



คำอธิบายและการวิเคราะห์
ของฝ่ายจัดการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



บริการทุกระดับประทับใจ

บทสรุปผู้บริหารของรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ในปี 2566 เศรษฐกิจไทยยังคงขยายตัวในลักษณะไม่ทั่วถึง แบบ K-shaped Recovery จากการฟื้นตัวหลักในภาคการท่องเที่ยว โดยที่กิจกรรมเศรษฐกิจในส่วนอื่นยังเผชิญแรงกดดันจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก การปรับขึ้นของต้นทุนการผลิต ต้นทุนทางการเงิน ภาระหนี้และค่าครองชีพของครัวเรือน ขณะที่ทิศทางของตลาดการเงินโลก ในระหว่างปีมีความเคลื่อนไหวค่อนข้างผันผวน แต่เริ่มฟื้นตัวกลับในช่วงปลายปีหลังจากที่ตลาดการเงินประเมินว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ ได้แตะจุดสูงสุดแล้ว สำหรับในปี 2567 แม้อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยอาจขยับสูงขึ้น แต่ยังมี ความท้าทาย เนื่องจากเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอตัว และเศรษฐกิจจีนยังมีความไม่แน่นอนท่ามกลางความเปราะบาง ในภาคการเงินและตลาดอสังหาริมทรัพย์ ประกอบกับปัจจัยภายในประเทศที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด อาทิ มาตรการสนับสนุนเศรษฐกิจของภาครัฐ ซึ่งล้วนมีผลต่อทั้งกิจการและรายได้ของครัวเรือน ตลอดจนกระทบต่อสถานะทางการเงินของลูกค้านานาชาติโดยรวม ซึ่งมีผลส่งผ่านมายังผลการดำเนินงานของธนาคาร

ธนาคารกสิกรไทยดำเนินธุรกิจตามหลักความระมัดระวังภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน โดยมีแนวทางดำเนินการเชิงรุกในการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ ซึ่งมุ่งเน้นดูแลและให้ความช่วยเหลืออย่างยั่งยืนตลอดทั้งกระบวนการเครดิตแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและยังรอการฟื้นตัว ควบคู่ไปกับการส่งเสริมธุรกิจของ ลูกค้าให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและตอบรับโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้น ด้วยนวัตกรรมทางการเงินและการผนึกกำลังกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อขยายฐานลูกค้าให้มีโอกาสเข้าถึงบริการในระบบการเงิน ทั้งลูกค้าในประเทศและลูกค้าในภูมิภาค AEC+3 ตามยุทธศาสตร์ความยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งคำนึงถึงความสมดุลทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการและการสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำให้มีความพร้อมรับมือกับความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตได้อย่างทันท่วงที

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 42,405 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 6,635 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.55 ซึ่งเป็นผลจากฐานเปรียบเทียบกับปีก่อนที่อยู่ในระดับต่ำ และภาวะเศรษฐกิจที่ทยอยปรับตัวดีขึ้นในบางส่วน อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ในระดับสูงใกล้เคียงกับปีก่อน ที่จำนวน 51,840 ล้านบาท โดยยึดหลักความระมัดระวัง เพื่อเสริมความแข็งแกร่งของฐานะการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น และสามารถดูแลช่วยเหลือเสริมศักยภาพการดำเนินธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งเพิ่มความความยืดหยุ่นในการจัดการคุณภาพสินทรัพย์ โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่ออายุคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 152.23

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ สำหรับปี 2566 มีจำนวน 107,685 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 9,181 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.32 เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 148,444 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 15,446 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.61 แม้ว่าเงินให้สินเชื่อชะลอตัวลงเล็กน้อย เมื่อเทียบกับปีก่อน แต่ด้วยการจัดการคุณภาพสินทรัพย์และการยกระดับกระบวนการพิจารณาสินเชื่อใหม่ที่มีประสิทธิภาพสูงขึ้น ส่งผลให้ธนาคารมีอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.66

สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย มีจำนวน 44,209 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 3,950 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.81 ส่วนใหญ่มาจากกำไรจากการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ ซึ่งเป็นผลของการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนในสินทรัพย์ทั่วโลก และรายได้จากรูธรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ ซึ่งสอดคล้อง

กับการฟื้นตัวบางส่วนของการท่องเที่ยว ในขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง ส่วนใหญ่ลดลงจากค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมรับจากการโอนเงิน

ด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 84,968 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10,215 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.67 ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจและสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ เช่น ค่าใช้จ่ายในการให้บริการลูกค้า ค่าใช้จ่ายทางการตลาด และค่าใช้จ่ายทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวในช่วงต้นปี โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 44.10 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 43.15

สถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ระดับร้อยละ 19.41 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.44 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.47 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อันสะท้อนถึงความแข็งแกร่งและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยธนาคารมีการบริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้มีโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสม

ภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทของธนาคารกสิกรไทย อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ จากการร่วมแรงร่วมใจของทุกหน่วยงาน โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ยังคงครองอันดับ 1 ของธุรกิจจัดการกองทุนประเภทกองทุนรวม ขณะที่บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มุ่งพัฒนาการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถติดตามและบริการจัดการพอร์ตการลงทุนได้ทุกที่ทุกเวลา ด้านบริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด สามารถขยายสินเชื่อใหม่ให้เติบโตได้ตามเป้าหมายภายใต้การแข่งขันที่สูงภายใต้นโยบายการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ ขณะเดียวกัน บริษัท แพลตฟอร์ม แอนด์ อีคิวบิเนสส์ กสิกรไทย จำกัด มุ่งขยายการให้บริการลีสซิ่งและเช่าซื้อเครื่องจักรอุตสาหกรรมใหม่และอุตสาหกรรมพลังงานสะอาด ซึ่งสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร นอกจากนี้ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมกับธนาคารกสิกรไทย พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมผ่านช่องทางธนาคารสูงเป็นอันดับ 2 ของอุตสาหกรรม

ผลการดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยในปีที่ผ่านมา สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจตามที่มุ่งหวังสอดคล้องกับภาพรวมเศรษฐกิจ ภายใต้กรอบการดำเนินงานอย่างระมัดระวังและเท่าทันความเปลี่ยนแปลง โดยตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานการณ์แวดล้อมในระยะข้างหน้าและมีแผนรับมือผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงดูแลลูกค้าได้อย่างทันทั่วถึงและมีประสิทธิภาพ โดยการดำเนินงานต่าง ๆ ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ อันสะท้อนได้จากรางวัลแห่งความสำเร็จมากมาย

สารบัญ

	หน้า
บทสรุปผู้บริหาร	ก
1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน	1
1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในปี 2566 และแนวโน้มปี 2567	1
1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์	1
1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินงาน	3
2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง	5
2.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง	5
2.2 การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ	9
□ ความเสี่ยงด้านเครดิต	9
□ ความเสี่ยงด้านตลาด	14
□ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	16
□ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	18
□ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง	19
□ ความเสี่ยงด้านดิจิทัล	19
□ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	21
2.3 ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	22
2.4 ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น	27
3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก	28
3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ	28
3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ในปี 2566 และ แนวโน้มในปี 2567-2569	31
3.2.1 การให้บริการชำระเงิน	35
3.2.2 การให้สินเชื่อ	36
3.2.3 การลงทุนและการรับประกันภัย	37
3.2.4 การดำเนินธุรกิจในประเทศ	38
3.2.5 ช่องทางการให้บริการ	40
3.3 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ	45
3.3.1 การจัดการงานทรัพยากรบุคคล	45
3.3.2 การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	45
3.4 รางวัลเกียรติคุณ	49
4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	52
4.1 ผลการดำเนินงาน	52
4.2 ฐานะทางการเงิน	58
4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก	61
4.4 การบริหารเงิน	63
4.5 ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	65

	หน้า
4.6 เงินกองทุนตามกฎหมาย	67
4.7 อันดับความน่าเชื่อถือ	70
5. นโยบายการลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และกิจการร่วมค้า	72

1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในปี 2566 และแนวโน้มปี 2567

เศรษฐกิจโลกมีทิศทางชะลอตัวอย่างต่อเนื่องในปี 2566 นำโดย เศรษฐกิจของประเทศในกลุ่มที่พัฒนาแล้วซึ่งส่วนใหญ่ขยายตัวในอัตราที่ช้าลง ยกเว้นเศรษฐกิจสหรัฐฯ โดยผลกระทบส่วนหนึ่งมาจากธนาคารกลางของแต่ละประเทศต่างปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อควบคุมให้อัตราเงินเฟ้อกลับมามีอยู่ในระดับเป้าหมาย ทั้งนี้ รายงานแนวโน้มเศรษฐกิจโลกของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ ฉบับเดือนมกราคม 2567 ประเมินว่า เศรษฐกิจโลกอาจชะลอลงจากร้อยละ 3.5 ในปี 2565 มาที่ร้อยละ 3.1 ในปี 2566 ส่วนปี 2567 คาดว่าเศรษฐกิจโลกอาจยังคงเผชิญกับปัจจัยท้าทายหลายด้าน โดยมีอัตราการเติบโตอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.1 เช่นเดียวกับปี 2566 ที่ผ่านมา นำโดยเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่อาจทยอยได้รับผลกระทบจากการดำเนินนโยบายอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงเป็นเวลานาน และเศรษฐกิจจีน ซึ่งมีสัญญาณเปราะบางจากปัญหาในภาคการเงินและตลาดอสังหาริมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม หากอัตราเงินเฟ้อเริ่มมีสัญญาณกลับเข้าสู่ระดับเป้าหมาย อาจทำให้ธนาคารกลางหลายประเทศทยอยผ่อนคลายนโยบายการเงินด้วยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงมา

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2566 ยังคงขยายตัวในลักษณะไม่ทั่วถึง (K-Shaped Recovery) โดยภาคการท่องเที่ยวเริ่มฟื้นตัวขึ้น แต่กิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศในภาคส่วนอื่น ๆ ยังเผชิญแรงกดดันจากการปรับขึ้นของต้นทุนการผลิต ภาระหนี้ และค่าครองชีพของครัวเรือน ขณะที่การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกมีผลกระทบต่อเนื่องทำให้การส่งออกสินค้าและการผลิตภาคอุตสาหกรรมหดตัวลง สำหรับทิศทางนโยบายการเงินของไทยนั้น คณะกรรมการนโยบายการเงินของไทยได้ทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจนถึงระดับร้อยละ 2.50 ในรอบการประชุมเดือนกันยายน 2566 โดยมีมุมมองต่ออัตราดอกเบี้ยที่ระดับดังกล่าวเป็นระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาว

สำหรับแนวโน้มในปี 2567 ยังคงต้องติดตามพัฒนาการของแนวโน้มอัตราเงินเฟ้อและเศรษฐกิจไทยอย่างใกล้ชิด แม้เศรษฐกิจไทยน่าจะเติบโตดีขึ้นในปี 2567 เมื่อเทียบกับสัญญาณการฟื้นตัวที่ล่าช้าในปี 2566 แต่การประคองแรงส่งของการขยายตัวทางเศรษฐกิจให้มีความต่อเนื่องไว้ได้ตลอดทั้งปี ยังมีความท้าทายจากหลายด้าน ทั้งจากเศรษฐกิจโลกที่อาจชะลอตัวลง สถานการณ์ที่ยืดเยื้อของความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ ตลอดจนปัจจัยในประเทศ ซึ่งครอบคลุมไปถึงประเด็นที่เกี่ยวข้องกับมาตรการสนับสนุนเศรษฐกิจและฐานะทางการคลังของรัฐบาล

1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศในปี 2566 มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2565 โดยเป็นผลมาจากการเติบโตขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งได้รับอานิสงส์จากอัตราดอกเบี้ยในประเทศที่อยู่ในทิศทางขาขึ้น สอดคล้องกับการทยอยปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) กลับมาทยอยเพิ่มสูงขึ้นตั้งแต่ในช่วงไตรมาสที่ 2 ปี 2566 จนถึงสิ้นปี หลังจากที่ย่อตัวลงในช่วงไตรมาสแรกของปีจากต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นจากการปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินขึ้นเป็นอัตราปกติ นอกจากนี้ รายได้จากการดำเนินงานยังมีแรงหนุนเพิ่มเติมจากการขยับขึ้นของรายได้อื่น ๆ โดยเฉพาะรายได้กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ด้วยเช่นกัน อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย โดยเฉพาะรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิยังคงปรับตัวลง และธนาคารพาณิชย์มีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของสถานการณ์เศรษฐกิจในระยะข้างหน้า สำหรับในด้านคุณภาพสินทรัพย์นั้น สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อ

สินเชื่อบริการ (NPL Ratio) ปรับตัวลงตามการเร่งจัดการปัญหาคุณภาพหนี้ในเชิงรุกและการเร่งปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ 17 แห่ง มียอดคงค้างเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิรวมกันอยู่ที่ 13.901 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 0.18 จาก ณ สิ้นปี 2565 ขณะที่ยอดคงค้างของเงินรับฝากอยู่ที่ 15.904 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 0.27 จาก ณ สิ้นปี 2565 โดยธนาคารกสิกรไทยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเป็นอันดับที่ 2 ด้วยส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 15.45 มีสัดส่วนเงินรับฝากสูงเป็นอันดับที่ 2 ด้วยส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 15.80 และมีสินทรัพย์สูงเป็นอันดับที่ 3 ด้วยส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 14.86 ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ

สำหรับแนวโน้มในปี 2567 นั้น แม้ภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีทิศทางฟื้นตัวขึ้น แต่ระดับการฟื้นตัวของภาคธุรกิจยังมีความแตกต่างกัน และยังคงติดตามผลกระทบจากความเสี่ยงของเศรษฐกิจโลก ดังนั้น แม้คาดว่าสินเชื่อในปี 2567 อาจทยอยฟื้นตัวขึ้นตามอานิสงส์จากการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ แต่ธนาคารพาณิชย์จะยังคงดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและเตรียมรับมือกับความท้าทายในการดูแลลูกหนี้ การจัดการกับปัญหาคุณภาพสินทรัพย์ ตลอดจนการปรับตัวรับกฎเกณฑ์ อาทิ เกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ที่เริ่มมีผลแล้วเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2567

ส่วนแบ่งตลาดสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้สุทธิ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
กรุงเทพ	3,930,606	16.44	2,699,888	15.97	2,067,703	14.22
กรุงไทย	3,580,686	14.98	2,654,751	15.70	2,336,712	16.07
กสิกรไทย	3,551,348	14.86	2,671,734	15.80	2,246,758	15.45
ไทยพาณิชย์	3,280,416	13.72	2,452,078	14.50	2,203,055	15.15
กรุงศรีอยุธยา	2,524,871	10.56	1,815,719	10.74	1,701,805	11.70
ทหารไทยธนชาต	1,815,190	7.59	1,387,961	8.21	1,270,224	8.73
ยูโอบี	867,161	3.63	678,875	4.02	600,803	4.13
เกียรตินาคินภัทร	529,630	2.22	359,517	2.13	386,610	2.66
ซีไอเอ็มบี ไทย	505,401	2.11	257,710	1.52	236,437	1.63
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	316,339	1.32	251,453	1.49	226,668	1.56
ทีเอสโก้	275,104	1.15	210,730	1.25	220,495	1.52
ไอซีบีซี (ไทย)	224,798	0.94	153,606	0.91	101,378	0.70
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	174,781	0.73	94,780	0.56	23,616	0.16
ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย	163,795	0.69	117,017	0.69	140,181	0.96
ซูมิโตมิ มิตรูย ทรัสต์ (ไทย)	119,457	0.50	24,784	0.15	78,675	0.54
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)	68,878	0.29	52,245	0.31	34,775	0.24
เมกะ สากลพาณิชย์	39,376	0.16	21,545	0.13	25,264	0.17
รวมธนาคารพาณิชย์ จดทะเบียนในประเทศ	21,967,837	91.89	15,904,392	94.08	13,901,157	95.58
สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	1,937,738	8.11	1,000,968	5.92	642,240	4.42
ระบบธนาคารพาณิชย์	23,905,576	100.00	16,905,360	100.00	14,543,398	100.00

ที่มา: ธ.พ. 1.1 และ ธ.พ. 1.2 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน¹

กฎเกณฑ์และกฎหมายที่สำคัญซึ่งอาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย สรุปได้ดังนี้

● หลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ

ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลบริษัทบริหารสินทรัพย์เพิ่มเติม โดยออกประกาศ ธปท. ที่ สนส. 11/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ ลงวันที่ 27 ตุลาคม 2566 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. ปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและการควบคุมภายในของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ดังนี้
 - กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการต้องมีธรรมาภิบาลที่ดี โดยเพิ่มเติมลักษณะต้องห้ามของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ทั้งนี้ หากกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่จดทะเบียนมาก่อนประกาศนี้มีผลใช้บังคับมีลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ต้องดำเนินการขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถูกต้องภายใน 180 วัน นับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ
 - บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยมีโครงสร้างการบริหารจัดการที่ถ่วงดุลและเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) การดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับลักษณะและความเสี่ยงโดยรวมของธุรกิจ รวมทั้งป้องกันการทุจริตในองค์กรและการแสวงหาผลประโยชน์กับพวกพ้อง
2. ปรับปรุงหลักเกณฑ์การถือครองอสังหาริมทรัพย์หรือการขาย เพื่อให้มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น
3. ปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ให้มีความชัดเจนมากขึ้น และลดภาระในการดำเนินงานที่เกินความจำเป็น

● หลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม

ธนาคารแห่งประเทศไทยยกระดับหนังสือเวียน เรื่อง แนวทางการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม (Fair Lending) เป็นประกาศ ธปท. ที่ สกข. 7/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2566 เพื่อเป็นแนวทางสำคัญในการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่เป็นปัญหาเชิงโครงสร้างของประเทศ ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป

สาระสำคัญของหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม มุ่งเสริมสร้างบทบาทหน้าที่ของผู้ให้บริการในการรับผิดชอบต่อลูกค้าตลอดวงจรหนี้ที่เหมาะสม ครอบคลุมตั้งแต่การเริ่มพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ จนถึง การดูแลหนี้ที่เข้าข่ายเป็นหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt) โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ ร่วมกับการส่งเสริมการให้ข้อมูลที่กระจุกพฤติกรรมลูกค้าให้มีวินัยทางการเงิน ดังสรุปหลักเกณฑ์ที่ครอบคลุมกระบวนการให้สินเชื่อตลอดวงจรหนี้ 8 ด้าน ดังนี้

¹ รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานในรอบปี 2566 สามารถอ่านเพิ่มเติมได้ในรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ประจำปีไตรมาสที่ 1-3 ปี 2566

1. การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ: เหมาะสมกับลูกค้า เงื่อนไข/สัญญาเป็นธรรม
2. การโฆษณา: รูปภาพ ข้อความ ไม่กระตุ้นให้ก่อหนี้เกินตัว และมีกระบวนการสอบทานสื่อโฆษณาก่อนออกโฆษณา
3. การเสนอขาย: ให้ข้อมูลเพื่อพิจารณาครบถ้วน ไม่กระตุ้นการก่อหนี้เกินตัว
4. การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้: พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้และมีเงินเพียงพอดำรงชีพ
5. การส่งเสริมวินัยระหว่างเป็นหนี้: ให้ความรู้การบริหารจัดการทางการเงินในช่วงเป็นหนี้ และสนับสนุนการสร้างวินัยที่ดีกับลูกหนี้
6. การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt): ลูกหนี้ที่จ่ายดอกเบี้ยมากกว่าเงินต้นมาเป็นเวลานาน 3-5 ปีขึ้นไป ให้มีกระบวนการแจ้งเตือนและแนวทางปิดจบหนี้
7. การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาการชำระหนี้: ทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เชิงป้องกันแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Pre-emptive Debt Restructuring) และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) โดยช่วยเหลือลูกหนี้ที่เหมาะสมก่อนดำเนินคดี
8. การดำเนินคดีตามกฎหมายและการโอนขายหนี้ไปยังเจ้าหนี้รายอื่น: ลูกหนี้รับรู้สิทธิและข้อมูลสำคัญครบถ้วน

- **หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ**

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศ ธปท. ที่ สกข. 5/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2566 โดยยกระดับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร และลดความเสี่ยงหรือผลกระทบต่อผู้ให้บริการ ลูกค้า ประชาชนและต่อระบบสถาบันการเงินโดยรวม สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. ธนาคารต้องดูแลระบบงานที่รองรับช่องทางการให้บริการผ่านอุปกรณ์เคลื่อนที่ (Mobile Banking) ให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องโดยต้องหยุดชะงักไม่เกิน 8 ชั่วโมง ในรอบ 1 ปีปฏิทิน รวมทั้งต้องดูแลให้มีการกู้คืนระบบให้กลับมาให้บริการได้โดยเร็ว
2. ธนาคารต้องรายงานผลการประเมินการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Self-Assessment) ภายใน 30 วัน นับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน ตามรูปแบบและช่องทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- **หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์**

ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์เพิ่มเติม โดยออกประกาศ ธปท. ที่ สนส. 9/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ ลงวันที่ 19 กันยายน 2566 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ได้อย่างครอบคลุม โดยมีสาระสำคัญ คือ ให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการปรับคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment Risk: CVA Risk) เพิ่มเติมจาก Default Risk สำหรับฐานะธุรกรรมอนุพันธ์ที่ทำกับคู่สัญญาที่เป็นสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ

2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง²

2.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

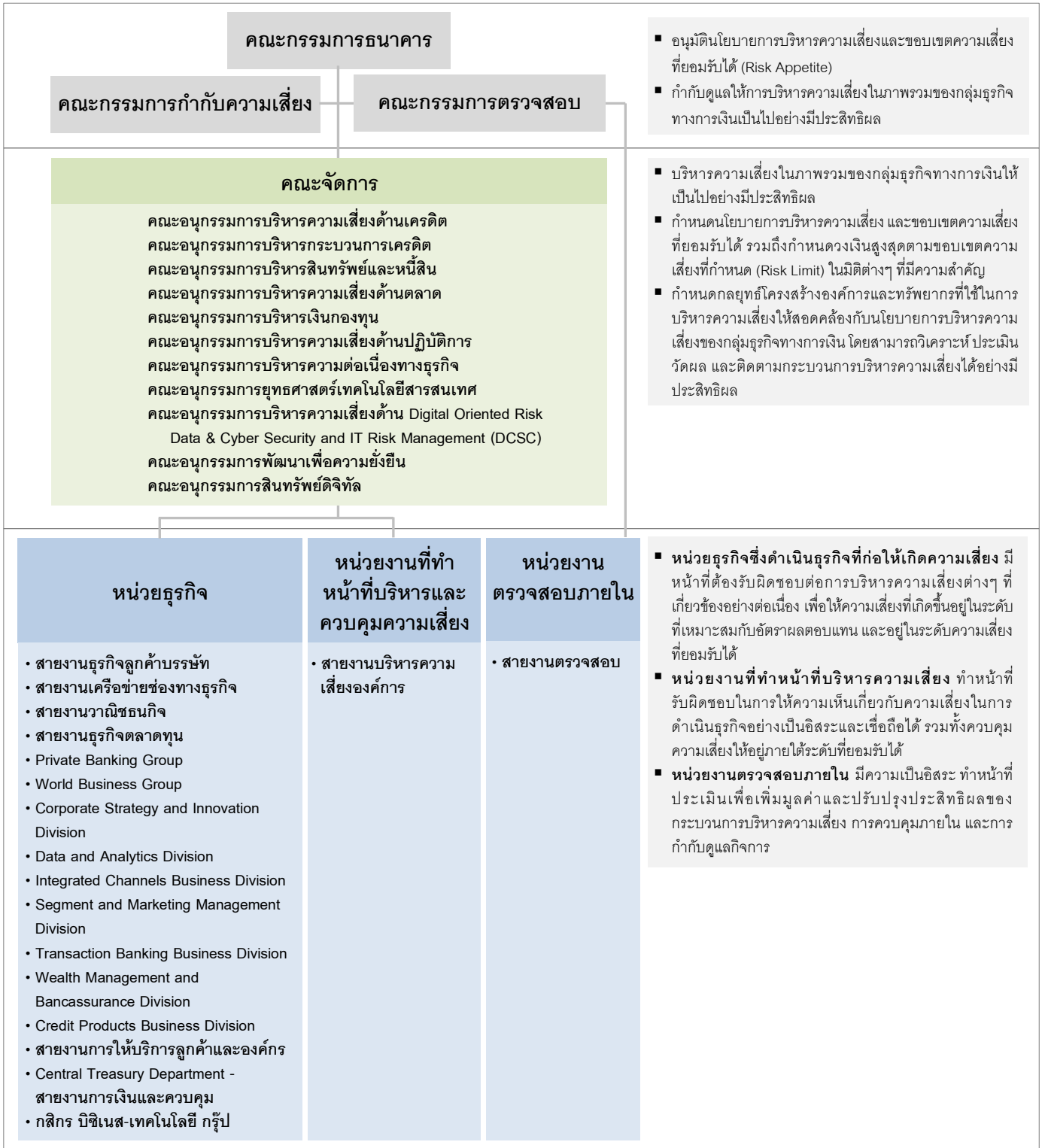
ธนาคารมุ่งเสริมสร้างการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร โดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ให้เป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้กำหนดยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล ครอบคลุมทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่ม อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านดิจิทัล และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ภายใต้โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงซึ่งกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งจัดให้มีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่กำกับและควบคุมความเสี่ยง โดยตัวชี้วัดที่ใช้ในการประเมินผลการดำเนินงานของหน่วยธุรกิจได้คำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงร่วมด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง การบริหารจัดการเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนและสภาพคล่องสำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต ผ่านการกำหนดนโยบาย กระบวนการ รวมถึงระบบการควบคุม ติดตามและรายงานระดับความเสี่ยง เงินกองทุน และสภาพคล่อง ตลอดจนมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบและสายการรายงานอย่างชัดเจน สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี ร่วมกับการให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลการบริหารความเสี่ยง เงินกองทุน และสภาพคล่องต่อสาธารณะให้มีความถูกต้องและครบถ้วนอย่างสม่ำเสมอ

² รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ รวมถึงข้อมูลอื่น ๆ ที่สอดคล้องกับเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลในหลักการที่ 3 (Pillar 3) ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการเปิดเผยข้อมูลที่ดี แสดงในรายงาน “การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3” บนเว็บไซต์ธนาคาร และรายละเอียดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและลงทุนด้วยความรับผิดชอบต่อตามเกณฑ์ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) สามารถอ่านเพิ่มเติมได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2566

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง



๑ การพัฒนาเพื่อส่งเสริมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลและทันต่อสถานการณ์ จึงดำเนินการพัฒนาและทบทวนนโยบาย เครื่องมือ และกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามความผันผวนของตลาด รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของหลักเกณฑ์ทางการ ความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้น และสถานการณ์ธุรกิจในปัจจุบัน ดังนี้

- **ปรับปรุงการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** ให้สอดคล้องกับการขยายธุรกิจของธนาคาร รวมถึงหลักเกณฑ์ที่ปรับปรุงใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทย ด้านธรรมาภิบาลและกลไกการควบคุมภายในของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีการกำหนดบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญ ซึ่งต้องจัดให้มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหน่วยงานตรวจสอบภายในของตนเองที่เหมาะสม และมีการรายงานผลการดำเนินงานและประเด็นความเสี่ยงสำคัญมายังธนาคาร
- **ยกระดับแนวทางการจัดการความเสี่ยงให้มีความเข้มแข็งมากยิ่งขึ้นผ่านการถอดบทเรียนจากเหตุการณ์วิกฤตภาคธนาคารในต่างประเทศ** ในภาพรวมธนาคารไม่ได้มีฐานะความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดปัญหาในลักษณะเดียวกับธนาคารกลุ่มดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้นำมาเป็นกรณีศึกษาและยกระดับแนวทางเชิงการป้องกันในการติดตามและบริหารความเสี่ยง รวมถึงการจัดการในภาวะวิกฤตของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว และครอบคลุมมากยิ่งขึ้น สอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้ใช้บริการทางการเงินในปัจจุบัน
- **ยกระดับการบริหารจัดการเพื่อป้องกันภัยทุจริตทางการเงิน** เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความปลอดภัยในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าภายใต้สถานการณ์ความเสี่ยงในปัจจุบันที่มีการหลอกลวงลูกค้าและประชาชนผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น จึงมีการยกระดับมาตรการต่าง ๆ ทั้งการป้องกัน การตรวจจับและติดตามบัญชีและธุรกรรมต้องสงสัย รวมทั้งการตอบสนองและรับมือเหตุการณ์ภัยทุจริต ซึ่งสอดคล้องกับแนวนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ การยกระดับมาตรการความปลอดภัยของแอปพลิเคชันทางการเงิน การป้องกันการใช้งานระยะไกล การสแกนใบหน้าเมื่อทำรายการที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดแนวทางการใช้ลิงก์และคิวอาร์โค้ดของธนาคาร รวมถึงพัฒนาระบบเทคโนโลยีเพื่อตรวจจับการทุจริตอย่างต่อเนื่อง โดยนำ Data Analytics เข้ามาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจจับการทุจริตรูปแบบต่าง ๆ ให้ครอบคลุมมากขึ้น นอกจากนี้ยังมีการให้ความรู้ การแจ้งเตือนลูกค้าและประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับภัยการหลอกลวงทางดิจิทัลและวิธีป้องกันผ่านโครงการสติ

นอกจากนี้ ธนาคารมีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- **พัฒนาแนวทางการจัดการและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ** ตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ โดยการประเมินผลกระทบจากการสนับสนุนสินเชื่อของธนาคารในทุกมิติ การวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบที่เกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศภายใต้สมมติฐานต่าง ๆ และนำผลที่ได้มาใช้วางแผนกลยุทธ์ กำหนดนโยบายและกระบวนการเครดิตด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล และแผนงานในการบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอ โดยมุ่งเน้นที่จะลดผลกระทบเชิงลบหรือเพิ่มผลกระทบเชิงบวกต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และเศรษฐกิจ เพื่อให้สอดคล้องและบรรลุตามเป้าหมายของธนาคาร
- **ยกระดับกระบวนการด้านการกันสำรองการด้อยค่าของสินทรัพย์** โดยพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิต การกันเงินสำรอง และการกำหนดปัจจัยทางเศรษฐกิจ รวมถึงวางแผนการกันเงินสำรองในลักษณะ Dynamic

Provisioning เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถดถอยของคุณภาพสินทรัพย์ในช่วงที่เศรษฐกิจมีความผันผวนจากสถานการณ์ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวจากกลุ่มธุรกิจที่มีความเปราะบาง

