มฟีเจอร์การโอนคะแนนสะสม AIS Point มาเป็น K Point โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม

- นำเสนอส่วนลดจากแอปพลิเคชัน LINE MAN เมื่อชำระเงินผ่าน Pay with K PLUS เป็นครั้งแรก
 - จัดกิจกรรม TCAS on Tour by K PLUS ที่จังหวัดเชียงใหม่ ขอนแก่น และกรุงเทพฯ โดยเปิดให้ลูกค้าเข้าร่วมกิจกรรมติวเทคนิคการทำข้อสอบเข้ามหาวิทยาลัย (Thai University Center Admission System) 8 วิชา กับติวเตอร์ชั้นนำ และสามารถรับชมย้อนหลังผ่านช่องทางออนไลน์
- 2) **K BIZ:** บริการทางการเงินบนอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้าผู้ประกอบการ ซึ่งรองรับการให้บริการด้านการจัดการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจทั้งประเภทบุคคลและนิติบุคคล ครอบคลุมทั้งการโอนเงิน เติมเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ ด้วยพีเจอาร์ที่ออกแบบให้ตอบโจทย์ภาคธุรกิจโดยเฉพาะ อาทิ การกำหนดสิทธิให้มีผู้ใช้งานระบบได้หลายคน การเรียกดูรายการเดินบัญชีได้ทั้งรูปแบบไฟล์ pdf และ excel สามารถตรวจสอบ e-Slip เพื่อยืนยันการทำธุรกรรม บริการโอนเงินเดือนพนักงาน (K-Payroll) รวมถึงการเรียกดูข้อมูลสินเชื่อทั้ง 6 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี สินเชื่อหนังสือค้ำประกัน สินเชื่อตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบและติดตามการใช้จ่ายเงินสินเชื่อ ภายใต้ระบบความปลอดภัยที่ได้มาตรฐานและสร้างความมั่นใจในการทำธุรกรรม
- 3) **K-Payment Gateway:** พัฒนาบริการการชำระเงินทางอินเทอร์เน็ตของไทยที่รองรับหลายวิธี ทั้งบัตรเครดิต บัตรเครดิต คิวอาร์โค้ด K PLUS (Pay with K PLUS) และกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ของอาลีเพย์และวีแชตเพย์ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของร้านค้าออนไลน์ โดยนำเสนอบริการการสร้างและส่งลิงค์การชำระเงิน K PAYMENT LINK ผ่านแชทให้กับร้านค้าที่มีช่องทางขายผ่านโซเชียลมีเดียและบริการลิงก์รับชำระเงิน K SOCIAL PAY ผ่าน LINE OA ให้กับร้านค้าที่มีบัญชีทางการของไลน์ นอกจากนี้ ยังพัฒนาบริการให้ร้านค้าสามารถยกเลิกรายการแบบคราวละหลายรายการ (Bulk Refund) ตลอดจนปรับปรุงการแสดงผลข้อมูลสำคัญบน Merchant Portal และการแสดงผลข้อมูลการชำระเงินให้ชัดเจนยิ่งขึ้น
- 4) **KBank Live (LINE, Facebook, Twitter, Instagram, YouTube, TikTok, Blockdit):** พัฒนาช่องทางทางการสื่อสารเพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้บริการทางการเงินในชีวิตประจำวัน ประกอบด้วย
- บริการแจ้งเตือนผ่าน KBank Live LINE เมื่อมีรายการเคลื่อนไหวทางบัญชี ทั้งบัญชีเงินฝาก บัตรเครดิต และบัตรเงินด่วน รวมทั้งแจ้งเตือนการชำระสินเชื่อ แจ้งเตือนเมื่อมีธุรกรรมต้องสงสัย ตลอดจนบริการแชทแจ้งเตือนเงินเข้าออกให้เพื่อนบน LINE ที่ใช้บัญชีร่วมกัน นอกจากนี้ ยังสามารถนัดหมายล่วงหน้าเพื่อเข้าใช้บริการที่สาขาและเลือกรับข่าวสารตามความสนใจได้
 - บริการค้นหาและสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการ ไปรษณีย์ ความรู้ทางการเงิน และข้อมูลข่าวสารของธนาคาร อาทิ ผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำพิเศษดอกเบี้ยสูง สินเชื่อ K PAY LATER สินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์ สินเชื่อเงินด่วน XPRESS LOAN ไปรษณีย์บัตรเครดิต การสมัครบัตรเครดิต ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพ รวมถึงโครงการ Friends get Friends บ้านมือสอง ตลอดจนการนำเสนอบทความ K WEALTH Tips & Trend ซึ่งรวมเรื่องราวน่ารู้และทันต่อเหตุการณ์
 - บริการรับแจ้งเหตุมิฉาชีพผ่าน KBank Live LINE เพื่อเป็นอีกหนึ่งช่องทางในการรับแจ้งเหตุได้อย่างทัน่วงที่ ร่วมกับการเปิดศูนย์รับแจ้งเหตุภัยทางการเงินจากมิฉาชีพ ซึ่งให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง ตลอดจนจัดทำข้อมูลเตือนภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง

5) **บริการ Platform อื่น:** การพัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินเพื่อให้บริการแก่พันธมิตรธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นอีกช่องทางในการนำเสนอผลิตภัณฑ์บริการและธุรกรรมการเงินต่าง ๆ ของธนาคาร เพื่อปรับใช้กับหลากหลายธุรกิจ อาทิ

- KBank Open API: ช่องทางที่ธนาคารเปิดให้นักพัฒนาระบบและพันธมิตรทางธุรกิจ เข้าถึงและเชื่อมต่อ API ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เพื่อช่วยธุรกิจสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่แก่ลูกค้าเป้าหมายได้ดียิ่งขึ้น ขณะที่ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้าได้กว้างขวางและรวดเร็วยิ่งขึ้น ปัจจุบันผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารบน Open API เช่น บริการรับชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด บริการเงินโอนต่างประเทศขาเข้า การยืนยันรายการใช้จ่าย การชำระค่าสินค้าและบริการออนไลน์ด้วย KGP (KASIKORN Global Payment) Merchant Payment Platform และบริการโอนเงินจากบัญชีกสิกรไทยไปยังบัญชีปลายทางธนาคารอื่นของลูกค้า เป็นต้น
- National Digital ID (NDID) Service: บริการยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล เพื่อสมัครหรือใช้บริการต่างๆ ของภาครัฐและภาคเอกชน นอกจากนี้ ยังให้บริการ dStatement ซึ่งเป็นบริการรับส่ง-ข้อมูลรายการเดินบัญชีระหว่างธนาคารผ่านแพลตฟอร์ม NDID โดยปัจจุบันเปิดให้บริการภายใต้ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- RP (Relying Party) Proxy: บริการที่ช่วยให้พันธมิตรธนาคารเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มกลางสำหรับการยืนยันและพิสูจน์ตัวตน (NDID Platform) โดยยังอยู่ระหว่างการให้บริการภายใต้ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- Face API: บริการเปรียบเทียบใบหน้า เพื่อสนับสนุนพันธมิตรของธนาคารในการทำธุรกรรม เช่น การยืนยันตัวตนในการสมัครบริการ การเข้าออกอาคาร หรือกิจกรรมอื่นตามความเหมาะสม

