



# คำอธิบายและการวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

ธนาคารกสิกรไทย  
开泰银行 KASIKORNBANK



บริการทุกระดับประทับใจ

## บทสรุปผู้บริหารของรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ยังคงไม่กระจายตัวทั่วถึง แม้ภาพรวมกิจกรรมทางเศรษฐกิจยังขยายตัวได้ต่อเนื่อง ประกอบกับรายได้จากภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัวในกรอบจำกัด ขณะที่การส่งออกสินค้ายังคงหดตัวลงอย่างต่อเนื่อง ทำให้แรงกดดันจากปัญหาค่าครองชีพและภาระหนี้สินยังมีผลกระทบต่อการใช้จ่ายของภาคครัวเรือนภาวะดังกล่าวทำให้แม้ทิศทางเศรษฐกิจไทยยังประคองการเติบโตได้ แต่อาจสะสมความเปราะบางเพิ่มขึ้น ท่ามกลางปัจจัยเสี่ยงที่ต้องติดตาม โดยเฉพาะปัจจัยทางการเมืองในประเทศ นโยบายเศรษฐกิจของรัฐบาลใหม่ สัญญาณการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก รวมถึงผลกระทบต่อประเด็นคุณภาพหนี้ หลังจากที่อยู่อัตราดอกเบี้ยในประเทศทยอยปรับเพิ่มขึ้นในช่วงหลายเดือนที่ผ่านมา

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

ทั้งนี้ การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ธนาคารแห่งความยั่งยืน อยู่บนรากฐานของการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการและการสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำให้มีความพร้อมรับมือกับความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตได้อย่างทันทั่วถึง นอกจากนี้ยังคำนึงถึงความคาดหวังและความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 10,994 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จำนวน 253 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.36 โดยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) จำนวน 12,784 ล้านบาท ซึ่งเป็นการตั้งสำรองในระดับสูงใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน ในขณะที่กำไรสุทธิในงวดแรกปี 2566 มีจำนวน 21,735 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันปีก่อนจำนวน 270 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.22 อันเป็นผลจากการตั้งสำรองรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 6,288 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.77 เป็นจำนวนรวม 25,476 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาตั้งสำรองตามหลักความระมัดระวังอย่างสม่ำเสมอตามแนวทางการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุกอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรวมถึงการจัดการลูกค้าธุรกิจรายใหญ่รายหนึ่งที่มีสัญญาณความเสี่ยงถดถอยในไตรมาสก่อน โดยได้มีสำรองครบถ้วนแล้วในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 ทำให้แม้สินเชื่อดังกล่าวถูกจัดเป็นสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ธนาคารก็ยังคงมีความแข็งแกร่งจากการเตรียมการมาก่อนหน้า ดังสะท้อนจากอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ซึ่งอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 147.31 และอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) อยู่ที่ร้อยละ 2.06

สำหรับกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ ณ ไตรมาสที่ 2 ปี 2566 มีจำนวน 27,223 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

จำนวน 1,826 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.23 ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบียลดลง จำนวน 330 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.82 ด้านค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้น 1,054 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.32

ในงวดแรกปี 2566 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ มีจำนวน 54,004 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,340 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.73 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น จำนวน 7,813 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.25 ซึ่งสอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นและการเติบโตของสินเชื่อตาม ยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ระดับ ร้อยละ 3.54 แม้ว่าต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นจากอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับสู่อัตราปกติที่ ร้อยละ 0.46 นอกจากนี้ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 4,707 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.64 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับ มูลค่ายุติธรรม (Mark to Market) เพิ่มขึ้นตามภาวะตลาด แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 5,180 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.61 ส่วนหนึ่งจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพแก่พนักงานซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียง ครั้งเดียว และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้นซึ่งส่วนหนึ่งสอดคล้องกับรายได้ที่เพิ่มตามปริมาณธุรกิจ โดยมี อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ อยู่ที่ระดับร้อยละ 42.94 ใกล้เคียงกับงวด เดียวกันของปีก่อน

สถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตาม หลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ระดับร้อยละ 19.01 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.04 และ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.06 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อันสะท้อนถึงความแข็งแกร่งและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะ วิกฤต โดยธนาคารมีการบริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้มีโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสม

ผลการดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยในงวดแรกปีนี้ สามารถบรรลุเป้าหมายทาง ธุรกิจตามที่มุ่งหวังสอดคล้องกับภาพรวมเศรษฐกิจ ภายใต้กรอบการดำเนินงานอย่างระมัดระวังและเท่าทันความเปลี่ยนแปลง โดย ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานการณ์แวดล้อมในระยะข้างหน้าและมีแผนรับมือผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงดูแลลูกค้าได้อย่างทันทั่วถึงและมีประสิทธิภาพ อันสะท้อนได้จากรางวัลแห่งความสำเร็จและการยอมรับอย่างกว้างขวาง จากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ

## สารบัญ

	หน้า
<b>บทสรุปผู้บริหาร</b>	<b>ก</b>
<b>1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน</b>	<b>1</b>
1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 และแนวโน้ม	1
1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์	1
1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน	2
<b>2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง</b>	<b>3</b>
2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต	3
2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	4
2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	4
2.4 ความเสี่ยงด้านดิจิทัล	4
<b>3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก</b>	<b>6</b>
3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ	6
3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย	7
3.2.1 การให้บริการชำระเงิน	8
3.2.2 การให้สินเชื่อ	9
3.2.3 การลงทุนและการรับประกันภัย	10
3.2.4 การดำเนินธุรกิจในประเทศ	11
3.2.5 ช่องทางการให้บริการ	12
3.3 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ	16
3.3.1 การจัดการงานทรัพยากรบุคคล	16
3.3.2 การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	17
3.4 รางวัลเกียรติคุณ	19
<b>4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน</b>	<b>21</b>
4.1 ผลการดำเนินงาน	21
4.2 ฐานะทางการเงิน	28
4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก	31
4.4 การบริหารเงิน	32
4.5 ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	34
4.6 เงินกองทุนตามกฎหมาย	36
4.7 อันดับความน่าเชื่อถือ	37