- **ยกระดับกระบวนการและแบบจำลองสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤต** เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทิศทางการเติบโตของธนาคารอยู่ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการความเสี่ยง การบริหารเงินสำรองและการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้ในลักษณะมองไปข้างหน้าและเป็นเชิงป้องกันได้ดียิ่งขึ้นในสภาวะทางเศรษฐกิจปัจจุบันที่มีความผันผวนสูง นอกจากนี้ได้มีการนำข้อมูลผลสำรวจลูกค้ามาใช้ในการประเมินกลุ่มลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความเสี่ยงต่าง ๆ วิเคราะห์ประวัติการผิดนัดชำระหนี้สะสม (Vintage Analysis) และแยกการประเมินลูกค้าที่ได้รับมาตรการช่วยเหลือจากลูกค้าปกติเพื่อประเมินคุณภาพสินทรัพย์ ทำให้สามารถวิเคราะห์ ติดตาม และบริหารความเสี่ยงของลูกค้าในแต่ละกลุ่มผลิตภัณฑ์ได้ดียิ่งขึ้น
- **การจัดการความเสี่ยงลูกค้าเครดิตเชิงรุกให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม เพื่อลดผลกระทบทางเศรษฐกิจจากสถานการณ์ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และเศรษฐกิจโลกชะลอตัว** โดยใช้ข้อมูลธุรกรรมของลูกค้าประกอบการวิเคราะห์และประเมินระดับความเสี่ยงของลูกค้า รวมทั้งจัดกลุ่มลูกค้าตามผลกระทบและความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อที่จะให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้อย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจให้เติบโตภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่เหมาะสมทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต
- **พัฒนามาตรฐานในการบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง** โดยได้การรับรองมาตรฐานสากล ISO 27001:2013 เป็นปีที่ 10 ติดต่อกัน ครอบคลุมบริการและระบบงานที่สำคัญ ศูนย์คอมพิวเตอร์ และศูนย์เฝ้าระวังภัยไซเบอร์ (Cyber Security Operation Center: CSOC) นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับการรับรองมาตรฐาน PCI DSS V3.2.1 สำหรับระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลบัตรเครดิต ซึ่งครอบคลุมระบบงาน Payment Gateway On Cloud ที่ให้บริการแก่ผู้ประกอบการร้านค้ารับบัตร และบริการ Acquiring System – EDC สำหรับบริการในประเทศเวียดนาม รวมทั้งได้รับการรับรองมาตรฐาน PCI PIN Security V3.1 สำหรับระบบการรักษาความปลอดภัยในการใช้งานบัตรที่ตู้เอทีเอ็ม
- **ยกระดับมาตรการในการป้องกันและการรักษาความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า** โดยดำเนินการทั้งด้านนโยบาย กระบวนการทำงาน มาตรการในการให้ความยินยอมและการใช้สิทธิของลูกค้า การประกาศความเป็นส่วนตัว การจัดทำแผนการรับมือเหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลและการทดสอบเพื่อปรับปรุงกระบวนการให้มีความเหมาะสมและรัดกุมยิ่งขึ้น ตลอดจนการพัฒนาระบบงาน มาตรการควบคุม และโครงสร้างพื้นฐานต่าง ๆ เพื่อให้ปฏิบัติได้สอดคล้องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมทั้งจัดให้มีการสื่อสารความแก่พนักงานและลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยมีคณะกรรมการกำกับการจัดการข้อมูลทำหน้าที่ดูแลการดำเนินการต่าง ๆ ของธนาคารในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- **เสริมสร้างมาตรการควบคุมความเสี่ยงด้านดิจิทัลที่มีความซับซ้อน** ซึ่งครอบคลุมบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เครือข่ายในต่างประเทศ สอดคล้องกับกลยุทธ์การขยายธุรกิจระดับภูมิภาค ทั้งการป้องกันภัยคุกคามที่มีความซับซ้อน อาทิ การเสริมประสิทธิภาพของระบบป้องกันภัยไซเบอร์เพื่อป้องกันการโจมตีที่ไม่รู้จัก การตรวจจับภัยคุกคามเชิงรุก อาทิ การเพิ่มขีดความสามารถในการตรวจจับภัยคุกคามจากภายนอก และการตอบสนองต่อเหตุการณ์ภัยคุกคามอย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว มีความหลากหลายและซับซ้อนมากขึ้น

- **เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่องในทุกกระดับ** ตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า และคู่ค้า ผ่านการจัดทำสื่อต่าง ๆ อาทิ โครงการสติ สำหรับเตือนภัยไซเบอร์ให้แก่ลูกค้า การเรียนรู้ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ จดหมายข่าว และระบบแจ้งเตือนข่าวในแวดวงไซเบอร์ รวมทั้งดำเนินการทดสอบอีเมลปลอมแบบเสมือนจริง เพื่อให้พนักงานสามารถรับมือกับอีเมลหรือเว็บไซต์ปลอม นอกจากนี้ ยังมีการจัดโครงการ KBTG Kampus: Cybersecurity Bootcamp ให้กับบุคคลทั่วไปที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ เพื่อเพิ่มศักยภาพและตอบสนองตลาดแรงงานด้านเทคโนโลยีของประเทศ
- **ยกระดับการบริหารความเสี่ยงจากพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอก** โดยมีการประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงตั้งแต่ก่อนเริ่มความสัมพันธ์จนกระทั่งสิ้นสุดความสัมพันธ์ทางธุรกิจ นอกจากนี้ ยังมีการนำเครื่องมือมาใช้ประกอบการพิจารณาความเสี่ยงของพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอก ในขั้นตอนการเตรียมความพร้อมในการทำงานร่วมกัน (Onboard) และติดตามภายหลังจากมีความร่วมมือทางธุรกิจแล้ว โดยเป็นการเฝ้าระวังอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการแจ้งเตือนหากพบความผิดปกติทางไซเบอร์ที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะมีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการ การเชื่อมต่อ และการเข้าถึงข้อมูลจากพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอกที่ปลอดภัย เหมาะสม และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- **ยกระดับการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมอย่างต่อเนื่อง** โดยคำนึงถึงความต้องการ และศักยภาพของลูกค้าเป็นสำคัญ มีการกำหนดกระบวนการที่ชัดเจนในการให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า รวมถึงกระบวนการติดตามหลังการขายหรือให้บริการเพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับข้อมูลและบริการที่ครบถ้วน ถูกต้อง เป็นธรรม และประสบการณ์ที่ดีในการใช้บริการ

2.2 การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทุกด้าน จึงมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงในมิติต่าง ๆ อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านดิจิทัล และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ดังนี้

□ ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เกิดจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาอันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับมาตรฐานสากลและกฎระเบียบของทางการ โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคาร

ในปี 2566 ธนาคารเน้นการให้บริการลูกค้าควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในทุกกลุ่มลูกค้าให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้ความเสี่ยงเศรษฐกิจโลกที่เป็นข้อจำกัดในการกระจายการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ทั้งจากต้นทุนทางการเงินโดยรวมที่ปรับตัวสูงขึ้นตามการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางในประเทศเศรษฐกิจหลัก การค้าโลกที่ชะลอตัวมากกว่าคาด รวมถึงความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อ ซึ่งส่งผลให้ภาคธุรกิจและครัวเรือนบางส่วนยังต้องใช้เวลาในการฟื้นฟูรายได้ ท่ามกลางต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มสูงขึ้นตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ ธนาคารจึงต้องดำเนินการคัดกรองกลุ่มลูกค้า ติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา รวมทั้งยกระดับมาตรการช่วยเหลือลูกค้าอย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้า

รายย่อย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางในการขยายตลาดสินเชื่อทดแทนไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีความสามารถในการชำระหนี้ที่แข็งแกร่ง

ขณะเดียวกัน นโยบายของธนาคารมีการผนวกความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเข้ามาเป็นปัจจัยหนึ่งในกระบวนการพิจารณาเครดิตและใช้เป็นองค์ประกอบหนึ่งในการประเมินผลกระทบต่อเครดิตพอร์ตโฟลิโอของธนาคาร ซึ่งอาจมีผลต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับลักษณะการดำเนินธุรกิจของลูกค้าที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ อันประกอบด้วย ความเสี่ยงจากผลกระทบทางกายภาพ (Physical Risk) และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk)

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อมิให้กระจุกตัว และกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ทั้งในมุมมองด้านกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และกลุ่มอุตสาหกรรม เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยธนาคารให้ความสำคัญกับสัญญาเงินต้นถ่วงหน้า และการติดตามพฤติกรรมลูกค้า เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้แก่กระบวนการบริหารและติดตามความเสี่ยงรวมถึงการติดตามหนี้ ตลอดจนการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพียงพอ ตามแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังโดยตระหนักถึงความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ โดยมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตดังนี้

- **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต**

ธนาคารกำหนดยุทธศาสตร์ด้านเครดิตที่มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนและรักษาสมดุลระหว่างการสร้างมูลค่าเพิ่มของพอร์ตโฟลิโอ (Value Creation) กับการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น (Value Protection) ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยกำหนดนโยบายและกระบวนการด้านเครดิตที่สอดคล้องกับกฎหมายระเบียบ และหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมุ่งส่งเสริมโอกาสการเข้าถึงสินเชื่อของลูกค้าอย่างเหมาะสมและคำนึงถึงการไม่สร้างภาระหนี้เกินตัว โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและคำนึงถึงเงินรายได้คงเหลือสุทธิหลังหักภาระผ่อนชำระหนี้ทั้งหมดที่ยังเพียงพอต่อการดำรงชีพของลูกค้า ตลอดจนการปรับตัวของนโยบายและแผนงานของภาครัฐที่ให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ ซึ่งรวมถึงการรับมือผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจส่งผ่านไปยังผู้ประกอบการทั้งในมุมมองความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจในมิติที่แตกต่างกัน

ธนาคารได้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ทั้งในกระบวนการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ รวมถึงการดำเนินงานภายใต้สถานการณ์ไม่ปกติต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าทุกกลุ่ม โดยเฉพาะลูกค้าผู้ประกอบการเอสเอ็มอี สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ภายใต้การจัดการคุณภาพเครดิตอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังยกระดับมาตรฐานแนวทางการให้สินเชื่อที่เอื้อต่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร รวมทั้งมีการติดตามผลของการเปลี่ยนแปลงนโยบายดังกล่าวต่อพอร์ตโฟลิโอ และจัดทำเป็นคู่มืออ้างอิงไว้ในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมถึงหลักเกณฑ์ในการให้เครดิต กระบวนการบริหารเครดิต และเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

- **กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต**

ธนาคารติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการประเมินโอกาสการฟื้นตัวของธุรกิจต่าง ๆ ภายใต้สถานการณ์ปัจจุบัน เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงและจัดลำดับความสำคัญในการช่วยเหลือลูกค้า โดย

นำเสนอแนวทางการดูแลลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายภาครัฐและธนาคาร รวมทั้งมุ่งขยายตลาดสินเชื่อเพิ่มเติมไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีศักยภาพในการชำระหนี้

นอกจากนี้ การดำเนินธุรกิจของลูกค้าอาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ทั้งความเสี่ยงจากผลกระทบทางกายภาพและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน ธนาคารจึงพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงที่คำนึงถึงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าว เพื่อลดผลกระทบเชิงลบหรือเพิ่มผลกระทบเชิงบวก และมุ่งเน้นช่วยเหลือลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์

ธนาคารกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างครอบคลุม ตั้งแต่การบริหารพอร์ตโฟลิโอจนถึงการติดตามหนี้ โดยมีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับหลักปฏิบัติสากล เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำธุรกิจของธนาคารท่ามกลางผลกระทบจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก และการเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการเร่งแก้ไขปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ดังนี้

- การบริหารพอร์ตโฟลิโอ

ธนาคารมุ่งเน้นการจัดการพอร์ตโฟลิโอเชิงรุกเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ โดยเฉพาะจากความผันผวนของปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่อลูกค้าและสถานะของพอร์ตโฟลิโอ ผ่านกระบวนการ Active Credit Portfolio Management (ACPM) และการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อให้สามารถบริหารจัดการ ระบุ และจัดลำดับการให้ความช่วยเหลือลูกค้า รวมถึงการนำเสนอมาตรการช่วยเหลือที่เหมาะสมกับลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างทันทั่วถึง ขณะเดียวกัน ธนาคารได้บริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อโดยดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีภาระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป และติดตามสถานะของลูกค้าในแต่ละกลุ่มอย่างใกล้ชิด รวมทั้งกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ทั้งในมุมมองด้านกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และกลุ่มอุตสาหกรรม เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ประเมินผลกระทบจากการสนับสนุนสินเชื่อของธนาคารให้กับธุรกิจต่าง ๆ รวมถึงการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบที่เกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศภายใต้สมมติฐานต่าง ๆ เพื่อนำมาใช้ในการวางแผนและกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอ โดยกำหนดเป้าหมายและกรอบการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ โดยเริ่มต้นจากอุตสาหกรรมที่มีปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีนัยสำคัญในพอร์ตโฟลิโอ และ/หรือ อุตสาหกรรมที่มีปริมาณความเข้มข้นการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสูง เพื่อควบคุมปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ตามการปรับสัดส่วนพอร์ตโฟลิโอเพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์ และสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาวแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

สำหรับกลไกที่ช่วยในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร มีดังนี้

- **คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และคณะอนุกรรมการบริหารกระบวนการเครดิต** ช่วยสร้างสมดุลระหว่างการจัดการความเสี่ยงกับกระบวนการให้เครดิต โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสอดคล้องกันทุกระบวนการ อันจะทำให้ธนาคารสามารถส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ตลอดจนเป็นไปตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและยุทธศาสตร์การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนของธนาคาร
- **การปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาลูกค้าให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงอยู่เสมอ** โดยมีนโยบายเครดิตที่เหมาะสมสำหรับแต่ละกลุ่มลูกค้า พร้อมทั้งกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกลูกค้าใน

แต่ละอุตสาหกรรม (Pre-Screening Criteria) และจัดกลุ่มอุตสาหกรรมตามระดับความเสี่ยง เพื่อเป็นเครื่องมือให้ผู้ปฏิบัติงานสามารถดำเนินการคัดเลือกลูกค้าได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น

- การกำหนดกลไกในการบริหารความเสี่ยงภายใต้สถานการณ์ที่คาดว่าจะกระทบกับลูกค้า โดยส่งสัญญาณเตือนเพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องประเมินพอร์ตโฟลิโอของธุรกิจที่ถูกระทบในเชิงลึก และทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารล่วงหน้า พร้อมทั้งระบุลูกค้ากลุ่มเสี่ยงเพื่อเข้าไปแก้ไขปัญหาได้อย่างทัน่วงที ก่อนที่ลูกค้าจะมีปัญหาในการชำระหนี้และส่งผลกระทบต่อคุณภาพเครดิตของธนาคาร
- การกำหนดกระบวนการติดตามทบทวนการใช้วงเงินสินเชื่อของลูกค้า พร้อมทั้งติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ผ่านสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า รวมถึงการติดตามพฤติกรรมกรรมการใช้วงเงิน (Behavioral Score) โดยกำหนดแนวทางการจัดการให้ผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าติดต่อลูกค้าตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณที่ไม่ดี
- การบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ ทั้งในด้านการกระจุกตัวของกลุ่มลูกหนี้ การกระจุกตัวระดับอุตสาหกรรม และการกระจุกตัวของประเทศคู่สัญญา โดยมีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

- การพิจารณาและการอนุมัติเครดิต

ธนาคารกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อเพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทของธนาคารมีมาตรฐานการนำเสนอข้อมูลเพื่อใช้ในการพิจารณาเครดิตที่เหมาะสม ด้วยหลักการพิจารณาเครดิตที่ดี เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังกำหนดข้อพึงระวังและหลีกเลี่ยง รวมถึงข้อพึงสนับสนุนสำหรับผู้ปฏิบัติงานด้านเครดิต เพื่อให้การขยายเครดิตดำเนินไปอย่างมีคุณภาพ

ธนาคารบริหารเครดิตโดยเน้นการตัดสินใจจากข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน โปร่งใส และได้มาตรฐาน โดยออกแบบกระบวนการนำเสนอการพิจารณาและอนุมัติเครดิต รวมถึงระบบงานที่สอดคล้องกับลักษณะลูกค้า กล่าวคือ ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ที่มีความต้องการทางการเงินที่ซับซ้อน มีการจัดให้มีผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าที่เข้าใจความเสี่ยงทางธุรกิจและการเงินของกลุ่มธุรกิจลูกค้าเป็นอย่างดี เพื่อให้สามารถวิเคราะห์และนำเสนอโครงสร้างผลิตภัณฑ์ บริการ และวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสมกับลูกค้า สำหรับนำเสนอขออนุมัติต่อผู้พิจารณาเครดิต ซึ่งมีอำนาจอนุมัติตามโครงสร้างที่แบ่งตามระดับภาวะเครดิตรวม และมีการติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

สำหรับลูกค้าสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล อาทิ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทอื่น ๆ รวมถึงสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็กและขนาดย่อมนั้น ธนาคารดำเนินการอนุมัติเครดิตด้วยเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Credit Scoring) โดยเน้นขั้นตอนการตรวจสอบความถูกต้องและความสอดคล้องของข้อมูลรายได้และหนี้สินของลูกค้าแต่ละราย ตลอดจนให้ความสำคัญกับการปรับปรุงกระบวนการอนุมัติเครดิตให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ สำหรับการอนุมัติสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน ธนาคารได้กำหนดวงเงินให้กู้ยืมสูงสุด และระยะเวลาในการขอสินเชื่อครั้งถัดไป โดยยึดหลักการควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม อีกทั้งยังมีการกำหนดแนวทางและกระบวนการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน โดยได้พัฒนานโยบายและแนวปฏิบัติในการประเมิน

นัยสำคัญของการดำเนินงานในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาสินเชื่อสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะ (Sector-Specific Guidelines) และกำหนดลักษณะของผู้ขอเครดิตและประเภทธุรกิจซึ่งต้องไม่จัดอยู่ในกลุ่มที่ธนาคารไม่ให้การสนับสนุน (Exclusion List) ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้การพิจารณาสินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ทั้งที่ดำเนินงานในประเทศและต่างประเทศ ต้องผ่านกระบวนการพิจารณาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม โดยมีการติดตามดูแลในแนวทางที่กำหนดตลอดระยะเวลาที่ให้การสนับสนุนทางการเงิน ขณะที่การปล่อยสินเชื่อเชิงพาณิชย์ให้แก่ลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางขึ้นไป ต้องผ่านการประเมินผลกระทบและมาตรการจัดการกับผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

- **การปฏิบัติการหลังการอนุมัติเครดิต**

ธนาคารใช้หลักการรวมศูนย์งานปฏิบัติการด้านเครดิต ทั้งในเรื่องเอกสารสัญญา การจัดทำนิติกรรม ด้านหลักประกัน การตั้งวงเงิน การเบิกใช้วงเงิน การเก็บรักษาเอกสาร และการสนับสนุนข้อมูลเครดิต โดยมีกระบวนการติดตามให้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาเครดิต เพื่อสร้างมาตรฐานและเพิ่มประสิทธิภาพในงานปฏิบัติการหลังขั้นตอนการอนุมัติเครดิต

- **การด้อยค่าของทรัพย์สินทางการเงิน**

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินทางการเงิน คือ การประมาณจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคืน ซึ่งธนาคารใช้หลักเกณฑ์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าเงินตามเวลา ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด และการคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต

- **การติดตามคุณภาพหนี้**

ธนาคารพัฒนาและปรับปรุงตัวชี้วัดสำหรับติดตามและควบคุมคุณภาพเครดิต (Risk Indicators) รวมทั้งตัวชี้วัดที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการใช้วงเงินของลูกค้า เพื่อเป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ก่อนที่จะเป็นหนี้มีปัญหา นอกจากนี้ ยังนำข้อมูลทางเลือกอื่นมาใช้เพื่อการบริหารเครดิต ทั้งในด้านของการต่ออายุวงเงิน และการติดตามคุณภาพเครดิตของลูกค้า ซึ่งช่วยให้ระบบและกระบวนการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

สำหรับกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ ธนาคารมีการพัฒนาเครื่องมือและกระบวนการ รวมถึงตัวชี้วัดต่าง ๆ เพื่อให้สามารถประเมินสถานะของลูกค้าแต่ละรายอย่างใกล้ชิดและทันต่อเหตุการณ์มากขึ้น ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขปัญหาได้ทันเวลาก่อนที่จะกลายเป็นหนี้มีปัญหา โดยกำหนดแนวทางการจัดการที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่มลูกค้าตามระดับความเสี่ยง ตั้งแต่การทบทวนเครดิตจนถึงการระงับวงเงิน

สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กและย่อม และกลุ่มลูกค้ารายย่อย ธนาคารมีแพคเกจให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ยังคงได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจ ตลอดจนกำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้ที่มีความแตกต่างและเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่มตามระดับของความเสี่ยง โดยมุ่งเน้นในเรื่องของความเร็วและประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ นอกจากนี้ ยังพิจารณาขายหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ ตลอดจนมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอ

- การทบทวนนโยบายและกระบวนการด้านเครดิต

ธนาคารมีการทบทวนนโยบายและกระบวนการด้านเครดิต ตั้งแต่ขั้นตอนการรวบรวมข้อมูล การนำเสนอ การอนุมัติ การทำสัญญา การทบทวนเครดิต รวมถึงการติดตามและทบทวนคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากระบวนการเครดิตของธนาคารมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานทางการต่าง ๆ และนโยบายของธนาคาร อีกทั้งยังสามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการจัดการและการพัฒนามาตรฐานการบริหารเครดิตของธนาคารต่อไป

□ ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยแวดล้อมภายนอกในหลายรูปแบบ ทั้งการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลตอบแทนส่วนที่ขาดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread) ซึ่งทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุน รวมถึงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่ม โดยมุ่งพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและกระบวนการที่จำเป็นอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสมและทันเหตุการณ์โดยกำหนดกระบวนการในการบริหารผลิตภัณฑ์ทั้งผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่แล้วและผลิตภัณฑ์ใหม่ตามแผนธุรกิจ ให้ครอบคลุมถึงวัตถุประสงค์และขั้นตอนในการทำธุรกรรม ปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้อง การวิเคราะห์ความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ตลอดจนแนวทางการประเมินและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว

ในปี 2566 ภาวะเงินเฟ้อทั่วโลกยังคงอยู่ในระดับสูง ทำให้ธนาคารกลางหลายประเทศยังคงดำเนินนโยบายการเงินตึงตัวด้วยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากระดับร้อยละ 4.25-4.50 ณ สิ้นปี 2565 สู่อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.25-5.50 ณ สิ้นปี 2566 อีกทั้งยังมีแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงต่อไปเพื่อให้ภาวะเงินเฟ้อชะลอตัวเข้าสู่กรอบเป้าหมาย ขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยแม้ปรับตัวเพิ่มขึ้นเช่นกันจากร้อยละ 1.25 ณ สิ้นปี 2565 สู่อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ณ สิ้นปี 2566 แต่ด้วยผลต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยในประเทศและต่างประเทศ ประกอบกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังอยู่ในกรอบจำกัด รวมถึงปัญหาเชิงโครงสร้างของประเทศไทยที่การขาดดุลการคลังมีทิศทางเพิ่มสูงขึ้น จึงส่งผลให้เกิดภาวะเงินทุนต่างชาติไหลออกจากตลาดพันธบัตรและตลาดหุ้นไทย และกระทบต่อค่าเงินบาทที่อ่อนค่าลงแตะระดับ 37 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อรับมือกับปัญหาเงินเฟ้อของประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก ยังส่งผลให้เศรษฐกิจโลกเผชิญความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว โดยประเทศเศรษฐกิจหลักบางแห่งอาจเข้าสู่ภาวะเศรษฐกิจถดถอย ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยทั้งทางตรงและทางอ้อม นอกจากนี้ ในช่วงต้นปี 2566 ธนาคารในสหรัฐฯ และยุโรปหลายแห่งประสบปัญหาวิกฤตด้านสภาพคล่อง หลังจากที่มีธนาคารปิดตัวลงจากภาวะขาดสภาพคล่องและผู้ฝากแห่ถอนเงิน (Bank Run) ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ไม่เหมาะสม ธนาคารจึงได้วิเคราะห์บทเรียนจากเหตุการณ์ดังกล่าว และยกระดับแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ให้มีการติดตามและจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ เพื่อรับมือกับความไม่แน่นอนของสถานการณ์เศรษฐกิจและการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกระแสการเคลื่อนย้ายเงินทุนที่อาจเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ธนาคารจึงมีการติดตามสถานการณ์ วิเคราะห์และประเมินผลกระทบต่าง ๆ อย่างใกล้ชิด รวมถึงให้ความสำคัญต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อจำกัดความเสี่ยงให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด โดยมีรายละเอียดดังนี้

- **ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า**

ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านตราสารทุน และผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread) ขณะที่ธนาคารไม่มีนโยบายถือฐานะความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ จึงบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แนวทางการปิดความเสี่ยงด้านตลาดอย่างสมบูรณ์ (Back-to-Back)

สำหรับความเสี่ยงด้านตราสารทุนของธนาคารนั้น มาจากธุรกิจรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทุน (Equity Underwriting) และธุรกิจเพื่อค้าตราสารทุนแบบไม่เก็งกำไรจากทิศทางราคา (Non-Directional Trading) ซึ่งเกิดจากการตอบสนองของความต้องการของลูกค้าเป็นหลักเท่านั้น โดยธนาคารมีกระบวนการเพื่อวัดและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ภายใต้การกำกับและควบคุมโดยสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร

- **ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

ความเสี่ยงหลักด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านตราสารทุน และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารจัดการฐานะการเงิน เพื่อเพิ่มรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจ โดยคำนึงถึงระดับสภาพคล่องของธนาคารที่ต้องมีความเพียงพอ ดังนั้น กรอบการจัดการเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จึงถูกกำหนดขึ้นเพื่อจัดการฐานะการเงินให้อยู่ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนด และเพื่อจำกัดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังติดตามความเคลื่อนไหวของทิศทางอัตราดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้ในการบริหารจัดการฐานะการเงินและบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ธนาคารติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยจัดทำ Interest Rate Risk Gap เพื่อประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทตามระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของแต่ละรายการ ซึ่งสรุปผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ได้ดังนี้

ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2566
	+100 จุด
สกุลเงินบาท	3,343
สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	187
สกุลเงินหยวน	(231)
สกุลเงินอื่น ๆ	(130)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	3,169
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	2.55

➤ ความเสี่ยงด้านตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตราสารทุนทั้งจากการลงทุนในตราสารทุนโดยตรงและการลงทุนผ่านกองทุน โดยได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่าง ๆ ของทางการที่เกี่ยวข้องภายใต้กรอบความเสี่ยงที่กำหนด ร่วมกับการวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินสถานการณ์แวดล้อมในแต่ละขณะอย่างใกล้ชิด เพื่อบริหารจัดการให้เกิดผลประโยชน์สูงสุด

➤ ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน อาจเกิดจากการดำเนินงานและการลงทุนในต่างประเทศของธนาคาร รวมถึงการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเพื่อการธนาคารซึ่งอาจทำให้เกิดฐานะเงินตราต่างประเทศ โดยธนาคารมีนโยบายไม่ถือครองฐานะความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าว ยกเว้นในกรณีที่มีข้อจำกัดของตลาดในการป้องกันความเสี่ยง หรือเพื่อบริหารจัดการต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมในบางช่วงเวลา

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการติดตามและการควบคุมอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ การบริหารจัดการความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนข้างต้นอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีเป้าหมายเพื่อให้สามารถบริหารจัดการต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

□ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ด้วยต้นทุนที่เหมาะสม และ/หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสด ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายได้

ภาพรวมสภาพคล่องของธนาคารในช่วงปี 2566 ยังคงอยู่ในระดับสูงเพียงพอรองรับความต้องการจากการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม สถานการณ์ด้านสภาพคล่องและแนวทางการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งมีความแตกต่างกัน ซึ่งอาจมีผลต่อการจัดการสภาพคล่องของธนาคารในแต่ละขณะ ธนาคารจึงได้เตรียมความพร้อมและพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมในการจัดการสภาพคล่องทั้งสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาทเพื่อป้องกันปัญหา

การขาดสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยมีกระบวนการในการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิด รวมทั้งมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อบรรเทาความรุนแรงและลดผลกระทบจากเหตุการณ์หรือปัจจัยที่อาจทำให้การดำเนินงานและระบบงานที่สำคัญของธนาคารหยุดชะงัก เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความสามารถที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ ได้ตามกำหนด

ทั้งนี้ ในช่วงต้นปี 2566 ธนาคารหลายแห่งในสหรัฐฯ และยุโรป ประสบปัญหาวิกฤตด้านสภาพคล่อง (Bank Run) ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องที่ไม่เหมาะสม ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดรวมถึงวิเคราะห์บทเรียนจากเหตุการณ์ดังกล่าว เพื่อยกระดับแนวทางการจัดการสภาพคล่องของธนาคารให้ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ธนาคารมีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ผ่านการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยมีการประเมินเหตุการณ์วิกฤตที่อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคารใน 3 กรณี คือ กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะกับธนาคาร (Bank-specific Liquidity Crisis) กรณีเกิดวิกฤตกับทั้งระบบ (Market-wide Liquidity Crisis) และกรณีเกิดวิกฤตพร้อมกันทั้งกับธนาคารและระบบ (Combination Liquidity Crisis)

ขณะเดียวกัน ยังได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอตามแนวทางที่สอดคล้องกับหลักสากล ได้แก่ หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และอัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) นอกจากนี้ ธนาคารยังได้วางแผนการจัดการสภาพคล่องทั้งในภาพรวมและสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศ ตลอดจนมีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมทั้งการปรับโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดและแนวโน้มสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ โดยคำนึงถึงศักยภาพการเติบโตทางธุรกิจควบคู่กับความสามารถในการรับมือกับความผันผวนของเศรษฐกิจโลกและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของตลาดการเงิน ตลอดจนพิจารณาผลกระทบในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศขั้นต่ำที่เหมาะสม เพื่อเสริมสร้างปริมาณสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศให้สอดคล้องกับการเติบโตของปริมาณเงินรับฝากสกุลต่างประเทศ และสามารถรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจมีสูงขึ้นจากความผันผวนของเศรษฐกิจโลกและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของตลาดการเงิน โดยคำนึงถึงศักยภาพการเติบโตทางธุรกิจ

ทั้งนี้ ธนาคารได้ติดตามปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในระยะต่อไปอย่างใกล้ชิด ประกอบด้วย

- แนวโน้มเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในระยะสั้นและระยะกลาง ผลกระทบจากสงครามทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน รวมทั้งความไม่แน่นอนจากความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ในภูมิภาคต่าง ๆ
- ความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นของสถาบันการเงิน
- แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารกลางของประเทศเศรษฐกิจสำคัญ
- การไหลเข้าและออกของกระแสเงินลงทุนจากต่างประเทศทั้งทางตรงและทางอ้อม จากปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในประเทศและภายนอกประเทศ
- การแข่งขันของผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนของสถาบันการเงินที่อาจปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์
- แนวโน้มความต้องการสินเชื่อที่อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์

๑ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม ธนาคารจึงกำหนดนโยบายและพัฒนากลไกการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน ตลอดจนควบคุมและบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบภายใต้มาตรฐานเดียวกัน อันเป็นการป้องกันความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดความเสียหาย

ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้มีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องครอบคลุมตลอดทั้งกระบวนการ โดยเร่งผลักดันการพัฒนาขีดความสามารถและยกระดับการจัดการหรือควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับบริการที่เป็นธรรมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างครบถ้วนเหมาะสม โดยธนาคารมีการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์แบบ End to End ตั้งแต่การคิดค้นจนถึงยกเลิกผลิตภัณฑ์ เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ ขณะเดียวกัน ยังได้ปรับปรุงการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดจากพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอก ตลอดจนความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการเชื่อมต่อบริษัทสำคัญหรือการเข้าถึงข้อมูลสำคัญของลูกค้าหรือธนาคาร ร่วมกับการยกระดับการทำงานของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้มีความเข้มแข็งและมีการทำงานเชิงบูรณาการมากขึ้น รวมถึงมีการปรับปรุงการจัดการด้านการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงโดยรวมขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ ได้แก่ การระบุประเมิน และบรรเทาผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศต่อธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงเพื่อความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยขั้นตอนการพิจารณาความเสี่ยงดังกล่าวเป็นกระบวนการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม ซึ่งดำเนินการเป็นประจำทุกปีหรือมากกว่าหนึ่งครั้งต่อปี เพื่อให้เท่าทันกับการเปลี่ยนแปลงและสามารถรับมือกับผลกระทบด้านสภาพอากาศที่เกิดขึ้นใหม่ได้อย่างทัน่วงที

1. การระบุความเสี่ยง: ระบุสถานการณ์ และ/หรือ ภัยคุกคามที่เกี่ยวข้องกับสภาพอากาศที่สำคัญ ทั้งความเสี่ยงทางกายภาพและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ โดยอิงตามเมกะเทรนด์ทั่วโลก รวมถึงมีการพิจารณา กฎเกณฑ์ใหม่ ๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. การประเมินความเสี่ยง: ประเมินความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร โดยแบ่งระดับความเสี่ยงเป็น 3 ระดับ ได้แก่ สูง ปานกลาง และต่ำ ซึ่งพิจารณาจากการประเมินผลกระทบของความเสี่ยง โอกาสเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง และประสิทธิภาพของกลไกการควบคุมที่มีอยู่
3. การจัดการความเสี่ยง: ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงรุกทั้งในด้านการป้องกัน ติดตาม และรับมือความเสี่ยง โดยความเสี่ยงใด ๆ ที่มีระดับความเสี่ยงสูงหรือมีนัยสำคัญ ธนาคารจะดำเนินการวิเคราะห์เพิ่มเติมเพื่อป้องกัน แก้ไข หรือกำหนดมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม เช่น ปรับปรุงกระบวนการและทบทวนการจัดสรรทรัพยากรเพื่อควบคุมความเสี่ยงโดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ เหตุการณ์ความเสี่ยง ต้นทุน ทรัพยากร ผลกระทบต่อลูกค้าและการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) และแผนกู้คืนระบบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Disaster Recovery Plan: IT DRP) เพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงาน และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

□ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สาธารณชน เช่น ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน และผู้กำกับดูแล รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบ เป็นเหตุให้ขาดความเชื่อมั่นต่อธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณ ความคาดหวังของสังคม ข้อตกลง มาตรฐานการบริการของธุรกิจ หรือการบริการที่ไม่เป็นมิตรกับลูกค้า

เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง รวมถึงแนวทางการจัดการเพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ตลอดจนมีกระบวนการติดตามและจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียงกับกรณีที่เกิดข้อสงสัยที่อาจเกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมและรวดเร็ว โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับทุกองค์ประกอบอย่างรัดกุม

การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง มุ่งเน้นการตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่สำคัญ ได้แก่ ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล พนักงานธนาคาร พันธมิตรทางธุรกิจและคู่ค้า นักลงทุนและบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ สื่อมวลชนและสื่อมวลชน

กระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงมีขั้นตอนดังนี้

1. การระบุความเสี่ยงด้านชื่อเสียง: โดยพิจารณาจากปัจจัยที่อาจส่งผลในทางลบต่อชื่อเสียง รวมถึงมีการประเมินหรือคาดการณ์จากความเสี่ยงที่กำลังเผชิญอยู่และความเสี่ยงใหม่ที่มีโอกาสจะเกิดขึ้น
2. การประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียง: โดยกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างชัดเจนและสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
3. การติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงด้านชื่อเสียง: โดยกำหนดกระบวนการในการติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้

□ ความเสี่ยงด้านดิจิทัล

ความเสี่ยงด้านดิจิทัล ถือเป็นความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งในมิติของความรุนแรงและความซับซ้อน จากแนวโน้มการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย ซึ่งสนับสนุนการชำระเงินดิจิทัลเป็นทางเลือกหลักที่เข้าถึงผู้ใช้บริการทุกกลุ่ม โดยเฉพาะการเปิดบริการเชื่อมต่อแอปพลิเคชันของธนาคารกับหน่วยงานและบุคคลภายนอก ตลอดจนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ที่มีความซับซ้อนยิ่งขึ้น เช่น ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) โดยความเสี่ยงด้านดิจิทัลมีที่มาจากหลายช่องทาง อาทิ การให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล การจัดการข้อมูล ภัยคุกคามทางไซเบอร์ และการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศใหม่ ๆ เช่น ปัญญาประดิษฐ์แบบรู้สร้าง (Generative AI) โดยที่ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อหรือสร้างความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินต่อธนาคารและลูกค้าทั้งทางตรงและทางอ้อม

ธนาคารมีเป้าหมายในการรักษาการเติบโตอย่างยั่งยืนที่ครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ภายใต้ยุทธศาสตร์การเป็นผู้นำในการให้บริการดิจิทัลแบงก์กิ้งของไทย โดยตระหนักถึงความจำเป็นในการสร้างความเชื่อมั่นและความปลอดภัยในการใช้บริการให้แก่ลูกค้า เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ทำพาดังกล่าว ธนาคารจึงมุ่งจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งกำหนดนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพิ่มเติม เพื่อให้มีมาตรฐานในการจัดการที่สอดคล้อง เท่าทัน และ

เพียงพอต่อสถานการณ์ความเสี่ยงที่มีความซับซ้อน รวมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน การควบคุม และการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ สอดคล้องกับมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง อาทิ ISO 27001 และ ISO 31000 ตลอดจนเป็นไปตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านดิจิทัลในภาพรวมของธนาคาร มุ่งเน้นการควบคุมความเสี่ยงทั้งในเชิงการป้องกัน การตรวจจับ การตอบสนอง การกู้คืนระบบ และการสร้างวัฒนธรรมองค์กร ที่ครอบคลุมกระบวนการทางธุรกิจและระบบงานที่สำคัญของธนาคาร โดยมีการดำเนินการที่สำคัญใน 4 ด้าน ได้แก่ การกำกับดูแล นโยบาย กระบวนการและระบบเทคโนโลยี และบุคลากรและวัฒนธรรมองค์กร ดังนี้

- **ด้านการกำกับดูแล:** คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **ด้านนโยบาย:** มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร วิสัยทัศน์ของธนาคารในการรักษาการเติบโตและการเป็นผู้นำดิจิทัลแบงก์กิ้งของไทย รวมถึงกฎระเบียบทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนสามารถรับมือกับภัยคุกคามที่อาจเกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและอนาคต
- **ด้านกระบวนการและระบบเทคโนโลยี:** ให้ความสำคัญกับการขยายมาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศให้ครอบคลุมถึงธุรกรรมและบริการทางการเงิน ควบคู่กับการวางมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล และเสริมสร้างขีดความสามารถในการป้องกันภัยคุกคามที่มีความซับซ้อนอย่างต่อเนื่อง
- **ด้านบุคลากรและวัฒนธรรมองค์กร:** เสริมสร้างความสามารถของบุคลากรให้สอดคล้องกับทิศทางของธุรกิจ ความเสี่ยงและภัยคุกคามใหม่ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งสร้างวัฒนธรรมองค์กร ความตระหนักรู้เท่าทันต่อภัยไซเบอร์ และความเชื่อมั่นในความปลอดภัยทางไซเบอร์ของธนาคารแก่บุคลากรทั้ง 4 กลุ่ม ได้แก่ คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง พนักงาน ลูกค้า และคู่ค้า ผ่านการสื่อสารในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อเตือนภัยไซเบอร์และให้ความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติที่ดี อีกทั้งยังมีการทดสอบการตอบสนองเมื่อพบอีเมลปลอมและเว็บไซต์ปลอมแบบเสมือนจริง เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานสามารถแยกแยะ ตอบสนอง และป้องกันได้ถูกต้อง

นอกจากนี้ ธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงและปรับปรุงแผนพัฒนาระบบการควบคุมความเสี่ยงด้านดิจิทัลให้สอดคล้องกับสถานการณ์ภัยคุกคามและผลการดำเนินการที่ผ่านมา โดยความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงในด้านการปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศที่รองรับการให้บริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินในรูปแบบใหม่หรือช่องทางใหม่เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ความเสี่ยงในการเชื่อมต่อกับพันธมิตรทางธุรกิจที่มีมากขึ้น การนำนวัตกรรมทางเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้ในการให้บริการ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีรูปแบบที่หลากหลายและมีผลกระทบที่รุนแรงขึ้น ความเสี่ยงจากข้อมูลรั่วไหล รวมทั้งกฎเกณฑ์ทางการที่มีการเปลี่ยนแปลงและมีความเข้มงวดมากขึ้น โดยเฉพาะการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแผนพัฒนาเพื่อจัดการความเสี่ยงด้านดิจิทัล กำหนดมาตรการติดตามแผนดำเนินการอย่างใกล้ชิด และรายงานผลการดำเนินการผ่านคณะบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ เพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงด้านดิจิทัลอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

๑ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการกำหนดและการดำเนินแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ขาดประสิทธิภาพหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้ส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุน ตลอดจนความมั่นคงขององค์กร โดยในปี 2566 เศรษฐกิจโลกได้รับผลกระทบจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องเพื่อรับมือกับภาวะเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูงกว่าเป้าหมายของทางการ ซึ่งนำโดยธนาคารกลางสหรัฐฯ ธนาคารกลางยุโรป ธนาคารกลางอังกฤษ และธนาคารกลางประเทศในเอเชีย ประกอบกับราคาน้ำมันในตลาดโลกปรับตัวสูงขึ้นจากปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ รวมถึงความเปราะบางของภาคอสังหาริมทรัพย์ที่ส่งผลกระทบต่อภาพรวมเศรษฐกิจจีน ซึ่งล้วนเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ทำให้ประเด็นการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ยังคงเป็นโจทย์สำคัญที่ต้องบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ภายใต้สถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน โดยกำหนดกระบวนการบริหารจัดการกลยุทธ์ที่ครอบคลุมทุกองค์ประกอบของการดำเนินงาน ตั้งแต่ขั้นตอนการเก็บรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลอย่างเป็นระบบ เพื่อทบทวนและกำหนดกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เหมาะสม โดยแปลงกลยุทธ์ระดับองค์กรเป็นแผนกลยุทธ์ระดับธุรกิจและตัววัดความสำเร็จ (Objectives and Key Results: OKRs) ร่วมกับการจัดสรรทรัพยากรในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ การสื่อสารแผนกลยุทธ์ให้เกิดความเข้าใจทั่วทั้งองค์กร การวางแผนปฏิบัติงานที่ชัดเจน ตลอดจนการติดตามความคืบหน้าตามแผนปฏิบัติงาน และการระบุประเด็นปัญหาเพื่อหาแนวทางแก้ไขอย่างทันท่วงที ภายใต้การบริหารความเสี่ยงหลักด้านกลยุทธ์ใน 2 แนวทาง ดังนี้

- **การบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการกำหนดแผนกลยุทธ์:** โดยติดตามการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมทั้งภายนอกและภายในที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อเตรียมพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลง ผ่านการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ด้านกลยุทธ์สำหรับขั้นตอนการกำหนดทิศทางยุทธศาสตร์ (KRIs for Strategic Content) เพื่อใช้ในการทบทวนและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวมถึงกลยุทธ์ระดับธุรกิจให้เหมาะสม เท้าทันกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทั้งภายนอกและภายในที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้การคาดการณ์ทิศทางเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตเพื่อเตรียมความพร้อมรับมือได้ทุกสถานการณ์
- **การบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการนำแผนกลยุทธ์ไปปฏิบัติ:** มีการดำเนินงาน ดังนี้
 - จัดทำและรายงานผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลการดำเนินงานระดับองค์กร (Corporate Scorecard) เป็นประจำทุก 6 เดือน นอกจากนี้ ยังจัดการประชุมเพื่อติดตามการดำเนินงานในด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงจัดการประชุมการบริหารจัดการประเด็นปัญหาที่ทำให้ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายได้ เพื่อหาแนวทางแก้ไข
 - จัดทำและรายงานผลการดำเนินงานระดับธุรกิจและตัววัดความสำเร็จ (OKRs) เป็นรายไตรมาส เพื่อชี้วัดแนวทางการปฏิบัติและสะท้อนถึงภาพแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
 - กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์สำหรับขั้นตอนการนำกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไปสู่การปฏิบัติ (KRIs for Strategy Execution) ซึ่งครอบคลุมทั้งด้านโครงสร้างพื้นฐานและทรัพยากรของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.3 ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks)

ในระยะ 5 ปีข้างหน้า ธนาคารได้จัดเตรียมแผนรับมือความเสี่ยงหลายประการที่คาดว่าจะมีความชัดเจนขึ้นในอนาคต เพื่อบรรเทาผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อทิศทางเศรษฐกิจและธุรกิจ รวมถึงธนาคาร ดังนี้

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร	แผนบรรเทาผลกระทบ
ความเสี่ยงด้านภาวะโลกรวน (Climate-related Risk)	<p>ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> ความเสี่ยงจากผลกระทบทางกายภาพ (Physical Risk) เช่น ความเสียหายที่เกิดจากน้ำท่วมภัยแล้ง เป็นต้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk) เช่น มาตรการภาษีคาร์บอน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่หันมาคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมมากขึ้น เป็นต้น 	<p>ความเสี่ยงด้านกายภาพจากภัยพิบัติที่มีสาเหตุจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ทั้งในลักษณะที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลันหรือเป็นผลจากการสังสมเป็นระยะเวลายาวนาน ต่างมีแนวโน้มความถี่ในการอุบัติที่เพิ่มสูงขึ้น และทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อให้เกิดความเสียหายโดยตรงต่อภาคธุรกิจทั้งห่วงโซ่อุปทาน รวมทั้งความเสียหายต่อทรัพย์สินของลูกค้าและธนาคาร ตลอดจนมีผลให้ธุรกิจต้องหยุดชะงัก และมีต้นทุนในการป้องกันและเยียวยาผลกระทบเพิ่มขึ้น</p> <p>ขณะที่การเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมเศรษฐกิจคาร์บอนเป็นศูนย์ ที่นำมาซึ่งการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายระเบียบนโยบาย และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ล้วนส่งผลต่อการเพิ่มต้นทุนของภาคธุรกิจในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ การลงทุนในอุปกรณ์เพิ่มเติม ใช้จ่ายค่าชดเชย ค่าวิจัยและพัฒนา ค่าเสียโอกาสจากความล่าช้าในการเริ่มดำเนินการเชิงพาณิชย์ การถูกบังคับให้ต้องยกเลิกโครงการ การปล่อยค่าของสินทรัพย์ ตลอดจนผลทางอ้อมต่อภาพลักษณ์ของธุรกิจลูกค้าและผู้สนับสนุน</p> <p>ดังนั้น หากภาคธุรกิจไม่มีการปรับตัวที่เหมาะสมและรวดเร็วเพียงพอ จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจและศักยภาพในการชำระหนี้ รวมทั้งมีผลกระทบต่อเนื่องไปยังคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร และส่งผลกระทบต่อทางการเงินต่อธนาคารในท้ายที่สุด</p>	<p>ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงและความสำคัญของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ซึ่งอาจกลายเป็นความเสี่ยงต่อทั้งภาพลักษณ์และความเสียหายทางการเงินกับธนาคาร จึงกำหนดแนวทางการดำเนินงาน ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> ผนวกความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในการกำหนดกลยุทธ์และกระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร กำหนดโครงสร้าง นโยบาย กลยุทธ์และแผนงานการบริหารจัดการด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ประเมินความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศภายใต้สมมติฐานต่างๆ (Climate-Related Scenario Analysis) ตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ ของ Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) ประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการดำเนินงานของธนาคาร และผลกระทบจากการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนธุรกิจต่าง ๆ ในระดับพอร์ตโฟลิโอ ครอบคลุมทั้งมิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม กำหนดเป้าหมายการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในอุตสาหกรรมที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อนำไปสู่การวางกลยุทธ์การบริหารจัดการในแต่ละอุตสาหกรรม พัฒนาการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากขึ้น สร้างความร่วมมือกับลูกค้า เพื่อช่วยลูกค้าในการปรับตัวสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์ กำหนดแผนงานในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของ

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร	แผนบรรเทาผลกระทบ
			<p>ธนาคาร รวมถึงแผนการปรับตัวเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะกระทบต่อทรัพย์สินและการดำเนินงานของธนาคาร</p> <p>ทั้งนี้ แผนบรรเทาผลกระทบดังกล่าว ถือเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนองค์กรที่มุ่งสู่การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกตามเป้าหมายของธนาคารและสอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศไทย</p>
<p>ความเสี่ยงด้านความขัดแย้งทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk)</p>	<p>ความเสี่ยงด้านความขัดแย้งทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ เป็นความเสี่ยงจากความสัมพันธ์ระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับอำนาจทางการเมือง ทรัพยากรทางเศรษฐกิจ และดินแดนเชิงภูมิศาสตร์ ซึ่งเมื่อเกิดปัญหาด้านดุลยภาพขึ้น อาจส่งผลกระทบต่อภาคเศรษฐกิจระหว่างประเทศทั้งทางตรงและทางอ้อม จากความเชื่อมโยงอย่างใกล้ชิดของกิจกรรมทางเศรษฐกิจระหว่างประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก</p>	<p>ความขัดแย้งทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ อาจส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจในหลายมิติ อาทิ เงินเฟ้อ อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และความผันผวนของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจแบ่งผลกระทบได้ 2 ประเภท</p> <ul style="list-style-type: none"> • ผลกระทบทางตรง ต่อภาคธุรกิจทั้งของธนาคารและของลูกค้าธนาคารที่มีความเกี่ยวข้องกับประเทศคู่ขัดแย้ง เนื่องจากไม่สามารถดำเนินธุรกรรม การซื้อ/ขาย/ชำระเงินได้ตามปกติ • ผลกระทบทางอ้อม จากภาพรวมเศรษฐกิจที่ชะลอตัวในวงกว้าง ทำให้คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลง 	<p>ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงและความสำคัญของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น โดยธนาคารได้มีการประเมินความรุนแรงของความขัดแย้งและผลกระทบที่จะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอทั้งการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของลูกค้าธนาคาร รวมทั้งมีการเตรียมมาตรการให้ความช่วยเหลือต่อธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เกิดขึ้น</p> <p>นอกจากนี้ ธนาคารได้ยกระดับกระบวนการและแบบจำลองสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงในลักษณะมองไปข้างหน้าและเป็นเชิงป้องกันได้ดียิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน</p>
<p>ความเสี่ยงด้านภูมิทัศน์ของระบบการเงินในอนาคต (Financial Landscape Risk)</p>	<p>การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงของภูมิทัศน์ทางการเงินที่เร็วและแรง ทั้งที่เกิดจากกติกาทางการเงินตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย และการยกระดับกฎเกณฑ์ด้านการรักษาสิ่งแวดล้อมตามบริบทโลก ซึ่งส่งผลให้สถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงินต่างต้องรับมือกับโจทย์ที่ซับซ้อนขึ้น อาทิ</p> <ul style="list-style-type: none"> • การแข่งขันเพิ่มสูงขึ้น (Open Competition) จากผู้เล่นรายใหม่ที่มีความหลากหลายของฐานธุรกิจดั้งเดิม รวมถึงการเกิดขึ้นของธนาคารที่ดำเนินธุรกิจบนดิจิทัลเต็มรูปแบบ (Virtual Bank หรือ Digital-only Bank) 	<p>ธนาคารเป็นหนึ่งในองค์กรชั้นนำที่มีความพร้อมสูงในการพัฒนาเทคโนโลยีที่เชื่อมโยงกลไกหลักในระบบเศรษฐกิจและการเงิน จึงถูกคาดหวังสูงในฐานะผู้นำเทคโนโลยี ซึ่งไม่จำกัดเฉพาะการพัฒนานวัตกรรมเพื่อให้บริการลูกค้าของธนาคารเท่านั้น แต่ยังมีบทบาทสำคัญในการเปิดโอกาสให้องค์กรภายนอกทั้งภาครัฐและภาคเอกชนใช้ประโยชน์ในการเชื่อมต่อกับระบบกับโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินของธนาคาร อันทำให้ธนาคารจำเป็นต้องลงทุนด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องเพื่อรักษาความเสถียรและความปลอดภัยไซเบอร์ รวมทั้งต้องจัดเตรียมและพัฒนาระบบงาน</p>	<p>ธนาคารกสิกรไทยตั้งเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนทั้ง 3 มิติ ได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อาทิ</p> <ul style="list-style-type: none"> • การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) จากการดำเนินงานของธนาคาร (ขอบเขตที่ 1 และ 2)¹⁾ ภายในปี 2573 • การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในพอร์ตโฟลิโอของธนาคารให้สอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศไทย และเร่งดำเนินการในส่วนที่เป็นไปได้ให้เร็วขึ้น • การสนับสนุนประเทศไทยและลูกค้าของธนาคารทั้งภูมิภาค ในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อีกทั้งจะสนับสนุนความพยายามของประชาคมโลกในช่วงเปลี่ยนผ่านเข้าสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจก

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร	แผนบรรเทาผลกระทบ
	<ul style="list-style-type: none"> การบริหารจัดการความเสี่ยงของระบบและฐานข้อมูลขนาดใหญ่ จากกฎกติกาทางการที่สนับสนุนให้หน่วยงานหรือองค์กรอื่นทั้งภาครัฐและภาคเอกชน สามารถเชื่อมต่อกับระบบกับโครงสร้างพื้นฐานการเงินของธนาคาร หรือระบบโครงสร้างพื้นฐานกลางของภาคการเงิน (Open Infrastructure) รวมทั้งมีระบบนิเวศข้อมูลที่เปิดให้บุคคลและหน่วยงานภายนอกใช้ประโยชน์ได้ (Open Data) การปรับแนวทางดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน โดยตระหนักถึงการรักษาสິงแวดล้อมและความรับผิดชอบต่อลูกค้า อาทิ การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) การใช้นวัตกรรมอย่างรับผิดชอบต่อ (Responsible Innovation) ซึ่งอาจนำไปสู่ข้อจำกัดหรืออาจสร้างโอกาสใหม่ๆ ให้เกิดขึ้น กระแสการพัฒนาสกุลเงินดิจิทัลของโลก ซึ่งอยู่ในระหว่างการพัฒนาปรับปรุงแนวทางการกำกับดูแลจากหน่วยงานทั่วโลก ทำให้ตลาดสินทรัพย์ดิจิทัลมีความผันผวนสูงท่ามกลางความไม่ชัดเจนของกรอบกติกา สำหรับประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อยู่ระหว่างพิจารณาปรับปรุงและยกระดับการกำกับดูแลธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย อยู่ระหว่างการพัฒนาสกุลเงินดิจิทัลของธนาคารกลาง ทั้งระดับรายย่อย และหน่วยงานธุรกิจ 	<p>สนับสนุนอย่างสม่ำเสมอเพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการใช้บริการ</p> <p>ขณะเดียวกัน บทบาทในการเป็นตัวกลางทางการเงินของธนาคารยังถูกท้าทายในหลากหลายมิติ จากคู่แข่งที่เพิ่มขึ้นทั้งรายใหม่และรายเดิมที่ต่างมุ่งสู่ช่องทางดิจิทัล รวมถึงการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินที่รองรับการทำธุรกรรมการเงินหลายประเภทได้ในช่องทางดิจิทัล โดยครอบคลุมทั้งการเงินส่วนบุคคลและภาคธุรกิจ ซึ่งล้วนแต่ส่งผลกระทบต่อโครงสร้างรายได้หลักของธนาคาร ท่ามกลางโจทย์สำคัญที่เป็นต้นทุนในการให้บริการ อาทิ กฎเกณฑ์ด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) นวัตกรรมที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Innovation) ตลอดจนกฎเกณฑ์ใหม่ในระยะข้างหน้าในฐานะที่ธนาคารเป็นกลไกหนึ่งซึ่งมีอิทธิพลต่อเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจการเงินของประเทศ</p> <p>นอกจากนี้ การพัฒนาสกุลเงินดิจิทัลของธนาคารกลางในระดับรายย่อย และระดับธุรกิจ ซึ่งได้รับความร่วมมือจากทั้งภาคธุรกิจ ภาคการธนาคาร และธนาคารกลางของประเทศในภูมิภาค คงนำไปสู่การผลักดันการต่อยอดนวัตกรรมการให้บริการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ อันเป็นโจทย์ใหม่ที่ต้องบริหารจัดการโอกาสและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากวิถีโลกใหม่ให้เท่าทัน</p>	<p>สุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2593²⁾ และสอดคล้องกับเป้าหมายความตกลงปารีส</p> <ul style="list-style-type: none"> สนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนเพื่อความยั่งยืน ไม่น้อยกว่า 1-2 แสนล้านบาทภายในปี 2573 ออกผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน รวมทั้งพัฒนาทักษะและสร้างวินัยทางการเงินในภาคครัวเรือน โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบาง เพื่อลดความเหลื่อมล้ำและช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชน ซึ่งสนับสนุนความยั่งยืนทางสังคมและเศรษฐกิจ <p>ขณะเดียวกัน ธนาคารได้เตรียมรับมือผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภคและเทคโนโลยีใหม่ ๆ โดยให้ความสำคัญกับการเพิ่มขีดความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้า ควบคู่ไปกับการรักษาความสามารถในการแข่งขันกับผู้เสนอรายใหม่จากหลากหลายอุตสาหกรรม เช่น การศึกษาระบบการเงินแบบกระจายอำนาจผ่านบล็อกเชนที่ไม่ต้องอาศัยตัวกลางทางการเงิน (DeFi) เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับรองรับการพัฒนารูปแบบการให้บริการที่แตกต่างจากธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิม และรักษาความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงก์</p> <p>นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ขยายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลและเทคโนโลยีบล็อกเชนในหลายมิติ อาทิ การจัดตั้งบริษัทย่อยเพื่อเตรียมขอรับใบอนุญาตเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล และผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล การเข้าซื้อศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และการจัดตั้งบริษัทเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีบล็อกเชน เพื่อมุ่งสู่เป้าหมายในการนำเสนอบริการด้านสินทรัพย์ดิจิทัลที่ครบวงจร มีความพร้อมในการแสวงหาโอกาสภายใต้โลกธุรกิจใหม่ ๆ ด้วยการบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ</p>

