



คำอธิบายและการวิเคราะห์
ของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



บริการทุกระดับประทับใจ

บทสรุปผู้บริหารของรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

ภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 ยังคงเผชิญข้อจำกัดในการฟื้นตัว ถึงแม้มีแรงหนุนจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและการส่งออกสินค้า แต่การผลิตภาคอุตสาหกรรมยังคงหดตัวอย่างต่อเนื่อง เช่นเดียวกับผลผลิตสินค้าเกษตรที่ลดลงจากผลกระทบของปัญหาภัยแล้ง ขณะที่การใช้จ่ายภายในประเทศทั้งภาครัฐและภาคเอกชนขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง อย่างไรก็ตาม แนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี 2567 เศรษฐกิจไทยอาจประคองเส้นทางการฟื้นตัวได้ดีขึ้นหากภาคการท่องเที่ยวยังคงขยายตัว และมีแรงหนุนเพิ่มเติมจากการกลับมาเร่งเบิกจ่ายงบประมาณ และมาตรการอื่น ๆ ของภาครัฐ

ท่ามกลางความท้าทายของปัจจัยแวดล้อมภายใต้บริบทของเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ธนาคารกสิกรไทยได้วางยุทธศาสตร์ 3+1 ซึ่งมุ่งปรับปรุงโครงสร้างรายได้ของธนาคารร่วมกับการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคัดกรองการขยายสินเชื่ออย่างมีคุณภาพภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม การขยายธุรกิจรายได้ค่าธรรมเนียมการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของช่องทางให้บริการ และการแสวงหารายได้ใหม่ทั้งในระยะกลางและระยะยาว ทั้งนี้เพื่อส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน หน่วยงานกำกับดูแล และสังคม

ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ จำนวน 29,439 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จำนวน 3,052 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.57 แม้ว่ารายได้จากการดำเนินงานสุทธิลดลงเล็กน้อย แต่เนื่องจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงตามฤดูกาลและการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ในไตรมาสนี้ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 41.30 เทียบกับไตรมาสก่อนและไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 48.15 และ 42.50 ตามลำดับ นอกจากนี้ การตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ในไตรมาสนี้มีจำนวน 11,684 ล้านบาท ซึ่งเป็นระดับที่เหมาะสมเพียงพอกับสถานการณ์ปัจจุบัน รวมทั้งสอดคล้องกับหลักความระมัดระวังและสามารถรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนและไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจำนวน 1,888 และ 1,008 ล้านบาทตามลำดับ หรือร้อยละ 13.91 และ 7.94 ตามลำดับ ซึ่งส่งผลให้ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 13,486 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนและไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จำนวน 4,098 และ 2,745 ล้านบาทตามลำดับ หรือร้อยละ 43.65 และ 25.55 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 150.35 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel III ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย อยู่ที่ระดับร้อยละ 19.37 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.42 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.46 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อันสะท้อนถึงความแข็งแกร่งและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

สารบัญ

	หน้า
บทสรุปผู้บริหาร	ก
1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน	1
1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2567	1
1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์	1
2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง	3
2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต	3
2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	4
2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	4
3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก	5
3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ	5
3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย	6
3.2.1 ยุทธศาสตร์ที่ 1 ยกกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อ	6
3.2.2 ยุทธศาสตร์ที่ 2 ขยายธุรกิจรายได้ค่าธรรมเนียม	7
3.2.3 ยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับช่องทางบริการ เพื่อส่งมอบบริการที่มีประสิทธิภาพ	8
3.2.4 ยุทธศาสตร์+1 การแสวงหารายได้ใหม่ ทั้งในระยะกลางและระยะยาว	9
3.3 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ	12
4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	15
4.1 ผลการดำเนินงาน	15
4.2 ฐานะทางการเงิน	21
4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก	23
4.4 การบริหารเงิน	25
4.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย	26
4.6 อันดับความน่าเชื่อถือ	27

1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 และแนวโน้ม

สถานการณ์เศรษฐกิจโลกเริ่มมีสัญญาณที่ปะปนในช่วงต้นปี 2567 เนื่องจากเศรษฐกิจสหรัฐฯ และจีนยังคงมีทิศทางขยายตัวต่อเนื่องได้ใกล้เคียงกับช่วงปลายปี 2566 แต่เศรษฐกิจในกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ยังคงมีความเปราะบาง ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวยังมีแนวโน้มดำเนินต่อเนื่องไปในช่วงที่เหลือของปีนี้ ทั้งนี้ กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ประเมินอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกปี 2567 ที่ระดับประมาณร้อยละ 3.2 เท่ากับปี 2566 ที่ผ่านมา โดยมีมุมมองว่าแนวโน้มเศรษฐกิจโลกในปี 2567 มีโอกาสปรับดีขึ้นจากที่ประเมินไว้เดิม แต่กรอบการเติบโตยังเป็นไปอย่างจำกัด และยังคงต้องติดตามหลายปัจจัยที่มีความไม่แน่นอนสูงตลอดช่วงที่เหลือของปีนี้ อาทิ ปัญหาความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ สัญญาณเปราะบางของเศรษฐกิจจีน และผลกระทบต่อเนื่องจากการที่ต้นทุนทางการเงินทรงตัวอยู่ในระดับสูงเป็นเวลานาน หลังจากธนาคารกลางสหรัฐฯ ยังมีท่าทีกังวลต่อสถานการณ์เงินเฟ้อของสหรัฐฯ ที่อาจต้องใช้เวลาก่อนที่กระบวนการปรับตัวกลับไประดับเป้าหมาย ซึ่งมีผลทำให้จังหวะการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ เลื่อนเวลาออกไป

ด้านเศรษฐกิจไทย ในช่วงต้นปี 2567 กิจกรรมทางเศรษฐกิจในหลายส่วนยังคงเผชิญข้อจำกัดในการฟื้นตัว ทำให้อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในช่วงไตรมาสที่ 1 ปี 2567 ยังคงอยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน แม้ว่ามีความแข็งแกร่งจากการทยอยเพิ่มขึ้นของนักท่องเที่ยวต่างชาติซึ่งช่วยให้ภาคการท่องเที่ยวและการจ้างงานในส่วนที่เกี่ยวข้องมีสัญญาณปรับดีขึ้นต่อเนื่อง แต่การส่งออกสินค้าและการผลิตภาคอุตสาหกรรมบางหมวดยังฟื้นตัวค่อนข้างช้าตามสถานการณ์การค้าโลกและข้อจำกัดจากปัจจัยเชิงโครงสร้าง ประกอบกับปัญหาภัยแล้งส่งผลกระทบต่อปริมาณผลผลิตสินค้าเกษตรในภาพรวม นอกจากนี้ การใช้จ่ายภายในประเทศขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง โดยเฉพาะการใช้จ่ายของภาคครัวเรือนหลังสิ้นสุดมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐ รวมถึงรายจ่ายของรัฐบาลที่ได้รับผลกระทบจากความล่าช้าของพระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2567

สำหรับแนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี 2567 เศรษฐกิจไทยอาจประคองการฟื้นตัวได้ดีขึ้น หากภาคการท่องเที่ยวยังคงขยายตัว และมีแรงหนุนเพิ่มเติมจากการกลับมาเร่งเบิกจ่ายงบประมาณ และมาตรการอื่น ๆ ของภาครัฐ อย่างไรก็ตาม ความไม่แน่นอนของสถานการณ์เศรษฐกิจโลก อาจส่งผลกระทบต่อจังหวะการฟื้นตัวของภาคการส่งออกและการท่องเที่ยว รวมถึงอาจทำให้อัตราแลกเปลี่ยนเคลื่อนไหวในกรอบที่ผันผวน ขณะที่รายได้ของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจที่ยังฟื้นตัวแบบไม่ทั่วถึง รวมถึงภาระหนี้สินที่ยังทรงตัวอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง ยังเป็นปัจจัยที่มีผลต่อทิศทางการใช้จ่ายภายในประเทศให้ขยายตัวในกรอบจำกัด ส่วนแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยอาจทรงตัวที่ร้อยละ 2.50 ตลอดช่วงที่เหลือของปี 2567

1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมกำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 4 ปี 2566 เนื่องจากสถาบันการเงินส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลง อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน กำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศเพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอลง เป็นผลจากรายได้จากธุรกิจหลักของธนาคารพาณิชย์ยังคงฟื้นตัวในกรอบจำกัด โดยอัตราการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิชะลอลง สอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ที่ทยอยปรับตัวลงจากผลของต้นทุนทางการเงิน โดยเฉพาะต้นทุนเงินรับ

ฝากที่เพิ่มสูงขึ้น ขณะที่เงินให้สินเชื่อใหม่เติบโตในกรอบระมัดระวัง และส่วนใหญ่เป็นการขยายตัวในกลุ่มสินเชื่อที่มีผลตอบแทนไม่สูง ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเริ่มมีสัญญาณฟื้นตัว แต่ก็เป็นการปรับเพิ่มขึ้นเฉพาะในบางหมวด เช่น ค่าธรรมเนียมการขายผลิตภัณฑ์ประกันผ่านธนาคาร ค่าธรรมเนียมการชำระเงิน และค่าธรรมเนียมกองทุน

สำหรับสัดส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 ปรับเพิ่มสูงขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 4 ปี 2566 ที่ผ่านมา

ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2567 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยรวม 17 แห่ง เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.55 จากสิ้นปี 2566 และเติบโตขึ้นร้อยละ 1.22 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน นำโดยการขยายตัวของสินเชื่อของภาครัฐและภาคธุรกิจ ขณะที่ยอดคงค้างเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.12 จากสิ้นปี 2566 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.12 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน นำโดยการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำ

สำหรับแนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์นั้น รายได้จากธุรกิจหลักของธนาคารพาณิชย์อาจทยอยได้รับอานิสงส์มากขึ้นหากกิจกรรมทางเศรษฐกิจของไทยประคองสัญญาณการฟื้นตัวในระยะที่เหลือของปี 2567 แต่ความไม่แน่นอนของสถานการณ์เศรษฐกิจซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายด้าน อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เร่งจัดการปัญหาคุณภาพสินทรัพย์และวางแผนการดำเนินงานอย่างระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง

2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญข้อจำกัดในการกระจายการฟื้นตัว จากปัจจัยความเสี่ยงเศรษฐกิจโลก ทั้งด้านการค้าโลกที่ยังชะลอตัวและความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อ รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงของเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะงบประมาณภาครัฐที่ล่าช้าได้ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของภาคธุรกิจก่อสร้างและคู่ค้า ภาคธุรกิจและครัวเรือนบางส่วนยังต้องใช้เวลาในการฟื้นฟูรายได้ อีกทั้งภาวะหนี้ครัวเรือนและต้นทุนทางการเงินยังอยู่ในระดับสูง ธนาคารจึงปรับปรุงแนวทางดำเนินการเกี่ยวกับการให้สินเชื่อซึ่งครอบคลุมตลอดทั้งกระบวนการ (End-to-End) ให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นเพื่อสร้างการเติบโตให้แก่ธนาคาร อันประกอบด้วย

- การกำหนดเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อแต่ละอุตสาหกรรม โดยมุ่งเน้นอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในการเติบโตสูงและอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องเนื่อง ภายใต้งานจัดการพอร์ตโฟลิโอเชิงรุกที่ทันต่อสถานการณ์เพื่อให้สามารถติดตามผลกระทบจากความผันผวนของเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นต่อลูกค้าในแต่ละอุตสาหกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

- การปรับกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือที่แม่นยำในการระบุลูกค้าเป้าหมาย (Approval Credit Scoring Models) โดยใช้ข้อมูลทางเลือก (Alternative Data) จากฐานข้อมูลภายในและภายนอกธนาคาร เพื่อให้สามารถกำหนดเงื่อนไขการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า

- การประยุกต์ใช้ความสามารถทางเทคโนโลยี Machine Learning และการวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูง (Advanced Data Analytics) รวมทั้งสร้างระบบเตือนภัยและการป้องกัน (Early Warning System and Feedback Loop) เพื่อยกระดับระบบการจัดการลูกค้าที่มีความเสี่ยงในด้านคุณภาพเครดิตและความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น อาทิ การตรวจจับลักษณะการทำธุรกรรมที่ผิดปกติ ตลอดจนการติดตามคุณภาพสินเชื่อในกลุ่มลูกหนี้ที่มีสัญญาณความเสี่ยง เป็นต้น นอกจากนี้ สำหรับลูกค้าธุรกิจบริษัท ธนาคารได้ปรับปรุงสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าที่ครอบคลุมปัจจัยทั้งภายในและภายนอกองค์กรให้เป็นปัจจุบัน และทำการทบทวนความเสี่ยงรายลูกค้าร่วมกับผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Manager) และผู้พิจารณาเครดิต (Credit Underwriter) เพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้ทันที่วงที่ก่อนที่จะเกิดความเสียหาย

- การพัฒนาเครื่องมือสำหรับการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ (Collection Analytic Models) ร่วมกับการยกระดับเทคโนโลยีที่ช่วยในการติดตามหนี้ เพื่อกำหนดแนวทางการให้ความช่วยเหลือที่เหมาะสมตามความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)

โดยในด้านการให้สินเชื่อธุรกิจ ธนาคารมุ่งพิจารณาแก่กลุ่มลูกค้าเดิมที่มีหลักประกันและมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี รวมถึงลูกค้าที่เป็นผู้นำในแต่ละอุตสาหกรรม เพื่อลดความเสี่ยงด้านฐานะการเงินที่เปราะบางหรือรายได้ฟื้นตัวช้า โดยมี การดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัว ตลอดจนกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารได้ผนวกปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งเป็นประเด็นที่ภาคธุรกิจจำเป็นต้องให้ความร่วมมือในการปรับตัวเข้าสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์ เข้าเป็นส่วนหนึ่งในการประเมินคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ โดยติดตามและประเมินแนวโน้มการปรับตัวของภาคธุรกิจในแต่ละอุตสาหกรรม

สำหรับสินเชื่อลูกค้าบุคคล ธนาคารมุ่งส่งเสริมโอกาสการเข้าถึงสินเชื่อของลูกค้าอย่างเหมาะสมภายใต้หลักการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบที่คำนึงถึงการไม่สร้างภาระหนี้เกินตัว โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ซึ่งคำนึงถึงเงินรายได้คงเหลือสุทธิหลังหักภาระผ่อนชำระหนี้ทั้งหมด (Residual Income) ที่เพียงพอต่อการดำรงชีพของลูกค้า นอกจากนี้

การอนุมัติสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน ธนาคารยังได้กำหนดวงเงินให้กู้ยืมสูงสุด และระยะเวลาที่สามารถยื่นขอสินเชื่อครั้งถัดไป โดยยึดหลักการควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ ขณะเดียวกัน ธนาคารยังนำประสบการณ์จากการปล่อยสินเชื่อมาปรับปรุงตัวชี้วัดความสามารถในการชำระหนี้ (Credit Scoring Models) ปรับปรุงนโยบายและกระบวนการ คัดกรองลูกค้าให้เหมาะสม ร่วมกับการสร้างระบบสัญญาณเตือนภัยความเสี่ยงล่วงหน้าเพื่อนำมาใช้ติดตามพฤติกรรมลูกค้าและยกระดับกระบวนการบริหารและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ด้านการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารมีแนวทางการพิจารณาขายนี้อาศัยคุณภาพเป็นอีกทางเลือกหนึ่ง ร่วมกับการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพียงพอ ซึ่งสะท้อนแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังภายใต้สถานการณ์ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ

2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ในไตรมาสแรกปี 2567 ธนาคารกลางสหรัฐฯ ยังตรึงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ในระดับสูงที่ร้อยละ 5.25-5.50 เพื่อนำอัตราเงินเฟ้อกลับสู่ระดับร้อยละ 2.00 โดยส่งสัญญาณการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายภายในปี 2567 ภายใต้ภาวะเงินเฟ้อในหลายประเทศที่เริ่มชะลอลง ทำให้ธนาคารกลางบางแห่งทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง ซึ่งส่งผลให้ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ปรับตัวแข็งค่าขึ้น และค่าเงินบาทอ่อนค่าลงแตะระดับ 36.50 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับร้อยละ 2.50 ตลอดปี 2567

ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์ตลาดอย่างใกล้ชิด โดยวิเคราะห์และประเมินผลกระทบของอัตราตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรับมือความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุนได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าระดับความเสี่ยงต่าง ๆ อยู่ในขอบเขตที่ธนาคารกำหนด

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวขึ้นอย่างช้า ๆ จากแรงขับเคลื่อนหลักของอุตสาหกรรมท่องเที่ยวและการใช้จ่ายภาคครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้นจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านโครงการ Easy E-Receipt อย่างไรก็ดี เหตุการณ์ดังกล่าวไม่ได้มีผลกระทบต่อสภาพคล่องและยอดเงินฝากของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ สภาพคล่องของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงและเพียงพอต่อความต้องการให้สินเชื่อตามนโยบายของธนาคารและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย

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

3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก

3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ

การดำเนินงานตามกรอบการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนของธนาคาร ได้รับการจัดอันดับในรายงานประจำปีด้านความยั่งยืนประจำปี 2567 (The Sustainability Yearbook 2024) โดย S&P Global ด้วยคะแนนสูงสุดในระดับ TOP 5% ของกลุ่มธุรกิจธนาคาร รวมทั้งได้รับการประกาศให้อยู่ใน A List (Leadership Level) โดยองค์กร Carbon Disclosure Project (CDP) ซึ่งในไตรมาสนี้ คณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้อนุมัติแผนกลยุทธ์การดำเนินงานด้านการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ ประจำปี 2567 เพื่อต่อยอดแผนการดำเนินงานสู่เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์และสนับสนุนภาคธุรกิจในการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ไปด้วยกัน โดยจัดงาน Climate Pillar Townhall : One Planet One Economy สื่อความแก่พนักงานธนาคาร เพื่อสร้างความตระหนักรู้และเตรียมความพร้อมสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Low Carbon Economy) รวมถึงสร้างความยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

ขณะเดียวกัน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ยังได้ประกาศความร่วมมือด้านการลงทุนเพื่อความยั่งยืนกับ Lombard Odier พันธมิตรของธนาคาร ในการกำหนดยุทธศาสตร์และการพัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อความยั่งยืนตามหลักมาตรฐานสากล

นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งเสริมองค์ความรู้ด้านความยั่งยืนทั้งภายในองค์กร และร่วมกับสถาบันการศึกษาชั้นนำ และพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อสนับสนุนความมีส่วนร่วมในด้านความยั่งยืนผ่านรูปแบบกิจกรรมที่หลากหลาย อาทิ เปิดให้พนักงานธนาคารทดลองใช้บริการ “วัตต์อัพ” แพลตฟอร์มเช่ารถจักรยานยนต์ไฟฟ้าก่อนเปิดให้บริการอย่างเป็นทางการ และเตรียมเปิดแพลตฟอร์มสนับสนุนการขึ้นทะเบียนและขายใบรับรองการผลิตพลังงานหมุนเวียน (Renewable Energy Certificate: REC) โดยร่วมมือกับบริษัท อินโนพาวเวอร์ จำกัด

สำหรับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารกิจการอย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีจริยธรรมและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนการดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2567 ซึ่งมุ่งเน้นการรักษามาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ร่วมกับการสร้างเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยให้ความรู้แก่กรรมการเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนผ่านธรรมาภิบาลสารและ KBank Bulletin ตลอดจนให้ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณของพนักงานแก่ผู้บริหาร และพนักงานธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของธนาคาร นอกจากนี้ ยังสื่อความช่วงเวลาการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์และห้ามให้ข้อมูลผลประโยชน์ประกอบการ การห้ามใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงสื่อความนโยบายการงดรับของขวัญแก่ลูกค้า คู่ค้า และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารยึดมั่นการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน 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)