## 1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

### 1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 และแนวโน้ม

เศรษฐกิจโลกมีทิศทางขยายตัวในอัตราที่ช้าลงในช่วงไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ภายหลังจากธนาคารกลางหลายประเทศ โดยเฉพาะธนาคารกลางสหรัฐฯ ธนาคารกลางยุโรป และธนาคารกลางอังกฤษ ดำเนินนโยบายการเงินแบบคุมเข้มด้วยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ในช่วงปี 2565 เพื่อดูแลปัญหาเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่สูงกว่าระดับเป้าหมายของทางการ ขณะที่เศรษฐกิจจีนขยายตัวแบบเปราะบางท่ามกลางสัญญาณอ่อนแอที่ยืดเยื้อของภาคอสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้ แม้รายงานแนวโน้มเศรษฐกิจโลกของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ในเดือนกรกฎาคม 2566 ยังคงประเมินว่า เศรษฐกิจโลกในปี 2566 อาจขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงเมื่อเทียบกับปี 2565 แต่ได้ปรับเพิ่มตัวเลขคาดการณ์การขยายตัวของเศรษฐกิจโลกในปี 2566 ขึ้นมาที่ร้อยละ 3.0 จากที่คาดไว้เดิมในรายงานฉบับเดือนเมษายน 2566 ที่ร้อยละ 2.7 โดยเป็นการปรับเพิ่มขึ้นของเศรษฐกิจสหรัฐฯ ยุโรป และญี่ปุ่น เป็นร้อยละ 1.8 ร้อยละ 0.9 และร้อยละ 1.4 ตามลำดับ แต่ยังคงตัวเลขคาดการณ์เศรษฐกิจจีนไว้ที่ร้อยละ 5.2 พร้อมกับเตือนถึงความท้าทายที่ยังคงรออยู่ในระยะข้างหน้า

สำหรับภาวะเศรษฐกิจไทย การฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ยังคงกระจายตัวไม่ทั่วถึง ประกอบกับรายได้จากภาคการท่องเที่ยวปรับตัวเพิ่มขึ้นแบบค่อยเป็นค่อยไป แม้ว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มสูงขึ้นก็ตาม ขณะที่การส่งออกสินค้าของไทยยังคงหดตัวลงต่อเนื่องตามสัญญาณอ่อนแอทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าของไทยและการชะลอตัวของราคาสินค้าส่งออกในภาพรวม นอกจากนี้ การใช้จ่ายของภาคเอกชนทั้งการบริโภคของครัวเรือนและการลงทุนของภาคธุรกิจ ยังคงเติบโตในกรอบจำกัด ท่ามกลางผลกระทบจากปัญหาค่าครองชีพ ต้นทุนการผลิต ต้นทุนทางการเงิน ตลอดจนภาวะหนี้สินที่ยังคงอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

สำหรับในช่วงที่เหลือของปี 2566 แม้เศรษฐกิจไทยอาจประคองทิศทางขยายตัวได้ต่อเนื่อง โดยมีแรงหนุนสำคัญมาจากภาคการท่องเที่ยว แต่ยังคงติดตามความไม่แน่นอนของปัจจัยแวดล้อมที่อาจส่งผลกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยเฉพาะสถานการณ์การเมืองไทย สัญญาณอ่อนแอแรงของเศรษฐกิจจีน ผลกระทบจากภาวะภัยแล้ง และปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม แม้แนวโน้มการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจจะดีขึ้นน่าจะเป็นประโยชน์ต่อภาคการเงินในช่วงปลายไตรมาสที่ 3 ปี 2566 สอดคล้องกับสถานการณ์การเงินเพื่อที่มีแนวโน้มชะลอลงในช่วงครึ่งหลังของปี 2566

### 1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนและไตรมาสก่อนหน้า โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิซึ่งได้รับอานิสงส์จากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตลอดช่วงหลายไตรมาสที่ผ่านมา ประกอบกับมีแรงหนุนเพิ่มเติมจากรายได้อื่น ๆ อาทิ การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและรายได้จากเงินปันผลซึ่งเป็นไปตามปัจจัยด้านฤดูกาล อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิยังหดตัวลง นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งมีค่าใช้จ่ายสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มมากขึ้นเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของทิศทางเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้า สำหรับในด้านคุณภาพสินทรัพย์นั้น อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการ (NPL Ratio) ปรับตัวลงตามการเร่งจัดการปัญหาคุณภาพหนี้ในเชิงรุกและการเร่งปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ 17 แห่ง มียอดคงค้างเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิรวมกันอยู่ที่ 13.885 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.06 จาก ณ สิ้นปี 2565 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.55 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน โดยเป็นผลจากการทยอยชำระคืนสินเชื่อทั้งในส่วนของสินเชื่อภาครัฐและภาคธุรกิจ ขณะที่ยอดคงค้างของเงินรับฝากอยู่ที่ 15.697 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.04 จาก ณ สิ้นปี 2565 แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.90 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน โดยเงินรับฝากออมทรัพย์ปรับตัวลดลง ขณะที่เงินรับฝากประจำทยอยปรับเพิ่มขึ้น ตามการบริหารสัดส่วนเงินรับฝากของธนาคารที่สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้นและรองรับความต้องการสินเชื่อ

สำหรับแนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี 2566 ความไม่แน่นอนของสถานการณ์เศรษฐกิจไทยอาจมีผลกดดันภาพรวมการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ทั้งในส่วนของ การปล่อยสินเชื่อและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รวมถึงอาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ยังคงต้องพิจารณาระดับการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรอบที่ระมัดระวังโดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ควบคู่กับการดูแลจัดการปัญหาคุณภาพหนี้ในเชิงรุก และเร่งปรับตัวรับกฎเกณฑ์และมาตรการด้านอื่น ๆ ของทางการที่จะทยอยมีผลบังคับใช้ เช่น เกณฑ์การปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบ ซึ่งจะเริ่มในช่วงต้นปี 2567

### 1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

กฎเกณฑ์และกฎหมายที่สำคัญซึ่งอาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย สรุปได้ดังนี้

#### ● นโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกหนังสือเวียน ที่ ธปท.ผนช. (02) ว.224/2566 เรื่อง นโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งกำหนดมาตรฐานสำหรับการให้บริการทางการเงิน ทั้งด้านธรรมาภิบาลและด้านบริหารจัดการภัยทุจริตเพื่อให้มีมาตรการป้องกัน ตรวจสอบภัยทุจริต ตอบสนองและรับมือต่อเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น รวมทั้งสร้างความร่วมมือระหว่างผู้ให้บริการทางการเงินและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือต่อระบบการเงิน และระบบการชำระเงิน โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. ด้านธรรมาภิบาล: กำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติ และกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่วางไว้อย่างเคร่งครัด จัดให้มีการประเมิน วัดผล และติดตามการจัดการภัยทุจริต อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการกำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัดที่ครอบคลุม และชัดเจนเหมาะสม สร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินอย่างบูรณาการทั่วทั้งองค์กร และต้องมีการสร้างความตระหนักรู้เตือนภัยแก่ผู้ให้บริการไม่ให้ตกเป็นเหยื่อของมิจฉาชีพอย่างต่อเนื่องและทันกาล
2. ด้านบริหารจัดการภัยทุจริต: มีกรอบการดำเนินการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินที่ชัดเจน ครอบคลุมด้านต่างๆ ดังนี้ การป้องกัน (Protection) ด้านการตรวจจับ (Detection) ด้านตอบสนองและรับมือ (Response) และด้านความร่วมมือ (Collaboration)

## 2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

### 2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 อยู่ในเส้นทางการทยอยฟื้นตัว แต่ยังมีปัจจัยที่ต้องติดตามทั้งสัญญาณการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก และปัจจัยภายในประเทศที่เป็นช่วงรอยต่อของการจัดตั้งรัฐบาลและนโยบายเศรษฐกิจใหม่ ขณะที่ธุรกิจและครัวเรือนบางส่วนยังต้องใช้เวลาในการฟื้นฟูรายได้ ประกอบกับต้นทุนทางการเงินขยับขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ทยอยปรับเพิ่มขึ้นในช่วงหลายเดือนที่ผ่านมา ซึ่งอาจเพิ่มความเปราะบางต่อคุณภาพหนี้ในระยะถัดไป

ธนาคารมีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตที่คำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมแต่ละขณะ ร่วมกับให้ความสำคัญในการปรับปรุงเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อ การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง สัญญาณเตือนล่วงหน้า และการติดตามพฤติกรรมลูกค้า รวมทั้งผนวกปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เข้าเป็นส่วนหนึ่งในการประเมินคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ โดยได้เพิ่มการติดตามการมีส่วนร่วมของลูกค้าภาคธุรกิจในแต่ละอุตสาหกรรมในการปรับตัวเข้าสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์ เพื่อให้กระบวนการบริหารและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตมีประสิทธิภาพมากขึ้น

สำหรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ ธนาคารยังคงแนวทางการพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยมีการใช้ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลเชิงคุณภาพ และข้อมูลการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องตลอดทั้งกระบวนการสินเชื่อ รวมทั้งพัฒนาเครื่องมือติดตามคุณภาพสินเชื่อ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการเครดิตให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายที่มีความเสี่ยงแตกต่างกันได้เท่าทันกับสถานการณ์ยิ่งขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับแนวทาง การบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุก โดยหากธนาคารพบสัญญาณที่ลูกค้าอาจประสบปัญหาการชำระหนี้ เจ้าหน้าที่ของธนาคารจะเข้าให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าอย่างรวดเร็ว โดยเน้นให้ความช่วยเหลือตามความเหมาะสมและสามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างยั่งยืน (Comprehensive Debt Restructuring) ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

ด้านการให้สินเชื่อลูกค้าบุคคลในภาคครัวเรือน ธนาคารมุ่งส่งเสริมโอกาสการเข้าถึงสินเชื่อของลูกค้าอย่างเหมาะสมตามหลักการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) ที่คำนึงถึงการไม่สร้างภาระหนี้เกินตัว โดยพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ตรวจสอบและประเมินรายได้และภาระหนี้ของลูกค้าได้อย่างแม่นยำ ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน รวมทั้งกำหนดสัดส่วนหนี้ต่อรายได้ที่เหมาะสม เพื่อให้ลูกค้ามีเงินคงเหลือหลังหักชำระหนี้เพียงพอต่อการดำรงชีพ นอกจากนี้ ยังนำประสบการณ์การให้สินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลในช่องทางดิจิทัลมาพัฒนาและปรับปรุงเกณฑ์การคัดกรองความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า (Credit Scoring) รวมถึงปรับปรุงนโยบายและกระบวนการเครดิตให้เหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อมีให้กระจุกตัว และกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุกอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างรวดเร็วและเหมาะสม ร่วมกับการจัดชั้นหนี้เชิงคุณภาพในกลุ่มลูกค้าที่คาดว่าจะไม่สามารถจ่ายชำระหนี้หรือดำเนินธุรกิจต่อไปได้ รวมถึงมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพียงพอ

## 2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากระดับร้อยละ 4.75-5.00 ต่อปี สู่ระดับร้อยละ 5.00-5.25 ต่อปี และส่งสัญญาณการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงที่เหลือของปีนี้อีก 2 ครั้ง สู่ระดับ 5.50-5.75 ต่อปี เพื่อรับมือกับภาวะเงินเฟ้อที่แม้มีทิศทางลดลงแต่ยังอยู่ในระดับสูงกว่าเป้าหมาย ท่ามกลางความเสี่ยงเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่สูงขึ้น ซึ่งก่อให้เกิดความผันผวนในตลาดการเงินทั่วโลก

ขณะเดียวกัน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาสนี้ จากระดับร้อยละ 1.75 ต่อปี สู่ระดับร้อยละ 2.00 ต่อปี ประกอบกับสถานการณ์ความไม่แน่นอนทางการเมืองในการจัดตั้งรัฐบาลใหม่ ส่งผลให้เงินบาทมีทิศทางอ่อนค่าลง และดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับตัวลดลงตามความเชื่อมั่นของนักลงทุนในประเทศที่ลดลง

ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์ตลาดอย่างใกล้ชิด โดยวิเคราะห์และประเมินผลกระทบของอัตราตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรับมือกับความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุนได้อย่างเหมาะสมและทัน่วงที รวมทั้งให้ความสำคัญต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ภายในขอบเขตที่ธนาคารกำหนด

## 2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ทอยยฟื้นตัวจากภาคการท่องเที่ยวเป็นสำคัญ ซึ่งส่งผลดีต่อการบริโภคภาคเอกชน การจ้างงาน และรายได้ของครัวเรือน ขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยปรับลดลงอย่างต่อเนื่องตามราคาพลังงานในประเทศและมาตรการช่วยเหลือจากภาครัฐ

ธนาคารได้เฝ้าระวังและติดตามสถานการณ์แวดล้อม รวมทั้งวิเคราะห์และประเมินผลกระทบต่าง ๆ อย่างใกล้ชิด ตลอดจนเตรียมความพร้อมและพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมในการจัดการสภาพคล่องของธนาคารทั้งสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาท เพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยดำเนินการควบคู่ไปกับการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการติดตามสภาพคล่องของธนาคาร ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการปรับตัวอย่างรวดเร็วของราคาสินทรัพย์ทางการเงิน ภายใต้การกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด นอกจากนี้ ยังติดตามและประเมินผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และสภาพคล่องของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อพิจารณากลยุทธ์การระดมเงินทุนที่เหมาะสม

## 2.4 ความเสี่ยงด้านดิจิทัล

ธนาคารกำหนดยุทธศาสตร์ทางธุรกิจที่มุ่งสู่การเป็นผู้นำในการให้บริการดิจิทัลแบงก์กิ้งของไทย โดยตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างความเชื่อมั่นและความปลอดภัยในการให้บริการแก่ลูกค้าภายใต้สถานการณ์ความเสี่ยงในปัจจุบันที่มีความซับซ้อนยิ่งขึ้น จึงมุ่งจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องทั้งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเป็นระบบ ควบคู่กับการเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานและการควบคุมภายในให้เท่าทันต่อสถานการณ์ สอดคล้องกับมาตรฐานสากล รวมถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย



ในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ธนาคารยกระดับมาตรการป้องกันการหลอกลวงลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล ให้สอดคล้องกับแนวนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ยกระดับความปลอดภัยของ K PLUS ให้สามารถป้องกันการควบคุมและใช้งานจากระยะไกลโดยมิชอบ การใช้ใบหน้าในการยืนยันตัวตนและทำธุรกรรมมูลค่าสูง การยกเลิกส่งลิงก์ในช่องทางอีเมลและ SMS พร้อมทั้งยกเลิกการส่งลิงก์เพื่อขอข้อมูลในการยืนยันตัวตนและข้อมูลสำคัญส่วนบุคคลที่สำคัญในช่องทางโซเชียลมีเดีย รวมทั้งจัดทำแคมเปญให้ความรู้และแจ้งเตือนไปยังลูกค้าและประชาชนเกี่ยวกับภัยหลอกลวงทางดิจิทัลและวิธีป้องกันตนเองอย่างต่อเนื่องผ่านโครงการสติ นอกจากนี้ ธนาคารได้ขยายความสามารถในการป้องกันและรับมือภัยคุกคามด้านไซเบอร์ไปยังสาขาและสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง โดยมีเป้าหมายเพื่อยกระดับการดำเนินการให้มีมาตรฐานเดียวกับธนาคารและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัท

สำหรับภาพรวมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารมุ่งเน้นการควบคุมความเสี่ยงทั้งในมิติของการระบุความเสี่ยง การป้องกัน การตรวจจับ การตอบสนอง การกู้คืนระบบ และการสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านความปลอดภัยไซเบอร์ โดยครอบคลุมกระบวนการทางธุรกิจและระบบงานที่สำคัญของธนาคารใน 4 ด้าน ดังนี้

- ด้านการกำกับดูแล: คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ด้านนโยบาย: ทบทวนนโยบายและปรับปรุงกรอบการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร วิสัยทัศน์ของธนาคารในการรักษาการเติบโตและการเป็นผู้นำดิจิทัลแบงก์กิ้งของไทย รวมถึงกฎระเบียบทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนสามารถรับมือกับภัยคุกคามที่อาจเกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและอนาคต
- ด้านกระบวนการและระบบเทคโนโลยี: ยกระดับมาตรการป้องกันภัยไซเบอร์ ให้สามารถป้องกันและตรวจจับภัยคุกคามรูปแบบใหม่และซับซ้อนได้อย่างทัน่วงที และพัฒนาประสิทธิภาพของระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่อจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศให้กับธุรกรรมและบริการทางการเงินดิจิทัลของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งบริหารความเสี่ยงจากพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอกได้อย่างเหมาะสม
- ด้านบุคลากรและวัฒนธรรมองค์กร: ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่สร้างความตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับภัยคุกคามในปัจจุบัน กฎเกณฑ์ทางการ และความเชื่อมั่นในความปลอดภัยทางไซเบอร์ของธนาคารแก่บุคลากรทั้ง 4 กลุ่ม ได้แก่ คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง พนักงานธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลูกค้า และคู่ค้า ผ่านการสื่อสารความรู้ในรูปแบบต่าง ๆ

### 3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก

#### 3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ

##### □ การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ธนาคารมีการดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารที่คำนึงถึงความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ดังนี้