- **บริการ K-Contact Center:** ธนาคารถือปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการที่กำกับดูแลการกระทำทุจริตทางการเงินของมิจอาชีพและการหลอกลวงออนไลน์ โดยกำหนดแนวทางในการดูแลลูกค้าเพื่อสร้างความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินและป้องกันความเสียหายต่อทรัพย์สินลูกค้า โดยมีการดำเนินการในไตรมาสนี้ ดังนี้

- 1) **การจัดตั้งศูนย์แจ้งเหตุภัยทางการเงินจากมิจอาชีพ** สายด่วน 02-8888888 กด 001 ตลอด 24 ชั่วโมง โดยได้พัฒนาระบบและกระบวนการแจ้งหมายเลขเคสของลูกค้า (Bank case id.) ในกรณีเร่งด่วน พร้อมทั้งจัดส่ง SMS แจ้งความคืบหน้าในการจัดการปัญหาให้กับลูกค้า นอกจากนี้ ยังพัฒนาช่องทาง Line KBank Live ให้ลูกค้าสามารถแจ้งเหตุภัยทางการเงินผ่านแชทบอทได้ด้วยตนเองโดยสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น
- 2) **พัฒนาระบบการเชื่อมต่อ** ทั้งหน่วยงานภายในธนาคาร ระหว่างธนาคาร หน่วยงานราชการ รวมถึงการประสานงานกับผู้ให้บริการเครือข่ายสำหรับโทรศัพท์มือถือ เพื่อให้สามารถระบุธุรกรรมต้องสงสัยได้อย่างทันที่วงที่
- 3) **กำหนดกระบวนการทำงานภายในเพื่อรับมือกับมิจอาชีพในแต่ละรูปแบบ** ตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ โดยมุ่งเน้นให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างเต็มที่และรวดเร็วที่สุด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเพิ่มประสิทธิภาพของศูนย์ให้บริการ เพื่อให้สามารถให้บริการและแก้ปัญหาให้กับลูกค้าได้เบ็ดเสร็จครบวงจร ตลอดจนเป็นศูนย์กลางในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยเชื่อมโยง

ประสบการณ์ของลูกค้าในทุกช่องทางบริการของธนาคารแบบไร้รอยต่อ เพื่อเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- **พัฒนาคุณภาพพนักงาน:** โดยมุ่งเสริมสร้างทักษะและกรอบความคิดความเข้าใจลูกค้า เพื่อให้สามารถรับมือและแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าได้ตรงประเด็น อันเป็นการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า
- **พัฒนากระบวนการบริหารจัดการแก้ไขปัญหา:** สำหรับลูกค้าทุกกลุ่มทั้งออนไลน์และออฟไลน์ได้อย่างชัดเจนและรวดเร็ว ช่วยบรรเทาผลกระทบต่อลูกค้า และลดความตื่นตระหนกรวมทั้งผลกระทบในเชิงลบต่อธนาคาร เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อธนาคารและระบบสถาบันการเงิน
- **พัฒนากระบวนการให้บริการของ K-Contact Center:** ให้มีรูปแบบเบ็ดเสร็จจบในสาย (First Call Resolution) มากขึ้น รวมถึงการเพิ่มช่องทางการส่งเอกสารแบบออนไลน์ และการให้บริการโทรศัพท์ทางอินเทอร์เน็ต (Internet Voice Call) ผ่าน K PLUS เพื่อลดภาระค่าบริการให้กับลูกค้า
- **พัฒนาโปรแกรมตอบคำถามอัตโนมัติ (Chatbot):** ขยายขอบเขตความสามารถในการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุม แม่นยำ และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ด้วยการนำเทคโนโลยี Generative AI มาปรับใช้
- **พัฒนาองค์ความรู้สำหรับพนักงาน:** พัฒนาเครื่องมือและระบบการจัดการความรู้เกี่ยวกับองค์กร (Knowledge Management Smart Agent Portal) เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

3.3 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

3.3.1 การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ธนาคารมีแนวทางบริหารจัดการงานทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร (K-Strategy) ซึ่งมุ่งเน้นการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้า ภายใต้ความท้าทายด้านสิ่งแวดล้อมและบริบทขององค์กร โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- การสรรหาบุคลากร (Recruitment) ด้วยแนวทางใหม่ ๆ โดยในไตรมาสนี้ธนาคารร่วมกับ KBTG จัดกิจกรรม “U.S. Roadshow 2023: Great Future & Grow Together” เพื่อดึงดูดบุคลากรที่มีคุณลักษณะที่ธนาคารต้องการให้เข้ามาร่วมงาน ทั้งในสายงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารปัจจุบัน อาทิ งานบริหารผลิตภัณฑ์และบริการ (Product Manager) งานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้ากลุ่มบุคคลสินทรัพย์สูง (Wealth-Relationship Manager) และงานวิเคราะห์เครดิต (Credit Analyst) รวมถึงงานสนับสนุนธุรกิจเกี่ยวกับข้อมูลและดิจิทัล (Data and Digital) เพื่อพัฒนาบริการให้ครอบคลุมความต้องการด้านอื่น ๆ ของลูกค้าได้มากขึ้น
- การส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงานภายใต้รูปแบบการทำงานใหม่ (Effective New Way of Work) ซึ่งไม่จำกัดสถานที่เฉพาะในอาคารสำนักงานของธนาคารเท่านั้น โดยกำหนดแนวทางสนับสนุนการทำงานที่ครอบคลุม 3 มิติ ได้แก่
 - (1) ผลการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ (Productivity) โดยจัดโครงการ FITS that WORK ซึ่งช่วยเพิ่มพูนทักษะการทำงาน เช่น เทคนิคการสื่อสารที่กระชับและได้ผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพ

- (2) ความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร (Engagement) โดยจัดกิจกรรม Workshop เสริมสร้างทักษะและความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกลุ่มตัวแทนบุคลากรซึ่งมีบทบาทสำคัญ (Engagement Ambassador) ในแต่ละสายงาน เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในสายงานของตนเอง อาทิ ทักษะการโน้มน้าวใจ การทำงานร่วมกันเป็นทีม และการจัดประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้มีการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับการทำงานของทีมอย่างสม่ำเสมอ
- (3) การดูแลสุขภาพกายและสุขภาพใจของพนักงานอย่างสมดุล (Well-being) โดยประชาสัมพันธ์ให้พนักงานใช้เครื่องมือ Viva Insight บนแพลตฟอร์มไมโครซอฟท์ ที่สะท้อนการใช้เวลาในการทำงานของพนักงาน เพื่อสร้างความตระหนักในการจัดสรรเวลางานและการพักผ่อนอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีที่เปิดโอกาสให้พนักงานเลือกสถานพยาบาลด้วยตนเอง
- การพัฒนาบุคลากรแบบบูรณาการ (Integrated Development) โดยจัดกิจกรรม Learning Day ซึ่งส่งเสริมการเรียนรู้ทักษะเฉพาะของแต่ละสายงาน ร่วมกับการสนับสนุนให้เกิดการเรียนรู้ร่วมกันระหว่างสายงานต่าง ๆ ซึ่งมีส่วนช่วยเพิ่มพูนทักษะความสามารถในการมองภาพรวมและนำไปสู่การเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน นอกจากนี้ ยังมุ่งปลูกฝังทัศนคติในการพัฒนาตนเอง 4 ด้าน ได้แก่ การฝึกฝนทักษะความรู้ความสามารถ การสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้อื่น การทำงานร่วมกันเป็นทีม และความคล่องตัวในการทำงาน รวมถึงมุ่งส่งเสริมการมีภาวะผู้นำ เพื่อให้สามารถก้าวทันการเปลี่ยนแปลงและส่งต่อทักษะความรู้ให้แก่ทีมงานเพื่อยกระดับการทำงานที่มีประสิทธิภาพและยั่งยืน
- การบริหารแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการ โดยจัดการประชุมร่วมระหว่างสหภาพแรงงานธนาคารกสิกรไทย และสหภาพแรงงานผู้บังคับบัญชาธนาคารกสิกรไทยกับผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการลูกจ้าง เพื่อเปิดโอกาสให้มีการปรึกษาหารือและแก้ไขปัญหาพร้อมกัน ซึ่งช่วยเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างพนักงานกับธนาคาร