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร	แผนบรรเทาผลกระทบ
<p>ความเสี่ยงด้านวิกฤตหนี้ (Debt Crisis Risk)</p>	<p>ความเสี่ยงด้านวิกฤตหนี้ อาจเกิดขึ้นได้ทั้งในระดับประเทศ และระดับองค์กร/บุคคล โดยมี การกำหนดสัดส่วนจำนวนมาก ประกอบกับ มีปัจจัยที่กระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ อย่างรุนแรงจนกระตุ้นให้เกิดการประท้วงและลุกลามขยายวงกว้างขึ้นเป็นวิกฤต ซึ่งอาจมีที่มาได้หลายทาง อาทิ การเกิดโรคระบาดร้ายแรงยืดเยื้อที่ส่งผลกระทบต่อ การชะงักงันของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ การสูญเสียรายได้และโอกาสทางธุรกิจจากการไม่สามารถปรับตัวได้เท่าทันกับการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่มากระทบ ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงด้านภาวะโลกรวน ตลอดจนจนมาตรการภาครัฐที่กระตุ้นการใช้จ่ายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ผ่านการสนับสนุนการก่อหนี้ทั้งทางตรงและทางอ้อม เป็นต้น</p>	<p>วิกฤตหนี้ที่เกิดขึ้นในแต่ละครั้ง ทั้งที่เกิดจากหนี้สาธารณะภาครัฐและหนี้สินภาคเอกชน อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยมีระดับความรุนแรงแตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับปฏิสัมพันธ์ของธนาคารต่อแหล่งที่เกิดวิกฤตหนี้ ซึ่งภายใต้ภาวะปัจจุบันที่ระดับหนี้สาธารณะต่อจีดีพีของหลายประเทศได้ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นมาก ในช่วงปี 2563-2565 จากวิกฤตโควิด 19 ประกอบกับแนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวต่อเนื่องเป็นเวลานานจากหลายปัจจัย ทำให้ปัญหาหนี้สาธารณะของบางประเทศอาจทวีความรุนแรงขึ้นและเข้าสู่ภาวะวิกฤตได้ โดยเฉพาะในประเทศที่มีความเกี่ยวพันกับไทย เช่น สเปน ลาว ซึ่งมีการระดมทุนเป็นพันธบัตรสกุลเงินบาทจำนวนมาก ขณะที่กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) จัดอันดับหนี้สาธารณะต่อจีดีพีสูงเป็นอันดับ 9 ของโลก</p> <p>ขณะเดียวกัน ภาระหนี้ของภาคธุรกิจ และ ภาคครัวเรือนไทย โดยเฉพาะในกลุ่มเปราะบาง ต่างมีแนวโน้มความเสี่ยงในการชำระหนี้เพิ่มขึ้น ซึ่งหากไม่สามารถฟื้นฟูรายได้และควบคุมรายจ่ายได้ทันเวลา อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงในการชำระหนี้ที่เพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งทำให้คุณภาพสินเชื่อของธนาคารลดลง โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้าที่มีสินเชื่อกับธนาคาร และหุ้นผู้ครบกำหนดในระยะเวลา 1 ปี</p>	<p>ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ภายใต้นโยบายเครดิต ซึ่งอยู่บนพื้นฐานความสมดุลของปริมาณและคุณภาพของเครดิต อีกทั้งมีการกำหนดมูลค่าสัดส่วนการให้เครดิตแก่ภาคอุตสาหกรรม กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ และประเทศคู่สัญญา เพื่อลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัว</p> <p>ธนาคารได้มีการติดตามและประเมินความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเป็นรายลูกค้าและตามแต่ละพอร์ตโฟลิโอ อีกทั้งมีการทดสอบสถานการณ์ ภายใต้ภาวะวิกฤต เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจไปได้อย่างมั่นคง</p> <p>ในฐานะธนาคารที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจการเงินในประเทศ (D-SIB) ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อให้สามารถทนทานต่อวิกฤตได้ในระดับหนึ่ง</p>
<p>ความเสี่ยงจากปัญญาประดิษฐ์แบบสร้าง (Generative AI Risk)</p>	<p>ความเสี่ยงจากปัญญาประดิษฐ์แบบสร้าง เป็นความเสี่ยงจากการนำเทคโนโลยี AI มาสร้างสรรค์ข้อมูลหรือชิ้นงานใหม่ โดยมีการเรียนรู้และประมวลผลฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) ซึ่งสร้างชิ้นงานได้หลายรูปแบบ อาทิ ข้อความ ภาพเสียง โค้ดคอมพิวเตอร์ และสามารถดำเนินการได้อย่างรวดเร็ว หลาย</p>	<p>การใช้งาน Generative AI มีความเสี่ยงซึ่งอาจกระทบต่อธนาคารในหลายมิติ ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ข้อมูลธนาคารถูกเปิดเผยโดยมิได้รับอนุญาต หากระบบของผู้ให้บริการ Generative AI มีประเด็นด้านความปลอดภัย และระบบมีการบันทึกข้อมูลสำคัญของธนาคารที่ได้รับจากการสอบถามของผู้ใช้งาน 	<p>ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่จะเกิดขึ้น จึงกำหนดมาตรการรองรับทั้งการกำหนดแนวทางการใช้งานที่ปลอดภัย การป้องกันเชิงระบบ การตรวจจับ และการสื่อสารกับพนักงาน</p> <ul style="list-style-type: none"> • กำหนดแนวทางการใช้งาน Generative AI ในองค์กร โดยเน้นเรื่องการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล และความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร	แผนบรรเทาผลกระทบ
	<p>องค์กรจึงนำ Generative AI มาใช้เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการทำงาน</p> <p>อย่างไรก็ตาม ผู้ใช้งานพึงตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น อาทิ การรั่วไหลของข้อมูลสำคัญ ความน่าเชื่อถือของผลลัพธ์ ข้อมูลที่ละเมิดลิขสิทธิ์หรือผิดกฎหมาย นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงจากอาชญากรรมทางไซเบอร์ที่มิจฉาชีพนำ Generative AI มาสร้างเครื่องมือในการโจมตีองค์กร และการหลอกลวงประชาชนเพื่อกระทำทุจริต อาทิ การหลอกลวงด้วยฟิชซิง การติดตั้งแอปพลิเคชันอันตราย ซึ่งหากเกิดขึ้นจะส่งผลกระทบต่อลูกค้าและองค์กร</p>	<p>เช่น ข้อมูลลับ (Confidential Data) ข้อมูลอ่อนไหว (Sensitive Data) และข้อมูลลูกค้า</p> <p>2. กระทบต่อความเชื่อมั่นของลูกค้าและภาพลักษณ์ของธนาคาร หากผลลัพธ์ที่ได้รับจาก Generative AI เป็นข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง ล้าสมัย ละเมิดลิขสิทธิ์ ผิดกฎหมาย และถูกนำไปใช้งานโดยไม่ได้ตรวจสอบแหล่งที่มาและความน่าเชื่อถือของข้อมูล</p> <p>3. การถูกโจมตีทางไซเบอร์ จากมิจฉาชีพที่นำ Generative AI มาใช้สร้างการโจมตีรูปแบบใหม่ และค้นหาช่องโหว่ของระบบธนาคาร ทำให้ความถี่ที่ธนาคารถูกโจมตีสูงขึ้น และมีความรุนแรงมากขึ้น ส่งผลให้บริการของธนาคารหยุดชะงัก รวมถึงกระทำทุจริตต่อลูกค้าหรือธนาคารให้ได้รับความเสียหายทางการเงิน</p>	<ul style="list-style-type: none"> เพิ่มการป้องกันการเข้าถึงและใช้งานระบบ Generative AI ที่ไม่ปลอดภัย ซึ่งอาจส่งผลให้ระบบของธนาคารถูกโจมตี หรือผู้ไม่หวังดีเข้าถึงข้อมูลของธนาคารได้ ขยายความสามารถของระบบป้องกันข้อมูลรั่วไหลของธนาคาร ให้สามารถตรวจจับการนำข้อมูลสำคัญของธนาคารไปใช้งานในระบบ Generative AI จัดหาเครื่องมือและพัฒนาเทคโนโลยีการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์รูปแบบใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถป้องกันการโจมตีที่ซับซ้อนหรือการโจมตีที่ไม่รู้จักในอนาคตได้ สร้างความตระหนักรู้ให้กับพนักงานถึงความเสี่ยงจากการใช้งาน Generative AI รวมถึงสื่อสารแนวปฏิบัติการใช้งานอย่างปลอดภัยให้กับพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หมายเหตุ: ¹⁾ ขอบเขตที่ 1 ปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยออกมาจากกิจกรรมต่าง ๆ ขององค์กรโดยตรง (Direct Emissions) ได้แก่ การเผาไหม้ของเครื่องจักร การใช้พาหนะขององค์กร (ที่องค์กรเป็นเจ้าของ) การใช้สารเคมีในการบำบัดน้ำเสีย การรั่วซึม/รั่วไหล จากกระบวนการหรือกิจกรรม เป็นต้น

ขอบเขตที่ 2 ปริมาณก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมจากการใช้พลังงาน (Energy Indirect Emissions) ได้แก่ การซื้อพลังงานมาใช้ในองค์กร ได้แก่ พลังงานไฟฟ้า พลังงานความร้อน พลังงานไอน้ำ เป็นต้น

²⁾ การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2593 (ค.ศ. 2050) คือ เป้าหมายความพยายามของประชาคมโลกที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายความตกลงปารีส อย่างไรก็ตาม ธนาคารกสิกรไทยได้กำหนดเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในพอร์ตโฟลิโอของธนาคารสอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศไทย โดยเร่งดำเนินการในส่วนที่เป็นไปได้ให้เร็วขึ้น

2.4 ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

การลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการลงทุนต่อผู้ถือหุ้นได้ เนื่องจากผลตอบแทนจากการลงทุนอาจไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยจะผันแปรไปตามราคาและสภาพคล่องของหุ้น รวมถึงภาวะการณ์ลงทุน ขณะที่ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการของธนาคารในแต่ละขณะ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นอาจได้รับผลตอบแทนมากกว่าหรือน้อยกว่าที่คาดหวัง

ธนาคารได้ระบุความเสี่ยงหลักและการบริหารความเสี่ยงไว้แล้ว แต่ยังมีความเสี่ยงอื่น ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นควรศึกษาความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจลงทุน ซึ่งธนาคารอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด อีกทั้งปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ อาทิ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ โรคระบาด สถานการณ์ทางการเมือง กระแสเงินทุนไหลเข้าออก การเปลี่ยนแปลงนโยบายของทางการ รวมทั้งเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือความคาดหมาย อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและการจ่ายเงินปันผลของธนาคารได้

นอกจากนี้ การที่ธนาคารมีโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่กระจายตัวและมีสัดส่วนการถือครองหุ้นโดยชาวต่างประเทศในอัตราส่วนที่สูง อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนของราคาหุ้นของธนาคาร โดยเฉพาะในช่วงที่ตลาดมีความกังวลเกี่ยวกับปัจจัยแวดล้อมทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง อันมีผลต่อกระแสการเคลื่อนย้ายเงินทุนต่างประเทศ

3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก

3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ

□ การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน³

ธนาคารดำเนินธุรกิจตามครรลองของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยมีเป้าหมายในการพัฒนาบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าและสนับสนุนธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ด้วยศักยภาพด้านเทคโนโลยีดิจิทัล นวัตกรรม และการวิเคราะห์ข้อมูล

ในปี 2566 คณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนและคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้อนุมัติแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประจำปี 2566 สำหรับเป็นแนวทางขับเคลื่อนองค์กร และกำหนดประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนประจำปี 2566 ตามหลักการทวิสารัตถภาพ (Double Materiality Principle) ที่คำนึงถึงผลกระทบและความคาดหวังต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายทั้งสังคมส่วนรวมและองค์กร ซึ่งประกอบด้วย แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจด้าน ESG ประจำปี 2566-2567 และแผนกลยุทธ์สำหรับอุตสาหกรรมซีเมนต์ เพื่อมุ่งสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิในพอร์ตโฟลิโอเป็นศูนย์ รวมถึงการอนุมัติงบประมาณสำหรับติดตั้ง Solar Rooftop และดำเนินโครงการรณรงค์แยกขยะ เพื่อสนับสนุนการใช้พลังงานสะอาด ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และการลดของเสียสู่หลุมฝังกลบเป็นศูนย์ (Zero Waste to Landfill) ภายในอาคารที่ทำการหลัก นอกจากนี้ ยังอนุมัติเป้าหมายระยะยาวด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนปี 2566-2569 ซึ่งประกอบด้วย 51 ตัวชี้วัดในการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่มีนัยสำคัญของธนาคารในปี 2566 ตามแนวทางและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด มีดังนี้

- **นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืน** ทั้งลูกค้าในกลุ่มองค์กรธุรกิจและผู้บริโภค รายย่อย อาทิ วงเงินสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-Linked Loan: SLL) จำนวน 10,000 ล้านบาท ให้กับ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) (PTTGC) เพื่อสนับสนุนเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2593 และแคมเปญสินเชื่อบ้าน Green Zero สำหรับลูกค้าที่ต้องการขอสินเชื่อเพื่อติดตั้งแผงโซลาร์รูฟ โดยร่วมมือกับพันธมิตรผู้จำหน่ายและติดตั้งแผงโซลาร์ชั้นนำ
- **จัดตั้งกองทุน Beacon Impact Fund** ภายใต้ บริษัท บีคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด ด้วยเงินลงทุนเริ่มต้น 1,200 ล้านบาท เพื่อลงทุนในธุรกิจสตาร์ทอัพที่มีแนวคิดในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
- **เข้าร่วมการประชุมระดับนานาชาติเพื่อส่งเสริมการแก้ปัญหาสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ** ได้แก่

(1) เป็นตัวแทนสถาบันการเงินภาคเอกชนไทยเข้าร่วมการประชุมสุดยอดสภาพที่ปรึกษาธุรกิจอาเซียน (ASEAN Business Advisory Council Summit Week) และร่วมการเสวนาในหัวข้อ Decarbonizing Southeast Asia: Charting ASEAN's Pathway to a Net-Zero Future

³ รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนของธนาคาร สามารถอ่านเพิ่มเติมได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2566

- (2) เข้าร่วมการประชุมว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศแห่งสหประชาชาติ ครั้งที่ 28 (COP28) และเข้าร่วมเสวนาในกิจกรรมคู่ขนาน (Side Event) โดยนำเสนอเรื่อง “Explore Opportunities for Collaboration between Banks and Educational Institution in Driving Climate Action” ภายใต้วหัวข้อ “Driving Higher Education for Global Action”
- **จัดงานสัมมนาและดำเนินโครงการที่การส่งเสริมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน** ได้แก่
 - (1) จัดงานสัมมนา EARTH JUMP 2023: New Frontier of Growth เพื่อเป็นเวทีในการแสดงวิสัยทัศน์ และแบ่งปันประสบการณ์ของผู้บริหารชั้นนำระดับโลกในการเปลี่ยนผ่านธุรกิจสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน
 - (2) จัดงานสัมมนา The Key to Business Sustainability and ESG Standard ให้แก่ลูกค้าผู้ประกอบการและบริษัทจดทะเบียน เพื่อเพิ่มศักยภาพของธุรกิจและเสริมสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขัน ภายใต้แนวคิดการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนที่สร้างคุณค่าให้กับสังคม
 - (3) จัดทำโครงการ KATALYST STARTUP LAUNCHPAD 2023 เพื่อส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของสตาร์ทอัพไทยให้แข็งแกร่งสำหรับการขับเคลื่อนเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน
 - (4) จัดทำโครงการ AFTERCLASS Business KAMP ปีที่ 4 ในธีม Innovation for a Sustainable Society Hackathon 2023 ซึ่งมุ่งส่งเสริมการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ โดยเฉพาะเยาวชน ผ่านระบบการศึกษาที่เป็นกลไกพื้นฐานทางความคิดที่สำคัญ
 - (5) จัดทำโครงการเพาะพันธุ์ปัญญาแคมป์ รุ่นที่ 1 ภายใต้วแนวคิด “66 วันเรียนรู้ชีวิต ทำธุรกิจให้เป็นจริง” โดยมูลนิธิเพาะพันธุ์ปัญญา ด้วยการสนับสนุนของธนาคารกสิกรไทย ซึ่งเป็นโครงการนำร่องที่ให้ความรู้และประสบการณ์ในโลกธุรกิจแก่นักเรียนมัธยมปลายในจังหวัดน่าน
 - (6) ขับเคลื่อนโครงการนำนเชนด์บ็อกซ์: พัฒนayaและผลิตภัณฑ์ส่งเสริมสุขภาพจากพืชชาติปลูกได้ป่า โดยมีเป้าหมายเพื่อส่งเสริมรายได้ของเกษตรกรและฟื้นฟูป่าต้นน้ำน่านอย่างยั่งยืน
 - **พัฒนาแอปพลิเคชันและแพลตฟอร์มเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงไลฟ์สไตล์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม** โดยร่วมกับพันธมิตรพัฒนาแพลตฟอร์ม WATT'S UP ที่รวบรวมบริการเกี่ยวกับการเช่ารถจักรยานยนต์ไฟฟ้าจากผู้ประกอบการต่าง ๆ อย่างครบวงจร และพัฒนาแอปพลิเคชัน “บันไฟ” (Punfai) ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันแรกของไทยสำหรับแลกเปลี่ยนพลังงานไฟฟ้าทั้งภาคธุรกิจและครัวเรือน นอกจากนี้ ยังนำเสนอแพลตฟอร์ม Kepler by KBank เพื่อเป็นแหล่งข้อมูลและปลูกฝังแนวคิดด้านสิ่งแวดล้อมด้วยเทคโนโลยีแห่งโลกเสมือนจริง (Metaverse) โดยเริ่มทดลองใช้งานกับพนักงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ก่อนนำไปต่อยอดขยายผลการใช้งานแก่ประชาชนทั่วไปในอนาคต
 - **ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG Emissions) จากการดำเนินงานของธนาคาร (Own Operations)** โดยการเปลี่ยนไปใช้รถยนต์ไฟฟ้าและวัสดุที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมในทุกมิติ รวมถึงจัดทวาระในอาคารสำนักงานให้เหมาะสมยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังขยายการจัดทำแผนกลยุทธ์การลดก๊าซเรือนกระจกรายอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นเป็น 5 กลุ่มอุตสาหกรรม ได้แก่ กลุ่มโรงไฟฟ้า กลุ่มน้ำมันและก๊าซธรรมชาติ กลุ่มถ่านหิน กลุ่มซีเมนต์ และกลุ่มอะลูมิเนียม พร้อมทั้งเตรียมขยายผลสู่การร่วมทำงานกับภาคธุรกิจใอุตสาหกรรมสำคัญอย่างใกล้ชิด เพื่อช่วยวางแผนการเปลี่ยนผ่านด้วยเครื่องมือและโซลูชันที่ตอบโจทย์แบบเจาะลึกรายธุรกิจ
 - **ส่งเสริมแนวคิด GO GREEN Together** โดยร่วมกับการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคให้บริการติดตั้งระบบผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์บนหลังคา (PEA SOLAR) และร่วมกับองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก

(องค์การมหาชน) ศึกษาและส่งเสริมให้คนไทยเข้าถึงการซื้อขายแลกเปลี่ยนคาร์บอนเครดิตมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมกับกระทรวงมหาดไทย สมาคมแม่บ้านมหาดไทย และองค์การสหประชาชาติ สำนักงานประจำประเทศไทย (UN Thailand) ในการรับซื้อคาร์บอนเครดิตจากองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น 4 แห่ง ใน 4 จังหวัด ซึ่งได้รับการรับรองจากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) จำนวน 3,140 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า โดยรายได้จากการขายคาร์บอนเครดิตให้กับธนาคารจะกลับคืนสู่ชุมชนเพื่อใช้เป็นทุนในการพัฒนาพื้นที่ต่อไป

- **เปิดตัวโครงการ “เท-แยก-ทิ้ง”** เพื่อรณรงค์ให้พนักงานปรับเปลี่ยนพฤติกรรมและรับรู้การจัดการขยะอย่างมีประสิทธิภาพตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ ควบคู่กับการออกแคมเปญออนไลน์ให้บุคคลทั่วไปเข้าร่วมกิจกรรมผ่านช่องทางโซเชียลมีเดียของ KBank Live เพื่อเป็นจุดเริ่มต้นในการเดินทางสู่เป้าหมาย Net Zero อย่างเป็นรูปธรรม

๑ การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ให้ความสำคัญกับการบริหารกิจการอย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีจริยธรรม และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยปรับปรุงการดำเนินการและข้อบังคับต่าง ๆ ภายในธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายของธุรกิจ ข้อกำหนดทางการ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ได้มาตรฐานสากล อาทิ ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร นโยบายด้านภาษี รวมถึงนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีบริษัทที่ปรึกษาภายนอกเพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกိုင်รองสินเชื่อและการลงทุน และคณะกรรมการชุดย่อย ภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนการสื่อสารและให้ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี และอยู่ในกระบวนการปฏิบัติงานของพนักงานในทุกระดับ ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถรักษามาตรฐานในการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ดังนี้

- **จัดปฐมนิเทศหรือให้ข้อมูลแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่** เพื่อสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการประกอบธุรกิจของธนาคาร อาทิ ยุทธศาสตร์ธนาคารกสิกรไทย การกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาอย่างยั่งยืน ทรัพยากรบุคคล เทคโนโลยีสารสนเทศ แนวทางการบริหาร ความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คำชี้แจงเกี่ยวกับพันธะทางกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องใน ฐานะกรรมการบริษัทจดทะเบียน ข้อบังคับคณะกรรมการชุดต่าง ๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร คู่มือกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของกรรมการ และพนักงาน
- **จัดสัมมนา KASIKORNBANK Directors Workshop (Board Retreat 2023) ให้แก่คณะกรรมการธนาคาร** เพื่อสะท้อนความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกำหนดทิศทางและการจัดลำดับความสำคัญเชิงกลยุทธ์ให้บรรลุเป้าหมาย และเพิ่มมูลค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น

- **จัดบรรยายให้ความรู้แก่ผู้บริหารและพนักงาน** เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยง การกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และการควบคุมภายใน (Governance, Risk Management and Compliance: GRC) ผ่าน Microsoft Teams
- **อบรมให้ความรู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงาน** และนโยบายการป้องกันการหลอกลวงประโชชน์ในหน้าที่ โดยมีขอบ ผ่านระบบ e-Learning โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนลงนามรับทราบการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน
- **สื่อความให้ความรู้แก่กรรมการ** เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ผ่านธรรมาภิบาลสาร และ KBank Bulletin
- **สื่อความการห้ามใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์** แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
- **สื่อความเรื่องน่ารู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงาน** ในหัวข้อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้พนักงานตระหนักรู้และไม่กระทำการใด ๆ เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของธนาคารหรือลูกค้าธนาคารผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์
- **สื่อความนโยบายการรับของขวัญ** แก่ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานและส่งเสริมธรรมาภิบาลที่ดี
- **จัดประชุมสื่อความแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย** ในหัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาอย่างยั่งยืน การกำกับดูแลบริษัท Operational Risk Framework Guidance การตรวจสอบและการควบคุมภายใน เพื่อให้มีการดำเนินงานที่เป็นไปตามข้อกำหนดหน่วยงานทางการ และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นไปตามมาตรฐานสากล
- **เข้าร่วมกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย)** ภายใต้แนวคิด “Zero Tolerance คนไทยไม่ทนต่อการทุจริต BREAK THE CORRUPTION ไม่ทำ ไม่ทน ไม่เฉย รวมไทยต้านโกง” จัดโดยรัฐบาลร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (สำนักงาน ป.ป.ช.) สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) และภาคีเครือข่ายทุกภาคส่วน

3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ในปี 2566 และแนวโน้มในปี 2567-2569

ในปี 2566 ธนาคารกสิกรไทยกำหนดทิศทางและแผนยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจตามครรลองของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน (Bank of Sustainability) ที่คำนึงถึงความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล รวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดยมุ่งเน้นการให้บริการด้วยนวัตกรรมและความร่วมมือกับพันธมิตร เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการของธนาคารอย่างทั่วถึง และสนับสนุนความมั่งคั่งในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและธุรกิจของลูกค้า (To Empower Every Customer's Life and Business) โดยมียุทธศาสตร์ทางธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้

- เป็นผู้ให้บริการชำระเงินทางดิจิทัล (Dominate Digital Payment)
- ยกระดับการปล่อยสินเชื่อทั้งด้านธุรกิจและบุคคล (Reimagine Commercial & Consumer Lending)

- ขยายการให้บริการลงทุนและประกันไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อยและกลุ่มลูกค้าที่ยังเข้าไม่ถึงการลงทุนและประกัน (Democratize Investment & Insurance)
- เจาะตลาดและขยายการเติบโตทางธุรกิจในภูมิภาค (Penetrate Regional Market)
- ยกระดับประสบการณ์บริการและการขายแก่ลูกค้า (Strengthen Sales and Service Channel Experience)

สำหรับปี 2567-2569 ธนาคารยังคงยึดมั่นการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน โดยมุ่งเน้นส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อันได้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานธนาคาร หน่วยงานกำกับดูแล และสังคม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม ควบคู่กับสร้างวัฒนธรรมองค์กร (K-Culture) เพื่อหล่อหลอมทัศนคติและพฤติกรรมของบุคลากรในองค์กรในการมุ่งสู่เป้าหมายเดียวกัน ด้วยค่านิยม 5 ประการ ได้แก่ ลูกค้าคือหัวใจ (Customer at Heart) ร่วมมือร่วมใจ (Collaboration) ปฏิบัติงานอย่างว่องไวคล่องตัว (Agility) สรรค์สร้างอย่างยั่งยืน (Innovativeness) และยึดมั่นในจริยธรรม (Integrity)

สำหรับกลยุทธ์ทางธุรกิจ ธนาคารให้ความสำคัญกับความความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม โดยมีแผนธุรกิจที่รองรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้า ทั้งกลุ่มลูกค้าบุคคล กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ กลุ่มลูกค้าบริษัท และธุรกิจข้ามประเทศ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการ และเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำแห่งภูมิภาค (Regional Digital Bank) โดยจัดลำดับความสำคัญเชิงกลยุทธ์ และกำหนด “ยุทธศาสตร์ 3+1” เป็นยุทธศาสตร์ใหม่ขององค์กร ดังนี้

ยุทธศาสตร์ที่ 1 ยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อ (Reinvigorate Credit Performance) เพื่อช่วยเหลือลูกค้าในการดำเนินชีวิตและธุรกิจ รวมถึงสร้างรายได้เพิ่มแก่ธนาคารบนความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยเน้นลูกค้าที่มีความสนใจและมีความสามารถในการจ่ายคืน ภายใต้การบริหารต้นทุนตามความเสี่ยงและพัฒนาแนวปฏิบัติที่มีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาการเติบโตของธุรกิจและคุณภาพของสินเชื่อ ผ่านกลยุทธ์หลัก 4 แนวทาง ได้แก่

- การขยายพอร์ตผลิตภัณฑ์สินเชื่ออย่างมีคุณภาพ โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ปานกลางจนถึงรายได้สูง เพื่อลดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตและคุณภาพสินเชื่อ
- การต่อยอดบริการในกลุ่มลูกค้าที่มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อกับธนาคารอยู่แล้ว และขยายโอกาสในการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าในห่วงโซ่ธุรกิจของกลุ่มลูกค้าพันธมิตร รวมถึงการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านเข้าสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์ (Low-Carbon Business)
- การรักษาฐานลูกค้าเดิมผ่านกลยุทธ์ Anti-Attrition
- การปฏิรูปการสร้างและพัฒนาศักยภาพในการปล่อยสินเชื่อโดยตลอดทั้งกระบวนการของผลิตภัณฑ์ เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ

ยุทธศาสตร์ที่ 2 ขยายธุรกิจรายได้ค่าธรรมเนียม (Scale Capital-Lite Fee Income Businesses)

- การสร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืนในระยะยาว ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ครอบคลุมและเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า โดยมุ่งเน้นการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินด้วยการให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์การลงทุนและประกัน รวมถึงการพัฒนาช่องทางดิจิทัลต่างๆ และยกระดับบริการหลังการขายผ่าน K-Wealth Contact Center เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างสะดวกและมีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจในการลงทุนในเวลาที่ถูกต้องและเหมาะสม ทั้งนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการสร้างภาพลักษณ์ให้กับ K-Wealth Brand ผ่านการมอบสิทธิพิเศษและประสบการณ์ที่แตกต่างเหนือระดับให้กับลูกค้า

- การเป็นผู้นำในการให้บริการชำระเงินทางดิจิทัล ที่นำเสนอบริการที่มีนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการลูกค้าทุกที่ทุกเวลา ผ่านทุกดิจิทัลแพลตฟอร์ม ทั้งการชำระเงินในประเทศ ระหว่างประเทศ และในภูมิภาค รองรับทุกประเภทของการชำระเงินใน Ecosystem ของลูกค้า โดยเน้นปรับปรุงการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างประสบการณ์ของลูกค้าด้วยต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการต่อยอดธุรกิจจากการนำข้อมูลการให้บริการมาวิเคราะห์และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับพฤติกรรมลูกค้า

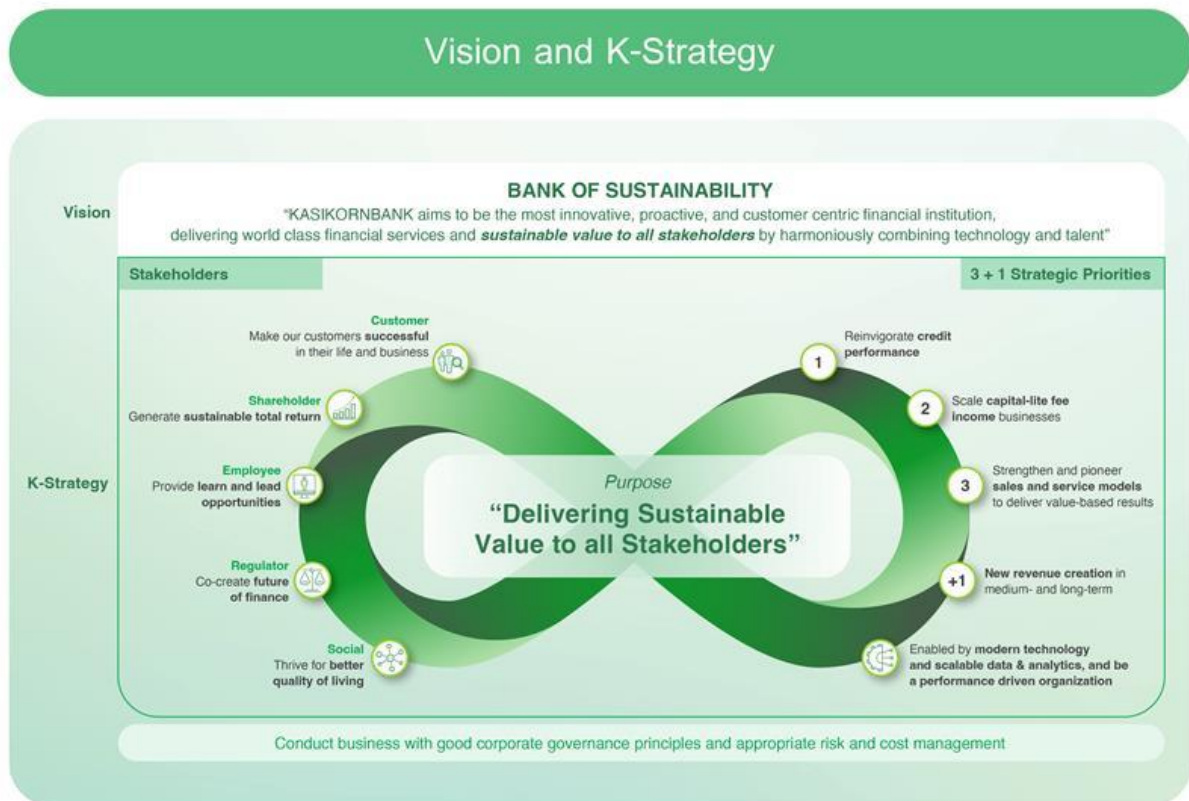
ยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร เพื่อส่งมอบบริการที่มีประสิทธิภาพ (Strengthen and Pioneer Sales and Service Models to Deliver Value-based Results) โดยให้ความสำคัญกับการให้บริการโดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเป็นลำดับแรก (Digital First) ผสมผสานกับการส่งมอบบริการผ่านบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญ เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงบริการทางการเงินในทุกช่องทางอย่างไร้รอยต่อ ภายใต้ต้นทุนและความเสี่ยงที่เหมาะสม

ยุทธศาสตร์+1 การแสวงหารายได้ใหม่ ทั้งในระยะกลางและระยะยาว (New Revenue Creation for Medium and Long Term) มุ่งสำรวจโอกาสทางธุรกิจภายใต้การจัดการความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อเพิ่มรายได้ใหม่ผ่านหน่วยธุรกิจสำคัญที่มีส่วนผลักดันให้ธนาคารไปถึงเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้ ดังนี้

- **สร้างการเติบโตทางธุรกิจในระยะยาว** โดยขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้าฐานราก และกลุ่มที่เข้าถึงบริการของธนาคารได้จำกัด ผ่านการลงทุนของ บริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด (KASIKORN INVESTURE: KIV) ในบริษัทที่ดำเนินธุรกิจให้บริการการชำระเงิน การให้สินเชื่อ และธุรกิจบริหารสินทรัพย์ เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อยและลดต้นทุนความเสี่ยงด้านเครดิต โดยอาศัยศักยภาพของพันธมิตรและโครงสร้างพื้นฐานที่มีอยู่ของธนาคาร
- **การเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำแห่งภูมิภาค (Regional Business)** ด้วยการขยายธุรกิจข้ามประเทศให้สามารถรองรับการทำธุรกรรมและธุรกิจของลูกค้า ตลอดจนเข้าถึงลูกค้าในตลาดต่างประเทศ สำคัญ 3 ประเทศ ได้แก่ สาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐอินโดนีเซีย และสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม
- **จัดทำแผนกลยุทธ์และเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจที่ต่อยอดจากธุรกิจธนาคารแบบเดิม (Beyond Banking & Innovation)** เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภค เทคโนโลยี และการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป ดังนี้
 - (1) Tech Innovation นำเทคโนโลยีมาใช้พัฒนานวัตกรรมเพื่อตอบสนองโจทย์ลูกค้าด้วยบริการรูปแบบใหม่ ๆ นอกเหนือจากบริการทางการเงินแบบเดิม เช่น แอปพลิเคชัน MAKE และ KhunThong
 - (2) Future of Finance เตรียมความพร้อมในการให้บริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลและเทคโนโลยีบล็อกเชนทั้งในและต่างประเทศ ให้สามารถตอบโจทย์ลูกค้า (Customer Empowerment) โดยมีความน่าเชื่อถือ และมีบริการที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงและใช้งานได้ง่าย ภายใต้แนวทางการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินรูปแบบใหม่ (New Financial Infrastructure) ของไทย
 - (3) Uplift Banking ร่วมมือกับพันธมิตรในกลุ่มอุตสาหกรรมเป้าหมาย 3 อุตสาหกรรม คือ สุขภาพท่องเที่ยว และการศึกษา เพื่อเริ่มศึกษาและพัฒนาธุรกิจการเป็นตัวกลางในการเชื่อมต่อลูกค้าและผู้ให้บริการ โดยมีเป้าหมายให้ลูกค้าได้รับบริการที่ดีขึ้นภายใต้ต้นทุนที่ประหยัดและคุ้มค่า