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

สำหรับแนวทางหลักในการดำเนินงานและผลการดำเนินงานที่สำคัญ ตามยุทธศาสตร์ 3+1 ของธนาคารในไตรมาสแรกปี 2567 สรุปได้ดังนี้

3.2.1 ยุทธศาสตร์ที่ 1 ยกกระตือรือร้นและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อ (Reinvigorate Credit Performance)

ธนาคารกำหนดแนวทางการให้สินเชื่อเพื่อให้สามารถช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มในการดำเนินชีวิตและธุรกิจ ร่วมกับการเพิ่มรายได้ให้แก่ธนาคารบนความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยมุ่งยกระดับกระบวนการให้สินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ผ่านการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่มีความสนใจและมีความสามารถในการจ่ายคืน ภายใต้แนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ การบริหารต้นทุนตามความเสี่ยงของลูกค้า และเป้าหมายในการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์ โดยมีความคืบหน้าในการดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงาน ไตรมาสที่ 1 ปี 2567
<ul style="list-style-type: none"> ผลักดันการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพ: โดยมุ่งเน้นให้สินเชื่อประเภทมีหลักประกัน และกลุ่มลูกค้าที่มีระดับรายได้สูงขึ้น รวมทั้งนำจุดแข็งด้านข้อมูลมาใช้ในการระบุและเจาะจงกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ รักษารฐานลูกค้าที่มีคุณภาพ: มุ่งดูแลลูกค้าที่มีคุณภาพให้เลือกใช้บริการของธนาคารต่อไป ร่วมกับขยายฐานลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพจากการใช้ข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า ซึ่งทำให้อัตราการเข้าถึงลูกค้าสินเชื่อใหม่ในกลุ่มที่มีรายได้ระดับกลางถึงสูงเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร สนับสนุนและให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าในด้านการบริหารจัดการธุรกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล: ครอบคลุมถึงการบริหารผลิตภัณฑ์ แนวปฏิบัติที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม และการสร้างความเชื่อมั่นด้านความสามารถในการแข่งขัน 	<p>เงินให้สินเชื่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ: -1.07% จากสิ้นปี 2566 <p>คุณภาพสินทรัพย์</p> <ul style="list-style-type: none"> อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (NPL Ratio): 3.19% อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost): 1.89% อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio): 150.35%

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

ธนาคารมุ่งขยายธุรกิจรายได้ค่าธรรมเนียมผ่านบริการหลักที่ครอบคลุมฐานลูกค้าหลักทุกกลุ่ม ได้แก่ (1) บริการที่ปรึกษาด้านการบริหารความมั่งคั่งแบบองค์รวมอย่างยั่งยืน โดยเน้นภาพลักษณ์ K-Wealth ซึ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนและการประกันภัยที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ร่วมกับบริการ K-Wealth Contact Center ซึ่งอำนวยความสะดวกในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการด้วยข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจลงทุน และ (2) บริการชำระเงินทางดิจิทัลและบริการธนาคารบนมือถือด้วย K PLUS ซึ่งมีเป้าหมายในการรักษาความเป็นผู้นำของบริการ ทั้งด้านจำนวนผู้ใช้งาน ความปลอดภัยและความสะดวกในการใช้บริการ โดยมุ่งขยายบริการในกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพในการเติบโต โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจท่องเที่ยวและธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ ร่วมกับการบริหารจัดการเพื่อปรับลดต้นทุนค่าใช้จ่ายในกลุ่มผลิตภัณฑ์และบริการที่มีแนวโน้มปรับตัวลดลงตามการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภค เพื่อสร้างการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม โดยมีความคืบหน้าในการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงาน ไตรมาสที่ 1 ปี 2567
<p>ธุรกิจบริหารจัดการความมั่งคั่ง (Wealth Business) มุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้า</p> <ul style="list-style-type: none"> • ผลิตภัณฑ์กองทุนรวม: <ul style="list-style-type: none"> - บริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน กสิกรไทย จำกัด ร่วมมือเชิงกลยุทธ์กับ J.P. Morgan Asset Management (JPMAM) เพื่อพัฒนานวัตกรรมการลงทุนที่ขยายขีดความสามารถในการคัดเลือกและจัดสรรสินทรัพย์ลงทุนทั่วโลกอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังร่วมมือกับลอมบาร์ด โอดิเยร์ (Lombard Odier) เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อความยั่งยืน - นำเสนอการจัดพอร์ตลงทุนในกองทุนรวมแบบ “Core & Satellite” ผ่าน K-WealthPLUS Series โดยคำนึงถึงความสอดคล้องระหว่างวัตถุประสงค์การลงทุนระยะยาวและการแสวงหาโอกาสในการลงทุนระยะสั้น ซึ่งได้ผลตอบรับที่ดีและทำให้สินทรัพย์ลงทุนภายใต้การจัดการ (AUM) เติบโตสูง • ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต: นำเสนอกรมธรรม์ประกันชีวิตมรดก ที่ช่วยให้ผู้เอาประกันสามารถส่งมอบมรดกให้แก่ทายาทหลังจากผู้เอาประกันเสียชีวิตแล้ว โดยได้รับความสนใจและการตอบรับมากขึ้นจากกลุ่มลูกค้าที่มีช่วงอายุหลากหลาย • การเพิ่มประสิทธิภาพด้านการขายและบริการด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล: <ul style="list-style-type: none"> - K-Health Service: อยู่ในช่วงทดลองเปิดให้บริการ ซึ่งสามารถช่วยเหลือลูกค้าในการติดตามคำร้องและการขอรับสินไหมทดแทนได้กว่า 900 ราย - พัฒนาโมเดลการแนะนำและให้คำปรึกษา: เพื่อเพิ่มโอกาสในการลงทุน เช่น การแนะนำผลิตภัณฑ์หลังจากที่การลงทุนในกองทุนรวมหรือกรมธรรม์ประกันภัยของลูกค้าครบกำหนด 	<p>การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ: 2.28% จากช่วงเดียวกันปีก่อน</p> <p>กองทุนรวม</p> <ul style="list-style-type: none"> • สินทรัพย์ของกองทุนรวม (AUM): <ul style="list-style-type: none"> - ส่วนแบ่งตลาดอันดับ 1: 22.2% - เติบโต 8% จากช่วงเดียวกันปีก่อน • จำนวนลูกค้าใหม่: 74,715 ราย <ul style="list-style-type: none"> - เพิ่มขึ้น 3.7 เท่า จากช่วงเดียวกันปีก่อน <p>ประกันภัยผ่านช่องทางธนาคาร</p> <ul style="list-style-type: none"> • ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรับรวมที่ขายผ่านธนาคารเป็นอันดับ 2 • อัตราความพึงพอใจต่อบริการ K-Health Service: 99%

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงาน ไตรมาสที่ 1 ปี 2567
<ul style="list-style-type: none"> • สร้างความแข็งแกร่งให้แก่ K-Wealth: <ul style="list-style-type: none"> - สื่อสารเนื้อหาด้านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอผ่านสื่อโซเชียล และ K PLUS เพื่อให้ข้อมูลข่าวสารที่เป็นปัจจุบันแก่ลูกค้า - เพิ่มสิทธิประโยชน์ของแบรนด์ WISDOM: สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลพิเศษ และกลุ่มลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง ที่มีสินทรัพย์ลงทุนในธนาคารตั้งแต่ 30 ล้านบาท ขึ้นไป ขณะเดียวกัน ยังจัดกิจกรรมการลงทุนและไลฟ์สไตล์เฉพาะสำหรับลูกค้า WISDOM 	
<p>ธุรกรรมการชำระเงิน (Payment)</p> <ul style="list-style-type: none"> • ส่วนแบ่งตลาดของธุรกรรมการชำระเงินดิจิทัลเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการชำระเงินในเชิงพาณิชย์ ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างการจัดทำแผนขยายการใช้งานในกลุ่มเจ้าของกิจการ เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งตลาดของบริการชำระเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ • รายได้จากการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์เป็นไปตามเป้าหมาย โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพในการเติบโต ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> - ธุริกแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ: จากการขยายบริการผ่านตู้เอทีเอ็ม และบูธแลกเปลี่ยนเงินในพื้นที่ยุทธศาสตร์ - ธุริกิจร้านค้า: จากการออกแคมเปญผ่อนชำระ Smart Pay - ธุริกิจการโอนเงินระหว่างประเทศมูลค่าต่ำ (Low-value Remittance): จากการขยายบริการโอนเงินไปต่างประเทศผ่าน SWIFT บน K PLUS มากกว่า 150 ประเทศ ด้วยเงินตราต่างประเทศรวม 24 สกุลเงิน • การบริหารต้นทุนของผลิตภัณฑ์และบริการเป็นไปตามเป้าหมาย <ul style="list-style-type: none"> - การบริหารต้นทุนในกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่มีแนวโน้มรายได้ค่าธรรมเนียมต่ำ: ทั้งด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายในการบริหารผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต และค่าใช้จ่ายบริการแจ้งเตือนผ่าน SMS - การบริหารต้นทุนด้าน IT รวมถึงธุริกิจร้านค้าแบบองค์รวม (Merchant E2E Cost) ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายของธุรกรรมการชำระเงินต่อรายการปรับตัวลดลง ทั้งในมุมผู้บริโภคและเชิงพาณิชย์ 	<p>การเติบโตของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย: -0.64% จากช่วงเดียวกันปีก่อน</p> <p>การชำระเงิน (Payment)</p> <ul style="list-style-type: none"> • การชำระเงินดิจิทัล* (Digital Payment) <ul style="list-style-type: none"> - ส่วนแบ่งตลาด*: 28.92% - เติบโต 1.02% จากช่วงเดียวกันปีก่อน • อัตราส่วนเงินรับฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินรับฝากรวม (CASA Ratio): 79.39% <p><small>*ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ณ มกราคม 2567)</small></p>

3.2.3 ยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร เพื่อส่งมอบบริการที่มีประสิทธิภาพ (Strengthen and Pioneer Sales and Service Models to Deliver Value-based Results)