- **จัดงานสัมมนา “EARTH JUMP 2023: New Frontier of Growth”** เพื่อเป็นเวทีในการแสดงวิสัยทัศน์และแบ่งปันประสบการณ์ของผู้บริหารชั้นนำระดับโลกในการเปลี่ยนผ่านธุรกิจสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน โดยมีนักธุรกิจให้ความสนใจเข้าร่วมงานกว่า 2,000 คน
- **เปิดตัวแพลตฟอร์ม WATT’S UP** แพลตฟอร์มทางการตลาดออนไลน์ (e-Marketplace Platform) ที่รวบรวมบริการเกี่ยวกับการเช่ารถจักรยานยนต์ไฟฟ้าจากหลากหลายผู้ประกอบการไว้อย่างครบวงจร ทั้งการสมัคร เช่า ชำระเงินและการสลับแบตเตอรี่รถจักรยานยนต์ไฟฟ้า โดยมีพื้นที่บริการครอบคลุมทั้งกรุงเทพฯ และปริมณฑล
- **ส่งเสริมแนวคิด GO GREEN Together** โดยร่วมกับการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เปิดให้บริการติดตั้งระบบผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์บนหลังคาของ PEA (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”** เพื่อดรณรงค์ให้พนักงานปรับเปลี่ยนพฤติกรรมและรับรู้การจัดการขยะอย่างมีประสิทธิภาพตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ ควบคู่กับการออกแคมเปญออนไลน์ให้บุคคลทั่วไปเข้าร่วมกิจกรรมผ่านช่องทางโซเชียลมีเดียของ KBank Live เพื่อเป็นจุดเริ่มต้นในการเดินทางสู่เป้าหมาย Net Zero อย่างเป็นรูปธรรม นอกจากนี้ ยังปรับเปลี่ยนการดำเนินงานภายในองค์กรเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในทุกมิติ โดยมีเป้าหมายลดการจัดการของเสียด้วยวิธีฝังกลบของอาคารสำนักงานหลักของธนาคาร 4 แห่ง ให้เป็นศูนย์ (Zero Waste to Landfill) ภายในปี 2566
- **จัดงานสัมมนา The Key to Business Sustainability and ESG Standard** ให้แก่ลูกค้าผู้ประกอบการและบริษัทจดทะเบียน เพื่อเพิ่มศักยภาพของธุรกิจและเสริมสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขัน ภายใต้แนวคิดการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนที่สร้างคุณค่าให้กับสังคม

## ๑ การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญในการบริหารกิจการอย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีจริยธรรม และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ได้ดำเนินการดังนี้

- ทบทวนการดำเนินการของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและด้านกลไกการควบคุมภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
- จัดประชุมสื่อความบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาอย่างยั่งยืน กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตลอดจนการตรวจสอบและการควบคุมภายใน เพื่อให้มีการดำเนินการและการบริหารจัดการที่เหมาะสม โดยเป็นไปในทิศทางเดียวกันและเป็นปัจจุบัน สอดคล้องกับข้อกำหนด กฎเกณฑ์ทางการ และมาตรฐานสากล
- จัดบรรยายให้ความรู้แก่ผู้บริหาร เกี่ยวกับหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยง การกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และการควบคุมภายใน (Governance, Risk Management and Compliance: GRC)
- ทบทวนนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ให้มีความเหมาะสม เป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับเกณฑ์การประเมินด้านความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) และมาตรฐาน ISO 45001
- ทบทวนความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน และจัดให้มีการลงนามรับทราบจรรยาบรรณ ประจำปี 2566 แก่ผู้บริหารและพนักงาน
- สื่อความช่วงเวลาการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์และห้ามให้ข้อมูลผลประโยชน์ประกอบของการของธนาคาร รวมถึงการห้ามใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
- เข้ารับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการจากหน่วยงานภายนอก อาทิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## 3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

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

การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ธนาคารแห่งความยั่งยืน มุ่งผลสำเร็จในการให้บริการด้วยนวัตกรรม ร่วมกับการต่อยอดธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิมที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี พฤติกรรมผู้บริโภค และสภาพแวดล้อม (Beyond Banking and Innovation) ซึ่งคำนึงถึงความคาดหวังและความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยมียุทธศาสตร์ทางธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้

- เป็นผู้นำในการให้บริการชำระเงินทางดิจิทัล (Dominate Digital Payment) ผ่านทุกแพลตฟอร์มดิจิทัลและรองรับทุกประเภทของการชำระเงิน ทั้งในประเทศ ระหว่างประเทศ และในภูมิภาค
- ยกระดับการปล่อยสินเชื่อทั้งด้านธุรกิจและบุคคล (Reimagine Commercial & Consumer Lending) บนช่องทางดิจิทัลด้วยการใช้ข้อมูลธุรกรรมของลูกค้าและห่วงโซ่ธุรกิจ
- ขยายการให้บริการลงทุนและประกันไปยังกลุ่มลูกค้าที่ยังเข้าไม่ถึงการลงทุนและการทำประกันภัย (Democratize Investment & Insurance) ผ่านช่องทางดิจิทัล
- เจาะตลาดและขยายการเติบโตทางธุรกิจในประเทศภูมิภาค (Penetrate Regional Market) ด้วยยุทธศาสตร์ Asset-Light Digital Banking Strategy สู่เป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำแห่งภูมิภาค AEC+3
- ยกระดับประสบการณ์บริการและการขายแก่ลูกค้า (Strengthen Harmonized Sales and Service Channel Experience) ด้วยโครงสร้างพื้นฐานระบบเทคโนโลยีและการให้บริการที่มีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ การดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ด้านธุรกิจของธนาคาร ล้วนอยู่ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ และการสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำ และสามารถรับมือกับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นอย่างทัน่วงที รวมถึงสามารถปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

สำหรับการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ทางธุรกิจเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าในประเทศ ทั้งลูกค้าบุคคล ลูกค้าผู้ประกอบการ และลูกค้าบริษัท รวมถึงลูกค้าในภูมิภาค AEC+3 ในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 สรุปได้ดังนี้

### 3.2.1 การให้บริการชำระเงิน (Payment Service)

ธนาคารมุ่งพัฒนานวัตกรรมการรับชำระเงินที่มีความปลอดภัย เชื่อถือได้ และสามารถตอบโจทย์ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลอย่างครบวงจร ทั้งในประเทศ ระหว่างประเทศ และภูมิภาค โดยมีเป้าหมายสู่การเป็นผู้นำด้านการให้บริการชำระเงินในทุกแพลตฟอร์มดิจิทัล และรองรับทุกประเภทของการชำระเงิน โดยการดำเนินงานที่สำคัญในไตรมาสนี้ ดังนี้