- (4) Sustainability พัฒนารูปแบบการทำธุรกิจซึ่งให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Beyond Banking Solution) ใน 2 แนวทาง ได้แก่ การดำเนินธุรกิจเป็นศูนย์กลางเพื่อเชื่อมผู้ให้บริการและลูกค้าให้เข้าถึงเทคโนโลยีที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ผ่าน ESG Platform และการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประเมิน การรายงาน การลดและแลกเปลี่ยน รวมถึงการพัฒนาตลาดคาร์บอน (Carbon Value Chain)

ทั้งนี้ การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ทางธุรกิจของธนาคาร อยู่บนรากฐานของเจตจำนงในการรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศ ซึ่งสามารถรับมือกับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจที่อาจจะเกิดขึ้นได้อย่างทัน่วงที ภายใต้แนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการนำข้อมูลและผลการวิเคราะห์ไปใช้ในการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ โดยมีการกำหนดหลักการและนโยบายการบริหารความเสี่ยงทุกด้าน การบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวนโยบายและมาตรการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ กำหนดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานและมีประสิทธิภาพ



สำหรับปี 2566 การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ทางธุรกิจเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าในประเทศ ทั้งลูกค้าบุคคล ลูกค้าผู้ประกอบการ และลูกค้าธุรกิจ รวมถึงลูกค้าในภูมิภาค AEC+3 สรุปได้ดังนี้

3.2.1 การให้บริการชำระเงิน (Payment Service)

ธนาคารมุ่งพัฒนานวัตกรรมบริการชำระเงินที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ สามารถตอบโจทย์ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลอย่างครบวงจรทั้งในประเทศ ระหว่างประเทศ และภูมิภาค เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งตลาดผู้ให้บริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลและส่งเสริมให้มีการใช้บริการอย่างต่อเนื่อง โดยมีเป้าหมายสู่การเป็นผู้นำด้านการให้บริการชำระเงินในทุกแพลตฟอร์มดิจิทัล และรองรับทุกประเภทของการชำระเงิน โดยผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอหลัก ดังนี้

- **พัฒนาบริการ xplORe Wallet Powered by KBank:** กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ของบริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) หรือ PTTOR (เปลี่ยนชื่อจากเดิมคือ Blue CONNECT Wallet) ซึ่งเกิดจากความร่วมมือกับธนาคารที่ให้บริการภายใต้ชื่อแบรนด์ของลูกค้า (e-Money White Labelling) โดยกระเป๋าเงินดังกล่าว รองรับชำระค่าสินค้าและบริการที่หลากหลายทั้งในช่องทางออนไลน์และออฟไลน์ โดยไม่จำกัดเฉพาะสินค้าและบริการในเครือ PTTOR อีกทั้งยังมีฟีเจอร์การตรวจสอบรายการย้อนหลัง และเชื่อมต่อการสะสมคะแนน PTT Blue Card เพื่อรับโปรโมชั่นและสิทธิพิเศษต่าง ๆ
- **ส่งเสริมการใช้บัตร YouTrip Multi-Currency Card:** กระเป๋าเงินดิจิทัลรองรับหลายสกุลเพื่อการเดินทาง โดยยังคงจุดเด่นด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่แข่งขันได้ รองรับการแลกเงินเก็บล่วงหน้าผ่านแอปพลิเคชันได้ถึง 10 สกุลเงิน ครอบคลุมการใช้จ่ายด้วยสกุลเงินต่างประเทศกว่า 150 สกุลเงินทั่วโลก โดยไม่มีค่าธรรมเนียมในการใช้บริการ ทั้งการสมัครบัตร ค่าธรรมเนียมรายปี และค่าธรรมเนียมการถอนเงินสดจากตู้เอทีเอ็มในต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งนำเสนอสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมให้แก่ผู้ถือบัตร เพื่อสร้างความผูกพัน และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า อาทิ การนำเสนอรางวัลพิเศษ ส่วนลด และโปรชันเงินคืนจากการใช้จ่ายผ่าน YouTrip Perks ร่วมกับการขยายจำนวนร้านค้าพันธมิตรที่เข้าร่วมโครงการ ตลอดจนการนำเสนอข้อมูล (Content) เกี่ยวกับการเดินทางท่องเที่ยวในต่างประเทศที่น่าสนใจในช่องทางออนไลน์
- **ส่งเสริมการใช้บัตรเดบิตกสิกรไทย:** โดยออกผลิตภัณฑ์ใหม่ บัตรเดบิตออนไลน์ แม็กซ์ กสิกรไทย (K Online Max Debit Card) ในรูปแบบบัตรเสมือนจริง (Virtual Debit Card) ซึ่งอำนวยความสะดวกในการใช้งานได้โดยไม่ต้องพกบัตร และสามารถสมัครใช้บริการผ่าน K PLUS ได้ด้วยตนเอง พร้อมรับสิทธิประโยชน์และความคุ้มครองด้านการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันการเดินทางในต่างประเทศ และการประกันการซื้อสินค้าออนไลน์ เพื่อขยายฐานการใช้บัตรในกลุ่มลูกค้าที่เป็นพนักงานบริษัท พนักงานรับจ้างรายวัน/ชั่วคราว และผู้ประกอบการอิสระ โดยธนาคารได้จัดแคมเปญฟรีค่าธรรมเนียมการสมัครและใช้บริการบัตรปีแรก พร้อมทั้งจัดรายการส่งเสริมการตลาดที่ตรงกับไลฟ์สไตล์ของลูกค้าเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายผ่านบัตร
- **พัฒนาบริการ K SHOP:** โดยนำเสนอแพ็คเกจ K SHOP Pro ด้วยฟีเจอร์ที่อำนวยความสะดวกแก่ผู้ประกอบการร้านค้าออนไลน์ ครอบคลุมตั้งแต่การรับคำสั่งซื้อ การรับชำระเงิน และการจัดการสต็อก ซึ่งธนาคารเปิดให้ลูกค้าสมัครทดลองใช้บริการฟรีในช่วงแรก นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ปรับปรุง K SHOP อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ร้านค้าทั้งที่มีหน้าร้านและร้านค้าออนไลน์ สามารถรับชำระเงินด้วยรูปแบบที่หลากหลาย ได้แก่ การชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด (Thai QR Payment) คิวอาร์โค้ดบัตรเครดิตวีซ่า บัตรมาสเตอร์การ์ด บัตรยูเนียนเพย์ กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ประเทศจีนทั้งอาลีเพย์และวีแชทเพย์ การสแกนคิวอาร์โค้ดจ่ายด้วยคะแนนสะสม K Point และการรับชำระด้วยอุปกรณ์รับบัตร mPOS (Mobile Point of Sale) พร้อมบริการการสร้างและส่งลิงก์การชำระเงินในช่องทางขายผ่านโซเชียลมีเดีย และการสแกนคิวอาร์โค้ดจากโมบาย

แบงก์ของนักท่องเที่ยวต่างชาติจาก 6 ประเทศในภูมิภาค ได้แก่ มาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย เวียดนาม กัมพูชา และฮ่องกง

- **ส่งเสริมการบริจาคผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) และการบริจาคด้วยคิวอาร์โค้ด:** ซึ่งเป็นกลไกการบริจาคเงินที่มีประสิทธิภาพและโปร่งใส ทำให้องค์กรได้รับเงินบริจาคอย่างถูกต้อง และผู้บริจาคได้รับสิทธิลดหย่อนภาษีโดยไม่จำเป็นต้องนำหลักฐานการบริจาคมาแสดงต่อกรมสรรพากร โดยมีหน่วยงานที่รับบริจาคหลายประเภท เช่น โรงพยาบาล มูลนิธิ สถานศึกษา และศาสนสถาน พร้อมอำนวยความสะดวกให้ผู้บริจาคในการค้นหาชื่อหน่วยรับบริจาคที่เข้าร่วมโครงการพร้อมทั้งคิวอาร์โค้ดได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร
- **พัฒนาบริการชำระเงินผ่าน Corporate API:** โดยพัฒนาระบบให้รองรับการโอนเงินของภาคธุรกิจที่เชื่อมต่อกับธนาคาร สำหรับบัญชีเงินฝากของบริษัทที่มีถิ่นฐานอยู่นอกประเทศ (Non-Resident Account) ให้สามารถโอนเงินภายในประเทศได้ นอกเหนือจากการใช้บัญชีกระแสรายวันและบัญชีออมทรัพย์ทั่วไป เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทข้ามชาติในประเทศไทย ซึ่งธนาคารได้ขยายการเชื่อมต่อบริการกับธุรกิจเซเชลส์คอมเมิร์ซ
- **พัฒนาบริการ K PromptBIZ:** เพื่อรองรับการชำระเงินตามการเรียกเก็บผ่านระบบ โดยเชื่อมโยงข้อมูลการค้า การชำระเงินในช่องทางดิจิทัลแบบครบวงจร ครอบคลุมถึงการออกและการจัดส่งเอกสารทางการค้าต่าง ๆ ซึ่งเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำธุรกิจและช่วยลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้แก่ลูกค้า นอกจากนี้ ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าธุรกิจ ยังสามารถนำไปใช้ต่อยอดเพื่อขอสินเชื่อจากธนาคารได้
- **พัฒนาบริการโอนเงินสกุลจำกัดผ่าน K PLUS:** เพื่ออำนวยความสะดวกให้แรงงานชาวเมียนมาในประเทศไทยสามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน และโอนเงินกลับประเทศได้ทันที เพียงระบุหมายเลข โทรศัพท์ของผู้รับปลายทางที่ผูกกับ KBZPay Wallet ของ Kanbawza Bank (KBZ Bank) ทั้งยังสามารถตรวจสอบชื่อผู้รับก่อนทำการรายการและได้รับการแจ้งเตือนเมื่อเงินโอนเข้าบัญชี ซึ่งผู้รับเงินปลายทางสามารถรับเงินผ่านบัญชี KBZPay Wallet และเบิกเงินสดได้ที่ KBZ Bank ทุกสาขา ตู้เอทีเอ็ม และจุดบริการ KBZPay กว่า 40,000 แห่งทั่วสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

3.2.2 การให้สินเชื่อ (Lending)

ธนาคารดำเนินนโยบายขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวังโดยตระหนักถึงสถานการณ์เศรษฐกิจไทยที่ยังฟื้นตัวไม่ทั่วถึง ท่ามกลางการแข่งขันที่สูงในตลาดสินเชื่อ โดยมุ่งเน้นปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินเชื่อ ร่วมกับการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ได้ตรงตามความสนใจของลูกค้าเป้าหมายที่มีศักยภาพในการชำระหนี้ ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถดูแลและช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อของธนาคารได้อย่างตรงจุดและทันที่

สำหรับสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ ธนาคารยังคงสนับสนุนสินเชื่อระยะยาวเพื่อการลงทุนขยายธุรกิจ และสินเชื่อระยะสั้นเพื่อให้ลูกค้ามีสภาพคล่องในการดำเนินงาน ภายใต้กระบวนการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าแต่ละรายอย่างรอบด้าน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีการปรับตัวและมีแนวทางการดำเนินงานที่มุ่งส่งเสริมความยั่งยืนต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ได้แก่ โครงการพลังงานทดแทนหรือพลังงานหมุนเวียน โครงการก่อสร้างหิรัญทรัพย์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โครงการขนส่งที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และโครงการให้สินเชื่อแก่กิจการที่มีเป้าหมายด้านความยั่งยืน เช่น การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยลูกค้าจะต้องกำหนดดัชนีชี้วัดความสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) และเป้าหมายด้านความยั่งยืน (Sustainability Performance Target:

SPT) ที่มีความท้าทายและมีกรอบระยะเวลาในการดำเนินการที่ชัดเจน รวมถึงมีความคิดเห็นของผู้ชำนาญการอิสระ (Second Party Opinion) สำหรับประเมินตัวชี้วัดตามมาตรฐานของประเทศไทยและสากล

สำหรับสินเชื่อบุคคล ธนาคารมุ่งเน้นให้สินเชื่อประเภทที่มีหลักประกัน โดยเสนองเงินสินเชื่อสูงสุดตามมูลค่าหลักประกันให้กับกลุ่มลูกค้าชั้นดีที่มีความเสี่ยงต่ำเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ และรักษาคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมให้อยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ ส่วนสินเชื่อประเภทไม่มีหลักประกัน ธนาคารมุ่งเน้นให้สินเชื่อในกลุ่มลูกค้าชั้นดีที่มีรายได้สูงขึ้น รวมถึงกลุ่มลูกค้าที่มีโอกาสเติบโตทางรายได้ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการให้สินเชื่ออย่างระมัดระวัง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางการกำหนดวงเงินสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารรายได้กับต้นทุนในการให้บริการได้อย่างเหมาะสม ร่วมกับการติดตามเฝ้าระวังคุณภาพของสินเชื่อในเชิงรุกอย่างใกล้ชิดและมีประสิทธิภาพ

3.2.3 การลงทุนและการรับประกันภัย (Investment and Insurance)

ธนาคารมุ่งขยายบริการด้านการลงทุนและการรับประกันภัยไปยังลูกค้าที่ยังไม่เคยใช้บริการ โดยพัฒนาช่องทางดิจิทัลเพื่ออำนวยความสะดวกและให้ข้อมูลประกอบการตัดสินใจสำหรับการพิจารณาการลงทุนด้วยตนเอง ขณะที่ถูกค่าธรรมเนียมและลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง มีผู้ดูแลความสัมพันธ์เป็นผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า

- **ผลิตภัณฑ์กองทุนรวม:** ภาวะการลงทุนในปี 2566 ยังคงมีความผันผวนจากปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจและความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ที่มีผลกระทบต่อแต่ละประเทศแตกต่างกัน โดยตลาดหุ้นสหรัฐฯ ยุโรป และญี่ปุ่น มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น ขณะที่ตลาดหุ้นจีนและไทย ยังคงปรับตัวลดลง ธนาคารจึงแนะนำการลงทุนในกองทุนที่มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม (Multi-Assets/Balanced Fund) และกองทุนตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีการกระจายการลงทุนทั่วโลก เพื่อรับปัจจัยบวกจากการยุติวงจรรอดอกเบี้ยขาขึ้นและโอกาสจากแนวโน้มการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงในปี 2567

นอกจากนี้ ธนาคารแนะนำให้กระจายการลงทุนบางส่วนในหุ้นที่มีแนวโน้มเติบโตดีในระยะยาว สำหรับลูกค้าที่สามารถยอมรับความเสี่ยงที่สูงขึ้นและมองหาโอกาสการลงทุนที่น่าสนใจระยะยาว ได้แก่ กองทุนที่ลงทุนในหุ้นกลุ่มความยั่งยืน (ESG) กองทุนที่ลงทุนในหุ้นทั่วโลกในธุรกิจเมกะเทรนด์ และกองทุนที่ลงทุนในหุ้นกลุ่มสุขภาพ (Health Care) ส่วนลูกค้าที่รับความเสี่ยงได้น้อย แนะนำกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้นและกองทุนที่มีกำหนดอายุโครงการ (Term Fund) สำหรับลูกค้ารายใหญ่ (Private Banking) ธนาคารแนะนำผลิตภัณฑ์ทางเลือกสำหรับกระจายความเสี่ยงในการลงทุน โดยลงทุนในสินทรัพย์นอกตลาดหลักทรัพย์ (Private Asset) และกองทุนที่ลงทุนในหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ (Private Equity)

สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง ธนาคารยังเน้นแนะนำการลงทุนแบบกระจายความเสี่ยงในสินทรัพย์หลายประเภทตามคำแนะนำการลงทุนของ K-Alpha ซึ่งธนาคารได้ร่วมกับ บลจ. กสิกรไทย และพันธมิตรด้านการลงทุน นำไปต่อยอดพัฒนาเป็นผลิตภัณฑ์กองทุนรวม 3 กองทุน ได้แก่ กองทุน ALPHA-CON-UI กองทุน ALPHA-MOD-UI และกองทุน ALPHA-AGG-UI ซึ่งออกแบบให้เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่มีเป้าหมายและต้องการความเสี่ยงการลงทุนที่ต่างกัน ขณะเดียวกัน ยังมีไพรเวทแบงก์เกอร์และทีมผู้เชี่ยวชาญของธนาคาร สำหรับให้คำปรึกษาด้านการลงทุนแก่ลูกค้าที่สนใจบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนด้วยตนเอง โดยให้ข้อมูลการลงทุนภายใต้ธีม (Theme) ที่หลากหลายเพื่อสร้างผลตอบแทนที่สอดคล้องกับสถานการณ์

ขณะนั้น โดยเฉพาะมีการลงทุนหลักในธุรกิจยุคเศรษฐกิจใหม่ที่โดดเด่นและธุรกิจที่มีสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกและสร้างความยั่งยืนแก่โลก

- **ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต:** ธนาคารมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงการสร้างประสบการณ์หลังการขายที่ดีและการมีส่วนร่วมให้แก่ลูกค้า ซึ่งในปีนี้นักธนาคารได้ผสมผสานช่องทางขายผ่านดิจิทัลร่วมกับช่องทางพนักงานเพื่อให้เข้าถึงลูกค้าได้แบบไร้รอยต่อ โดยรุกขยายฐานลูกค้าในกลุ่มที่มีรายได้ระดับกลางบน (Top Middle Income) และเสนอนวัตกรรมประกันภัยจำนวนเงินไม่มาก (Smaller Policy) ทั้งในรูปแบบการขายผลิตภัณฑ์คุ้มครองชีวิตและสุขภาพที่ช่วยเติมเต็มความคุ้มครองเดิม และเป็นหลักประกันสำหรับครอบครัว รวมทั้งแบบประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) ซึ่งเป็นอีกทางเลือกในการรับความคุ้มครองและการลงทุน โดยมีผลิตภัณฑ์ใหม่ อาทิ ประกันชีวิตเพอร์เฟค เซฟวิง 11/5 สมัคราง่ายผ่านช่องทางออนไลน์โดยไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ

สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลพิเศษและกลุ่มลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูงที่ต้องการส่งต่อความมั่งคั่งและวางแผนมรดก ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ ออกประกันชีวิต พรีเมียร์ เลกาซี 99/99 สำหรับผู้ที่ต้องการวางแผนมรดก (Legacy Plan) เพื่อส่งต่อทรัพย์สินความมั่งคั่งโดยไม่ต้องเสียภาษีมรดกและไม่ต้องผ่านศาล สามารถใช้เงินจำนวนน้อยสร้างมรดกจำนวนมากได้ ทำให้ลูกค้ามีทางเลือกในการกำหนดระยะเวลาชำระเบี้ยประกันได้นานสูงสุดถึงอายุ 99 ปี เพิ่มขึ้นจากแผนประกันเลกาซีเดิมที่มีระยะเวลาชำระเบี้ย 1 ปี 5 ปี และ 10 ปี (แผนประกันเลกาซี 99/1,99/5,99/10)

3.2.4 การดำเนินธุรกิจในต่างประเทศ (International Business Operations)

ธนาคารดำเนินการขยายธุรกิจในตลาดภูมิภาค AEC+3 ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจ 3 ด้าน ประกอบด้วย 1) Aggressive Play การรุกขยายสินเชื่อให้กับลูกค้าธุรกิจ 2) Mass Acquisition Play การขยายฐานลูกค้าในช่องทางดิจิทัล ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรในท้องถิ่นเพื่อต่อยอดสู่การเป็นแพลตฟอร์มการชำระเงินแห่งภูมิภาค (Regional Payment Platform) และ 3) Disruptive Play การพัฒนาบริการทางการเงินในรูปแบบใหม่สำหรับกลุ่มลูกค้าที่เข้าถึงบริการของธนาคารได้จำกัด (Underbanked) ซึ่งเป็นฐานลูกค้าขนาดใหญ่ในภูมิภาคนี้ โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญในตลาดหลักของธนาคาร 4 ประเทศ ดังนี้

1. **สาธารณรัฐอินโดนีเซีย:** ธนาคารยังคงมุ่งขยายธุรกิจสินเชื่อในเชิงรุก ร่วมกับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการดำเนินงาน (Transformation) ของธนาคารแมสเปียน (PT Bank Maspion Indonesia Tbk) ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นครอบคลุม 3 องค์ประกอบ ได้แก่ บุคลากร กระบวนการทำงาน และโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยี ซึ่งในปีนี้นักธนาคารได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารแมสเปียนเป็นร้อยละ 84.55 เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งปรับปรุงการให้บริการและการให้คำปรึกษาทางการเงินเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ตลอดจนนำเสนอโปรโมชั่นผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อเพิ่มฐานเงินรับฝาก พร้อมทั้งขยายความร่วมมือกับแพลตฟอร์มออนไลน์เพื่อนำเสนอบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียน ร่วมกับการขยายฐานร้านค้าที่รับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านคิวอาร์โค้ดตามมาตรฐานของอินโดนีเซีย (Quick Response Code Indonesia Standard: QRIS) โดยปัจจุบันธนาคารมีจุดบริการ (Touchpoints) และจำนวนร้านค้าที่ให้บริการชำระเงินด้วย QRIS ประมาณ 5,000 แห่ง

2. **สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม:** ธนาคารมีเป้าหมายเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการภายใต้กลยุทธ์การขยายธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยให้ความสำคัญกับการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ร่วมกับการให้บริการทางการเงินเต็มรูปแบบ (Transactional Ecosystem) พร้อมสร้างการรับรู้

เพื่อดึงดูดความสนใจแก่ลูกค้าเป้าหมาย ซึ่งในปี 2566 ธนาคารได้เริ่มเปิดให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อรองรับการ
สร้างรายได้เพิ่มเติมจากกลุ่มลูกค้าที่มีบัญชีเงินรับฝากผ่าน K PLUS Vietnam ซึ่งมีจำนวนมากกว่า 1.1 ล้านราย

3. สาธารณรัฐประชาชนจีน: ธนาคารเปิดสาขาที่กรุงปักกิ่ง ซึ่งเป็นเมืองหลวงของจีนและเป็นศูนย์กลางของกลุ่ม
ลูกค้าที่สำคัญของธนาคาร ทั้งหน่วยงานราชการและสำนักงานใหญ่ของบริษัทชั้นนำในจีน โดยธนาคารได้นำเสนอ
ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับธุรกิจข้ามพรมแดน (Cross-Border Business Solution) ให้แก่ลูกค้าธุรกิจในจีนที่ต้องการ
ลงทุนในไทยและประเทศอื่นในอาเซียน รวมทั้งลูกค้าธุรกิจของไทยและอาเซียนที่ต้องการขยายตลาดในจีน นอกจากนี้
ธนาคารยังร่วมมือกับแพลตฟอร์มพันธมิตรทางธุรกิจ ขยายบริการสินเชื่อไปยังกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการในท้องถิ่นอย่าง
ครอบคลุมทั้งห่วงโซ่ธุรกิจ (Value Chain Financing) ตลอดจนนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลในช่องทางดิจิทัลเพื่อ
สร้างโอกาสในการพัฒนาชีวิตและธุรกิจของลูกค้าภายใต้แนวคิด Better SMEs และ Better ME

4. สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว: ธนาคารเปิดให้บริการ K PLUS Laos ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์
การเป็นธนาคารแห่งภูมิภาคที่ให้บริการด้วยนวัตกรรมทางการเงินดิจิทัลแก่ลูกค้าในท้องถิ่น เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของ
ลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ โดยพัฒนาบริการด้านธุรกรรมทางการเงินในชีวิตประจำวัน ทั้งการชำระเงิน การถอนเงิน และ
การโอนเงิน รวมถึงการโอนเงินระหว่างประเทศ นอกจากนี้ ยังขยายบริการชำระเงินค่าสาธารณูปโภค (Bill Payment) ได้แก่
ค่าน้ำและค่าไฟ อันเป็นการส่งเสริมสังคมไร้เงินสดอย่างต่อเนื่อง

ปัจจุบันธนาคารกสิกรไทยเปิดให้บริการออฟฟิศเซ็น K PLUS ในภูมิภาคอาเซียนรวม 3 ประเทศ ได้แก่ ประเทศไทย
 สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว โดยมียอดผู้ใช้งานทั่วภูมิภาครวมกัน
กว่า 23 ล้านคน นอกจากนี้ ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศจำนวน 16 แห่ง ใน 8 ประเทศ ได้แก่ สาธารณรัฐประชาชน
จีน สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม สาธารณรัฐอินโดนีเซีย
 สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ประเทศญี่ปุ่น และหมู่เกาะเคย์แมนของสหราชอาณาจักร อีกทั้งยังเป็นพันธมิตรกับ
สถาบันการเงินทั้งในและนอกกลุ่มประเทศ AEC+3 รวมกว่า 80 แห่ง ใน 16 ประเทศ ตลอดจนมีเครือข่ายสตาร์ทอัพใน
ภูมิภาคที่ธนาคารลงทุนและเป็นพันธมิตรรวมทั้งสิ้นมากกว่า 20 ราย และมีฐานลูกค้าในภูมิภาคมากกว่า 2 ล้านราย

สาขาและเครือข่ายในต่างประเทศ

สาขาและเครือข่ายในต่างประเทศ	จำนวน (แห่ง)	
	ปี 2566	ปี 2565
สาขานาครพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียนต่างประเทศ	7	6
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (สปป.ลาว)	2	2
- สำนักงานใหญ่ถนนล้านช้าง และสาขาโพนสีนวน		
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด	5	4
- สาขา: เซินเจิ้น เจิงตู นครเซี่ยงไฮ้ กรุงปักกิ่ง		
- สาขาย่อย: หลงกั๋ง		
ธนาคารแมสเปียน อินโดนีเซีย	61	60
- สำนักงานใหญ่ (1) สาขา (13) สาขาย่อย (38) รถเคลื่อนที่ (9)		
สาขาต่างประเทศอื่นๆ	4	4
- สาขา: หมู่เกาะเคย์แมน ฮองกง กรุงพนมเปญ นครโฮจิมินห์		
สำนักงานผู้แทน	5	6
- คุณหมิง กรุงโตเกียว กรุงย่างกุ้ง กรุงฮานอย กรุงจาการ์ตา		

3.2.5 ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจในการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง โดยมุ่งผสมผสานช่องทางธนาคารทั้งในรูปแบบสาขาต่าง ๆ และช่องทางดิจิทัลเข้าด้วยกัน เพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่มทุกวัยสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของธนาคารได้ทุกที่ทุกเวลา รวมทั้งต่อยอดบริการธนาคารดิจิทัลไปยังพันธมิตรในธุรกิจต่าง ๆ เพื่อสร้าง Ecosystem ที่ตอบโจทย์การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันระยะยาว รักษาความเป็นผู้นำในการให้บริการชำระเงินทางดิจิทัล และสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจที่ยั่งยืน ภายใต้มาตรการเชิงรุกในการปกป้องความเสียหายต่อทรัพย์สินและข้อมูลของลูกค้า เพื่อสร้างความมั่นใจในการทำธุรกรรมอย่างปลอดภัยและส่งมอบบริการที่น่าประทับใจ

1. เครือข่ายสาขาในประเทศ ธนาคารบริหารจัดการเครือข่ายสาขาให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยให้ความสำคัญกับจำนวนสาขาที่เพียงพอและครอบคลุมพื้นที่บริการในประเทศ ร่วมกับการควบคุมต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ด้วยการควบรวมสาขาในพื้นที่ทับซ้อนหรือมีปริมาณผู้ใช้บริการน้อย ควบคู่กับการนำเทคโนโลยีมาพัฒนาบริการและกระบวนการภายในสาขา โดยนำเสนอรูปแบบสาขาที่แตกต่างกันสำหรับให้บริการตามความต้องการของลูกค้าในแต่ละพื้นที่ในชีวิตประจำวัน ได้แก่ รูปแบบสาขาที่ให้ลูกค้าทำรายการด้วยตนเองผ่านเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ (Hybrid Branch) รวม 24 แห่ง และรูปแบบสาขาคอมมูนิตี้ (K PARK) 4 แห่ง ซึ่งมีบริการที่หลากหลายให้บริการในสถานบริการน้ำมันและพื้นที่ชุมชน รวมถึงอาคารสาขาสยามสแควร์ต้นแบบอาคารสีเขียวแห่งแรก (Innovative Iconic Green Building) ภายใต้โครงการ KLOUD by KBank ที่เปิดโอกาสให้ลูกค้า นิสิต นักศึกษา และประชาชนทั่วไป เข้าใช้พื้นที่ได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งขยายจุดบริการเคแบงก์ เซอร์วิส ทั้งรูปแบบสาขาของตัวแทนทางการเงิน (Banking Agent) และจุดบริการด้วยเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ (Machine Agent) ให้ครอบคลุมพื้นที่เป้าหมายในแต่ละจังหวัดทุกภูมิภาค และรองรับแผนการควบรวมสาขาในอนาคต โดยตลอดปี 2566 ธนาคารได้พัฒนาและปรับปรุงคุณภาพในการให้บริการของตัวแทนทางการเงินซึ่งมีการให้บริการที่แตกต่างกัน ได้แก่ บริการฝาก-ถอนเงินสด จ่ายบิล และยืนยันตัวตนในการเปิดบัญชีเงินรับฝากอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงการสมัครใช้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ภายใต้คุณภาพบริการที่ดีตามมาตรฐานที่ธนาคารกำหนด ขณะเดียวกัน ยังได้จัดแคมเปญส่งเสริมการรับรู้ด้านการให้บริการของธนาคารแก่ลูกค้า ด้วยการลดค่าธรรมเนียมการฝากเงินผ่านตัวแทนทางการเงินที่กำหนด

สำหรับบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ธนาคารได้ทยอยเปิดจุดบริการในพื้นที่ที่มีปริมาณนักท่องเที่ยวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญและขยายจุดบริการให้ครอบคลุมทั่วประเทศ นอกเหนือจากการให้บริการแลกเงินที่สาขานาคร ได้แก่ บูธแลกเงินในสนามบินต่าง ๆ สถานีรถไฟฟ้าแอร์พอร์ต เรล ลิงก์ และแหล่งท่องเที่ยวสำคัญ อีกทั้งยังจัดให้มีเครื่องแลกเงินอัตโนมัติ ที่สนามบินสุวรรณภูมิ อาคารคิง พาวเวอร์ มหานคร อาคารคิง พาวเวอร์ ศรีวารี และอาคารคิง พาวเวอร์ รางน้ำ ร่วมกับการริเริ่มเพิ่มจุดบริการแลกเงินด้วยรถบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า

สาขา ศูนย์ให้บริการทางการเงิน และบริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์