ธนาคารมียุทธศาสตร์ในการให้บริการด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลเป็นลำดับแรก (Digital First) ผสมผสานกับการส่งมอบบริการผ่านบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญ เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงบริการทางการเงินในทุกช่องทางอย่างไร้รอยต่อ ภายใต้ต้นทุนและความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยมีความคืบหน้าในการดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงาน ไตรมาสที่ 1 ปี 2567
<ul style="list-style-type: none"> • เพิ่มประสบการณ์ใช้งานในช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก (Digital First): ส่งผลให้สัดส่วนยอดขายทางดิจิทัลเพิ่มเป็นร้อยละ 54 เทียบกับร้อยละ 49 ณ สิ้นปี 2566 และมียอดขายผลิตภัณฑ์ใหม่ผ่าน K PLUS มากกว่า 2 ล้านผลิตภัณฑ์ • รักษาความเป็นผู้นำในด้านดิจิทัลแบงกิ้ง: <ul style="list-style-type: none"> - K PLUS สำหรับผู้ใช้รายย่อย: <ol style="list-style-type: none"> 1) ขยายขอบเขตการชำระเงินดิจิทัลผ่านการโอนเงินต่างประเทศ: ครอบคลุมมากกว่า 150 ประเทศ เทียบกับ 60 ประเทศ ณ สิ้นปี 2566 2) นำเสนอบริการชำระเงินรูปแบบใหม่: สแกนจ่ายคิวอาร์โค้ดด้วยบัตรเครดิตกสิกรไทย เริ่มให้บริการเดือนมีนาคม 2567 - K BIZ สำหรับภาคธุรกิจ: นำเสนอประสบการณ์ไร้รอยต่อจบครบในครั้งเดียวสำหรับการเปิดบัญชีและสมัครบริการที่อำนวยความสะดวกในการทำธุรกิจอย่างครบถ้วน • ประสบผลสำเร็จในการย้ายธุรกรรมพื้นฐานไปช่องทางดิจิทัล เห็นได้จากต้นทุนการทำธุรกรรมต่อรายการของธนาคาร ลดลงร้อยละ 12 จากช่วงเดียวกันปีก่อน 	<ul style="list-style-type: none"> • จำนวนผู้ใช้งาน K PLUS: 22.2 ล้านราย <ul style="list-style-type: none"> - เติบโต 7.77% จากช่วงเดียวกันปีก่อน • จำนวนผู้ใช้งาน K BIZ: 1.1 ล้านราย <ul style="list-style-type: none"> - เติบโต 23.2% จากช่วงเดียวกันปีก่อน • สัดส่วนธุรกรรมผ่านดิจิทัล (Digital Transaction): 93.0% • อันดับ 1 ผลสำรวจดัชนีชี้วัดความภักดีของลูกค้า (NPS) ที่มีต่อธนาคารกสิกรไทยในด้านภาพรวมธนาคาร จากผลสำรวจประจำปี 2566 (สาขา เครื่องฝากถอนอัตโนมัติ K PLUS และบริการ K-Contact Center)

3.2.4 ยุทธศาสตร์+1 การแสวงหารายได้ใหม่ ทั้งในระยะกลางและระยะยาว (New Revenue Creation for Medium and Long Term)

ธนาคารมีนโยบายสำรวจโอกาสทางธุรกิจเพื่อเพิ่มรายได้ใหม่ภายใต้การจัดการความเสี่ยงที่รัดกุม ผ่านหน่วยธุรกิจสำคัญ ดังนี้

- **การขยายตลาดใหม่ในกลุ่มลูกค้าฐานรากและกลุ่มที่เข้าถึงบริการของธนาคารได้จำกัด** ผ่านการลงทุนของ บริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด (KASIKORN INVESTURE: KIV) ในบริษัทที่ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อ ให้บริการการชำระเงิน และธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ซึ่งช่วยเพิ่มความคล่องตัวในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าบุคคลและลดต้นทุนความเสี่ยงด้านเครดิต โดยอาศัยศักยภาพของพันธมิตรและโครงสร้างพื้นฐานที่มีอยู่ของธนาคาร
- **การเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำแห่งภูมิภาค (Regional Business)** ด้วยการขยายธุรกิจข้ามประเทศให้สามารถรองรับการทำธุรกรรมและธุรกิจ ในภูมิภาค ตลอดจนเข้าถึงลูกค้าบุคคลในตลาดต่างประเทศที่มีศักยภาพ โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญใน 3 ประเทศหลักของธนาคาร ได้แก่ สาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐอินโดนีเซีย และสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม
- **กำหนดแผนกลยุทธ์และเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจที่ต่อยอดจากธุรกิจธนาคารแบบเดิม (Beyond Banking & Innovation)** เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภค เทคโนโลยี และการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป โดยครอบคลุมถึง การพัฒนานวัตกรรมทางการเงินที่ตอบโจทย์วิถีชีวิตรูปแบบใหม่ การพัฒนาการเงินรูปแบบใหม่แห่งอนาคต การขยายบริการด้วยความร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อเป็นมากกว่าการธนาคาร และการเป็นองค์กรที่มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนซึ่งคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

โดยมีความคืบหน้าในการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- การลงทุนเพื่อขยายตลาดใหม่ในกลุ่มลูกค้าฐานรากและกลุ่มที่เข้าถึงบริการของธนาคารได้จำกัด (KASIKORN INVESTURE) อาทิ
 - บริษัท เงินให้ใจ จำกัด
 - เริ่มใช้ระบบและกระบวนการให้สินเชื่อใหม่แก่ลูกค้า
 - รับโอนพอร์ตลูกค้าสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ ทั้งประเภทโอนเล่มทะเบียน (C2C) และไม่โอนเล่มทะเบียน (CRL) จำนวน 22,000 ล้านบาท จากบริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด
 - บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด
 - ขยายฐานลูกค้าใหม่ที่มีคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้น ด้วยการใช้โมเดลใหม่ในการพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุมต้นทุนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ (Credit Cost)
 - เพิ่มวงเงินสินเชื่อให้กับลูกค้าเดิมที่มีคุณภาพสินเชื่อที่ดี เพื่อสร้างโอกาสการขยายสินเชื่อใหม่
 - บริษัท บริหารสินทรัพย์ เจเค จำกัด
 - ซื้อพอร์ตสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จากธนาคารกสิกรไทย เพื่อติดตามการเรียกชำระหนี้
 - บริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เมนต์ จำกัด
 - มุ่งขยายร้านค้ารายใหม่และเพิ่มยอดการใช้บริการของลูกค้าเดิม
 - จัดการคู่ค้ารายใหญ่และพัฒนาเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อสร้างการเติบโตอย่างต่อเนื่อง
 - พัฒนาระบบการชำระเงิน (Payment Gateway) เพื่อเป็นตัวกลางในการเชื่อมต่อบริการระหว่างบริษัทภายในกลุ่ม KIV
- การขยายฐานลูกค้าเพื่อเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำแห่งภูมิภาค (Regional Business) ใน 3 ประเทศหลักของธนาคาร
 - สาธารณรัฐประชาชนจีน
 - ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่: นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ธุรกิจข้ามพรมแดนอย่างครอบคลุม โดยเฉพาะบริการธุรกรรมธนาคารสำหรับลูกค้าจีน-อาเซียน (Sino – AEC customers)
 - ลูกค้าผู้ประกอบการ: มุ่งเน้นให้สินเชื่อผ่านช่องทางออนไลน์ภายใต้แนวคิด ‘Better SME’ โดยเปิดตัวแพลตฟอร์มออนไลน์ในช่วงปลายเดือนมีนาคม 2567
 - ลูกค้าบุคคล: นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อการอุปโภคบริโภคและเพื่อใช้ในกิจการส่วนตัว ภายใต้แนวคิด ‘Better ME’
 - สาธารณรัฐอินโดนีเซีย
 - ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าผู้ประกอบการ: มุ่งเน้นผลิตภัณฑ์และบริการเพื่ออำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งสร้างความเชื่อมั่นด้วยการบริการที่สามารถปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้า
 - ลูกค้าบุคคล: เสริมสร้างภาพลักษณ์ในกลุ่มลูกค้าบุคคล ด้วยการผสานช่องทางบริการ Mobile Banking อย่างไร้รอยต่อสำหรับธุรกรรมประจำวัน
 - สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม
 - ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่: ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์เพื่อมุ่งเน้นลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ในท้องถิ่นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดยเฉพาะในกลุ่มอุตสาหกรรมเป้าหมาย