- **ส่งเสริมการใช้บัตร YouTrip Multi-Currency Card กระเป๋าเงินดิจิทัลรองรับหลายสกุลเพื่อการเดินทาง:** ด้วยข้อเสนอที่จูงใจในฤดูกาลท่องเที่ยวต่างประเทศของคนไทย โดยออกแคมเปญ #Travel Fest - Select Your Rewards ที่ให้เงินคืนจากการใช้จ่ายด้วยเงินตราต่างประเทศ 9 สกุลเงิน ใน 25 ประเทศ ร่วมกับอัตราแลกเปลี่ยนพิเศษ นอกจากนี้ ยังยกเว้นค่าธรรมเนียมการสมัครบัตรและค่าธรรมเนียมรายปี รวมถึงค่าธรรมเนียมการถอนเงินผ่านตู้เอทีเอ็มในต่างประเทศ ส่งผลให้จำนวนผู้สมัครบริการใหม่เพิ่มขึ้นเกือบ 3 เท่าจากช่วงเดียวกันปีก่อน และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมเพิ่มขึ้นกว่า 2.5 เท่า
- **ส่งเสริมการใช้บัตรเดบิตกสิกรไทย:** จัดแคมเปญกระตุ้นการใช้จ่ายผ่านบัตรเดบิตยูเนียนเพย์ โดยให้คะแนนพิเศษ K Point เมื่อใช้จ่ายตามเงื่อนไขที่กำหนด อีกทั้งยังเสนอสิทธิประโยชน์และส่วนลดให้แก่ผู้ถือบัตรเดบิตกสิกรไทยที่มีสัญลักษณ์ REWARD PLUS DEBIT CARD ในโครงการ “ศุกร์สุดสุด FRIYAY มีเฮ ดีลสุดคุ้ม” เมื่อใช้บริการกิน ช้อป เที่ยว บ้าน 텀 กี่ฟ้า และความงาม
- **พัฒนาบริการ Blue CONNECT:** กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ซึ่งเป็นความร่วมมือกับ บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) (PTTOR) เพื่อรองรับการชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ดที่สถานีบริการน้ำมัน พีทีที และร้านค้าในเครือ PTTOR โดยลูกค้าสามารถวงเงินสินเชื่อ K PAY LATER เพื่อแบ่งชำระค่าน้ำมันได้นานสูงสุด 5 เดือน นอกจากนี้ ยังเชื่อมต่อ Blue CONNECT เพื่อเป็นช่องทางการชำระเงิน

ให้กับแอปพลิเคชัน xplORe ซึ่งนำเสนอสินค้าและบริการที่ครอบคลุมทั้งร้านค้าในเครือและนอกเครือ PTTOR เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้า เช่น การซื้อ Voucher ที่ให้ส่วนลดค่าสินค้าและบริการ

- **พัฒนาบริการรับชำระเงินค่าเติมน้ำมันแบบไร้สัมผัส:** โดยร่วมกับบริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) ให้บริการรับชำระเงินค่าเติมน้ำมันผ่านระบบ Fill & Go+ (ฟิล แอนด์ โก พลัส) ณ สถานีบริการ พีทีที สเตชั่น ทั่วประเทศ ซึ่งบริการนี้จะช่วยให้องค์กรและนิติบุคคลสามารถบริหารจัดการและตรวจสอบข้อมูลการเติมน้ำมันผ่านระบบ Web-portal ได้ในแบบเรียลไทม์
- **พัฒนาบริการเชื่อมต่อ API เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการสำหรับลูกค้าธุรกิจ (Corporate Payment API):** โดยให้บริการโอนเงินไปยังบัญชีปลายทางแบบรับเงินทันทีได้ตลอดเวลา ทั้งบัญชีภายในธนาคาร กสิกรไทยและต่างธนาคาร รวมถึงพร้อมเพย์ ปัจจุบันธนาคารได้เปิดการเชื่อมต่อ API กับลูกค้ากลุ่มธุรกิจ อีคอมเมิร์ซ และกลุ่มธุรกิจศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Cryptocurrency Exchange) โดยมีแผนขยายบริการไปสู่ลูกค้ากลุ่มธุรกิจประกันและกลุ่มธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์
- **เพิ่มช่องทางให้บริการโอนเงินเพื่อจ่ายเงินเดือนพนักงาน (K-Payroll) บน K BIZ:** สำหรับลูกค้าธุรกิจ ทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดาทำการค้า ด้วยบริการจ่ายเงินเดือนพนักงานพร้อมประกันอุบัติเหตุกลุ่มที่ให้ความคุ้มครองตั้งแต่ 1 แสนบาท ถึง 10 ล้านบาท เพื่อเป็นอีกทางเลือกในการทำธุรกรรมที่เหมาะสมกับขนาดธุรกิจของลูกค้าแต่ละราย
- **ขยายบริการชำระเงินด้วยการหักบัญชีอัตโนมัติ (Online Direct Debit: ODD):** โดยให้บริการแก่ลูกค้าในกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ กลุ่มธุรกิจลงทุนซื้อขายทองคำ และสหกรณ์ออมทรัพย์ของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ควบคู่กับการเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการที่รวดเร็วยิ่งขึ้น มีความปลอดภัย และมีความต่อเนื่องยิ่งขึ้น
- **ส่งเสริมการทำธุรกรรมของลูกค้าธุรกิจผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์:** โดยครอบคลุมธุรกรรมการชำระเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศผ่าน K-Cash Connect Plus และ K Connect – Intertrade การออกหนังสือค้ำประกันผ่าน K CONNECT-LG และการรับชำระเงินผ่าน K-Payment Gateway เพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้บริการได้อย่างต่อเนื่องและรักษาการเป็นธนาคารหลักของลูกค้าเลือกใช้บริการ