สาขาและศูนย์ให้บริการทางการเงินในประเทศ	จำนวน (แห่ง)		บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์	จำนวน (เครื่อง)	
	ปี 2566	ปี 2565		ปี 2566	ปี 2565
เครือข่ายสาขานาคร ¹⁾	809	824	Self-Service Channel (K-ATM และ K-CDM)	10,903	10,953
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน	97	78			
ศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ ²⁾	184	179			
ศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ	58	58			
บริการจ่ายเช็ค	15	13			

หมายเหตุ: ¹⁾ ไม่รวมสาขาทั่วไปในรูปแบบอื่นตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย 6 แห่ง

²⁾ จำนวนศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการอาจมีมากกว่า 1 ศูนย์ใน 1 สาขา

2. เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์: ประกอบด้วย

- **บริการ K-ATM และ K-CDM:** ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการเครื่องฝากถอนอัตโนมัติให้มีความปลอดภัยและครอบคลุมทุกพื้นที่ ร่วมกับการพัฒนาฟังก์ชันการใช้งานที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ภายใต้การบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งในปี 2566 ธนาคารได้เพิ่มขั้นตอนการแสดงตัวตนก่อนทำรายการฝากและโอนเงินสดผ่านเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติดิจิทัลไทย (K-CDM) ทั้งธุรกรรมภายในธนาคารเดียวกันและต่างธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อป้องกันการฟอกเงินและการหลอกลวงทางการเงินต่าง ๆ นอกจากนี้ ยังพัฒนาระบบการยืนยันตัวตนที่เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่ออำนวยความสะดวกในการเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ (K-eSavings) รวมถึงการสมัครใช้บริการต่าง ๆ อาทิ การเปิดบัญชีกองทุน การเปิดใช้กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ Blue CONNECT การสมัครใช้บริการสินเชื่อ LINE BK และ K PAY LATER โดยมีฟังก์ชันการเลือกภาษาต่างประเทศเพื่อรองรับการทำธุรกรรม

- **บริการดิจิทัลแบงกิ้ง:** ธนาคารมุ่งพัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อรองรับการขยายฐานผู้ใช้บริการและรักษาความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงกิ้งที่มีจำนวนผู้ใช้งานมากที่สุดในประเทศไทย โดยเชื่อมต่อบริการทางการเงินของธนาคารกับแพลตฟอร์มของพันธมิตรทางธุรกิจทั้งระบบนิเวศ (Ecosystem) รวมทั้งนำเทคโนโลยีมาปรับใช้ในการขับเคลื่อนนวัตกรรมทางการเงินและเป็นผู้นำในการพัฒนาฟีเจอร์ใหม่ที่ตอบโจทย์การใช้งานในยุคดิจิทัล ดังนี้

- 1) **K PLUS:** แพลตฟอร์มทางการเงินที่เชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มของพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเชื่อมโยงทุกมิติของชีวิตและธุรกิจ ในยุคดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ ด้วยการสร้างสรรค์นวัตกรรมและบริการใหม่แบบไร้ขอบเขต ควบคู่กับการพัฒนาระบบเทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มความปลอดภัยและความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้า โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1.1 พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของ K PLUS เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือและความปลอดภัย

- เพิ่มความปลอดภัยด้วยการยืนยันใบหน้า ในกรณีมีการโอนเงินวงเงินตั้งแต่ 50,000 บาทต่อรายการ หรือมีการทำรายการในวงเงินสูงกว่า 200,000 บาทต่อวัน รวมถึงการทำรายการโอนเงินแบบตั้งเวลาล่วงหน้า และการเปิดใช้งานการเข้าถึงแบบพิเศษ (Accessibility Service)
- กำหนดวงเงินสูงสุดในการทำธุรกรรมต่อวันสำหรับลูกค้าที่มีอายุไม่เกิน 15 ปี โดยสามารถทำธุรกรรมโอนเงินและเติมเงินได้ไม่เกิน 20,000 บาทต่อวัน และทำรายการถอนเงินโดยไม่ใช้บัตรได้ไม่เกิน 30,000 บาทต่อวัน
- กำหนดให้ลูกค้า 1 คน (1 หมายเลขบัตรประชาชน) ใช้บริการ K PLUS ได้ 1 หมายเลขโทรศัพท์
- กำหนดให้ลูกค้าตอบแบบประเมินการตระหนักรู้ต่อภัยทุจริต เมื่อใช้บริการครั้งแรกและทุก 6 เดือน ซึ่งเป็นไปตามมาตรการจัดการภัยทุจริตของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ปรับเพิ่มข้อความแจ้งเตือนลูกค้าให้ระวังถูกมิจฉาชีพหลอก ก่อนทำการโอนเงินทุกครั้ง

1.2 พัฒนาบริการด้านการชำระเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ครอบคลุมยิ่งขึ้น

- ขยายขอบเขตบริการสแกนจ่ายด้วยคิวอาร์โค้ดผ่าน K PLUS กับร้านค้าที่มีสัญลักษณ์ยูเนียนเพย์ไปยังสหพันธ์สาธารณรัฐไนจีเรียและราชอาณาจักรสวีเดน ครอบคลุมกว่า 40 ประเทศและภูมิภาคทั่วโลก
- เพิ่มบริการโอนเงินไปยังสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา โดยผู้รับเงินปลายทางต้องมีหมายเลขโทรศัพท์ที่ผูกกับ KBZPay Wallet ของ KBZ Bank และต้องเปิดใช้งานระบบ

KBZPay จำนวนเงินโอนสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาทต่อรายการ และไม่เกิน 5,000,000 MMK (จีาด) ต่อวัน

- ขยายบริการรับชำระเงินบริจาคผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ให้ครอบคลุมหน่วยรับบริจาคหลายประเภท โดยธนาคารนำส่งข้อมูลการบริจาคไปยังกรมสรรพากรโดยตรง เพื่อให้ผู้บริจาคได้รับสิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ขยายเวลาให้บริการจ่ายบิลตลอด 24 ชั่วโมง และเพิ่มช่องทางการติดต่อธนาคารผ่าน K PLUS Free Call (Wifi Call) โดยจัดทำเมนูสำหรับเข้าใช้บริการไว้ 3 แห่ง ที่หน้าธุรกรรมหน้าแรกในหัวข้อบริการแนะนำ และหน้าอื่น ๆ บน K PLUS

1.3 เพิ่มความแข็งแกร่งในการเชื่อมต่อกับ Ecosystem ของพันธมิตร

- สามารถใช้แต้ม AIS Point แลกเป็น K Point สำหรับลูกค้าที่ใช้งานทั้ง K PLUS และ AIS ได้ทันที โดยไม่มีค่าธรรมเนียม
- เพิ่มความสามารถในการใช้คะแนนสะสม K Point ร่วมกับเงินสด ในการทำธุรกรรมจ่ายบิลและเติมเงิน โดยรวมถึงการชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ดของต่างธนาคาร

1.4 เพิ่มมิติด้านอารมณ์ให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์การใช้งาน K PLUS ที่ดียิ่งขึ้น โดยเพิ่มธีม

และสลิปลายใหม่บน K+market โดยร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อให้ลูกค้าเลือกซื้อหรือส่งเป็นของขวัญ อาทิ ฮัลโหลคิดดี (Hello Kitty) วันพีซ (One Piece) ชินจัง (Shin Chan) และวิกเกิล วิกเกิล (Wiggle Wiggle)

- 2) K BIZ: บริการทางการเงินบนอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้าผู้ประกอบการ ซึ่งรองรับการให้บริการด้านการจัดการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจทั้งประเภทบุคคลและนิติบุคคล ครอบคลุมถึงการโอนเงิน เติมเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ ด้วยพีเจอาร์ที่ออกแบบให้ตอบโจทยภาคธุรกิจโดยเฉพาะ ภายใต้ระบบความปลอดภัยที่ได้มาตรฐานและสร้างความมั่นใจในการทำธุรกรรม อาทิ การกำหนดสิทธิให้มีผู้ใช้งานระบบได้หลายคน การเรียกดูรายการเดินบัญชีได้ทั้งรูปแบบไฟล์ pdf และ excel การตรวจสอบ e-Slip เพื่อยืนยันการทำธุรกรรม การให้บริการโอนจ่ายเงินเดือนพนักงาน (K-Payroll) รวมถึงการเรียกดูข้อมูลสินเชื่อทั้ง 6 ประเภท เพื่อให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบและติดตามการใช้จ่ายเงินสินเชื่อ ได้แก่ สินเชื่อเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี สินเชื่อหนังสือค้ำประกัน สินเชื่อตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อให้ลูกค้าได้รับสิทธิใช้งานเครื่องมือบริหารจัดการธุรกิจ อาทิ โปรแกรมบัญชีออนไลน์ PEAK และโปรแกรมคำนวณเงินเดือนพนักงาน HumanSoft ตามเงื่อนไขที่กำหนด

- 3) K-Payment Gateway: พัฒนาระบบการชำระเงินทางอินเทอร์เน็ตกสิกรไทย ให้รองรับรูปแบบการชำระเงินได้หลากหลาย ได้แก่ การชำระเงินด้วยบัตรซึ่งมีทางเลือกในการชำระเต็มจำนวนและการผ่อนชำระ การสแกนคิวอาร์โค้ดผ่าน K PLUS (Pay with K PLUS) และกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ของอาลีเพย์และวีแชทเพย์ รวมถึงการสร้างและส่งลิงก์การชำระเงินโดยร้านค้าผ่านแชทใน 2 บริการ คือ K PAYMENT LINK สำหรับร้านค้าที่มีช่องทางขายผ่านโซเชียลมีเดีย และ K SOCIAL PAY สำหรับร้านค้าที่มีบัญชีทางการของไลน์ (LINE OA)

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาบริการให้ตอบใจภัยการใช้งานของร้านค้าได้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง อาทิ ร้านค้าสามารถยกเลิกรายการแบบคราวละหลายรายการ (Bulk Refund) การปรับปรุงการแสดงผลข้อมูลสำคัญบน Merchant Portal และการแสดงผลข้อมูลการชำระเงินให้ชัดเจนยิ่งขึ้น ครอบคลุมทั้งร้านค้าบนแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซ มาร์เก็ตเพลส ฟู้ดเดลิเวอรี ผู้ให้บริการด้านชำระเงิน และร้านค้าออนไลน์รายย่อย

4) KBank Live (Facebook X (เดิม Twitter) Instagram YouTube LINE TikTok Blockdit และ Clubhouse): พัฒนาช่องทางสื่อสารเพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้บริการทางการเงินในชีวิตประจำวัน ประกอบด้วย

- บริการแจ้งเตือนผ่าน KBank Live LINE เมื่อมีรายการเคลื่อนไหวทางบัญชี ทั้งบัญชีเงินฝาก บัตรเครดิต และบัตรเงินด่วน รวมทั้งแจ้งเตือนการชำระสินเชื่อ แจ้งเตือนเมื่อมีธุรกรรมต้องสงสัย ตลอดจนบริการแชร์แจ้งเตือนเงินเข้าออกให้เพื่อนบน LINE ที่ใช้บัญชีร่วมกัน นอกจากนี้ ยังสามารถนัดหมายล่วงหน้าเพื่อเข้าใช้บริการที่สาขาและเลือกรับข่าวสารตามความสนใจได้
- บริการค้นหาและสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการ โปรโมชัน ความรู้ทางการเงิน และข้อมูลข่าวสารของธนาคาร นอกจากนี้ ยังมีแชทบอทที่จะช่วยตอบทุกคำถาม พร้อมให้ข้อมูลและคำแนะนำ
- บริการรับแจ้งเหตุฉุกเฉินผ่าน KBank Live LINE เพื่อเป็นอีกหนึ่งช่องทางในการรับแจ้งเหตุได้อย่างทันที ร่วมกับการเปิดศูนย์รับแจ้งเหตุภัยทางการเงินจากมิชชัน ซึ่งให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง ตลอดจนจัดทำข้อมูลเตือนภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง อาทิ แคมเปญอัปเดตสติป้องกันสตาจ์ และการยกเลิกการส่ง SMS แบบมีลิงก์ให้กับลูกค้า

5) บริการ Platform อื่น: การพัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินเพื่อให้บริการแก่พันธมิตรธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นอีกช่องทางในการนำเสนอผลิตภัณฑ์บริการและธุรกรรมการเงินต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งสามารถนำไปปรับใช้ได้กับธุรกิจหลายประเภท อาทิ

- KBank Open API: ช่องทางที่ธนาคารเปิดให้นักพัฒนาระบบและพันธมิตรทางธุรกิจ สามารถเข้าถึงและเชื่อมต่อ API ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่แก่ลูกค้าเป้าหมายได้ดียิ่งขึ้น ขณะที่ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้าได้กว้างและรวดเร็ว ขึ้น ปัจจุบันผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารบน Open API ประกอบด้วย บริการชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด บริการเงินโอนต่างประเทศขาเข้า การยืนยันรายการใช้จ่าย การชำระค่าสินค้าและบริการออนไลน์ด้วย KGP (KASIKORN Global Payment) Merchant Payment Platform และบริการโอนเงินจากบัญชีกสิกรไทยไปยังบัญชีปลายทางธนาคารอื่นของลูกค้า
- National Digital ID (NDID) Service: บริการยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล เพื่อสมัครหรือใช้บริการต่าง ๆ ของภาครัฐและภาคเอกชน นอกจากนี้ ยังให้บริการ dStatement ซึ่งเป็นบริการรับส่งข้อมูลรายการเดินบัญชีระหว่างธนาคารผ่านแพลตฟอร์ม NDID
- RP (Relying Party) Proxy: บริการที่ช่วยให้พันธมิตรธนาคารเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มกลางสำหรับการยืนยันและพิสูจน์ตัวตน (NDID Platform) ได้อย่างง่ายดายและรวดเร็ว
- Face API: บริการเปรียบเทียบใบหน้า เพื่อสนับสนุนพันธมิตรของธนาคารในการทำธุรกรรม เช่น การยืนยันตัวตนในการสมัครบริการ การเข้าออกอาคาร หรือกิจกรรมอื่นตามความเหมาะสม

● **บริการ K-Contact Center:** ธนาคารถือปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการที่กำกับดูแลการกระทำทุจริตทางการเงินของมิจอาชีพและการหลอกลวงออนไลน์ โดยกำหนดแนวทางในการดูแลลูกค้าเพื่อสร้างความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินและป้องกันความเสียหายต่อทรัพย์สินลูกค้าตลอดทั้งปี การดำเนินการที่สำคัญมีดังนี้

- 1) **การจัดตั้งศูนย์แจ้งเหตุภัยทางการเงินจากมิจอาชีพ** สายด่วน 02-8888888 กด 001 ตลอด 24 ชั่วโมง โดยได้พัฒนาระบบและกระบวนการแจ้งหมายเลขเคสของลูกค้า (Bank case ID) ในกรณีเร่งด่วน พร้อมทั้งจัดส่ง SMS แจ้งความคืบหน้าในการจัดการปัญหาให้กับลูกค้า นอกจากนี้ ยังพัฒนาช่องทาง KBank Live LINE ให้ลูกค้าสามารถแจ้งเหตุภัยทางการเงินผ่านแชทบอทได้ด้วยตนเองโดยสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น
- 2) **พัฒนากระบวนการเชื่อมต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สามารถระบุธุรกรรมต้องสงสัยได้ทันที** ทั้งหน่วยงานภายในธนาคาร ระหว่างธนาคาร หน่วยงานราชการ รวมถึงการประสานงานกับผู้ให้บริการเครือข่ายสำหรับโทรศัพท์มือถือ อีกทั้งยังเปิดการเชื่อมต่อกับสายด่วนภัยออนไลน์ AOC 1441 (Anti Online Scam Operation Center) ของศูนย์ปฏิบัติการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมออนไลน์ เพื่อเพิ่มช่องทางให้ผู้เสียหายสามารถติดต่อ สอบถาม แจ้งเหตุและติดตามสถานะได้ โดย AOC จะเป็นตัวกลางช่วยประสานงานกับธนาคารต่าง ๆ พร้อมอำนวยความสะดวกในการดำเนินการ
- 3) **กำหนดกระบวนการทำงานภายในให้เท่าทันภัยจากมิจอาชีพทุกรูปแบบ** ภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดของพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี และให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างเต็มที่และรวดเร็วที่สุด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเพิ่มประสิทธิภาพของศูนย์ให้บริการ เพื่อให้สามารถให้บริการและแก้ปัญหาให้กับลูกค้าได้เบ็ดเสร็จครบวงจร ตลอดจนเป็นศูนย์กลางในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยเชื่อมโยงประสบการณ์ของลูกค้าในทุกช่องทางบริการของธนาคารแบบไร้รอยต่อ เพื่อเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- **พัฒนาคุณภาพพนักงาน:** มุ่งเสริมสร้างทักษะและกรอบความคิดความเข้าใจลูกค้า เพื่อให้สามารถรับมือและแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าได้ตรงประเด็น อันเป็นการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า
- **พัฒนากระบวนการบริหารจัดการแก้ไขปัญหา:** สำหรับลูกค้าทุกกลุ่มทั้งออนไลน์และออฟไลน์ได้อย่างชัดเจนและรวดเร็ว เพื่อบรรเทาผลกระทบต่อลูกค้าและลดความตื่นตระหนก รวมทั้งผลกระทบในเชิงลบต่อธนาคาร ตลอดจนรักษาความเชื่อมั่นต่อธนาคารและระบบสถาบันการเงิน
- **พัฒนากระบวนการให้บริการของ K-Contact Center:** ให้สามารถแก้ไขปัญหาได้เบ็ดเสร็จจบในสาย (First Call Resolution) มากขึ้น รวมถึงการเพิ่มช่องทางการส่งเอกสารแบบออนไลน์ และการให้บริการโทรศัพท์ทางอินเทอร์เน็ต (Internet Voice Call) ผ่าน K PLUS เพื่อลดภาระค่าบริการให้กับลูกค้า
- **พัฒนาโปรแกรมตอบคำถามอัตโนมัติ (Chatbot):** โดยนำเทคโนโลยี Generative AI มาปรับใช้ เพื่อขยายขอบเขตความสามารถในการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุม แม่นยำ และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- **พัฒนาองค์ความรู้สำหรับพนักงาน:** ยกกระดับเครื่องมือและระบบการจัดการความรู้เกี่ยวกับองค์กร (Knowledge Management Smart Agent Portal) เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

3.3 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

3.3.1 การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ธนาคารมีแนวทางการจัดการงานทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร (K-Strategy) ที่มุ่งเน้นการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้า (Customer Empower Organization) ภายใต้ความท้าทายด้านสิ่งแวดล้อมและบริบทขององค์กร โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. **การออกแบบองค์กรเพื่อการเติบโตและส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงาน (Organization Design for Growth):** ปรับเพิ่มสายงาน Wealth Management and Bancassurance Division และยกระดับบุคลากรที่ให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่งของลูกค้า โดยสรรหาพนักงานที่มีความสามารถดูแลลูกค้าได้ตลอดห่วงโซ่บริการ ครอบคลุมทั้งการบริหารผลิตภัณฑ์และบริการ การบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า และการวิเคราะห์เครดิต ตลอดจนการสนับสนุนธุรกิจใหม่ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการเพิ่มขีดความสามารถของพนักงานให้ตอบโจทย์ลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ด้วยการส่งเสริมการเรียนรู้และการสอบเพื่อรับใบอนุญาตสำหรับให้คำปรึกษาด้านการลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง
2. **การส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงานภายใต้รูปแบบการทำงานใหม่ (Effective New Way of Work):** ตรวจสอบความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร ทั้งในมิติของการเป็นผู้นำ ประสบการณ์การทำงาน และความผูกพันในภาพรวม ซึ่งเป็นผลสะท้อนจากการจัดกิจกรรมเพื่อเพิ่มศักยภาพในการดูแลพนักงาน โดยครอบคลุมความเห็นจากพนักงานทั้งธนาคารและตัวแทนบุคลากรซึ่งมีบทบาทสำคัญในแต่ละสายงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำระบบข้อมูลทรัพยากรบุคคลรูปแบบใหม่ K-People Touch มาใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานด้านทรัพยากรบุคคลและอำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน
3. **การส่งเสริมความเป็นผู้นำที่มีจุดมุ่งหมายและลงมือทำได้จริง (Purposeful & Leadership):** ด้วยการจัดลำดับความสำคัญของงานผ่าน “โหลแห่งความตั้งใจ” (Jar of Purpose) นำโดยผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้การทำงานของพนักงานในองค์กรมุ่งสู่เป้าหมายที่สอดคล้องกับการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนให้กับผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อันได้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน หน่วยงานกำกับดูแล และสังคม โดยตระหนักถึงแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการ
4. **การบริหารแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการ:** ธนาคารได้จัดการประชุมร่วมระหว่างสหภาพแรงงานธนาคารกสิกรไทย และสหภาพแรงงานผู้บังคับบัญชาธนาคารกสิกรไทย กับผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งจัดการประชุมคณะกรรมการลูกจ้าง เพื่อเปิดโอกาสให้มีการปรึกษาหารือและแก้ไขปัญหาหารือร่วมกัน ซึ่งช่วยส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างพนักงานกับธนาคารอย่างสม่าเสมอ ส่วนของสวัสดิการได้ปรับให้เหมาะสมและเป็นประโยชน์กับพนักงานมากยิ่งขึ้น

3.3.2 การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในปี 2566 บริษัท กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTC) มุ่งศึกษาและพัฒนานวัตกรรมการเงินที่สอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคาร ภายใต้โครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีสารสนเทศด้านการเงินรูปแบบใหม่ ซึ่งคำนึงถึงกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพได้มาตรฐานสากลและมีระบบควบคุมความปลอดภัยด้านไซเบอร์ขั้นสูงสุด โดยมีการบริหารจัดการผลกระทบในช่วงการเปลี่ยนผ่านทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว ทั้งนี้ เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและการเป็นผู้นำองค์กรเทคโนโลยีระดับภูมิภาคที่ลูกค้าไว้วางใจ ดังการดำเนินงานที่สำคัญต่อไปนี้

1. **พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ** เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคและนวัตกรรมด้านเทคโนโลยี ดังนี้

- **พัฒนาและปรับปรุงแอปพลิเคชัน K PLUS:** โดยเพิ่มฟีเจอร์การใช้งาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้งาน และสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อใจลูกค้าผู้ใช้งานในประเทศไทยจำนวนกว่า 21.7 ล้านราย อาทิ
 - พัฒนาระบบเพิ่มความปลอดภัยในการทำธุรกรรม โดยกำหนดให้ต้องยืนยันตัวตนด้วยใบหน้าก่อนเสมอ เมื่อมีการทำธุรกรรมสำคัญ เช่น การเปิดใช้งาน “การเข้าถึงแบบพิเศษ” (Accessibility Service) การโอนเงินที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป และการทำรายการที่มีวงเงินรวมต่อวันสูงกว่า 200,000 บาทขึ้นไป นอกจากนี้ ยังสร้างความตระหนักรู้ต่อภัยทุจริตแก่ผู้ใช้งาน K PLUS โดยจัดทำแบบประเมินความตระหนักรู้ต่อภัยทุจริตเป็นประจำทุก 6 เดือน เพื่อให้ผู้ใช้งาน K PLUS ตอบแบบประเมินก่อนเข้าใช้งานได้ตามปกติ
 - พัฒนาระบบสแกนจ่ายด้วยคิวอาร์โค้ดนอกประเทศกว่า 40 ประเทศ ครอบคลุมทุกภูมิภาคทั่วโลก รวมถึงสหพันธ์สาธารณรัฐไนจีเรียและราชอาณาจักรสวีเดน
 - พัฒนาระบบโอนเงินไปสหภาพเมียนมา ผ่านธนาคารปลายทาง KBZPay ได้ตลอดเวลา โดยผู้รับปลายทางได้รับเงินเต็มจำนวน ขณะที่ผู้โอนสามารถบันทึกเป็นรายการโปรดเพื่อความสะดวกในการโอนครั้งถัดไป
 - พัฒนาการใช้ K Point ร่วมกับเงินสดในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ผ่าน K PLUS เช่น จ่ายบิล เติมเงิน และสแกนจ่ายที่ร้านค้า K+ Shop หรือร้านค้าที่ร่วมรายการ นอกจากนี้ ยังสามารถโอนคะแนน AIS Points มาเป็น K Point
 - พัฒนาการส่งเสริม K PLUS x LINE Creator เป็นของขวัญออนไลน์ให้แก่ผู้อื่น ผ่านทาง K+ Market บน K PLUS
 - พัฒนาระบบบริจาคผ่าน e-Donation บน K+ market ที่สามารถนำไปใช้ลดหย่อนภาษีได้ทันที
 - พัฒนาเมนูเติมเงินให้ครอบคลุมการซื้อแพ็คเกจเสริมของโทรศัพท์มือถือ 3 เครือข่ายได้แก่ ทรูมูฟ เอช เอไอเอส และดีแทค
 - ข้าราชการได้ตลอด 24 ชั่วโมง มากกว่า 700 ร้านค้า
- **พัฒนาและปรับปรุงแอปพลิเคชัน MAKE by KBank:** บริการกระเป๋าเงินดิจิทัล (Cloud Pocket) สำหรับเป็นผู้ช่วยจัดการเงินที่สามารถบริหารจัดการเงินเก็บและเงินค่าใช้จ่ายรายเดือน เพื่อสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า ซึ่งมีผู้ใช้บริการรวมมากกว่า 2 ล้านบัญชี และมีผู้ใช้งานประมาณ 1 ล้านรายต่อเดือน (Monthly Active Users) โดยได้รับคะแนนความพึงพอใจจากลูกค้าบน App store และ Play Store สูงถึง 4.8-4.9 จากคะแนนเต็ม 5 สำหรับการพัฒนาฟีเจอร์ใหม่ในปีนี้อาทิ
 - พัฒนาระบบไบโอเมตริก การสแกนใบหน้า ลายนิ้วมือ และม่านตาเพื่อเข้าสู่ระบบแอปอย่างรวดเร็วและง่ายมากขึ้น
 - พัฒนาฟีเจอร์ “MAKE Trial Mode” หรือโหมดทดลอง โดยผู้ใช้งานสามารถสร้างกระเป๋าเงินดิจิทัลได้ไม่จำกัดจำนวน และสามารถเข้าร่วมกระเป๋าเงินดิจิทัลร่วม (Shared Cloud Pocket) ได้โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายก่อนทำการเปิดบัญชี K-eSavings เพื่อเข้าถึงฟีเจอร์อื่น ๆ อย่างเต็มรูปแบบ
 - พัฒนาคิวอาร์โค้ดบนสลิปโอนเงินของ MAKE เพื่อให้ระบบสามารถตรวจสอบสลิปผ่านคิวอาร์โค้ด (QR Verification) และป้องกันการปลอมแปลงสลิปโอนเงิน

- พัฒนาพีเจอาร์การปรับวงเงินการทำธุรกรรม โดยสามารถใช้ได้ทั้งการตั้งวงเงินการทำรายการต่อวัน และวงเงินถอนเงินสดต่อวัน
 - พัฒนาพีเจอาร์การขอเบิกเงินจาก Shared Cloud Pocket เพื่อให้สมาชิกสามารถขอเบิกเงินจากเจ้าของ Cloud Pocket ทั้งรายการย้อนหลังหรือเบิกล่วงหน้า
- **พัฒนาและปรับปรุงโซเชี่ยลแซทบอท Khunthong (ขุนทอง):** บริการทางการเงินในช่องทางไลน์ ซึ่งมีผู้ใช้งานขุนทองเป็นประจำทุกเดือนมากกว่า 3.9 แสนคน และมีปริมาณรายการเรียกเก็บผ่านขุนทองมากกว่า 7 แสนรายการต่อเดือน จากยอดผู้ใช้งานขุนทองทั้งสิ้นกว่า 1.7 ล้านคน ซึ่งอยู่ในกลุ่มไลน์กว่า 6 แสนกลุ่ม โดยมีพีเจอาร์ที่ปรับปรุงใหม่ ได้แก่
 - ปรับปรุงการเรียกเก็บเงินผ่าน "Private Request Flow" โดยไม่จำเป็นต้องเรียกเก็บในกลุ่มเท่านั้น
 - ปรับปรุงการใช้งานให้ตอบใจthyลูกค้ามากขึ้น โดยลูกค้ากลุ่มไลน์เดียวกันสามารถเรียกเก็บได้หลายรายการพร้อมกัน ทั้งบิลทั่วไปและบิลแบบตั้งเวลาล่วงหน้า
 - พัฒนาประสบการณ์ของลูกค้าด้วย UX และ UI รูปแบบใหม่ที่ไหลลื่นและสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น
 - เพิ่มช่องทางกรเข้าถึงขุนทองจากช่องทางดิจิทัลอื่น ๆ ของธนาคาร ได้แก่ K PLUS และ KBank Live
- **พัฒนาแอปพลิเคชัน K PLUS Laos:** โดยเปิดให้บริการ พร้อมทั้งปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพการใช้งาน อาทิ
 - ปรับเปลี่ยนรูปแบบหน้าแอปพลิเคชันให้เหมาะสมและสะดวกกับผู้ใช้งานเพิ่มขึ้น
 - พัฒนาพีเจอาร์การจ่ายบิล (Bill Payment) เพื่ออำนวยความสะดวกการชำระเงินบนแอปพลิเคชัน
 - ปรับปรุงและพัฒนาพีเจอาร์การชำระเงินและโอนเงิน ให้สามารถดำเนินการได้จากบัญชี e-Wallet และบัญชีธนาคาร
 - เพิ่มบริการบัญชีเงินฝากอิเล็กทรอนิกส์ (e-Savings)
- **พัฒนาแพลตฟอร์ม Coral NFT:** ด้วยสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะเฉพาะ (Non-Fungible Token: NFT) ผ่านเทคโนโลยีบล็อกเชน เพื่อผลิตงานศิลปะดิจิทัล NFT (NFT Digital Art) ของสะสมดิจิทัล (Digital Collectible) สร้างสิทธิ์ความเป็นเจ้าของในโลกดิจิทัล เปิดโอกาสใหม่ให้แก่แฟนของศิลปินและแบรนด์ในการสะสมผลงาน
 - เปิดให้บริการ Coral Collect แอปพลิเคชันสำหรับเก็บของสะสมดิจิทัลที่มีคอลเล็คชั่นเป็นของตัวเอง
 - ร่วมกับ GMM Music เสนอขาย 'NFT Superfan Box Now & Forever Thongchai' ซึ่งรวมภาพความทรงจำจากคอนเสิร์ตแบบเบิร์ดเบิร์ด (ธงไชย แมคอินไตย์) ในอดีต และสำหรับผู้ชมคอนเสิร์ตแบบเบิร์ดเบิร์ด เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2566 สามารถดริบ MULTIBIRD NFT ของสะสมดิจิทัลได้ที่ Coral Collect
 - ร่วมกับไปรษณีย์ไทย จัดแสดงภาพแสดมปีดิจิทัลชุด 12 นักษัตร บน Coral ซึ่งเป็นผีพระหัตถ์สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ที่เปิดตัวเป็นครั้งแรกในวาระครบรอบ 140 ปี 'ไปรษณีย์ไทย ในงาน "POSTiverse: ส่งสุขไปทุกเวิร์ล 140 ปี ไปรษณีย์ไทย และงานแสดมตราไปรษณียากรโลก 2566"