- ลูกค้าผู้ประกอบการและลูกค้าบุคคล: ขยายธุรกิจการรับชำระเงินสำหรับร้านค้าปลีกขนาดเล็กและย่อย (Small and Micro Merchants) ด้วยผลิตภัณฑ์รับชำระเงินผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ร่วมกับนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายสำหรับลูกค้าบุคคล ปัจจุบันธนาคารมีลูกค้า K PLUS Vietnam จำนวน 1.36 ล้านราย
- **การกำหนดแผนกลยุทธ์และเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจที่ต่อยอดจากธุรกิจธนาคารแบบเดิม ผ่านการยกระดับบริการทางการเงินด้วยนวัตกรรม (Beyond Banking and Innovation)**
 - **นวัตกรรมการเงิน (Financial Innovation)**
 - MAKE มีผู้ใช้บริการรวมกว่า 2.3 ล้านราย และ KhunThong มีผู้ใช้บริการรวมกว่า 1.9 ล้านราย
 - **การเงินรูปแบบใหม่แห่งอนาคต (Future of Finance)**
 - Orbix Trade: ประกอบธุรกิจศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล โดยการเข้าซื้อกิจการและปรับภาพลักษณ์องค์กรใหม่ (Rebranding) ในปี 2566
 - Orbix Invest: ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ในเดือนมกราคม 2567 และอยู่ระหว่างเตรียมความพร้อมของระบบงาน โดยคาดว่าจะเริ่มดำเนินการธุรกิจได้ในปี 2567
 - Orbix Custodian: อยู่ระหว่างเตรียมการเพื่อยื่นขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล
 - Orbix Technology: ให้บริการโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีบล็อกเชน โดยเริ่มดำเนินการโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีบล็อกเชน Quarix เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2567 ซึ่งมี Decentralized Application (dApp) แรก คือ Q-money เป็นผลิตภัณฑ์ E-money ของธนาคาร ปัจจุบันอยู่ระหว่างการทดสอบโครงการใน Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย
 - **การเติบโตที่ยั่งยืน (Sustainability)**
 - WATT'S UP: แพลตฟอร์มมาร์เก็ตเพลสภายใต้ธนาคารสิริไทย ซึ่งมุ่งผลักดันนวัตกรรมทางเทคโนโลยีเพื่อสร้าง Green Ecosystem โดยจัดทำโครงการความร่วมมือให้เช่ารถจักรยานยนต์ไฟฟ้าหรือ EV Bike แบบครบวงจร ปัจจุบันมีสถานีสลับแบตเตอรี่ที่สามารถใช้งานบนแอปพลิเคชันของ WATT'S UP ได้แล้ว 117 ตู้ มากกว่า 60 สถานี
 - REC Aggregation Service: พัฒนาแพลตฟอร์ม GreenPass ร่วมกับบริษัท อินโนพาวเวอร์ จำกัด สำหรับขึ้นทะเบียนและขายใบรับรองการผลิตพลังงานหมุนเวียน ทั้งภาคองค์กรและประชาชนทั่วไป โดยจะเริ่มเปิดให้บริการในช่วงไตรมาสที่ 2 ปี 2567
 - PUNFAI: พัฒนาแพลตฟอร์ม P2P สำหรับแลกเปลี่ยนพลังงานไฟฟ้า ร่วมกับการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ในโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการด้านพลังงาน (Energy Regulatory Commission Sandbox) ของคณะกรรมการกำกับกิจการพลังงาน

3.3 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ (Key Enablers)

▪ การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัท กสิกร-บิซิเนส เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) มุ่งสร้างความแข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร กสิกรไทยตามยุทธศาสตร์ โดยพัฒนาเทคโนโลยีด้วยต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ สามารถสร้างรายได้เปรียบในการแข่งขัน และมีความยืดหยุ่น ผ่านการตั้งศักยภาพบุคลากรด้านไอทีในระดับภูมิภาคทั้งในประเทศไทย สาธารณรัฐประชาชนจีน และสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม ครอบคลุมการดำเนินงาน 4 ส่วนหลัก ดังนี้

1. ขยายขีดความสามารถของระบบงานธนาคาร (Core Banking) และแพลตฟอร์มธนาคารบนมือถือ เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมที่มีแนวโน้มขยายตัวขึ้นในอนาคต
2. ยกกระดับความสามารถในการให้สินเชื่อด้วยเทคโนโลยีตลอดทั้งกระบวนการเครดิต อาทิ การปรับโครงสร้างแพลตฟอร์มและเครือข่าย รวมถึงการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ AI เข้ามาใช้ในการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ (Credit Scoring) และการติดตามหนี้
3. พัฒนาแพลตฟอร์มข้อมูลที่ทันสมัยบนคลาวด์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของทีมขายและผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า
4. พัฒนาความสามารถด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งปัญญาประดิษฐ์ (AI) Machine Learning Web3 และ บล็อกเชน รวมทั้งการลงทุนในธุรกิจสตาร์ทอัพผ่าน KXVC โดยกลุ่มบริษัท กสิกร เอกซ์ (KX Group)

สำหรับความคืบหน้าในการดำเนินงานที่สำคัญ มีดังนี้

- **Core Banking:** ทวีความสามารถของระบบงานธนาคารเป็นเท่าตัว เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น โดยมีกำหนดแล้วเสร็จภายในเดือนพฤศจิกายน 2567
- **โครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ:** พัฒนาระบบการจับเก็บและสำรองข้อมูลให้มีความทันสมัย และเสริมสร้างโครงสร้างพื้นฐานและความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีให้แข็งแกร่งเพื่อลดผลกระทบที่อาจจะส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจ โดยผลการประเมินคุณภาพการให้บริการที่สำคัญของธนาคาร ไม่พบอุบัติเหตุการขัดข้องของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการให้บริการผ่านช่องทางสำคัญ*
- **การพัฒนาเทคโนโลยีสมัยใหม่:**
 - พัฒนาโมเดลในการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) และเทคโนโลยี AI: เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการให้สินเชื่อ บริการจัดการความมั่งคั่ง และการตลาด โดยธนาคารได้รับการรับรองระดับสากลสำหรับเทคโนโลยีพิสูจน์ตัวตนด้วย AI เป็นบริษัทแรกในทวีปเอเชีย และบริษัทที่ 3 ของโลก ซึ่งได้รับ iBeta Level 2 Compliance
 - ค้นคว้าและวิจัยเทคโนโลยี AI: เพื่อนำไปต่อยอดการใช้งานจริง โดยผ่านความร่วมมือกับสถาบันต่าง ๆ และการลงทุน อาทิ โครงการวิจัยร่วมกับ MIT-Media Lab เพื่อพัฒนาแพลตฟอร์มใหม่ที่ขับเคลื่อนด้วย AI รวมถึงการเสนอขายเทคโนโลยีที่มีคุณภาพต่อบริษัทภายนอกกลุ่ม

*ข้อมูลระบบจากธนาคารแห่งประเทศไทย: <https://www.bot.or.th/th/statistics/system-failure-disclosure.html>

■ การจัดการด้านข้อมูลและการวิเคราะห์

ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการด้านข้อมูลและการวิเคราะห์ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ธนาคาร โดยมีเป้าหมายในการใช้ข้อมูลเพื่อแก้ปัญหาธุรกิจให้ถูกจุด (Use cases) สร้างภาพลักษณ์และดึงดูดคนเก่งเข้ามาในองค์กรร่วมกับพัฒนาความรู้ความสามารถบุคลากรในองค์กร (People) ผ่านการใช้ประโยชน์ของข้อมูล (Data) ที่มีอย่างครบถ้วน มีคุณภาพพร้อมใช้ และใช้งานง่าย ด้วยการวางโครงสร้างรากฐานด้าน Data และ AI (Technology) เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยมีความคืบหน้าในการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- **สร้างคุณค่าให้กับสายงานธุรกิจ โดยการนำ AI & Data มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน** ทั้งในด้านสินเชื่อ การบริหารจัดการทรัพย์สิน การขาย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ในการดำเนินงาน รวมถึงการสร้างประสบการณ์ในการให้บริการที่ดีขึ้นให้กับลูกค้า โดยโครงการที่สำคัญ ได้แก่ Debt Collection Transformation, Loan Application Fraud Prevention, Digital Fraud Prevention, Credit Risk Analytics, Payment Analytic for increasing CASA & Main Operating Bank (MOB) and Applications of Generative AI for productivity improvement
- **พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเพื่อจัดเก็บข้อมูลของธนาคาร ให้มีความปลอดภัย สะดวกต่อการใช้งาน** ร่วมกับการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance) เพื่อให้มั่นใจในข้อมูลคุณภาพสูง รวมถึงการสร้างวัฒนธรรมองค์กรและพัฒนาทักษะของพนักงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยโครงการที่สำคัญ ได้แก่ New Big Data Foundation on Cloud (MDP), Role Based Access Control for Data Accessing, New Data Quality Framework and Creation of Data Community เพื่อแก้ปัญหาคุณภาพของ Data
- **ผลักดันให้เกิดการนำ AI & Data มาใช้ในธนาคารผ่านเทคโนโลยีที่ดีที่สุด เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดเวลาในการทำงาน** โดยโครงการที่สำคัญ ได้แก่ การนำ MS 365 Copilot ที่มี Generative AI มาช่วยในการทำงานสายงานธุรกิจ

■ การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ธนาคารบริหารจัดการงานทรัพยากรบุคคลเพื่อตอบใจยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ โดยผลักดันการเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยการมุ่งเน้นผลลัพธ์จากงาน ร่วมกับการบริหารจัดการทรัพยากรที่มีประสิทธิภาพ และการพัฒนาทักษะความรู้ความสามารถของบุคลากร ภายใต้วัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีความคืบหน้าในการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- **ปรับโครงสร้างองค์กรและการบริหารบุคลากรเพื่อตอบใจยุทธศาสตร์**
 - ปรับโครงสร้างสายงาน Segment and Marketing Management: โดยมุ่งยกระดับความเข้าใจลูกค้าเชิงลึกในมิติต่าง ๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดแคมเปญทางการตลาด และการสื่อสารทางการตลาดเพื่อสร้างการรับรู้ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร โดยมีระดับความพร้อมของสมรรถนะบุคลากร (Strategic Capability Readiness) อยู่ที่ระดับร้อยละ 81
 - ขยายขอบเขตงานของสายงาน Data and Analytics: เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการประมวลผล การจัดการข้อมูลอย่างมีคุณภาพ และการนำ AI มาประยุกต์ใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน
 - ปรับแผนอัตรากำลังคนเชิงกลยุทธ์: โดยวางแผนจัดการอัตรากำลังคนและการบริหารบุคลากรเชิงรุก ให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธุรกิจและเท่าทันการเปลี่ยนแปลงของตลาดและเทคโนโลยี เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ดังสะท้อนจากอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนด้านทรัพยากรบุคคล (Human Capital ROI) ซึ่งอยู่ที่ระดับ 3.1 เท่า