3.3.2 การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 บริษัท กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) มุ่งศึกษาและพัฒนานวัตกรรมการเงินที่สอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคาร ควบคู่กับการเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล และมีระบบควบคุมความปลอดภัยด้านไซเบอร์ขั้นสูงสุด โดยมีการบริหารจัดการผลกระทบในช่วงการเปลี่ยนผ่านทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว ทั้งนี้ เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและการเป็นผู้นำองค์กรเทคโนโลยีระดับภูมิภาคที่ลูกค้าไว้วางใจ โดยการดำเนินงานที่สำคัญในไตรมาสนี้ ดังนี้

1. **พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ** ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคและนวัตกรรมด้านเทคโนโลยี ดังนี้

- **พัฒนาและปรับปรุงแอปพลิเคชัน K PLUS:** โดยเพิ่มฟีเจอร์การใช้งานเพื่อให้ตอบโจทย์การใช้งานอย่างมีประสิทธิภาพ และสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าผู้ใช้งานจำนวนกว่า 21 ล้านราย ดังนี้
 - จัดทำแบบประเมินความตระหนักรู้ต่อภัยทุจริต สำหรับให้ผู้ใช้งานเข้ารับการทดสอบก่อนเข้าใช้งาน K PLUS เป็นประจำทุก 6 เดือน

- พัฒนาบริการโอนเงินไปยังธนาคารปลายทางในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาผ่าน KBZPay ได้ทุกเวลา โดยผู้รับปลายทางได้รับเงินเต็มจำนวน อีกทั้งยังสามารถบันทึกเป็นรายการโปรดเพื่อความสะดวกในการโอนครั้งถัดไป
- **พัฒนาและปรับปรุงแอปพลิเคชัน MAKE by KBank:** บริการกระเป๋าเงินดิจิทัล (Cloud Pocket) สำหรับเป็นผู้ช่วยจัดการเงินเก็บและเงินค่าใช้จ่ายรายเดือนเพื่อสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า ซึ่งมีผู้ใช้งานรวมกว่า 2 ล้านบัญชี โดยการดำเนินงานที่สำคัญในไตรมาสนี้ อาทิ
 - พัฒนา “MAKE Trial Mode” หรือโหมดทดลอง ที่เปิดโอกาสให้ผู้ใช้งานสร้างกระเป๋าเงินดิจิทัล (Cloud Pocket) ได้ไม่จำกัดจำนวน และสามารถสร้างกระเป๋าเงินดิจิทัลที่เก็บเงินร่วมกับผู้อื่นได้ (Shared Cloud Pocket) ได้โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย
 - พัฒนาระบบตรวจสอบสลิปรายการโอนเงินของ MAKE ผ่านคิวอาร์โค้ด (QR Verification) เพื่อป้องกันการปลอมแปลงสลิปโอนเงิน
- **พัฒนาและปรับปรุงโซเชี่ยลแชทบอท KhunThong (ขุนทอง):** บริการตัวกลางในการเรียกเก็บเงินค่าใช้จ่ายในกลุ่มแชทไลน์และในแชทไลน์ส่วนตัว ซึ่งปัจจุบันมีผู้ใช้งานมากกว่า 1.6 ล้านราย กระจายอยู่ในกลุ่มไลน์เกือบ 5 แสนกลุ่ม และมีปริมาณการทำรายการมากกว่า 7 แสนรายการต่อเดือน ด้วยการจ่ายบิลได้ 4 วิธี ได้แก่ เงินสด ผูกบัญชีธนาคารกสิกรไทยกับขุนทอง จ่ายผ่าน K PLUS และธนาคารบนมือถือของธนาคารอื่น โดยฟีเจอร์ที่ปรับปรุงใหม่ ได้แก่
 - “Private Request Flow” การเรียกเก็บเงินรายบุคคล บริการใหม่ที่พัฒนาขึ้นเพิ่มเติม จากเดิมที่ต้องเรียกเก็บในกลุ่มเท่านั้น
 - บริการเรียกเก็บเงินภายในกลุ่มไลน์เดียวกันที่รองรับหลายบิลพร้อมกัน ทั้งบิลทั่วไป (General Bills) และบิลแบบตั้งเวลาล่วงหน้า (Schedule Bills)
 - การออกแบบ UX (User Experience) และ UI (User Interface) โดยเน้นความคล่องตัวและการใช้งานที่ง่ายขึ้น
 - เพิ่มช่องทางการเข้าถึงขุนทองผ่านช่องทางดิจิทัลอื่นของธนาคาร ได้แก่ K PLUS และ KBank Live

2. **วิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีใหม่ๆ** เพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- **เสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้งานปัญญาประดิษฐ์ (AI):** โดยจัดงานสัมมนา “Techtopia: Across The AI-Verse” เพื่อแบ่งปันสาระความรู้เกี่ยวกับ AI ใน 4 ประเด็นหลัก ได้แก่ AI Trend and Outlook (สัมผัสสิทธิพลของ AI ผ่านเทรนด์และนวัตกรรมเกิดใหม่) AI Transformation (สแต็ปการทำให้ Transformation ขององค์กรในหลากหลายมิติด้วย AI) AI x Human (สำรวจสารพัดปัจจัยที่จะเชื่อมต่อการอยู่ร่วมกันระหว่างมนุษย์และ AI) และ AI Ecosystem (ส่องธุรกิจแห่งโลกอนาคตที่ขับเคลื่อนด้วย AI เปิดประตูสู่โอกาสใหม่ ๆ) โดยมีวิทยากรเป็นผู้บริหารและผู้เชี่ยวชาญด้าน AI จากแพลตฟอร์มและองค์กรชั้นนำ อาทิ AWS (Amazon Web Services) Google Cloud บริษัท ไมโครซอฟท์ (ประเทศไทย) LINE BK และกลุ่มบริษัทสยามพิวรรธน์
- **เข้าร่วมพัฒนามาตรฐานปัญญาประดิษฐ์ของไทย:** โดยลงนามบันทึกข้อตกลงกรอบความร่วมมือ (MOU) พัฒนามาตรฐานปัญญาประดิษฐ์ประเทศไทย (Thailand AI Standard) ในงานมหกรรม

ปัญญาประดิษฐ์ (AI Thailand Forum 2023) เพื่อเข้าร่วมงานวิจัยเกี่ยวกับ AI ในประเทศไทยกับหน่วยงานต่าง ๆ จากภาครัฐและเอกชน