2. ขยายการดำเนินการสู่ระดับภูมิภาค โดยดำเนินการสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ดังนี้

- **เข้าถึงหุ้นบริษัทมาโค เทคโนโลยี จำกัด:** ในสัดส่วนร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด โดยลงทุนผ่านบริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด (KSoft) เพื่อเสริมสร้างบุคลากรและทีมงานด้านเทคโนโลยีของ KBTG ซึ่งช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการสนับสนุนการจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศแก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกสิกรไทยทั้งในประเทศและต่างประเทศ ครอบคลุมด้านการจัดการคุณภาพ การพัฒนาซอฟต์แวร์ และปฏิบัติการไอที
- **เปิดตัว KBTG Vietnam (KBTGVN):** บริษัทใหม่ในเครือ KBTG ซึ่งตั้งอยู่ที่นครโฮจิมินห์ สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม โดยมีจุดประสงค์เพื่อดึงดูดชาวเวียดนามผู้มีความสามารถในสายงานเทคโนโลยี สำหรับเป็นทรัพยากรบุคคลที่สำคัญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทั้งในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและประเทศไทย ปัจจุบันดำเนินโครงการ K PLUS Vietnam และ Core Banking

3. วิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีใหม่ๆ เพื่อนำมาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ บริการ และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้ KBTG และธนาคาร ดังนี้

- **พัฒนาเทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ (Data Analytics) ให้กับทางธนาคาร:** เพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการทำงานแม่นยำมากขึ้น โดยพัฒนาต้นแบบ (Model) ในการช่วยวิเคราะห์ข้อมูลในหลายด้าน เช่น ด้านสินเชื่อ ด้านการตลาด รวมทั้งการประเมินราคาทรัพย์สิน เพื่อเพิ่มความรวดเร็วในการตัดสินใจทางธุรกิจและลดต้นทุน
- **พัฒนาและประยุกต์เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) และระบบประมวลผลเพื่อสร้างผลลัพธ์ที่สมจริง (Generative AI) ในหลากหลายแขนง:** เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจด้านเทคโนโลยี ดังนี้
 - โซลูชัน AI สำหรับธุรกิจ ภายใต้ชื่อ AINU โดยนำเทคโนโลยีการตรวจสอบ (Verification Technology) มาใช้ในการยืนยันตัวตน ได้แก่ การจดจำใบหน้า การตรวจสอบภาพบุคคลเพื่อยืนยันว่าเป็นบุคคลที่มีชีวิตอยู่จริง และการอ่านข้อความจากภาพ (Optical Character Recognition: OCR)
 - การใช้เทคโนโลยี AI ตรวจสอบสภาพรถและประเมินความเสียหายเบื้องต้นจากภาพถ่าย (Car Inspection AI) และการวิเคราะห์ภาพจากกล้องวงจรปิด (CCTV Analytics) เพื่อประเมินประสิทธิภาพการทำงานของสาขาด้วยข้อมูลที่ไม่ระบุตัวตน นอกจากนี้ ยังนำมาใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการสินทรัพย์ โดยปรับปรุงการตกแต่งภาพทรัพย์สินรอการขายด้วย Generative AI เพื่อเพิ่มโอกาสในการขาย รวมถึงการพัฒนาแชทบอทเพื่อเป็นเครื่องมือที่ช่วยบริการลูกค้าให้มีประสิทธิภาพและเพิ่มความพึงพอใจโดยรวม
- **ร่วมมือเชิงกลยุทธ์กับ HashKey Capital ผู้นำด้านสินทรัพย์ดิจิทัลและบล็อกเชนในฮ่องกง:** โดยผ่าน กสิกร เอกซ์ (KX) เพื่อยกระดับการพัฒนา Web3 ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญ คือ การแสวงหาและลงทุนในสตาร์ทอัพและผู้ที่กำลังพัฒนาโครงการเทคโนโลยีในเรื่องของสินทรัพย์ดิจิทัลและบล็อกเชนที่มีศักยภาพสูง และส่งเสริมให้โครงการเหล่านี้เข้าสู่ภาคธุรกิจในตลาดระดับภูมิภาคและระดับโลกได้มากขึ้น
- **จัดเวทีสัมมนา “Techtopia: Across the AI-Verse”:** รวบรวมสาระเนื้อหาเกี่ยวกับวิวัฒนาการของ AI และความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในมิติต่าง ๆ รวมถึงรวบรวมผู้บริหารและผู้เชี่ยวชาญด้าน AI จาก KBTG ไปจนถึงสถาบันและองค์กรชั้นนำในหลากหลายแวดวงทั่วโลก อาทิ Amazon Web Services (AWS) แพลตฟอร์ม

Google Cloud บริษัท ไมโครซอฟท์ (ประเทศไทย) จำกัด LINE BK และบริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด เป็นต้น เนื้อหาแบ่งออกเป็น 4 แกน ครอบคลุมทุกประเด็นของปัญญาประดิษฐ์ที่ส่งผลกระทบต่อระบบนิเวศ (Ecosystem) ได้แก่ AI Trend and Outlook, AI Transformation, AI x Human และ AI Ecosystem

- **เปิดตัว KXVC (Kasikorn X Venture Capital):** กองทุนมูลค่า 3,500 ล้านบาท เพื่อลงทุนในเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ Web3 สตาร์ทอัพด้านฟินเทคที่ใช้เทคโนโลยีขั้นสูง (Deep Tech Fintech Startups) และเครือข่ายกองทุนชั้นนำทั่วโลก ซึ่งเป็นหนึ่งในช่องทางสำคัญสำหรับผู้ก่อตั้งทั่วโลกเพื่อเข้าสู่ภูมิภาคเอเชีย-แปซิฟิก (APAC)

3.4 รางวัลเกียรติคุณ⁴

การดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยในปี 2566 ได้รับการยอมรับจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ ดังรางวัลสำคัญที่ได้รับต่อไปนี้

รางวัลสำหรับธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย	
รางวัลสำหรับธนาคารกสิกรไทย	
●	6 รางวัล จากวารสาร Global Finance ได้แก่ รางวัลระดับโลก Global Sub-Category Winners - Best Consumer Digital Bank: Best in Social Media Marketing and Services รางวัลระดับภูมิภาค Best Consumer Regional Sub-Category Winners in Asia-Pacific: Best in Social Media Marketing and Services รางวัลระดับประเทศ 4 รางวัล คือ รางวัล Best Consumer Digital Bank in Asia-Pacific by Country: Thailand ต่อเนื่องปีที่ 3 รางวัล Best Consumer Sub-Category Winners in Asia-Pacific - Thailand: Best in Mobile Banking App รางวัล Best in Social Media Marketing and Services และรางวัล Best Open Banking API's
●	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 จากนิตยสาร Alpha Southeast ได้แก่ รางวัล BEST HIGH YIELD BOND DEAL OF THE YEAR (B.Grimm Power PCL's THB8 Billion (US\$234.19 million) Subordinated Perpetual Debt) รางวัล BEST BOND DEAL FOR RETAIL INVESTORS IN SOUTHEAST ASIA (Ek-Chai Distribution System Co.'s THB30.15 Billion (US\$878.24 million) Debt) รางวัล BEST INAUGURAL BOND DEAL IN SOUTHEAST ASIA & BEST LOCAL CURRENCY BOND DEAL OF THE YEAR IN THAILAND (CP Aextra PCL's THB15 Billion (US\$420.1 million) Multi-tranche Debt) และรางวัล Best Trade Finance Bank in Thailand: Kasikombank
●	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 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ ได้รับผลการประเมิน SET ESG Rating ประจำปี 2566 ระดับ AAA รางวัลยอดเยี่ยม Best Sustainability Awards สำหรับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าหลักทรัพย์สูงกว่า 1 แสนล้านบาท และรางวัลยอดเยี่ยม Deals of the Year Awards
●	2 รางวัล จากวารสาร The Digital Banker ได้แก่ รางวัล Best Retail Bank – Thailand ต่อเนื่องปีที่ 4 และรางวัล Best Digital Wallet of the Year จากโครงการ YouTrip

⁴ รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับรางวัลสำหรับธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยในรอบปี 2566 สามารถอ่านเพิ่มเติมได้ในรายงานคำอธิบายและกาวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ประจำปีไตรมาสที่ 1-3 ปี 2566 และรายงานประจำปี หรือแบบ 56-1 One Report ธนาคารกสิกรไทย

รางวัลสำหรับธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

- 2 รางวัล จากนิตยสาร Asian Power Magazine ได้แก่ รางวัล Smart Grid Project of the Year – Thailand และรางวัล Power Project Finance House of the Year – Gold
- 2 รางวัล จาก Asian Banking & Finance Wholesale Banking ได้แก่ รางวัล Thailand Domestic Digital Payment Initiative of the Year รางวัล Thailand Domestic Cash Management Bank of the Year
- 2 รางวัล จาก Employee Experience Award (EXA) ประเทศสิงคโปร์ ได้แก่ รางวัล Best Employer Branding (เหรียญทอง) และรางวัล Best Skilling Strategy (เหรียญทองแดง)
- รางวัล Best Digital Wallet of the Year จาก Global Retail Banking Innovation Awards 2023
- รางวัล Future Enterprise of the Year จาก IDC Future Enterprise Awards 2023
- รางวัล Outstanding Private Bank for Growth Strategy จาก Private Banker International Global Wealth Awards 2023
- รางวัล Best Private Banking Thailand 2023 จากนิตยสาร World Economic Magazine
- ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ ประจำปี 2566 (Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) 2023) ทั้งในกลุ่มดัชนีระดับโลก DJSI World และกลุ่มดัชนีตลาดเกิดใหม่ DJSI Emerging Markets เป็นปีที่ 8 ติดต่อกัน
- รางวัล ESG100 ประจำปี 2566 ซึ่งประเมินข้อมูล ESG แบบบูรณาการโดยผนวกเข้ากับข้อมูลทางการเงิน (Integrated ESG Assessment) จากสถาบันไทยพัฒน์
- ได้รับการรับรองมาตรฐานระบบการจัดการสิ่งแวดล้อม ISO14001:2015 และมาตรฐานระบบการจัดการอาชีวอนามัยและความปลอดภัย ISO45001:2018 สำหรับธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่ นับเป็นธนาคารแรกของไทยที่ได้ผ่านการรับรองมาตรฐาน ISO ทั้ง 2 ระบบในคราวเดียว
- ได้รับการประเมินในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ได้รับการประเมินในระดับ “ดีเยี่ยมสมควรเป็นตัวอย่าง” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และสภาธุรกิจตลาดทุนไทย
- รางวัล องค์กรที่น่าทำงานมากที่สุดในเอเชีย สำหรับประเทศไทย ได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 จากวารสาร HR Asia
- รางวัล เกียรติยศสูงสุดสถานประกอบกิจการดีเด่นด้านแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการแรงงาน ได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 18 จากกระทรวงแรงงาน

รางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

- 2 รางวัล จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ รางวัล บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น (Outstanding Asset Management Company) และรางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่นด้าน ESG (Outstanding Asset Management Company - ESG)

รางวัลสำหรับบริษัท กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป

- รางวัล Best Companies to Work For in Asia ได้รับเป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน จาก HR Asia
- รางวัล 2023 ASEAN Enterprise Innovation Award จาก Asian Innovation Business Platform (AIBP)
- รางวัล Asian Technology Excellence Awards for AI 2023 สาขา Financial Technology บริการ AI-Car Detection จาก The Asian Business Review
- รางวัล Asia Pacific Enterprise Awards (APEA) 2023 Vietnam สาขา Fast Enterprise Category มอบให้กับ KBTG Vietnam จาก Enterprise Asia
- รางวัล Employee Experience Award สาขา Best Remote Management Strategy (Silver) จาก Human Resource Online
- รางวัล Good Design Award 2023 ผลิตภัณฑ์ K PLUS Vietnam จาก Japan Institute of Design Promotion
- รางวัล VMware Customer Achievement Awards 2023 สาขา Cloud Infrastructure Innovator จากบริษัท VMware

รางวัลสำหรับธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

รางวัลบริษัท กสิกรไลน์ จำกัด

- 3 รางวัล จากวารสาร Retail Banker International ได้แก่ รางวัล Best Open Banking Initiative รางวัล Most Dynamic Third-Party Collaboration และรางวัล Highly Commended - Best Loan Offering
- 2 รางวัล จากวารสาร The Digital Banker ได้แก่ รางวัล Best Digital Bank for CX in Thailand ได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 และรางวัล Best Fintech for Digital CX - Consumer Lender
- รางวัล Best Digital-Only Bank ได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากวารสาร The Asian Banker

รางวัลบริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เมนท์ จำกัด

- รางวัล Best Financial Inclusion Initiative (Digital Payment) จากวารสาร The Digital Banker
- รางวัล Strategic Partnership of the Year – Thailand จากวารสาร Asian Banking & Finance

4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

4.1 ผลการดำเนินงาน

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2566 ยังคงขยายตัวในลักษณะไม่ทั่วถึง (K-Shaped Recovery) ประกอบกับเศรษฐกิจโลกชะลอตัวลง อีกทั้งตลาดการเงินโลกมีความผันผวน ซึ่งทำให้ลูกค้าธนาคารบางกลุ่มได้รับผลกระทบ ธนาคารจึงดำเนินงานโดยยึดหลักความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของปัจจัยทางเศรษฐกิจ ร่วมกับการดูแลช่วยเหลือลูกค้าอย่างเหมาะสมภายใต้แนวทางที่ยั่งยืน

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 42,405 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 6,635 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.55 ซึ่งเป็นผลจากฐานเปรียบเทียบในปีก่อนที่อยู่ในระดับต่ำ และภาวะเศรษฐกิจที่ทยอยปรับตัวดีขึ้นในบางส่วน อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ในระดับสูงใกล้เคียงกับปีก่อน ที่จำนวน 51,840 ล้านบาท โดยยึดหลักความระมัดระวังเพื่อเสริมความแข็งแกร่งของฐานะการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น และสามารถดูแลช่วยเหลือเสริมศักยภาพการดำเนินธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งเพิ่มความยืดหยุ่นในการจัดการคุณภาพสินทรัพย์ โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 152.23

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ สำหรับปี 2566 มีจำนวน 107,685 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 9,181 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.32 เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 148,444 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 15,446 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.61 แม้ว่าเงินให้สินเชื่อชะลอตัวลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน แต่ด้วยการจัดการคุณภาพสินทรัพย์และการยกระดับกระบวนการพิจารณาสินเชื่อใหม่ที่มีประสิทธิภาพสูงขึ้น ส่งผลให้ธนาคารมีอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.66

สำหรับรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย มีจำนวน 44,209 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 3,950 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.81 ส่วนใหญ่มาจากกำไรจากการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ ซึ่งเป็นผลของการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนในสินทรัพย์ทั่วโลก และรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับการฟื้นตัวบางส่วนของภาคการท่องเที่ยว ในขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาดและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง ส่วนใหญ่ลดลงจากค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมรับจากการโอนเงิน

ด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 84,968 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10,215 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.67 ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับรายได้ที่เพิ่มตามปริมาณธุรกิจ เช่น ค่าใช้จ่ายในการให้บริการลูกค้า ค่าใช้จ่ายทางการตลาด และค่าใช้จ่ายทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สามารถตอบโจทยการให้บริการและรองรับความต้องการของลูกค้า รวมทั้งการดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลลูกค้า นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวในช่วงต้นปี โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 44.10 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 43.15

สรุปผลการดำเนินงาน ปี 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2566	ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	148,444	132,998	15,446	11.61
รายได้ที่มีใบดอกเบี้ย	44,209	40,259	3,950	9.81
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	192,653	173,257	19,396	11.19
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	84,968	74,753	10,215	13.67
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	51,840	51,919	(79)	(0.15)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	42,405	35,770	6,635	18.55
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) ¹⁾	17.58	14.78	2.80	18.94

¹⁾ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนหลังหักภาษีเงินได้หารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2566 และปี 2565 มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) ²⁾	0.99	0.86	0.13
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) ³⁾	8.29	7.38	0.91
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) ²⁾	3.66	3.33	0.33
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	44.10	43.15	0.95

²⁾ อัตราส่วนคำนวณเป็นรายปี (Annualized)

³⁾ กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนหลังหักภาษีเงินได้คำนวณเป็นรายปี (Annualized) หารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยระหว่างยอดต้นไตรมาส/งวดปี และยอดปลายไตรมาส/งวดปี

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสี่ยงด้านเครดิต ⁴⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁵⁾	6.26	6.47	(0.21)
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต			
และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ⁶⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁵⁾	9.37	9.67	(0.30)
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ⁷⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁸⁾	3.19	3.19	0.00
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁹⁾			
ต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	152.23	154.26	(2.03)
เงินให้สินเชื่อ ¹⁰⁾ ต่อเงินรับฝาก	92.25	90.77	1.48
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ¹¹⁾	19.41	18.81	0.60
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ¹¹⁾	17.44	16.84	0.60

⁴⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

⁵⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁶⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

- 7) เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL gross) ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินด้วยคุณภาพ ซึ่งไม่รวมเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์และเงินให้สินเชื่อของธุรกิจประกันชีวิต
- 8) เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน
- 9) รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เงินรับฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุน และสินทรัพย์ทางการเงินอื่น
- 10) เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
- 11) อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

□ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2566 จำนวน 148,444 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 15,446 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.61 ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิยังไม่ได้หักต้นทุนการบริหารจัดการหนี้ในเรื่องต่าง ๆ โดยรายได้ที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 22,650 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.52 ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย และรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 5,947 ล้านบาท หรือร้อยละ 121.02 ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยและปริมาณธุรกรรมเฉลี่ย

ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ทั้งจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากจำนวน 6,330 ล้านบาท หรือร้อยละ 81.70 ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จำนวน 6,154 ล้านบาท หรือร้อยละ 97.44 ตามการปรับปรุงเพิ่มอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นอัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิสำหรับปี 2566 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 3.66

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2566	ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	183,608	151,332	32,276	21.33
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,861	4,914	5,947	121.02
เงินลงทุน	26,345	23,447	2,898	12.36
เงินให้สินเชื่อ	138,693	116,043	22,650	19.52
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,709	6,928	781	11.26
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35,164	18,334	16,830	91.80
เงินรับฝาก	14,078	7,748	6,330	81.70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,719	1,325	2,394	180.59
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	12,471	6,317	6,154	97.44
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,794	2,859	1,935	67.68
อื่น ๆ	102	85	17	19.58
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	148,444	132,998	15,446	11.61
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.52	3.79		0.73
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.17	0.62		0.55
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	3.66	3.33		0.33

□ รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายสำหรับปี 2566 จำนวน 44,209 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 3,950 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.81 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 7,070 ล้านบาท หรือร้อยละ 139.92 ตามภาวะตลาด ขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงจำนวน 1,869 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.92 ตามค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 1,702 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.17 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมรับจากการโอนเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2566	ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	48,620	48,345	275	0.57
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	17,440	15,463	1,977	12.78
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	31,180	32,882	(1,702)	(5.17)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,123	5,053	7,070	139.92
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(588)	(130)	(458)	(350.36)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(35)	115	(150)	(130.91)
รายได้เงินปันผล	3,569	3,445	124	3.59
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	67,674	66,056	1,618	2.45
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,058	2,123	935	44.06
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	72,772	69,285	3,487	5.03
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	44,209	40,259	3,950	9.81

□ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในปี 2566 จำนวน 84,968 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10,215 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.67 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการให้บริการลูกค้าที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ ค่าใช้จ่ายทางการตลาด ค่าใช้จ่ายในกิจกรรมร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้า และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน โดยส่วนหนึ่งมาจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิสำหรับปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 44.10

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2566	ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	40,274	34,602	5,672	16.39
ค่าตอบแทนกรรมการ	163	154	9	5.72
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	11,388	11,408	(20)	(0.17)
ค่าภาษีอากร	6,744	5,968	776	13.02
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	26,399	22,621	3,778	16.70
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	84,968	74,753	10,215	13.67
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	44.10	43.15		0.95

□ เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

● เงินให้สินเชื่อจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ระดับตาม TFRS 9 ซึ่งเงินให้สินเชื่อระดับที่ 2 จะครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงขึ้นจากวันแรกที่ธนาคารให้สินเชื่อแต่ยังไม่ถึงระดับที่มีการด้อยคุณภาพ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 6.26 และ 6.47 ตามลำดับ ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 9.37 และ 9.67 ตามลำดับ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2566		31 ธ.ค. 2565	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ระดับที่ 1 เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,227,973	45,546	2,229,656	46,612
ระดับที่ 2 เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	185,331	43,822	188,303	46,075
ระดับที่ 3 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	92,064	44,508	93,344	40,842
รวม	2,505,368	133,876	2,511,303	133,529

¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

● เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับลูกหนี้ ซึ่งมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในปี 2566 จำนวน 10,673 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 474 ล้านบาท

● **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปี 2566 จำนวน 51,840 ล้านบาท โดยเป็นการตั้งสำรองในระดับสูงใกล้เคียงกับปีก่อน จากการพิจารณาตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมความแข็งแกร่ง และรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจโลก รวมถึงเพื่อดูแลช่วยเหลือเสริมศักยภาพการดำเนินธุรกิจให้ลูกค้า และเพิ่มความยืดหยุ่นในการจัดการคุณภาพสินทรัพย์ โดยมีอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย สำหรับปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.08 และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่ออายุคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 152.23

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2566	ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	51,840	51,919	(79)	(0.15)
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	2.08	2.11		(0.03)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 133,876 ล้านบาท

— **เงินให้สินเชื่อต่ออายุคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย**

เงินให้สินเชื่อต่ออายุคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อต่ออายุคุณภาพ จำนวน 94,241 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.19 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่ออายุคุณภาพ จำนวน 88,327 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.16 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อต่ออายุคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

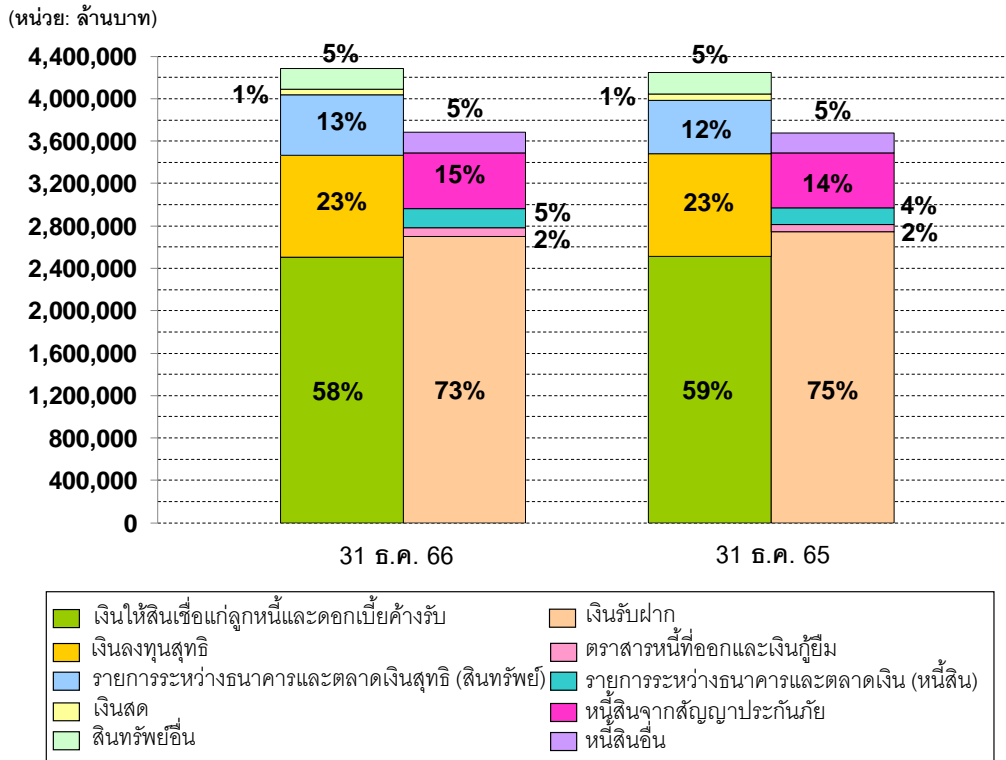
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565
เงินให้สินเชื่อต่ออายุคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	94,241	92,536
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.19	3.19
เงินให้สินเชื่อต่ออายุคุณภาพของธนาคาร	88,327	88,047
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.16	3.19

ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามสุทธิ จำนวน 54,753 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.28 ของสินทรัพย์รวม

4.2 ฐานะทางการเงิน

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน



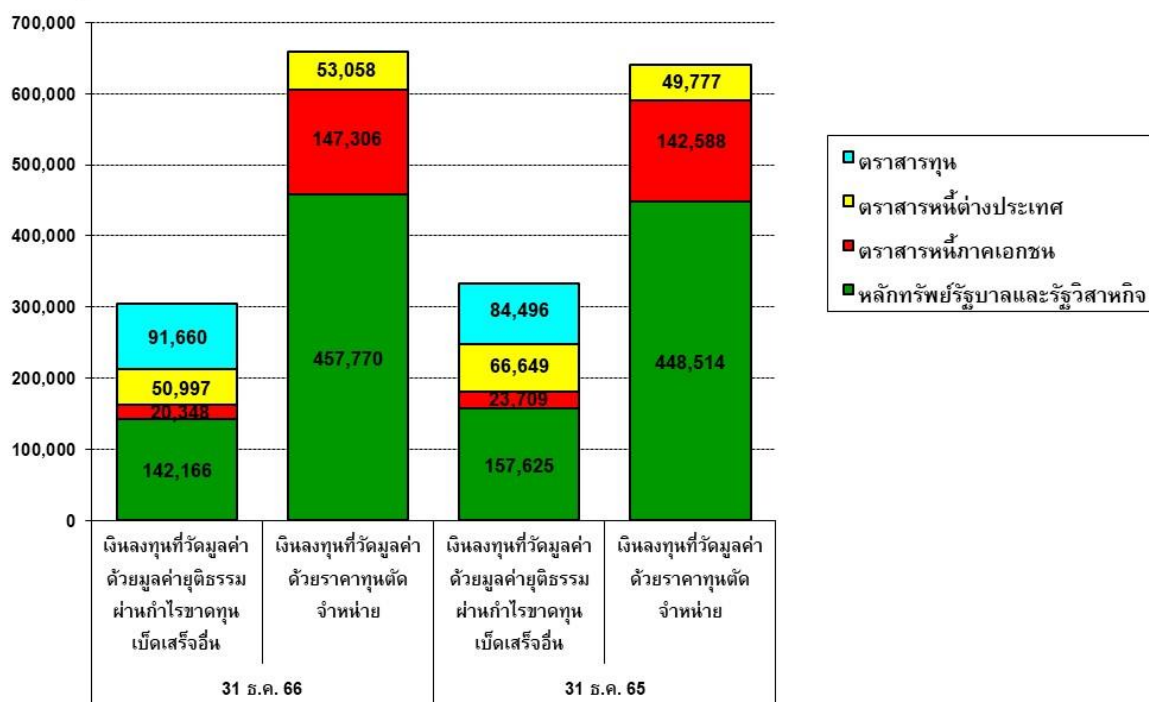
□ สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 4,283,556 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 37,187 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.88 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ในขณะที่สินทรัพย์อนุพันธ์และเงินลงทุนสุทธิลดลง โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 569,008 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 66,472 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.23 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- สินทรัพย์อนุพันธ์ มีจำนวน 44,698 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 20,334 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.27 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด อาทิ อัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อนุพันธ์ต้องพิจารณาควบคู่กับหนี้สินอนุพันธ์ โดยธนาคารได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงที่สำคัญกับคู่ค้าแล้ว
- เงินลงทุนสุทธิ มีจำนวน 963,305 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 10,053 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.03 ตามการคาดการณ์ทิศทางอัตราดอกเบี้ย

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย: ล้านบาท)



□ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 3,686,721 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 7,432 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.20 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจากสัญญาประกันภัย และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ในขณะที่เงินรับฝากและหนี้สินอนุพันธ์ลดลง โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 179,207 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 23,967 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.44 เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย มีจำนวน 529,301 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 15,823 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.08 ตามการทำธุรกรรมของธุรกิจประกันชีวิต
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีจำนวน 81,572 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 13,675 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.14 ส่วนใหญ่เกิดจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันของธนาคาร
- เงินรับฝาก มีจำนวน 2,699,562 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 49,123 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.79 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์ ในขณะที่เงินรับฝากประจำเพิ่มขึ้น
- หนี้สินอนุพันธ์ มีจำนวน 42,062 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 11,897 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.05 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด อาทิ อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินอนุพันธ์ต้องพิจารณาควบคู่กับสินทรัพย์อนุพันธ์ โดยธนาคารได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงที่สำคัญกับคู่ค้าแล้ว

ทั้งนี้ ส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 532,285 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 29,015 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.77 จาก ณ สิ้นปี 2565 โดยส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิหลังหักการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2565

□ ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 3,686,721 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 596,835 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของธนาคาร) จำนวน 532,285 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของธนาคาร) เท่ากับ 6.93 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 2,699,562 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63.02 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น มีสัดส่วนร้อยละ 4.18 และร้อยละ 1.90 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾			
	31 ธ.ค. 2566	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2565	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2566	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2565	ร้อยละ
≤ 1 ปี	2,670,705	98.93	2,721,860	99.02	1,106,514	44.17	1,078,144	42.93
> 1 - 5 ปี	28,857	1.07	26,825	0.98	591,513	23.61	614,164	24.46
> 5 ปี	-	-	-	-	807,341	32.22	818,995	32.61
รวม	2,699,562	100.00	2,748,685	100.00	2,505,368	100.00	2,511,303	100.00

¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทย ซึ่งจะมีการระดมทุนระยะสั้นเพื่อการปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนในระยะยาวเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม เงินรับฝากของธนาคารโดยส่วนใหญ่จะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญา จึงมีแนวโน้มว่าเงินรับฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินสนับสนุนการให้สินเชื่อได้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 2,490,398 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 92.25 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 48,690 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 8,425 ล้านบาท โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 9,541 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 120,817 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงใน

สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ อันได้แก่ เงินรับฝาก ลดลง 49,563 ล้านบาท หนี้สินอนุพันธ์ ลดลง 11,460 ล้านบาท ส่วนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 22,599 ล้านบาท ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น เพิ่มขึ้น 10,336 ล้านบาท และหนี้สินอื่น เพิ่มขึ้น 9,774 ล้านบาท ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 67,176 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เพิ่มขึ้น 63,623 ล้านบาท สินทรัพย์อื่น เพิ่มขึ้น 311 ล้านบาท สินทรัพย์อนุพันธ์ ลดลง 20,335 ล้านบาท ทรัพย์สินรอการขาย ลดลง 9,011 ล้านบาท และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ลดลง 969 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 8,008 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 107,399 ล้านบาท เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวน 102,130 ล้านบาท เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า จำนวน 3,597 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 4,874 ล้านบาท และเงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จำนวน 3,969 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 129,899 ล้านบาท และเงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวน 84,082 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 9,901 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 21,695 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น จำนวน 9,477 ล้านบาท เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 1,261 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 23,445 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาวะผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาวะผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	21,064	18,431	29,263
ภาวะตามตัวแลกเงินค้ำสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	48,174	47,898	42,952
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	25,054	38,491	36,469
ภาวะผูกพันอื่น	729,551	744,206	741,818
รวม	823,843	849,026	850,502