- ติดตามและบริหารผลผลิตภาพองค์กรอย่างใกล้ชิด: ผ่านโครงการบริหารต้นทุนทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการจัดตั้งคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงาน โดยประสานความร่วมมือระหว่างหน่วยงานด้านธุรกิจและไอที
- **ยกระดับการบริหารผลการปฏิบัติงานและการให้รางวัลตามผลงาน**
 - ปลุกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยผลงาน ผ่านกระบวนการตั้งเป้าหมายที่มีความสอดคล้องและเชื่อมโยงกันในทุกระดับอย่างชัดเจน รวมทั้งริเริ่มการให้รางวัลตามผลงานในรูปแบบใหม่ๆ
- **พัฒนาศักยภาพบุคลากร โดยเฉพาะธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง การขาย และการตระหนักถึงความเสี่ยง**
 - ยกระดับความสามารถของบุคลากร: ผ่านแผนการพัฒนาที่ครอบคลุม
 - เพิ่มความสามารถในการวิเคราะห์: ด้านการให้สินเชื่อและการติดตามหนี้เพื่อเพิ่มความแม่นยำในการจัดการหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้
 - เพิ่มความเป็นเลิศด้านการบริหารจัดการความมั่งคั่ง: โดยยกระดับความสามารถของทีมให้คำปรึกษาด้านการลงทุนและผลิตภัณฑ์ ทั้งในด้านองค์ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และความเข้าใจตลาดเชิงลึก
 - พัฒนาเทคนิคการขายแบบผู้ให้คำปรึกษา เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า

4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

4.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ จำนวน 29,439 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จำนวน 3,052 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.57 แม้ว่ารายได้จากการดำเนินงานสุทธิลดลงเล็กน้อยจำนวน 743 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.46 จากกำไรจากการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ ที่ลดลงตามภาวะตลาด แต่เนื่องจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงจำนวน 3,795 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.48 ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่ลดลงเป็นปกติตามฤดูกาลและการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตรารายได้ส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 อยู่ที่ระดับร้อยละ 41.30 ลดลงจากไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 48.15 นอกจากนี้ ธนาคารมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) จำนวน 11,684 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน จำนวน 1,888 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.91 โดยยังคงสอดคล้องกับหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้กำไรสุทธิในไตรมาสนี้มีจำนวน 13,486 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จำนวน 4,098 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.65

สรุปผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปี 2567

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 1		การเปลี่ยนแปลง		ไตรมาสที่ 1		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2567	ปี 2566	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2566	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	38,528	38,849	(321)	(0.82)	34,875	3,653	10.47	
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	11,624	12,046	(422)	(3.51)	11,699	(75)	(0.64)	
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	50,152	50,895	(743)	(1.46)	46,574	3,578	7.68	
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,713	24,508	(3,795)	(15.48)	19,793	920	4.65	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11,684	13,572	(1,888)	(13.91)	12,692	(1,008)	(7.94)	
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	13,486	9,388	4,098	43.65	10,741	2,745	25.55	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) ¹⁾	5.53	3.96	1.57	39.65	4.38	1.15	26.26	

¹⁾ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับหุ้นหลังหักภาษีเงินได้ หารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

สำหรับผลการดำเนินงานเมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ จำนวน 29,439 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,658 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.93 จากการเติบโตของรายได้จากการดำเนินงานสุทธิจำนวน 3,578 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.68 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจำนวน 3,653 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.47 สอดคล้องกับแนวโน้มภาวะอัตราดอกเบี้ย โดยมีอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.76 นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 185 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.28 ส่วนใหญ่เกิดจากการเติบโตของค่าธรรมเนียมรับจากการจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมรับจากการรับรองตั๋ว ออวอร์ด และค้ำประกัน และค่าธรรมเนียมรับจากธุรกิจบัตรเครดิต

ด้านค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 20,713 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จำนวน 920 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.65 ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับรายได้ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ส่งผลให้อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อยอดรายได้จากการดำเนินงานสุทธิอยู่ที่ระดับร้อยละ 41.30 ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 42.50 ขณะที่ธนาคารพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยหลักความระมัดระวัง จำนวน 11,684 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จำนวน 1,008 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.94 ซึ่งเป็นระดับที่เหมาะสมเพียงพอ สะท้อนสถานการณ์ปัจจุบัน และสามารถรองรับความไม่แน่นอนของปัจจัยแวดล้อมที่อาจกระทบต่อแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ ส่งผลให้ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 13,486 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จำนวน 2,745 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.55

อัตราร้อยละทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน และไตรมาสเดียวกันของปีก่อน มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราร้อยละทางการเงิน	ไตรมาสที่ 1 ปี 2567	ไตรมาสที่ 4 ปี 2566	เพิ่ม (ลด)	ไตรมาสที่ 1 ปี 2566	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) ²⁾	1.25	0.88	0.37	1.01	0.24
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) ³⁾	9.99	7.32	2.67	8.43	1.56
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) ²⁾	3.76	3.83	(0.07)	3.46	0.30
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อยอดรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	41.30	48.15	(6.85)	42.50	(1.20)

²⁾ อัตราร้อยละคำนวณเป็นรายปี (Annualized)

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

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราร้อยละทางการเงิน	31 มี.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566	เพิ่ม (ลด)	31 มี.ค. 2566	เพิ่ม (ลด)
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต ¹⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁵⁾	6.25	6.26	(0.01)	6.25	0.00
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่ มีการด้อยค่าด้านเครดิต ⁶⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁵⁾	9.37	9.37	0.00	9.32	0.05
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁷⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁸⁾	3.19	3.19	0.00	3.04	0.15
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁹⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	150.35	152.23	(1.88)	156.68	(6.33)
เงินให้สินเชื่อ ¹⁰⁾ ต่อเงินรับฝาก	91.17	92.25	(1.08)	90.85	0.32
อัตราร้อยละเงินกองทุนทั้งสิ้น ¹¹⁾	19.37	19.41	(0.04)	18.90	0.47
อัตราร้อยละเงินกองทุนชั้นที่ 1 ¹¹⁾	17.42	17.44	(0.02)	16.92	0.50

⁴⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

⁵⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

- 6) เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต
- 7) เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL gross) ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินด้วยคุณภาพ ซึ่งไม่รวมเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์และเงินให้สินเชื่อของธุรกิจประจำวัน
- 8) เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน
- 9) รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เงินรับฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงินอื่น
- 10) เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
- 11) อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

□ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 จำนวน 38,528 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน จำนวน 321 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.82 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากซึ่งเพิ่มขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย จำนวน 277 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.46 และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนที่ลดลงตามอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย จำนวน 342 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.48 แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นตามภาวะตลาด จำนวน 487 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.37

หากเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น จำนวน 3,653 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.47 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อซึ่งเพิ่มขึ้นตามอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยและจำนวนวัน จำนวน 3,547 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.94 รวมถึงรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น จำนวน 1,405 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.85 ส่วนหนึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย แม้ว่าค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย จำนวน 1,782 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.09 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นตามอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยและปริมาณธุรกรรมเฉลี่ย จำนวน 595 ล้านบาท หรือร้อยละ 93.71

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 4	การเปลี่ยนแปลง		ไตรมาสที่ 1	การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2567	ปี 2566	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2566	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	48,641	48,716	(75)	(0.15)	42,441	6,200	14.61
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,386	3,550	(164)	(4.61)	2,293	1,093	47.65
เงินลงทุน	7,295	7,637	(342)	(4.48)	5,890	1,405	23.85
เงินให้สินเชื่อ	35,976	35,489	487	1.37	32,429	3,547	10.94
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,984	2,040	(56)	(2.71)	1,829	155	8.51
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,113	9,867	246	2.49	7,566	2,547	33.67
เงินรับฝาก	4,562	4,285	277	6.46	2,780	1,782	64.09
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,230	1,241	(11)	(0.87)	635	595	93.71
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,099	3,072	27	0.87	3,120	(21)	(0.66)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,199	1,245	(46)	(3.65)	1,009	190	18.91
อื่นๆ	23	24	(1)	(5.73)	22	1	1.46
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	38,528	38,849	(321)	(0.82)	34,875	3,653	10.47
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.74	4.80		(0.06)	4.21		0.53
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.35	1.32		0.03	1.01		0.34
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	3.76	3.83		(0.07)	3.46		0.30

ก รายได้ที่มีใช้ดอกเบีย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบียสำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 จำนวน 11,624 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 422 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.51 โดยส่วนใหญ่เกิดจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ลดลงตามภาวะตลาด จำนวน 918 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.22 และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลงตามภาวะของธุรกิจประกันชีวิต จำนวน 537 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.33 แม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจะเพิ่มขึ้น จำนวน 749 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.92 จากค่าธรรมเนียมรับจากบริการรับชำระผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ค่าธรรมเนียมรับจากการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมรับจากการรับรองตัว อาวัล และค่าประกัน

หากเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบียลดลงเล็กน้อยจำนวน 75 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.64 ส่วนใหญ่เกิดจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ลดลงตามภาวะตลาด จำนวน 459 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.49 และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลงตามภาวะของธุรกิจประกันชีวิต จำนวน 299 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.05 แม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจะเพิ่มขึ้นจำนวน 185 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.28 จากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมรับจากการจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมรับจากการรับรองตัว อาวัล และค่าประกัน และค่าธรรมเนียมรับจากธุรกิจบัตร ในขณะที่ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 1		การเปลี่ยนแปลง		ไตรมาสที่ 1		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2567	ปี 2566	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2566	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	
รายได้ที่มีใช้ดอกเบีย								
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,956	12,038	918	7.62	12,529	427	3.41	
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,657	4,488	169	3.75	4,415	242	5.48	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,299	7,550	749	9.92	8,114	185	2.28	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,212	4,130	(918)	(22.22)	3,671	(459)	(12.49)	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(57)	(453)	396	87.23	(152)	95	62.07	
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	197	42	155	368.73	-	197	100.00	
รายได้เงินปันผล	976	621	355	57.14	977	(1)	(0.10)	
รายได้เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	16,042	17,984	(1,942)	(10.80)	18,422	(2,380)	(12.92)	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	719	1,341	(622)	(46.35)	512	207	40.57	
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	17,764	19,169	(1,405)	(7.33)	19,845	(2,081)	(10.49)	
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบีย	11,624	12,046	(422)	(3.51)	11,699	(75)	(0.64)	

ก ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 จำนวน 20,713 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 3,795 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.48 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ค่าใช้จ่ายทางการตลาด ค่าใช้จ่ายในกิจกรรมร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ และค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ ซึ่งเป็นปกติตามฤดูกาล

หากเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 920 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.65 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาด ซึ่งสอดคล้องกับรายได้ที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 4	การเปลี่ยนแปลง		ไตรมาสที่ 1	การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2567	ปี 2566	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2566	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10,433	10,785	(352)	(3.26)	10,124	309	3.05
ค่าตอบแทนกรรมการ	24	24	-	2.69	23	1	5.12
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,870	2,769	101	3.65	2,732	138	5.06
ค่าภาษีอากร	1,763	1,760	3	0.17	1,621	142	8.75
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	5,623	9,170	(3,547)	(38.69)	5,293	330	6.22
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,713	24,508	(3,795)	(15.48)	19,793	920	4.65
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ							
ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	41.30	48.15		(6.85)	42.50		(1.20)

□ เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

● เงินให้สินเชื่อจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ระดับตาม TFRS 9 ซึ่งเงินให้สินเชื่อระดับที่ 2 จะครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงขึ้นจากวันแรกที่ธนาคารให้สินเชื่อแต่ยังไม่ถึงระดับที่มีการด้อยคุณภาพ โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 6.25 และ 6.26 ตามลำดับ ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับเดียวกันทั้ง 2 ไตรมาสที่ร้อยละ 9.37

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มี.ค. 2567		31 ธ.ค. 2566	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ระดับที่ 1 เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,205,158	41,853	2,227,973	45,546
ระดับที่ 2 เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	183,218	43,949	185,331	43,822
ระดับที่ 3 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	91,584	44,256	92,064	44,508
รวม	2,479,960	130,058	2,505,368	133,876

¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

- **เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับลูกหนี้ ซึ่งมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในงวด 3 เดือนแรกปี 2567 จำนวน 2,943 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 46 ล้านบาท

- **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 จำนวน 11,684 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 1,888 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.91 และลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนจำนวน 1,008 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.94 อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ในการตั้งสำรองให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพียงพอ สะท้อนสถานการณ์ในปัจจุบัน และรองรับความไม่แน่นอนของปัจจัยแวดล้อมที่อาจส่งผลกระทบต่อแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ

อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 1.89 ลดลงจากไตรมาสก่อนที่อยู่ร้อยละ 2.20 และลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 2.05 โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 อยู่ที่ระดับร้อยละ 150.35

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 1 ปี 2567	ไตรมาสที่ 4 ปี 2566	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ไตรมาสที่ 1 ปี 2566	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11,684	13,572	(1,888)	(13.91)	12,692	(1,008)	(7.94)
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	1.89	2.20		(0.31)	2.05		(0.16)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 130,058 ล้านบาท

- **เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย**

- **เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 93,273 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.19 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 87,057 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.16 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่	31 มี.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	93,273	94,241
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.19	3.19
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร	87,057	88,327
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.16	3.16

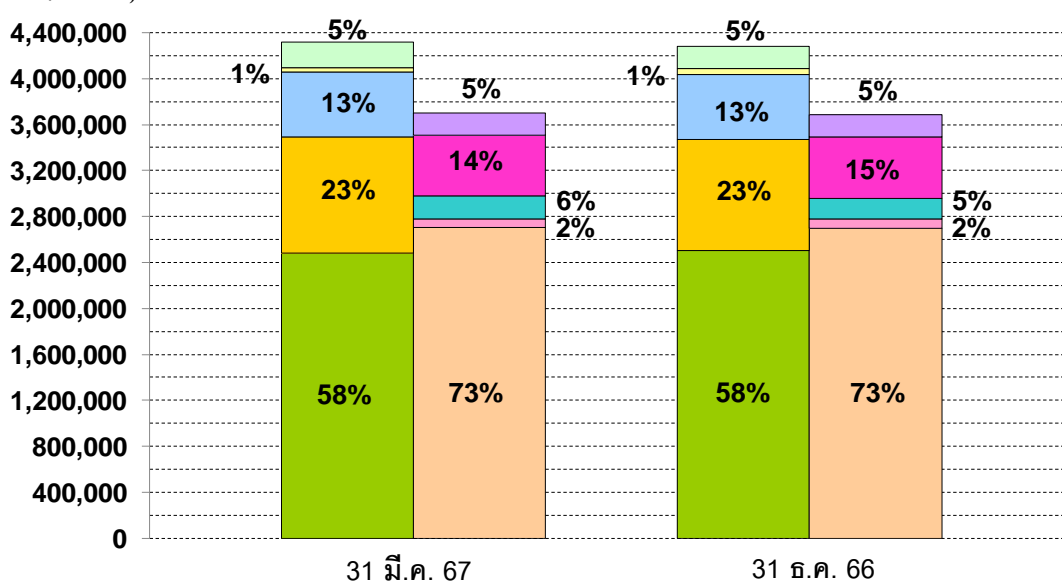
ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามสุทธิ จำนวน 55,277 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.28 ของสินทรัพย์รวม

4.2 ฐานะทางการเงิน

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)



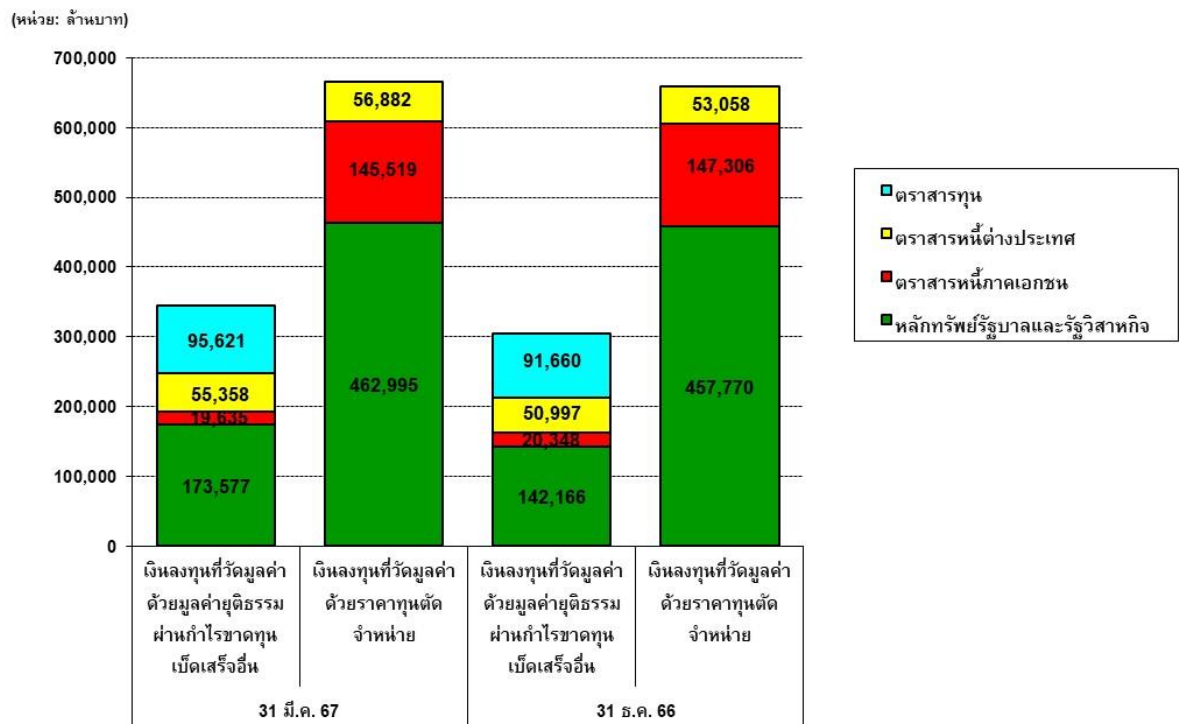
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินรับฝาก
เงินลงทุนสุทธิ	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ(สินทรัพย์)	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)
เงินสด	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
สินทรัพย์อื่น	หนี้สินอื่น

□ สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2567 มีจำนวน 4,318,809 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 35,253 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.82 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิ ในขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ลดลง โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2567 มีจำนวน 1,009,587 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 46,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.80 ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่เพิ่มตามการคาดการณ์ทิศทางอัตราดอกเบี้ย
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2567 มีจำนวน 2,463,771 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 26,627 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.07 ตามภาวะตลาด อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อใหม่ยังคงเติบโตในกลุ่มลูกค้าตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร

เงินลงทุนในหลักทรัพย์



□ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2567 มีจำนวน 3,703,156 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 16,435 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.45 โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2567 มีจำนวน 198,719 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 19,512 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.89 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของธนาคาร) ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2567 มีจำนวน 548,220 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 15,935 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.99 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 จำนวน 13,486 ล้านบาท

□ ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 3,703,156 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 615,653 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น) จำนวน 548,220 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น) เท่ากับ 6.75 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวน 2,702,266 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.57 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม นั้น มีสัดส่วนร้อยละ 4.60 และร้อยละ 1.83 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวน 2,463,771 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของผู้ถือหุ้นให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 91.17 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

□ เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อ ตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 2,463,771 ล้านบาท ลดลงจำนวน 26,627 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.07 จากยอดสินเชื่อจำนวน 2,490,398 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

เงินให้สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มี.ค. 2567		31 ธ.ค. 2566	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ²⁾	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ²⁾
เงินให้สินเชื่อ	1,626,951	674,281	1,653,392	683,960

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

ธนาคารดำเนินนโยบายขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวังโดยตระหนักถึงสถานการณ์เศรษฐกิจไทยที่ยังฟื้นตัวไม่ทั่วถึง ท่ามกลางการแข่งขันที่สูงในตลาดสินเชื่อ โดยมุ่งเน้นปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินเชื่อ ร่วมกับการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ได้ตรงตามความสนใจของลูกค้าเป้าหมายที่มีศักยภาพในการชำระหนี้ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถดูแลและช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อของธนาคารได้อย่างตรงจุดและทันทั้งที่

เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ภาพรวมสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2567 ปรับตัวลดลง 26,441 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.60 จากไตรมาสก่อน อันเป็นผลจากการชะลอตัวของสินเชื่อใหม่ ซึ่งสะท้อนโอกาสทางธุรกิจที่ยังอยู่ในวงจำกัดตามภาวะเศรษฐกิจ โดยลดลงในหมวดสินเชื่ออุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ อุตสาหกรรมปิโตรเลียมและผลิตภัณฑ์ปิโตรเคมี อุตสาหกรรมกรรมการพาณิชย์บริโภค และอุตสาหกรรมยานยนต์และชิ้นส่วน ยานยนต์เป็นหลัก ขณะที่สินเชื่อกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการยังชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่องตามการบริหารจัดการหนี้เชิงรุก อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลาย เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อและหลักประกันของลูกค้า อาทิ ให้วงเงินสินเชื่อเพื่อธุรกิจแบบมีหลักประกันแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพในการเติบโต รวมถึงการนำข้อมูลการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของลูกค้าทั้งด้านการเงินและไม่ใช้การเงิน มาประกอบการวิเคราะห์พฤติกรรมและประเมินความสามารถในการชำระหนี้ร่วมกับการกำหนดราคาตามความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล

ภาพรวมสินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2567 ปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 9,678 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.41 จากไตรมาสก่อน เนื่องจากสินเชื่อบัตรเครดิตชะลอตัวจากปัจจัยฤดูกาลตามการชำระคืนสินเชื่อที่ใช้รูดซื้อกองทุนเพื่อลดหย่อนภาษีในช่วงปลายปี 2566 ขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคล ธนาคารมีนโยบายให้สินเชื่ออย่างระมัดระวังรวมทั้งมีการติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด ด้วยการให้วงเงินสินเชื่อไม่สูงสำหรับกลุ่มลูกค้าใหม่ที่ธนาคารมีข้อมูลไม่เพียงพอ แต่จะพิจารณาขยายวงเงินสินเชื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าหากลูกค้ามีวินัยในการชำระหนี้ได้ตรงตามเงื่อนไข สำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยซึ่งจัดเป็นกลุ่มสินเชื่อที่มีหลักประกัน ธนาคารเสนอให้วงเงินสินเชื่อสูงสุดตามมูลค่าหลักประกันแก่กลุ่มลูกค้าชั้นดี โดยในไตรมาสนี้การให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยรายใหม่ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน เนื่องจากธนาคารมีการปรับกระบวนการทำงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการการขายและรับฟังข้อเสนอแนะอย่างใกล้ชิด รวมถึงการกำหนดราคาตามความเสี่ยง เพื่อให้สามารถแข่งขันได้และรักษาส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้เป็นไปตามเป้าหมาย

□ เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		31 มี.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	2,702,266	2,699,562	2,704	0.10
เงินรับฝากกระแสรายวัน	5.73	154,729	165,512	(10,783)	(6.51)
เงินรับฝากออมทรัพย์	73.66	1,990,647	1,986,993	3,654	0.18
เงินรับฝากประจำ	20.61	556,890	547,057	9,833	1.80

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยยังทรงตัวที่ร้อยละ 2.50 โดยมีแนวโน้มปรับตัวลดลงในปีนี ขณะที่สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไทยยังเพียงพอรองรับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ทำให้ภาพรวมการแข่งขันด้านเงินฝากของธนาคารพาณิชย์อยู่ในระดับต่ำถึงปานกลาง โดยปริมาณเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์

(CASA) ปรับตัวลดลงเล็กน้อยจากสิ้นปี 2566 ตามการใช้จ่ายในช่วงต้นปีซึ่งเป็นปัจจัยด้านฤดูกาล ในขณะที่ปริมาณเงินรับฝากประจำของธนาคารปรับตัวเพิ่มขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารยังคงกลยุทธ์รักษาสภาพคล่องภายใต้การบริหารจัดการต้นทุนเงินรับฝากให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถแข่งขันได้ จึงนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินรับฝากประจำพิเศษ 8 เดือน ที่ให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงใจสำหรับลูกค้าที่มีเงินฝากตั้งแต่ 2 แสนบาทขึ้นไป รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการเปิดบัญชีเงินรับฝากที่สาขาธนาคารสำหรับชาวต่างชาติในรูปแบบไร้กระดาษ (Paperless) โดยดำเนินการผ่านอุปกรณ์แท็บเล็ต ซึ่งเริ่มให้บริการในสาขากลุ่มทดลองของธนาคาร ก่อนทยอยเปิดให้บริการทั่วประเทศภายในไตรมาสที่ 2 ของปีนี้

4.4 การบริหารเงิน

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 ธนาคารกลางสหรัฐฯ ยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับร้อยละ 5.25-5.50 เนื่องจากภาวะเงินเฟ้อในสหรัฐฯ ทยอยปรับตัวลดลงแต่ยังอยู่ในระดับสูงกว่าเป้าหมาย ขณะเดียวกัน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับร้อยละ 2.50 เพื่อรักษาเสถียรภาพการเงินและขีดความสามารถของนโยบายการเงิน สำหรับรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น

การคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ และธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับแนวโน้มการดำเนินนโยบายการเงินในระยะข้างหน้าคงผ่อนคลายความตึงตัวลงตามภาวะเงินเฟ้อที่บรรเทาลง ส่งผลเชิงบวกต่ออัตราค่าพันธบัตร อย่างไรก็ตาม ในช่วงของการเปลี่ยนทิศทางอาจส่งผลให้เกิดความผันผวนและแรงกดดันต่อตลาดพันธบัตรสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ และตลาดพันธบัตรไทยด้วย

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุนที่คำนึงถึงการดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่เป็นเป้าหมายหลัก โดยกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ และการเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในไตรมาสนี้ ธนาคารจึงจัดการภาพรวมการถือครองพันธบัตรของพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับแนวโน้มการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย โดยพิจารณาดำรงอายุเฉลี่ยของพันธบัตรที่ถือครองให้สูงขึ้นและอยู่ในระดับที่เหมาะสมอย่างระมัดระวัง เพื่อจำกัดผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับธนาคารจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

สำหรับธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยทรงตัวจาก ณ สิ้นปี 2566 ที่ระดับร้อยละ 2.46 ต่อปี

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการสภาพคล่องภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้และการจัดการต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งยังคงเป็นแนวทางเดียวกันกับไตรมาสก่อน โดยมุ่งเน้นการจัดหาเงินทุนผ่านเงินรับฝากเป็นหลัก โดยเฉพาะเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ที่มาจากบัญชีที่จัดทำธุรกรรมเป็นประจำของลูกค้า (Main Bank Operating Account) ซึ่งจัดเป็นเงินรับฝากที่มีคุณภาพสูง ในขณะที่การบริหารจัดการสภาพคล่องสกุลเงินต่างประเทศ ธนาคารเน้นดำเนินกลยุทธ์จัดหาแหล่งเงินทุนที่มีระยะเวลาสอดคล้องกับความต้องการใช้เงินทุน (Matching Maturity) เพื่อลดความเสี่ยงในการจัดหาสภาพคล่องที่ไม่ใช่สกุลเงินหลักของธนาคาร

รายได้หลักจากการบริหารเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน (สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ไตรมาสที่ 1 ปี 2567	ไตรมาสที่ 4 ปี 2566	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ¹⁾					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ²⁾	61.20	3,438	3,366	72	2.14
เงินลงทุน	38.80	2,180	2,314	(134)	(5.79)
รวม	100.00	5,618	5,680	(62)	(1.09)

หมายเหตุ: ¹⁾ เป็นตัวเลขในเชิงการจัดการ

²⁾ รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยรับในไตรมาส 1 ปี 2567 รวมเป็นจำนวน 5,618 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนเล็กน้อย จำนวน 62 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.09 โดยส่วนหนึ่งเกิดจากตราสารหนี้ระยะยาวที่มีอัตราผลตอบแทนสูงครบกำหนด

4.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2567 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 540,035 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 485,648 ล้านบาท (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวน 458,751 ล้านบาท) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 54,387 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 19.37 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 17.42 (อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับร้อยละ 16.46) ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.50 และร้อยละ 8.00 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง¹⁾

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย²⁾

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน ตามกฎหมาย	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ³⁾ ตามที่รพท. กำหนด	31 มี.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566	30 ก.ย. 2566	30 มิ.ย. 2566	31 มี.ค. 2566
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	17.42	17.44	17.65	17.04	16.92
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	8.00	16.46	16.47	16.67	16.06	15.94
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	1.95	1.97	1.97	1.97	1.98
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	19.37	19.41	19.62	19.01	18.90

● **งบการเงินเฉพาะธนาคาร**

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน ตามกฎหมาย	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ³⁾ ตามที่ธปท. กำหนด	31 มี.ค.	31 ธ.ค.	30 ก.ย.	30 มิ.ย.	31 มี.ค.
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	16.70	16.66	16.95	16.12	16.06
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8.00	15.68	15.63	15.90	15.08	15.02
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.05	2.06	2.07	2.06	2.07
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	18.75	18.72	19.02	18.18	18.13

- หมายเหตุ: ¹⁾ ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี
- ²⁾ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วยธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บบส.เพทหาย และบริษัทอื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ³⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มเติมนอกเหนือจากร้อยละ 2.50
 - เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอีกร้อยละ 1.00 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

4.6 อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคารกสิกรไทย ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2566

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 มี.ค. 2567
มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ¹⁾	
สกุลเงินต่างประเทศ	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว – ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	Baa1
- เงินฝาก	Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	Baa1
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Ba1
- หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสม (Non-Cumulative Preferred Stock)	Ba2

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ 31 มี.ค. 2567

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 เรตติ้งส์ ¹⁾

อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)

แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB
ระยะยาว (xgs)	BBB(xgs)
ระยะสั้น	F2
ระยะสั้น (xgs)	F3(xgs)
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	BBB
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (xgs)	BBB(xgs)
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+
สนับสนุนจากรัฐบาล	bbb

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

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

หมายเหตุ: ¹⁾ อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ ได้แก่ ระดับตั้งแต่ P-3 A-3 และ F3 ตามลำดับ

Disclaimer

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

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

www.kasikornbank.com

K-Contact Center 02-8888888