### 3.2.2 การให้สินเชื่อ (Lending)

ธนาคารมุ่งยกระดับการปล่อยสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อบุคคล โดยคำนึงถึงความยั่งยืนทั้งต่อธนาคาร สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการสินเชื่อในรูปแบบต่าง ๆ และเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่สะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิต ผ่านการกำหนดขนาดวงเงินสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยของลูกค้าแต่ละราย ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อรักษาสมดุลระหว่างคุณภาพสินทรัพย์กับความสามารถในการแข่งขัน ดังการดำเนินการที่สำคัญในไตรมาสนี้ ดังนี้

- **นำเสนอสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม:** โดยสนับสนุนสินเชื่อภาคธุรกิจในโครงการพลังงานทดแทนหรือพลังงานหมุนเวียน (Renewable Energy Projects) และโครงการอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green Buildings) เพื่อส่งเสริมนโยบายด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน นอกจากนี้ ยังสนับสนุนสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ซื้อบ้านในโครงการของบริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน) เพื่อติดตั้งโซลาร์รูฟท็อป ด้วยแคมเปญ “Solar Save” ที่คิดดอกเบี้ยร้อยละ 0 นาน 4 เดือน และสนับสนุนสินเชื่อเพื่อติดตั้งโซลาร์รูฟท็อปภายใต้ความร่วมมือกับการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ให้แก่ธุรกิจและบ้านอยู่อาศัย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก ในการศึกษาและพัฒนาธุรกิจการซื้อขายแลกเปลี่ยนคาร์บอนเครดิต ตลอดจนการบริหารจัดการคาร์บอนเครดิต เพื่อสนับสนุนให้ผู้ประกอบการและประชาชนทั่วไปได้เข้ามามีส่วนร่วมในการลดก๊าซเรือนกระจก อย่างยั่งยืน

- **สนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคธุรกิจ:** ทั้งสิ้นเชื่อระยะสั้นเพื่อเสริมสภาพคล่องและใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจ และสินเชื่อระยะยาวเพื่อรองรับโอกาสการขยายตัวทางธุรกิจของลูกค้า

### 3.2.3 การลงทุนและการรับประกันภัย (Investment and Insurance)

ธนาคารมุ่งขยายบริการด้านการลงทุนและการรับประกันภัยไปยังลูกค้าที่ยังไม่เคยใช้บริการ โดยพัฒนาช่องทางดิจิทัลเพื่ออำนวยความสะดวกและให้ข้อมูลประกอบการตัดสินใจสำหรับการพิจารณาการลงทุนด้วยตนเอง ขณะที่ลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง มีผู้ดูแลความสัมพันธ์เป็นผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า

- **ผลิตภัณฑ์กองทุนรวม:** ภาพรวมตลาดการเงินการลงทุนในไตรมาสนี้ยังคงผันผวน ประกอบกับความกังวลต่อแนวโน้มการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ธนาคารจึงนำเสนอกองทุนรวมที่มีความเสี่ยงน้อย ได้แก่ กองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น กองทุนที่มีกำหนดอายุโครงการ (Term Fund) และกองทุนที่มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม (Multi-asset/Balanced fund) ส่วนลูกค้าที่ยอมรับความเสี่ยงได้และมองหาโอกาสการลงทุนที่น่าสนใจในระยะยาว ธนาคารแนะนำให้กระจายการลงทุนบางส่วนในหุ้นจีนและหุ้นไทย ซึ่งมีแนวโน้มเศรษฐกิจฟื้นตัวขึ้นจากการเปิดประเทศ รวมถึงหุ้นในกลุ่มสุขภาพ ที่มีความทนทานต่อสภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว

สำหรับลูกค้ากลุ่มบุคคลสินทรัพย์สูง ธนาคารมีมุมมองว่ากลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสมท่ามกลางความไม่แน่นอนของปัจจัยแวดล้อมทั้งในประเทศและต่างประเทศนั้น ควรเป็นการผสมผสานการลงทุนระหว่างพอร์ตการลงทุนหลัก (Core Port) ที่เน้นผลตอบแทนสม่ำเสมอ กับพอร์ตการลงทุนเสริมที่สอดคล้องกับสถานการณ์ (Satellite Port) โดยพอร์ตหลักที่แนะนำ ได้แก่ กองทุนในกลุ่ม All Road Series ซึ่งมีการกระจายความเสี่ยงหลายทาง (Risk-based Allocation) ซึ่งช่วยเพิ่มความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่มั่นคงบนความเสี่ยงที่เหมาะสม ขณะที่พอร์ตการลงทุนเสริม ธนาคารแนะนำธีมการลงทุนที่หลากหลายตามแนวโน้มสถานการณ์โลก ณ ขณะนั้น ธีมที่โดดเด่น อาทิ ธีมการลงทุนในธุรกิจที่มุ่งสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกให้กับโลก (Policy Driven for Better World) อาทิ กองทุนเปิดเค Planetary Transition (K-PLANET) และกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี รีนิวเอเบิล เอนเนอร์จี (MRENEW) ร่วมกับธีมการลงทุนในภาคเศรษฐกิจใหม่ (Winner of New Economy) อาทิ กองทุนเปิดเค พอสซิทีฟ เชนจ์ (K-CHANGE) และกองทุนเปิดเค โกลบอล ไฮอิมแพ็คริมาติกหุ้นทุน (K-HIT)

นอกจากนี้ ธนาคารยังแนะนำการลงทุนในกองทุนรวมสินทรัพย์ทางเลือก (Alternative Investment) ซึ่งมีความสัมพันธ์น้อยกับความผันผวนของตลาด ได้แก่ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ไพรวาท อีควิตี้ ฟันด์ 1 (UPREQ1-UI) ที่ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์นอกตลาดทุนโครงการ HOMA ซึ่งเป็นโครงการที่พักอาศัยเพื่อการเช่าที่เน้นความยั่งยืนตั้งแต่การก่อสร้างจนถึงการบริหารจัดการโครงการโดยคำนึงถึงการรักษาสีเขียวแวดล้อมเป็นสำคัญ