4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

□ เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อ ตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 2,490,398 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4,679 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.19 จากยอดสินเชื่อจำนวน 2,495,077 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

เงินให้สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2566		31 ธ.ค. 2565	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ²⁾	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ²⁾
เงินให้สินเชื่อ	1,653,392	683,959	1,660,279	702,856

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

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

ธนาคารมีนโยบายขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยคำนึงถึงความเสี่ยงสอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจไทยและการแข่งขันที่สูงในตลาดสินเชื่อ ธนาคารจึงมุ่งเน้นปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินเชื่อ โดยเฉพาะในด้านการนำข้อมูลและเทคโนโลยีมาใช้เพื่อยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่มีทั้งความสนใจและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้ เพื่อสร้างรายได้เพิ่มเติมแก่ธนาคารที่คุ้มค่าภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) ณ สิ้นปี 2566 ปรับตัวลดลง 6,887 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.41 จาก ณ สิ้นปี 2565 อันเป็นผลจากการชะลอตัวของสินเชื่อใหม่ ซึ่งสะท้อนโอกาสทางธุรกิจที่ยังอยู่ในวงจำกัดตามภาวะเศรษฐกิจ

สินเชื่อธุรกิจบริษัทที่ยังขยายตัวได้ดี ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อในหมวดสถาบันการเงิน อุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ อุตสาหกรรมกรรมการเกษตรเชิงอุตสาหกรรม อุตสาหกรรมปิโตรเลียมและปิโตรเคมีภัณฑ์ และอุตสาหกรรมก่อสร้าง

ขณะที่สินเชื่อกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ ยังชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่องตามการบริหารจัดการหนี้เชิงรุก อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลาย เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อและหลักประกันของลูกค้า อาทิ ให้วงเงินสินเชื่อเพื่อธุรกิจแบบมีหลักประกันแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพในการเติบโต รวมถึงการนำข้อมูลการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของลูกค้าทั้งด้านการเงินและไม่ใช่การเงิน มาประกอบการวิเคราะห์พฤติกรรมและประเมินความสามารถในการชำระหนี้ร่วมกับการกำหนดราคาตามความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล

สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล ณ สิ้นปี 2566 ปรับตัวลดลงจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 18,897 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.69 เนื่องจากการให้สินเชื่อใหม่ชะลอตัวลงตามการแข่งขันที่สูงทั้งสินเชื่อประเภทที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน โดยเฉพาะสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งธนาคารมีนโยบายให้สินเชื่ออย่างระมัดระวัง รวมทั้งมีการติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด ด้วยการให้วงเงินสินเชื่อไม่สูงสำหรับกลุ่มลูกค้าใหม่ที่ธนาคารมีข้อมูลไม่เพียงพอ แต่จะพิจารณาขยายวงเงินสินเชื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าหากลูกค้ามีวินัยในการชำระหนี้ได้ตรงตามเงื่อนไข สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งจัดเป็นกลุ่มสินเชื่อที่มีหลักประกัน ธนาคารเสนอให้วงเงินสินเชื่อสูงสุดตามมูลค่าหลักประกันแก่กลุ่มลูกค้าชั้นดี เพื่อให้สามารถแข่งขันได้และรักษาส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้เป็นไปตามเป้าหมาย อย่างไรก็ตามการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยรายใหม่ยังปรับตัวลดลงตามการแข่งขันที่สูงในตลาด

๑ เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	2,699,562	2,748,685	(49,123)	(1.79)
เงินรับฝากกระแสรายวัน	6.13	165,512	158,343	7,169	4.53
เงินรับฝากออมทรัพย์	73.61	1,986,993	2,084,414	(97,421)	(4.67)
เงินรับฝากประจำ	20.26	547,057	505,928	41,129	8.13

ในปี 2566 อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยทยอยปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2565 รวมร้อยละ 1.25 สู่ระดับร้อยละ 2.50 ซึ่งส่งผลต่อการแข่งขันด้านราคาเงินรับฝากของธนาคารพาณิชย์ให้ปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ทำให้ธนาคารปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากเพื่อคงความสามารถในการแข่งขันในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากแต่ละประเภทแตกต่างกันตามความเหมาะสม เพื่อบริหารจัดการต้นทุนเงินรับฝากซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนหลักของธนาคาร ภายใต้แนวทางการบริหารจัดการสภาพคล่องที่สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อ

ทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นตลอดปี 2566 มีผลต่อโครงสร้างเงินรับฝากของธนาคาร โดยปริมาณเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) ปรับตัวลดลง 90,252 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.02 จากปีก่อน และทำให้สัดส่วนเงินรับฝาก CASA ต่อปริมาณเงินฝากทั้งหมดอยู่ที่ระดับร้อยละ 79.74 ทั้งนี้ การลดลงดังกล่าวสอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น เนื่องจากมีการโยกย้ายเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือกที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้น ในขณะที่ปริมาณเงินรับฝากประจำของธนาคารปรับตัวเพิ่มขึ้น 41,129 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.13 จากปีก่อน

ธนาคารให้ความสำคัญกับเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเป็นเงินรับฝากที่มีคุณภาพสูงและเป็นบัญชีที่ถูกค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมทางการเงินเป็นประจำ ธนาคารจึงออกแคมเปญทางการตลาดเพื่อดึงดูดลูกค้าใหม่ให้ใช้บัญชีเงินรับฝากออมทรัพย์ของธนาคารเป็นบัญชีหลักทั้งซำรับและซำจ่ายในชีวิตประจำวันผ่านช่องทางการชำระเงินดิจิทัลของธนาคาร นอกจากนี้ ในไตรมาสที่ 4 ปี 2566 ธนาคารยังได้ต่ออายุแคมเปญสมัครบริการหักบัญชีอัตโนมัติ (Online Direct Debit) สำหรับกลุ่มลูกค้าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ผูกบัญชีเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์กับบัญชีเงินรับฝากของธนาคารบนช่องทาง K PLUS รวมทั้งนำเสนอเงินรับฝากประจำซูเปอร์ซีเนียร์ 30 เดือน ที่ให้ความคุ้มครองอุบัติเหตุสูงสุด 3 ล้านบาท พร้อมความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลครั้งละ 10,000 บาท

4.4 การบริหารเงิน

ในปี 2566 ธนาคารกลางสหรัฐฯ ดำเนินนโยบายการเงินแบบตึงตัว และปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 4.25-4.50 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 5.25-5.50 เพื่อรับมือกับภาวะเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูงกว่าเป้าหมาย ขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกันสู่ระดับร้อยละ 2.50 ณ สิ้นปี 2566 จากร้อยละ 1.25 ณ สิ้นปี 2565 โดยมีแนวโน้มทรงตัวในระดับดังกล่าว เพื่อรักษาสมดุลของเศรษฐกิจภายใต้ภาวะเงินเฟ้อของไทยที่มีแนวโน้มเคลื่อนไหวภายในกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของคณะกรรมการนโยบายการเงิน

การทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายตลอดทั้งปี 2566 ของธนาคารกลางสหรัฐฯ และธนาคารแห่งประเทศไทย ทำให้เกิดความผันผวนและแรงกดดันต่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดพันธบัตรสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ และตลาดพันธบัตรอื่นทั่วโลก ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรของไทยยังได้รับแรงกดดันจากนโยบายขยับเคลื่อนเศรษฐกิจของภาครัฐในระยะ

ข้างหน้าอีกด้วย ธนาคารจึงจัดการสภาพรวมการถือครองพันธบัตรของพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับแนวโน้มการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย โดยพิจารณาดำรงอายุเฉลี่ยของพันธบัตรที่ถือครองอยู่ในระดับต่ำและปรับเปลี่ยนอย่างระมัดระวังตามความเหมาะสม เพื่อจำกัดผลกระทบจากความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นตามแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุนของธนาคาร ซึ่งคำนึงถึงการดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่เป็นเป้าหมายหลัก

ด้านอัตราดอกเบี้ยธุรกรรมกรู๊ยมีระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนในปี 2566 มีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 1.95 ต่อปี เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ที่มีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 0.65 ต่อปี ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากให้สอดคล้องกับการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เพื่อคงความสามารถในการแข่งขัน โดยปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากออมทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ รวมทั้งปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่ออ้างอิง ทั้งอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) อัตราดอกเบี้ยรายใหญ่ชั้นดีประเภทวงเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) และอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR)

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการสภาพคล่องภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้และการจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดยมุ่งเน้นการจัดหาเงินทุนผ่านเงินรับฝากเป็นหลัก โดยเฉพาะเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ที่มาจากบัญชีที่ใช้ทำธุรกรรมเป็นประจำของลูกค้า (Main Operating Account) ซึ่งจัดเป็นเงินรับฝากที่มีคุณภาพสูง ในขณะที่การบริหารจัดการสภาพคล่องสกุลเงินต่างประเทศ ธนาคารเน้นดำเนินกลยุทธ์จัดหาแหล่งเงินทุนที่มีระยะเวลาสอดคล้องกับความต้องการใช้เงินทุน (Matching Maturity) เพื่อลดความเสี่ยงในการจัดหาสภาพคล่องที่ไม่ใช่สกุลเงินหลักของธนาคาร

รายได้หลักจากการบริหารเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน (สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ปี		การเปลี่ยนแปลง	
		2566	2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ ¹⁾					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ²⁾	59.60	10,421	2,751	7,670	278.81
เงินลงทุน	40.40	7,065	5,653	1,412	24.98
รวม	100.00	17,486	8,404	9,082	108.07

หมายเหตุ: ¹⁾ เป็นตัวเลขในเชิงการจัดการ

²⁾ รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยรับในปี 2566 รวมเป็นจำนวน 17,486 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 9,082 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มร้อยละ 108.07 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ที่ลงทุนตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

□ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยเฉลี่ยรายบัญชีแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด รวมเป็นจำนวน 27,180 ล้านบาท

4.5 ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย¹⁾ และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(หน่วย: ล้านบาท)

ผลการดำเนินงาน	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564	
บจก.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย	สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ	1,573,324	1,489,097	1,575,362
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	18.01	18.10	18.00
บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย	ปริมาณการซื้อขาย	655,703	1,021,116	1,517,385
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	2.73	3.00	3.70
บจก.ลีสซิ่งกสิกรไทย	ยอดคงค้างสินเชื่อ	153,393	137,366	121,166
บจก.แพคเดอริ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย	ยอดคงค้างสินเชื่อ	23,720	24,314	25,149
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	เบี้ยประกันชีวิตรวบรวม	70,978	69,326	72,977
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	11.21	11.34	11.88

หมายเหตุ: ¹⁾ ไม่รวม บจก. ศูนย์วิจัยกสิกรไทย เนื่องจากเป็นบริษัทที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน

ในปี 2566 บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีภาพรวมผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ อันเนื่องมาจากการร่วมแรงร่วมใจของธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด: ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการเป็นอันดับ 1 ในประเภทธุรกิจจัดการกองทุนรวม ด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 22.29 และมีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการทั้งหมดที่ร้อยละ 18.01 อันเป็นผลจากความร่วมมือกับธนาคารในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ซึ่งให้ทางเลือกในการลงทุนอย่างครอบคลุมและสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่ม ซึ่งในปี 2566 บริษัทนำเสนอกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่รองรับกลุ่มลูกค้าระดับบน อาทิ กองทุนเปิด K Planetary Transition เพื่อการเลี้ยงชีพ (KPLANETRMF) กองทุนเปิด WealthPLUS Balanced เพื่อการเลี้ยงชีพ (WPBALANCEDRMF) และกองทุนเปิด WealthPLUS Ultimate เพื่อการเลี้ยงชีพ (WPULTIMATERMF)

นอกจากนี้ บริษัทได้นำเสนอกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) อาทิ กองทุนเปิด K Planetary Transition-A (K-PLANET-A(A)) ที่ลงทุนในบริษัททั่วโลกที่การเติบโตของธุรกิจได้รับประโยชน์จากกฎเกณฑ์ นวัตกรรม การบริการและสินค้า ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันหรือช่วยลดปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ กองทุนเปิด K Sustainable (K-STN-UI-A(A)) ที่เน้นลงทุนหุ้นทั่วโลกในบริษัทที่มีลักษณะเฉพาะทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในเชิงบวก กองทุนเปิด K Positive Change หุ้นทุน (K-CHANGE-A(A)) ที่ลงทุนในบริษัทที่สร้างผลกระทบต่อสังคมและหรือสิ่งแวดล้อม และกองทุนเปิดเค หุ้น ธรรมาภิบาลไทยเพื่อการเลี้ยงชีพ (KTHAICGRMF) ที่เน้นลงทุนในหุ้นของบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งกองทุนเปิด K Target Net Zero หุ้นไทย ชนิดไทยเพื่อความยั่งยืน (K-TNZ-ThaiESG) ซึ่งเป็นกองทุน Thai ESG ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในอุตสาหกรรม

ทั้งนี้ บริษัทยังเป็นบริษัทจัดการกองทุนแห่งแรกในไทยที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งกองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (SRI Fund) และเป็นบริษัทจัดการกองทุนแห่งเดียวในประเทศไทยในปัจจุบันที่เข้าร่วมลงนาม Principles for Responsible

Investment (PRI Signatory) โดยมีการจัดทำรายงานการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศ (TCFD) ซึ่งสะท้อนถึงแนวปฏิบัติตามหลักการลงทุนอันเป็นที่ยอมรับในระดับสากล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุนและสังคมไทยในระยะยาว

ขณะเดียวกัน บริษัทและธนาคารกสิกรไทย ยังได้ร่วมกันพัฒนาช่องทางการขายให้มีประสิทธิภาพและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งด้านความรู้ความเข้าใจของพนักงานผู้ขายกองทุน และการสนับสนุนการลงทุนผ่านช่องทางดิจิทัลที่เข้าถึงลูกค้าได้ง่ายยิ่งขึ้น รวมทั้งให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลและคำแนะนำในการลงทุนผ่านช่องทางเว็บไซต์บริษัท สื่อออนไลน์ K PLUS และ K-My Funds ตลอดจนพัฒนาบริการหลังการขายให้ลูกค้าสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง เพื่อเพิ่มความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน): ในปี 2566 บริษัทมีปริมาณการซื้อขายรวม 655,703 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 2.73 โดยมุ่งพัฒนาการให้บริการผ่านช่องทางออนไลน์เพื่อตอบสนองพฤติกรรมการทำธุรกรรมของนักลงทุน ตั้งแต่การเปิดบัญชีลงทุนออนไลน์ และบริการออนไลน์เกี่ยวกับบัญชีการลงทุน ซึ่งผู้ลงทุนสามารถทำรายการได้ด้วยตนเอง ตลอดจนการให้ข้อมูลการลงทุนที่มีคุณภาพทันต่อสถานการณ์ผ่านช่องทางออนไลน์ นอกจากนี้ บริษัทยังอยู่ระหว่างการพัฒนาเครื่องมือสำหรับการลงทุนครบวงจร ที่เป็นทั้งแหล่งข้อมูลการลงทุนและสามารถซื้อขายได้หลากหลายผลิตภัณฑ์ในทีเดียว

บริษัท ลิสซิ่งกสิกรไทย จำกัด: ในปี 2566 บริษัทมียอดสินเชื่อใหม่สำหรับการให้เช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ รวมเป็นจำนวน 130,429 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.00 จากปีก่อน โดยมีส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ที่ร้อยละ 5.68 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.96 ในปี 2565 ด้วยอัตราการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ที่ร้อยละ 14.00 ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากการรุกขยายความร่วมมือกับพันธมิตรรถยนต์ไฟฟ้าหลายยี่ห้อ และการเติบโตของยอดขายรถยนต์ไฟฟ้าในปี 2566 ที่มีจำนวนเพิ่มสูงขึ้นมาก ท่ามกลางภาวะตลาดรถยนต์ใหม่ในประเทศที่หดตัวลงประมาณร้อยละ 6.00

บริษัทมีเป้าหมายเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า ซึ่งสนับสนุนการใช้รถยนต์พลังงานสะอาดเพื่อเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์ โดยได้เปิดตัว K EV SHOP ซึ่งนำเสนอแคมเปญเอ็กซ์คลูซีฟให้แก่ลูกค้าธนาคารกสิกรไทยบน K PLUS ที่มีอยู่กว่า 21.7 ล้านราย โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าที่มีแนวโน้มความต้องการซื้อรถยนต์ไฟฟ้าและนำเสนอผลิตภัณฑ์แบบเจาะกลุ่มเป้าหมาย (Customized Target) ด้วยแบรนด์รถยนต์ไฟฟ้าของพันธมิตรเพื่อเป็นอีกช่องทางที่ช่วยขยายโอกาสการขายให้แก่พันธมิตรของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทได้พัฒนาแพลตฟอร์มการขอสินเชื่อรถยนต์ด้วยตนเองแบบครบวงจรผ่านช่องทางดิจิทัล (Digital Self-Apply) โดยลูกค้าสามารถสมัครสินเชื่อพร้อมอัปโหลดเอกสารประกอบการสมัคร และรู้ผลอนุมัติสินเชื่อแบบเรียลไทม์ อีกทั้งยังเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มรถยนต์ไฟฟ้าชั้นนำที่เป็นพันธมิตรกับบริษัท

ขณะเดียวกัน บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง โดยนำระบบการประเมินคุณภาพและศักยภาพลูกค้าของธนาคารกสิกรไทยมาใช้และพัฒนาร่วมกันอย่างต่อเนื่อง อันเป็นแนวทางที่สอดคล้องกับหลักการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งปรับเปลี่ยนเอกสารและการโฆษณาทั้งหมดของบริษัทให้เป็นไปตามเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เปลี่ยนแปลงไปด้วย

บริษัท แพลตฟอร์ แอนด์ อีคิวเม้นท์ กสิกรไทย จำกัด: ให้บริการสินเชื่อซึ่งและเช่าซื้อเครื่องจักร โดยมียอดคงค้างสินเชื่อปี 2566 อยู่ที่ระดับ 23,720 ล้านบาท โดยบริษัทร่วมกับธนาคารกสิกรไทยสนับสนุนการให้สินเชื่อ Green Loan แก่กลุ่มอุตสาหกรรมพลังงานสะอาดหรือพลังงานทดแทน เช่น สินเชื่อรับประกันการประหยัดพลังงาน (Solar Rooftop) สินเชื่อ EV Charging และการสนับสนุนการลงทุนเครื่องจักรพลังงานทดแทนอื่น ๆ ควบคู่กับการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับพันธมิตรผู้จำหน่ายเครื่องจักรในกลุ่มอุตสาหกรรมอื่น

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน): ในปี 2566 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมจากช่องทางขายผ่านธนาคาร ร้อยละ 16.08 เป็นอันดับที่ 2 ของอุตสาหกรรม ด้วยความร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทยในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพที่มีความหลากหลาย และเพิ่มทางเลือกในการรับความคุ้มครองที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มในระดับปัจเจกบุคคล ได้แก่ แบบประกันชีวิตเพื่อการเกษียณ แบบประกันชีวิตประเภทคุ้มครองตลอดชีพสำหรับเป็นหลักประกันแก่ครอบครัว แบบประกันชีวิตเพื่อสะสมทรัพย์ แบบประกันชีวิตและสุขภาพที่เน้นความคุ้มครองโรคร้ายแรง สัญญาประกันสุขภาพเพิ่มเติมที่ให้ความคุ้มครองสูงกรณีเป็นผู้ป่วยใน และแบบประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อธุรกิจสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจรายเล็ก

นอกจากนี้ บริษัทยังมีแนวทางการให้บริการที่คำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญโดยตลอดทั้งกระบวนการตั้งแต่ก่อนการเสนอขาย การเสนอขาย และขั้นตอนหลังการขาย โดยมุ่งพัฒนากระบวนการขายอย่างต่อเนื่อง ด้วยการนำโปรแกรม e-Application บนอุปกรณ์แท็บเล็ตมาใช้กับช่องทางการขายผ่านธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการสมัครประกันภัย พร้อมบริการชำระเงินผ่าน K Payment Link ตลอดจนพัฒนาบริการพิเศษเพื่อให้ข้อมูลและความรู้เกี่ยวกับสถานการณ์การลงทุน (Unit Linked Portfolio Review) และการบริหารพอร์ตการลงทุน (MTL Portfolio Management Service) รวมถึงช่องทางการแจ้งเตือนการต่ออายุกรมธรรม์ การชำระเบี้ยประกันผ่าน K PLUS และแอปพลิเคชัน MTL Click ซึ่งลูกค้าสามารถทำรายการได้ด้วยตนเอง

4.6 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเงินกองทุน ในฐานะที่เป็นแหล่งเงินทุนสำคัญที่สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงินและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ จึงได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักสากล โดยมีคณะกรรมการบริหารเงินกองทุนทำหน้าที่วางแผนและดูแลความเพียงพอของเงินกองทุน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารจัดการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการวางแผนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคต โดยคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจ แผนธุรกิจของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงทางด้านกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ณ สิ้นปี 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 537,775 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 483,399 ล้านบาท (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 456,474 ล้านบาท) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 54,376 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 19.41 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 17.44 (อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

เท่ากับร้อยละ 16.47) ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.50 และร้อยละ 8.00 ตามลำดับ

๐ ภาพรวมหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน

หลังวิกฤตเศรษฐกิจการเงินโลก คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลภาคการธนาคารในระดับสากล (Basel Committee on Banking Supervision: BCBS) ได้ปรับปรุงเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน Basel III เพื่อให้ระบบสถาบันการเงินมีเสถียรภาพมากขึ้น สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยกำหนดให้สถาบันการเงินดำรงเงินกองทุนที่มีคุณภาพและปริมาณสูงขึ้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณานำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาปรับใช้ในประเทศไทย ดังสรุปสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับอัตราส่วนเงินกองทุนได้ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรงในปัจจุบัน ประกอบด้วย 2 ส่วน

1. การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Minimum Capital Requirement): ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีองค์ประกอบเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier1 Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 และร้อยละ 6.00 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามลำดับ
2. การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) เพิ่มเติมจากเกณฑ์ขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50 และกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยสำคัญต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer) เพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) อีกร้อยละ 1.00 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระดับเงินกองทุนที่สูงเพียงพอครอบคลุมทุกหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง¹⁾

● กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย²⁾

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน ตามกฎหมาย	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ³⁾	31 ธ.ค.	30 ก.ย.	30 มิ.ย.	31 มี.ค.	31 ธ.ค.
		2566	2566	2566	2566	2565
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	17.44	17.65	17.04	16.92	16.84
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	8.00	16.47	16.67	16.06	15.94	15.86
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	1.97	1.97	1.97	1.98	1.97
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	19.41	19.62	19.01	18.90	18.81

● **งบการเงินเฉพาะธนาคาร**

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน ตามกฎหมาย	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ³⁾	31 ธ.ค. 2566	30 ก.ย. 2566	30 มิ.ย. 2566	31 มี.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1	9.50	16.66	16.95	16.12	16.06	15.96
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8.00	15.63	15.90	15.08	15.02	14.93
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 2	-	2.06	2.07	2.06	2.07	2.06
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	18.72	19.02	18.18	18.13	18.02

หมายเหตุ: ¹⁾ ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่มีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี

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

³⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย

- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มเติมอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50

- เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 1.00

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

ในปี 2566 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นนำหลักการบริหารจัดการเชิงมูลค่า (Value-based Management: VBM) มาเป็นแนวทางในการดำเนินงาน โดยมีองค์ประกอบหลัก 2 ส่วน คือ การสร้างมูลค่าบริษัท (Corporate Value Creation) ควบคู่กับการดูแลบรรษัทภิบาล เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาวตามเป้าหมายขององค์กร โดยพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนต่อเงินกองทุนเมื่อปรับค่าความเสี่ยงแล้ว (RAROC) และผลกำไรเชิงเศรษฐศาสตร์ (EP) ซึ่งเป็นผลกำไรสุทธิหลังปรับค่าต้นทุนของเงินกองทุนตามความเสี่ยงแล้ว

ธนาคารมีการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตเชิงรุกผ่านการวิเคราะห์ผลตอบแทนปรับความเสี่ยงในทุกกระบวนการเครดิต ตั้งแต่การปล่อยสินเชื่อใหม่ เพื่อประเมินความสามารถในการสร้างมูลค่าตามเป้าหมายทางธุรกิจที่กำหนดไว้ โดยมีการวิเคราะห์คุณภาพสินทรัพย์และผลตอบแทนปรับความเสี่ยงของสินเชื่อที่อนุมัติใหม่ เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้หน่วยธุรกิจสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมุ่งเน้นไปในกลุ่มลูกค้าหรือผลิตภัณฑ์ที่สร้างผลตอบแทนปรับความเสี่ยงที่เหมาะสมภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามและวัดผลตอบแทนที่สอดคล้องและเชื่อมโยงกับการบริหารจัดการในด้านต่าง ๆ เพื่อจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการประเมินผลการดำเนินงานและการวิเคราะห์ผลกำไรเชิงมูลค่า ตามแนวคิดที่มุ่งเน้นการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เพื่อให้เกิดความได้เปรียบในการแข่งขัน ทั้งในมิติของกลุ่มลูกค้า

กลุ่มผลิตภัณฑ์ และมิติของการเชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มลูกค้ากับกลุ่มผลิตภัณฑ์ อันจะนำไปสู่ประสิทธิภาพสูงสุดในการใช้เงินกองทุน

4.7 อันดับความน่าเชื่อถือ

ในปี 2566 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคารกสิกรไทย ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2565

อย่างไรก็ดี เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2566 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ ได้จัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่รวมการสนับสนุนของรัฐบาล (xgs ratings) ให้แก่ธนาคารในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ซึ่งรวมถึงธนาคารกสิกรไทยและธนาคารพาณิชย์ไทยอีก 2 แห่ง ทั้งนี้ เพื่อแสดงความสามารถที่แท้จริงของแต่ละธนาคารให้กับนักลงทุน ซึ่งเป็นไปตามความประสงค์ของธนาคารกลางในภูมิภาคที่ให้แสดงอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่รวมการสนับสนุนของรัฐบาล รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		31 ธ.ค. 2566
มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ¹⁾		
สกุลเงินต่างประเทศ		
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ		Baa1
- เงินฝาก		Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		Baa1
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ		Ba1
- หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสม (Non-Cumulative Preferred Stock)		Ba2
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก		P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		P-2
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)		baa2
สกุลเงินในประเทศ		
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - เงินฝาก		Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก		P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		P-2
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ ¹⁾		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ
ระยะยาว		BBB
บัตรเงินฝากระยะยาว		BBB
ระยะสั้น		A-2
บัตรเงินฝากระยะสั้น		A-2

ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)

BBB

ฟิทช์ เรตติ้งส์¹⁾**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 เรตติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ ได้แก่ ระดับตั้งแต่ P-3 A-3 และ F3 ตามลำดับ

5. การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และกิจการร่วมค้า

□ ความหมายของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ความหมายของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นไปตามคำนิยามของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงิน

□ นโยบายการลงทุนของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

● การลงทุนเชิงกลยุทธ์

ธนาคารลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่เอื้อประโยชน์กับธุรกิจธนาคารในเชิงยุทธศาสตร์ โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้ร่วมกันพิจารณาแผนธุรกิจและวิธีเชื่อมโยงธุรกิจระหว่างกัน โดยมุ่งใช้ทรัพยากร อุปกรณ์ เครื่องมือ และช่องทางต่าง ๆ ที่มีอยู่เพื่อตอบสนองโจทย์ของลูกค้าให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดและไม่มีการดำเนินการที่ซ้ำซ้อน

● การลงทุนเพื่อสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเน้นการให้บริการแก่ธนาคารเพื่อทดแทนหน่วยงานต่าง ๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจหลักของธนาคารและขาดความคล่องตัวในการจัดการ หากยังคงเป็นหน่วยงานภายในธนาคาร โดยธนาคารจะแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเป็นกรรมการตัวแทน เพื่อกำกับดูแลดำเนินนโยบาย อีกทั้งมอบหมายให้กรรมการตัวแทน กำกับดูแลการทำธุรกิจของบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานการให้บริการ รวมทั้งให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดแก่ธนาคาร

สำหรับปี 2566 ธนาคารได้ขยายการลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ดังนี้

1. บริษัท มาโค เทคโนโลยี จำกัด: โดย บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 75 ของทุนจดทะเบียนรวม 8.25 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจสนับสนุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศแก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกสิกรไทย
2. บริษัท กสิกร เอกซ์ เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด: โดย บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนรวม 1,000 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน
3. บริษัท เงินให้ใจ จำกัด: โดย บริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนรวม 265 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน สินเชื่อที่มีรถเป็นประกัน และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
4. บริษัท แคปเซอร์ วัน จำกัด: โดย บริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 70 ของทุนจดทะเบียนรวม 35 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (Loyalty Program, CRM Solution Platform ระบบจัดการสินค้าบน e-Marketplace) และธุรกิจสนับสนุนอื่น ซึ่งสนับสนุนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (การจัดการสินค้าบริการและรางวัลเพื่อแลกคะแนนสะสม)
5. บริษัท ออร์บิกซ์ อินเวสต์ จำกัด: โดย บริษัท ยูนิต้า แคปิทัล จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนรวม 100 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล

6. บริษัท ออร์บิกซ์ เทคโนโลยี แอนด์ อินโนเวชัน จำกัด: โดย บริษัท ยูนิต้า แคปิทัล จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนรวม 260 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีบล็อกเชน
7. บริษัท ออร์บิกซ์ เทรด จำกัด: โดย บริษัท ยูนิต้า แคปิทัล จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 97 ของทุนจดทะเบียน 673 ล้านบาทเพื่อประกอบธุรกิจเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล
8. KASIKORN VISION (SHANGHAI) PRIVATE FUND MANAGEMENT CO., LTD.: โดย บริษัท กสิกรวิชั่น จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนรวม 33 ล้านบาทหยวนจีน เพื่อประกอบธุรกิจการเงินในลักษณะผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล
9. บริษัท กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล อินโดนีเซีย จำกัด: โดย บริษัท กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนรวม 75,000 ล้านบาทรูปีเยฮ์อินโดนีเซีย เพื่อประกอบธุรกิจลงทุนในหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ตามกฎหมายของสาธารณรัฐอินโดนีเซีย
10. บริษัท คอปฟีฟตี้ จำกัด: โดย ธนาคารกสิกรไทย ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนรวม 80 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจโฮลดิ้งที่ลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง
11. บริษัท เคเอนเนอริฟัลส์ จำกัด: โดย บริษัท คอปฟีฟตี้ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนรวม 5 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจ e-Marketplace Platform และ IT Solution

Disclaimer

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

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

www.kasikornbank.com

K-Contact Center 02-8888888