- **เปิดตัวกองทุน KXVC:** มูลค่า 3,500 ล้านบาท โดยบริษัท กสิกร เวกซ์ เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด (KASIKORN X VENTURE CAPITAL COMPANY LIMITED) เพื่อลงทุนในเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) อินเทอร์เน็ตรุ่นที่ 3 (Web 3.0) สตาร์ทอัพด้านการเงินเทคโนโลยีขั้นสูง (Deep Tech Fintech Startups) และเครือข่ายกองทุนชั้นนำทั่วโลก เพื่อเป็นประตูสู่การลงทุนในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ปัจจุบัน KXVC มีความร่วมมือกับเครือข่ายกองทุนและบริษัทชั้นนำของโลก อาทิ MagicLink, Transak, 1KX, Hashkey Capital, Symbolic Capital, L2 Iterative Ventures , Instari Ventures, และ aifund.ai

3. **พัฒนาบุคลากรด้าน IT** โดยร่วมกับ University of Information Technology ซึ่งเป็นสมาชิกของมหาวิทยาลัยแห่งชาติเวียดนาม (Vietnam National University HCMC) มอบทุนการศึกษา “UIT Scholarships 2023” สำหรับนักศึกษาที่สนใจงานด้าน IT เพื่อส่งเสริมการเรียนรู้ทางด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม ตลอดจนตอบสนองความต้องการที่มีต่อบุคลากรด้าน IT ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในอนาคต

3.4 รางวัลเกียรติคุณ

การดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 ได้รับการยอมรับจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ ดังรางวัลสำคัญที่ได้รับต่อไปนี้

รางวัลสำหรับธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

- 6 รางวัล จากนิตยสาร The Asset ได้แก่ รางวัล Top Arrangers - Investors' Choice for Primary Issues - Corporate Bonds - THB: Rank#1 รางวัล Top Sellside Firm in the Secondary Market - Corporate Bonds - THB: Rank#3 รางวัล Best Sellside Individual - Thai Baht Bond: Research Rank#1 รางวัล Best Sellside Individual -Thai Baht Bond: Sale Highly Commended รางวัล Best Private Bank (Thailand) และรางวัล Best Private Bank for HNWI (Thailand)
- 5 รางวัล จาก Human Capital Management Awards 2023 โดย Brandon Hall Group ได้แก่ รางวัล Talent Management in Best Employee Value Proposition (เหรียญทอง) รางวัล Leadership Development in Best Unique or Innovative Leadership Development Program (เหรียญเงิน) รางวัล Learning & Development in Best Hybrid Learning Program (เหรียญเงิน) รางวัล Learning & Development in Best Unique or Innovation Learning Development Program (เหรียญเงิน) และรางวัล Learning & Development in Best Use of a Blended Learning Program (เหรียญทองแดง)
- 4 รางวัล จากวารสาร Asian Banking & Finance ได้แก่ รางวัล Digital Wallet Initiative of the Year – Thailand จากโครงการ YouTrip รางวัล Consumer Finance Product of the Year – Thailand จากโครงการ Digital Shopee Co-Lending รางวัล Thailand Domestic Cash Management Bank of the Year และรางวัล Thailand Domestic Digital Payment Initiative of the Year
- 4 รางวัล จาก HR Resource Online ได้แก่ รางวัล Employer of the Year (เหรียญทอง) รางวัล Excellence in Workforce Flexibility (เหรียญทอง) รางวัล Excellence in Employer Branding (เหรียญเงิน) และรางวัล Excellence in Work-Life Harmony (เหรียญทองแดง)
- 3 รางวัล จากนิตยสาร Alpha Southeast Asia ได้แก่ รางวัล Best Trade Finance Bank in Thailand: Kasikornbank รางวัล Best FX Bank for Corporates & Fis และรางวัล Best Wealth Management Bank in Thailand
- รางวัล Best Private Bank Thailand 2023 จาก World Business Outlook 2023
- รางวัล Best Private Banking Brand, Thailand- 2023 จากนิตยสาร Global Brand
- รางวัล **องค์กรที่นำทำงานมากที่สุดในเอเชีย** สำหรับประเทศไทย ได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 จากวารสาร HR Asia

รางวัลสำหรับธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

- รางวัล เกียรติยศสูงสุดสถานประกอบการดีเด่นด้านแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการแรงงาน ได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 18 จากกระทรวงแรงงาน

รางวัลสำหรับบริษัท กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป

- 3 รางวัล จาก HR Excellence Awards 2023 สถาบันHR Resource Online ได้แก่ รางวัล Excellence in Employer Branding (ระดับ Gold) รางวัล Excellence in Recovery & Rebound Strategy (ระดับ Gold) และรางวัล Excellence in Women Empowerment Strategy (ระดับ Silver)
- รางวัล Asian Technology Excellence Awards for AI 2023 สาขา Financial Technology บริการ AI-Car Detection จากนิตยสาร The Asian Business Review
- รางวัล Design Excellence Award (DEmark) ผลิตภัณฑ์ K PLUS Vietnam จากสำนักส่งเสริมมูลค่าเพิ่มเพื่อการส่งออก กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์
- รางวัล 2023 ASEAN Enterprise Innovation Award จาก Asian Innovation Business Platform (AIBP)

รางวัลบริษัท บริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เมนท์ จำกัด (“เคจีพี”)

- รางวัล Strategic Partnership of the Year – Thailand จากโครงการ Ultimate approach for managing fragmented merchants จัดโดยวารสาร Asian Banking & Finance

4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

4.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 11,282 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จำนวน 288 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.62 สำหรับกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้มีจำนวน 27,294 ล้านบาท ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงจำนวน 1,026 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.92 จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายทางการตลาด ขณะที่รายได้จากการดำเนินงานสุทธิลดลงเช่นกัน ตามการลดลงของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 2,273 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.00 ส่วนใหญ่เกิดจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งลดลงตามภาวะตลาด โดยส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) สำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 42.07 ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 43.37

สรุปผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 3 ปี 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 3 ปี 2566	ไตรมาสที่ 2 ปี 2566	การเปลี่ยนแปลง		9 เดือน ปี 2566	9 เดือน ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	38,019	36,701	1,318	3.59	109,595	96,851	12,744	13.16
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	9,096	11,369	(2,273)	(20.00)	32,164	27,007	5,157	19.09
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	47,115	48,070	(955)	(1.99)	141,759	123,858	17,901	14.45
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	19,821	20,847	(1,026)	(4.92)	60,461	53,711	6,750	12.57
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,793	12,784	9	0.07	38,269	29,135	9,134	31.35
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	11,282	10,994	288	2.62	33,017	32,579	438	1.35
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) ¹⁾	4.60	4.64	(0.04)	(0.86)	13.62	13.43	0.19	1.41

¹⁾ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนหลังหักภาษีเงินได้ หหารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ผลการดำเนินงานสำหรับงวด 9 เดือนปี 2566 เมื่อเปรียบเทียบกับงวด 9 เดือนปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 33,017 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 438 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.35 เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) จำนวน 38,269 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,134 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.35 โดยยังคงพิจารณาการตั้งสำรองตามหลักความระมัดระวังรอบคอบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งควบคู่ไปกับการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุกอย่างต่อเนื่อง ภายใต้สัญญาณการชะลอตัวและความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งปัจจัยแวดล้อมที่ส่งผลให้การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยยังอยู่ในกรอบจำกัด ทั้งนี้ จำนวนการตั้งสำรองฯ ในไตรมาสที่ 3 อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน ๆ และสอดคล้องกับที่ธนาคารได้ประมาณการไว้แล้ว โดยอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.07 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 1.59 และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 154.90

สำหรับกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ในงวด 9 เดือน ปี 2566 มีจำนวน 81,298 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 11,151 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.90 เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 12,744 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.16 สอดคล้องกับการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย แม้ว่าต้นทุนทางการเงินเพิ่มสูงขึ้นทั้งจากการปรับอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นอัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สูงขึ้น ประกอบกับธนาคารยังคงดำเนินการเชิงรุกในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่มีการฟื้นตัวไม่เท่ากัน เพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ สำหรับอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.62

นอกจากนี้ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 5,157 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.09 ส่วนใหญ่เกิดจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้นตามภาวะตลาด และรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น แม้ว่าด้านค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 6,750 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.57 จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการให้บริการลูกค้าที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ ส่งผลให้อัตราร้อยละจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 42.65 ใกล้เคียงกับงวดเดียวกันของปีก่อน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน และเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ไตรมาสที่ 3 ปี 2566	ไตรมาสที่ 2 ปี 2566	เพิ่ม (ลด)	9 เดือน ปี 2566	9 เดือน ปี 2565	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) ²⁾	1.06	1.03	0.03	1.03	1.04	(0.01)
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) ³⁾	8.63	8.82	(0.19)	8.63	8.97	(0.34)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) ²⁾	3.76	3.63	0.13	3.62	3.26	0.36
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	42.07	43.37	(1.30)	42.65	43.37	(0.72)

²⁾ อัตราส่วนคำนวณเป็นรายปี (Annualized)

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

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	30 ก.ย.	30 มิ.ย.	เพิ่ม (ลด)	31 ธ.ค.	เพิ่ม (ลด)
	2566	2566		2565	
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต ⁴⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁵⁾	6.19	6.15	0.04	6.47	(0.28)
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่ มีการด้อยค่าด้านเครดิต ⁶⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁵⁾	9.22	9.37	(0.15)	9.67	(0.45)
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ⁷⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁸⁾	3.11	3.20	(0.09)	3.19	(0.08)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁹⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	154.90	147.31	7.59	154.26	0.64
เงินให้สินเชื่อ ¹⁰⁾ ต่อเงินรับฝาก	90.95	90.40	0.55	90.77	0.18
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ¹¹⁾	19.62	19.01	0.61	18.81	0.81
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ¹¹⁾	17.65	17.04	0.61	16.84	0.81

⁴⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

⁵⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁶⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

⁷⁾ เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross) ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินด้อยคุณภาพ ซึ่งไม่รวมเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์และเงินให้สินเชื่อของธุรกิจประกันชีวิต

⁸⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

⁹⁾ รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เงินรับฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

¹⁰⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

¹¹⁾ อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

□ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2566 จำนวน 38,019 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,318 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.59 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย จำนวน 1,476 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.26 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย จำนวน 615 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.23 รวมถึงค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินซึ่งเพิ่มขึ้นตามการเพิ่มของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยและปริมาณธุรกรรมเฉลี่ย จำนวน 187 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.70 ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.76 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.63

หากเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ในงวด 9 เดือน ปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 109,595 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,744 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.16 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย จำนวน 18,887 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.40 และรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินซึ่งเพิ่มขึ้นตามการเพิ่มของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยและปริมาณธุรกรรมเฉลี่ย จำนวน 4,338 ล้านบาท หรือร้อยละ 145.97 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ทั้งจากการเพิ่มขึ้นของเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จำนวน 4,678 ล้านบาท หรือ

ร้อยละ 99.08 ตามการปรับเพิ่มอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นอัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 และจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยเงินรับฝาก จำนวน 4,332 ล้านบาท หรือร้อยละ 79.32 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย ส่งผลให้อัตราส่วนผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 3.62 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ ร้อยละ 3.26

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 3	ไตรมาสที่ 2	การเปลี่ยนแปลง		9 เดือน	9 เดือน	การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2566	ปี 2566	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	47,236	45,215	2,021	4.47	134,892	109,912	24,980	22.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,323	2,696	(373)	(13.85)	7,311	2,973	4,338	145.97
เงินลงทุน	6,844	5,973	871	14.60	18,708	17,488	1,220	6.98
เงินให้สินเชื่อ	36,125	34,649	1,476	4.26	103,204	84,317	18,887	22.40
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,944	1,897	47	2.48	5,669	5,134	535	10.43
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,217	8,514	703	8.26	25,297	13,061	12,236	93.69
เงินรับฝาก	3,814	3,199	615	19.23	9,793	5,461	4,332	79.32
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,015	828	187	22.70	2,478	895	1,583	177.08
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,137	3,142	(5)	(0.17)	9,399	4,721	4,678	99.08
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,224	1,317	(93)	(7.12)	3,550	1,919	1,631	84.94
อื่นๆ	27	28	(1)	(2.96)	77	65	12	19.83
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	38,019	36,701	1,318	3.59	109,595	96,851	12,744	13.16
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.67	4.47	0.20	4.46	3.70	0.76		
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.24	1.14	0.10	1.13	0.59	0.54		
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	3.76	3.63	0.13	3.62	3.26	0.36		

□ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2566 จำนวน 9,096 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 2,273 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.00 ส่วนใหญ่เกิดจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ลดลงตามภาวะตลาด จำนวน 2,728 ล้านบาท หรือร้อยละ 77.38 ในขณะที่กำไรจากการลงทุนเพิ่มขึ้น จำนวน 442 ล้านบาท หรือร้อยละ 208.37

หากเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ในงวด 9 เดือน ปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 32,164 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,157 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.09 ส่วนใหญ่เกิดจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้นตามภาวะตลาด จำนวน 7,615 ล้านบาท หรือร้อยละ 2,011.39 ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 1,472 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.86 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าธรรมเนียมรับจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมรับจากการโอนเงิน และค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ รวมถึงรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลงจำนวน 1,167 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.52 เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นสูงกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 3	ไตรมาสที่ 2	การเปลี่ยนแปลง		9 เดือน	9 เดือน	การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2566	ปี 2566	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ที่มีโชคกเบี้ย								
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,177	11,877	300	2.53	36,582	36,148	434	1.20
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,374	4,163	211	5.07	12,951	11,045	1,906	17.26
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,803	7,714	89	1.15	23,631	25,103	(1,472)	(5.86)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่								
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	797	3,525	(2,728)	(77.38)	7,993	378	7,615	2,011.39
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	230	(212)	442	208.37	(135)	(169)	34	20.26
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	105	(182)	287	157.45	(77)	61	(138)	(228.00)
รายได้เงินปันผล	852	1,119	(267)	(23.88)	2,948	2,932	16	0.54
รายได้เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	15,907	15,361	546	3.55	49,689	47,965	1,724	3.60
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	673	531	142	26.57	1,717	1,448	269	18.57
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	17,271	16,487	784	4.76	53,602	50,711	2,891	5.70
รวมรายได้ที่มีโชคกเบี้ย	9,096	11,369	(2,273)	(20.00)	32,164	27,007	5,157	19.09

□ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 จำนวน 19,821 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 1,026 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.92 ส่วนใหญ่เกิดจากประมาณการค่าใช้จ่ายพนักงาน และ ค่าใช้จ่ายทางการตลาด ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ สำหรับ ไตรมาสที่ 3 ปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 42.07 ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 43.37

หากเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ในงวด 9 เดือน ปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 60,461 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,750 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.57 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว และ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการให้บริการลูกค้าที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อ รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 42.65 ใกล้เคียงกับงวดเดียวกันของปีก่อน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 3	ไตรมาสที่ 2	การเปลี่ยนแปลง		9 เดือน	9 เดือน	การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2566	ปี 2566	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,485	9,881	(396)	(4.01)	29,490	26,318	3,172	12.05
ค่าตอบแทนกรรมการ	29	87	(58)	(66.25)	139	131	8	5.85
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,878	3,010	(132)	(4.40)	8,619	8,497	122	1.43
ค่าภาษีอากร	1,636	1,727	(91)	(5.27)	4,984	4,450	534	12.02
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	5,793	6,142	(349)	(5.68)	17,229	14,315	2,914	20.36
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	19,821	20,847	(1,026)	(4.92)	60,461	53,711	6,750	12.57
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	42.07	43.37	(1.30)		42.65	43.37		(0.72)

□ **เงินให้สินเชื่อจัดชั้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

● **เงินให้สินเชื่อจัดชั้น**

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ระดับตาม TFRS 9 ซึ่งเงินให้สินเชื่อระดับที่ 2 ครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงขึ้นจากวันแรกที่ธนาคารให้สินเชื่อแต่ยังไม่ถึงระดับที่มีการด้อยคุณภาพ โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 30 มิถุนายน 2566 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 6.19 และ 6.15 ตามลำดับ ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 9.22 และ 9.37 ตามลำดับ

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 ก.ย. 2566		30 มิ.ย. 2566	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ระดับที่ 1 เงินให้สินเชื่อที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,185,942	47,683	2,192,421	46,576
ระดับที่ 2 เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	178,683	40,359	178,995	40,556
ระดับที่ 3 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	87,383	41,723	93,834	41,028
รวม	2,452,008	129,765	2,465,250	128,160

¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

● **เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับลูกหนี้ ซึ่งมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในงวด 9 เดือนแรกปี 2566 จำนวน 8,674 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 374 ล้านบาท

● **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2566 จำนวน 12,793 ล้านบาท ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนและสอดคล้องกับที่ธนาคารได้ประมาณการไว้แล้ว โดยมีอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.09 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 2.08

เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ในงวด 9 เดือน ปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 38,269 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,134 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.35 โดยยังคงพิจารณาการตั้งสำรองตามหลักความระมัดระวังรอบคอบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งควบคู่ไปกับการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุกอย่างต่อเนื่อง ภายใต้ได้สัญญาณการชะลอตัวและความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งปัจจัยแวดล้อมที่ส่งผลให้การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยยังอยู่ในกรอบจำกัด

อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.07 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 1.59 และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 154.90

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 3		ไตรมาสที่ 2		การเปลี่ยนแปลง		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,793	12,784	9	0.07	38,269	29,135	9,134	31.35
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	2.09	2.08	0.01	2.07	1.59	0.48		

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 129,765 ล้านบาท

— เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพและการปรับโครงสร้างหนี้

เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ จำนวน 89,459 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.11 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ จำนวน 83,879 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.10 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่	30 ก.ย. 2566	30 มิ.ย. 2566
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	89,459	92,864
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.11	3.20
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคาร	83,879	87,572
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.10	3.19

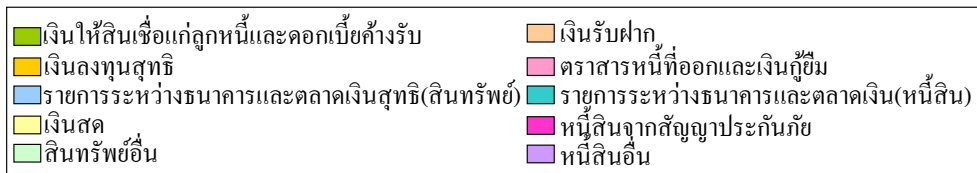
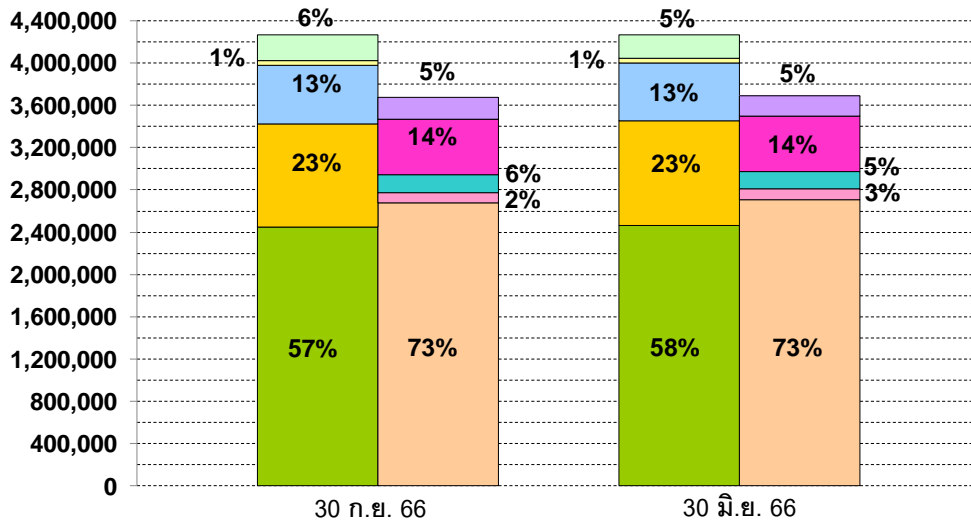
ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามสุทธิ จำนวน 53,602 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.26 ของสินทรัพย์รวม

4.2 ฐานะทางการเงิน

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)



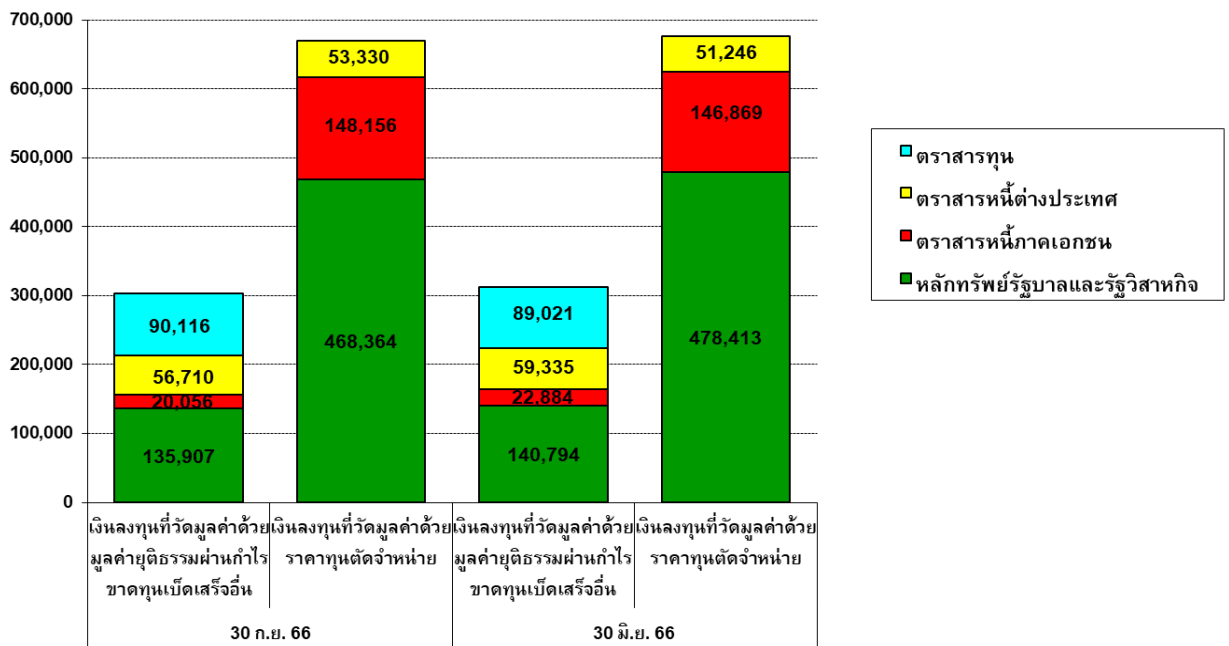
□ สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2566 มีจำนวน 4,266,004 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 2,096 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.05 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินลงทุนสุทธิ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2566 มีจำนวน 972,639 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 15,923 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.61 ส่วนใหญ่เกิดจากการขายและการครบกำหนดของพันธบัตรรัฐบาล
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2566 มีจำนวน 2,438,026 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 11,263 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.46 จากการพิจารณาปล่อยสินเชื่อด้วยความระมัดระวัง และการจัดการคุณภาพสินทรัพย์ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2566 มีจำนวน 556,949 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 8,104 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.48 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย: ล้านบาท)



□ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2566 มีจำนวน 3,676,666 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10,475 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.28 จาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหนี้สินอนุพันธ์เพิ่มขึ้น โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2566 มีจำนวน 2,680,655 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 28,845 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.06 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์ ในขณะที่เงินรับฝากประจำเพิ่มขึ้น
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2566 มีจำนวน 89,698 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 8,986 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.11 ส่วนใหญ่เกิดจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะสั้นและหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกันของธนาคาร
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2566 มีจำนวน 175,594 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 9,092 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.46 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- หนี้สินอนุพันธ์ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2566 มีจำนวน 71,309 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 12,814 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.91 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่าธุรกรรมของอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด อาทิ อัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินอนุพันธ์ต้องพิจารณาควบคู่กับสินทรัพย์อนุพันธ์ โดยธนาคารได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงที่สำคัญกับคู่ค้าแล้ว

สำหรับส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2566 มีจำนวน 525,160 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,807 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.71 จาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน โดยส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 จำนวน 11,282 ล้านบาท

□ ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 3,676,666 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 589,338 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) จำนวน 525,160 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) เท่ากับ 7.00 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มีจำนวน 2,680,655 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.84 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมนั้น มีสัดส่วนร้อยละ 4.12 และร้อยละ 2.10 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มีจำนวน 2,438,026 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 90.95 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

□ เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อ ตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 2,438,026 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 11,263 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.46

เงินให้สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 ก.ย. 2566		30 มิ.ย. 2566	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ²⁾	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ²⁾
เงินให้สินเชื่อ	1,601,517	676,516	1,617,066	684,277

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

ภาพรวมสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2566 ปรับตัวลดลง 15,549 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.96 จากไตรมาสก่อน ตามการชะลอตัวของเงินให้สินเชื่อใหม่ซึ่งสะท้อนข้อจำกัดทางธุรกิจจากผลกระทบของภาวะเศรษฐกิจที่ยังฟื้นตัวไม่ทั่วถึง

โดยสินเชื่อธุรกิจบริษัทที่หดตัวลง ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อในหมวดอุตสาหกรรมเกษตรกรรมและโรงพยาบาล อุตสาหกรรมบรรจุภัณฑ์และการพิมพ์ และอุตสาหกรรมการค้าและบริการ ขณะที่สินเชื่อกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ ยังชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่องตามการบริหารจัดการหนี้เชิงรุก

อย่างไรก็ดี ธนาคารยังมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลาย เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อและหลักประกันของลูกค้า อาทิ ให้ออกเงินสินเชื่อเพื่อธุรกิจแบบมีหลักประกันแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพในการเติบโต รวมถึงการนำข้อมูลการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของลูกค้าทั้งด้านการเงินและไม่ใช่การเงิน มาประกอบการวิเคราะห์พฤติกรรมและประเมินความสามารถในการชำระหนี้ร่วมกับการกำหนดราคาตามความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล

ภาพรวมสินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2566 ปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 7,761 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.13 จากไตรมาสก่อน ตามการชะลอตัวของเงินให้สินเชื่อใหม่ทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ซึ่งเป็นผลจากการแข่งขันที่สูงและนโยบายการให้สินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยเฉพาะสินเชื่อส่วนบุคคลอันเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ซึ่งธนาคารเน้นให้บริการในกลุ่มลูกค้าชั้นดีที่มีระดับรายได้สูงหรือมีโอกาสเพิ่มรายได้สูงขึ้น ร่วมกับการกำหนดกรอบวงเงินสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงสำหรับกลุ่มลูกค้าใหม่ที่ธนาคารมีข้อมูลไม่เพียงพอ ควบคู่กับการติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งจัดเป็นกลุ่มสินเชื่อที่มีหลักประกันนั้น ธนาคารเสนอให้ออกเงินสินเชื่อสูงสุดตามมูลค่าหลักประกันแก่กลุ่มลูกค้าชั้นดี เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ และรักษาส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้เป็นไปตามเป้าหมาย

□ เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		30 ก.ย. 2566	30 มิ.ย. 2566	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	2,680,655	2,709,500	(28,845)	(1.06)
เงินรับฝากกระแสรายวัน	5.69	152,656	147,516	5,140	3.48
เงินรับฝากออมทรัพย์	73.98	1,982,972	2,025,910	(42,938)	(2.12)
เงินรับฝากประจำ	20.33	545,027	536,074	8,953	1.67

การแข่งขันด้านเงินรับฝากของธนาคารพาณิชย์ในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 ททยอยปรับตัวเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นตามปัจจัยฤดูกาลในช่วงครึ่งหลังของปี และสอดคล้องกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยธนาคารยังคงกลยุทธ์รักษาสภาพคล่องทางการเงิน ด้วยการบริหารจัดการต้นทุนเงินรับฝากให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม

ในไตรมาสนี้ ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำพิเศษที่ให้ดอกเบี้ยในอัตราที่เหมาะสมและแข่งขันได้ โดยลงชื่อโฆษณาที่สาขาธนาคารและช่องทางออนไลน์ของธนาคารเพื่อระดมเงินฝากจากลูกค้าในวงกว้าง อีกทั้งยังมุ่งขยายฐานลูกค้าใหม่ประเภทบัญชีเงินฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ (K-eSavings) ในกลุ่มนักเรียนนักศึกษา โดยออกนุชประชาสัมพันธ์ในสถาบันการศึกษาเป้าหมายร่วมกับการจัดแคมเปญบนช่องทางออนไลน์ เพื่อต่อยอดและนำเสนอความสะดวกสบายในการเปิดและใช้งานบัญชีที่สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ของลูกค้า ทั้งด้านการเก็บออมและการเป็นช่องทางในการชำระค่าสินค้าและบริการที่สะดวกและปลอดภัย

นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเสนอแคมเปญกระตุ้นการสมัครบริการหักบัญชีอัตโนมัติ (Online Direct Debit) สำหรับลูกค้าที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ และผูกบัญชีเงินฝากสหกรณ์เข้ากับบัญชีเงินฝากธนาคารกสิกรไทยบน K PLUS เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าเลือกใช้บริการและทำธุรกรรมฝาก ถอน โอน ผ่านช่องทาง K PLUS เป็นช่องทางหลัก

4.4 การบริหารเงิน

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 ธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 5.25-5.50 เนื่องจากภาวะเงินเฟ้อสหรัฐฯ ยังอยู่ในระดับสูงกว่าปกติ ขณะที่ประเทศไทย คณะกรรมการนโยบายการเงิน มีมติให้ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2566 และวันที่ 27 กันยายน 2566 รวมร้อยละ 0.50 จากร้อยละ 2.00 สู่ร้อยละ 2.50 เพื่อรักษาสมดุลเศรษฐกิจที่อยู่ระหว่างการฟื้นตัวกับการดูแลอัตราเงินเฟ้อให้อยู่ภายในกรอบเป้าหมาย

สำหรับความเคลื่อนไหวในตลาดเงินระยะสั้นในไตรมาสนี้ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนปรับตัวเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย มาที่ระดับร้อยละ 2.15 ต่อปี เทียบกับไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ระดับเฉลี่ยร้อยละ 1.81 ต่อปี

ธนาคารกสิกรไทยมีแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุนที่คำนึงถึงการดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่เป็นเป้าหมายหลัก โดยกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งในช่วงที่เหลือของปี 2566 แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ อาจอยู่ในระดับทรงตัวหรือปรับขึ้นได้อีก จึงอาจก่อให้เกิดความผันผวนและแรงกดดันต่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดพันธบัตรสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ และตลาดพันธบัตรอื่นทั่วโลก ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรของไทย อาจได้รับแรงกดดันจากนโยบายขับเคลื่อนเศรษฐกิจของภาครัฐในระยะข้างหน้า ธนาคารจึงบริหารจัดการภาพรวมการถือครองพันธบัตรของพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย โดยถือครองพันธบัตรที่มีอายุเฉลี่ยสั้นและปรับเปลี่ยนอย่างระมัดระวัง เพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางในการบริหารจัดการสภาพคล่องภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้และการจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดยมุ่งเน้นการจัดหาเงินทุนผ่านเงินรับฝากเป็นหลัก โดยเฉพาะเงินรับฝากประเภทกระแสรายวัน และออมทรัพย์ที่มาจากบัญชีที่ใช้ทำธุรกรรมเป็นประจำของลูกค้า ซึ่งจัดเป็นเงินรับฝากที่มีคุณภาพสูง ในขณะที่การบริหารจัดการสภาพคล่องสกุลเงินต่างประเทศ ธนาคารเน้นดำเนินกลยุทธ์จัดหาแหล่งเงินทุนที่มีระยะเวลาสอดคล้องกับความต้องการใช้เงินทุน (Matching Maturity) เพื่อลดความเสี่ยงในการจัดหาสภาพคล่องที่ไม่ใช่สกุลเงินหลักของธนาคาร

รายได้หลักจากการบริหารเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน (สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ไตรมาสที่ 3 ปี 2566	ไตรมาสที่ 2 ปี 2566	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ ¹⁾					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ²⁾	59.37	2,851	2,317	534	23.05
เงินลงทุน	40.63	1,951	1,453	498	34.27
รวม	100.00	4,802	3,770	1,032	27.37

หมายเหตุ: ¹⁾ เป็นตัวเลขในเชิงการจัดการ

²⁾ รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยรับสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2566 รวมเป็นจำนวน 4,802 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จำนวน 1,032 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.37 โดยมีสาเหตุหลักจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

4.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย¹⁾

ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 538,839 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 484,811 ล้านบาท โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวน 457,898 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 54,028 ล้านบาท สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 19.62 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 17.65 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับร้อยละ 16.67 ซึ่งสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.00 ร้อยละ 9.50 และร้อยละ 8.00 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง¹⁾

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย²⁾

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน ตามกฎหมาย	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ³⁾ ตามที่ธปท. กำหนด	30 ก.ย. 2566	30 มิ.ย. 2566	31 มี.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565	30 ก.ย. 2565
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	17.65	17.04	16.92	16.84	17.21
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	8.00	16.67	16.06	15.94	15.86	16.20
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	1.97	1.97	1.98	1.97	1.98
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	19.62	19.01	18.90	18.81	19.19

● **งบการเงินเฉพาะธนาคาร**

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน ตามกฎหมาย	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ³⁾ ตามที่ธปท. กำหนด	30 ก.ย.	30 มิ.ย.	31 มี.ค.	31 ธ.ค.	30 ก.ย.
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1	9.50	16.95	16.12	16.06	15.96	16.14
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8.00	15.90	15.08	15.02	14.93	15.08
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 2	-	2.07	2.06	2.07	2.06	2.08
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	19.02	18.18	18.13	18.02	18.22

- หมายเหตุ: ¹⁾ ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี
- ²⁾ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วยธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บปส.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 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอีกร้อยละ 1.00

4.6 **อันดับความน่าเชื่อถือ**

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		30 ก.ย. 2566
มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ¹⁾		
สกุลเงินต่างประเทศ		
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ
ระยะยาว – ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ		Baa1
- เงินฝาก		Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		A3
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ		Ba1
- หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสม (Non-Cumulative Preferred Stock)		Ba2

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	30 ก.ย. 2566
--------------------------------	--------------

ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2
- ความเสี่ยงของผู้สัญญา (Counterparty Risk)	P-2
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)	baa2
สกุลเงินในประเทศ	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - เงินฝาก	Baa1
- ความเสี่ยงของผู้สัญญา (Counterparty Risk)	A3
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2
- ความเสี่ยงของผู้สัญญา (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 เรทติ้งส์ ¹⁾

อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)

แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB
ระยะยาว (xgs)	BBB(xgs)
ระยะสั้น	F2
ระยะสั้น (xgs)	F3(xgs)
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	BBB
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (xgs)	BBB(xgs)
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 เรทติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรทติ้งส์ ได้แก่ ระดับตั้งแต่ P-3 A-3 และ F3 ตามลำดับ

Disclaimer

บทความบางบทความที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้เป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statement) เกี่ยวกับฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท ธนาคารสีกิรไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยอาศัยสมมติฐานหลายประการ รวมทั้งอาศัยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ ที่ได้มาจากแหล่งข้อมูลภายนอกเท่าที่มีอยู่ ณ วันที่ที่บทความดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้น บทความที่มีคำเช่นว่า “คาดว่า” “เชื่อว่า” “ประมาณว่า” เป็นต้น และข้อความอื่นในทำนองเดียวกัน นั้นจัดเป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอนาคตต่าง ๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่เพียง การเปลี่ยนแปลงในภาวะเศรษฐกิจ การเมือง หรือภาวะภัยระดับโลกหรือระดับประเทศ ดังนั้น ผู้อ่านหรือผู้รับข้อมูลจึงต้องศึกษาบทความด้วยความระมัดระวังและใช้วิจารณญาณของตนเอง รวมทั้งพิจารณาข้อเท็จจริง/ข้อมูลที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปให้รอบคอบก่อนการตัดสินใจลงทุนหรือเข้าทำธุรกรรม

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

www.kasikornbank.com

K-Contact Center 02-8888888