- **ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต:** ธนาคารมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สามารถแข่งขันได้ในตลาด โดยนำเสนอกรมธรรม์จำนวนเงินไม่มาก (Smaller Policy) ผ่านช่องทางดิจิทัลและพนักงานขาย อาทิ ผลิตภัณฑ์ประกันจ่ายสั้น ชัยนคิน 15/6 การันตี ที่มีเงินคืนทุกปี สำหรับลูกค้าที่ต้องการออมเงินในระยะกลาง พร้อมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์คุ้มครองที่ให้ทางเลือกหลากหลายในการต่อยอดความคุ้มครองได้ครอบคลุมยิ่งขึ้น อาทิ สัญญาเพิ่มเติม โอพีดี เหม่าจ่าย (OPD Maochai) ซึ่งมีความยืดหยุ่นในการดูแลรักษากรณีเป็นผู้ป่วยนอกของโรงพยาบาลเอกชนชั้นนำที่มีอัตราค่าใช้จ่ายสูง เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินต่อครั้ง แต่ให้วงเงินเหมาจ่ายเป็นรายปีตั้งแต่ 15,000–100,000 บาทต่อปี

### 3.2.4 การดำเนินธุรกิจต่างประเทศ (International Business Operations)

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

1. **สาธารณรัฐอินโดนีเซีย:** ธนาคารสานต่อการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานและรูปแบบการดำเนินธุรกิจ (Transformation) ของธนาคารแมสเปียน (PT Bank Maspion Indonesia Tbk) โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารแมสเปียนร่วมกับแพลตฟอร์มออนไลน์ นำเสนอบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียน ซึ่งช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวก ปลอดภัย และรวดเร็ว ขณะที่ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้าและขอบเขตบริการทางการเงินได้ครอบคลุมยิ่งขึ้น

2. **สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม:** ธนาคารดำเนินการเพิ่มทุนกว่า 2.5 เท่า เป็น 9,600 ล้านบาท เพื่อรองรับการขยายบริการทางการเงินแก่ลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งกลุ่มองค์กรและธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มธุรกิจผู้ประกอบการ และกลุ่มลูกค้าบุคคล ตามแนวโน้มเศรษฐกิจเวียดนามที่มีโอกาสเติบโตสูง เพื่อมุ่งสู่การให้บริการทางการเงินอย่างเต็มรูปแบบ (Transactional Ecosystem) และเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้ายอมรับและเลือกใช้บริการ โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารออกผลิตภัณฑ์บัตรเดบิตวีซ่าที่ลูกค้าสามารถถอนเงินสดผ่านตู้ ATM ที่รองรับบัตรวีซ่าโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม และนำเสนอสินเชื่อเพื่อธุรกิจ (KBank Biz Loan) ผ่าน K PLUS Vietnam สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กและธุรกิจในท้องถิ่น นอกจากนี้ ธนาคารมีเป้าหมายขยายฐานลูกค้า K PLUS Vietnam เป็น 1.3 ล้านรายภายในปี 2566 จากปัจจุบันที่มีผู้ใช้งานจำนวน 660,000 ราย

3. **สาธารณรัฐประชาชนจีน:** ธนาคารอยู่ระหว่างปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจไปสู่ช่องทางแพลตฟอร์มออนไลน์มากขึ้น โดยมุ่งพัฒนาแพลตฟอร์มที่สามารถให้บริการลูกค้า ควบคู่กับช่วยจัดการความเสี่ยงและบริหารข้อมูล (Data Management) ภายใต้แนวคิด Better Me & Better SME ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถช่วยเหลือลูกค้าในท้องถิ่นให้เข้าถึงสินเชื่อเพื่อสร้างโอกาสในการพัฒนาชีวิตและธุรกิจได้ดียิ่งขึ้น พร้อมกับนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สามารถแข่งขันได้ในตลาด โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารยังคงมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรให้กับลูกค้าท้องถิ่นที่ดำเนินธุรกิจในอาเซียน (Sino-AEC) ร่วมกับการขยายความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อต่อ

ยอดการเติบโตทางธุรกิจของกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ นอกจากนี้ ยังนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคล สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้แม่นยำและทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

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

#### สาขาและเครือข่ายในต่างประเทศ

สาขาและเครือข่ายในต่างประเทศ	จำนวน (แห่ง)	
	มิ.ย. 2566	มี.ค. 2566
สาขานาครพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียนต่างประเทศ	6	6
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (สป.ลาว)	2	2
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด	4	4
ธนาคารแมสเปียน อินโดนีเซีย	46	46
สาขา	4	4
สำนักงานผู้แทน	6	6

### 3.2.5 ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารมุ่งพัฒนาช่องทางการให้บริการด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างมั่นคงและสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน โดยกำหนดกลยุทธ์การจัดการช่องทางบริการให้สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ด้วยการวางแผนให้แต่ละช่องทางบริการมีบทบาทในการให้บริการลูกค้าที่แตกต่างกัน สอดคล้องกับวิถีชีวิตและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้า รวมถึงกระแสของโลกยุคดิจิทัล ภายใต้มาตรการเชิงรุกในการปกป้องความเสียหายต่อทรัพย์สินและข้อมูลของลูกค้า เพื่อสร้างความมั่นใจในการทำธุรกรรมอย่างปลอดภัยและส่งมอบบริการที่น่าประทับใจโดยการดำเนินงานที่สำคัญในไตรมาสนี้ ดังนี้

1. **สาขาและศูนย์ให้บริการทางการเงินในประเทศ** ธนาคารบริหารจัดการเครือข่ายสาขาให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยให้ความสำคัญกับจำนวนสาขาที่เพียงพอและครอบคลุมพื้นที่บริการในประเทศ ร่วมกับการควบคุมต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ด้วยการควบรวมสาขาในพื้นที่ที่ทับซ้อนหรือมีปริมาณผู้ใช้บริการน้อย ร่วมกับการนำเทคโนโลยีมาพัฒนาบริการและกระบวนการภายในสาขา ขณะเดียวกัน ยังนำเสนอรูปแบบสาขาที่หลากหลายให้สอดคล้องกับความต้องการใช้บริการในแต่ละพื้นที่ ได้แก่ รูปแบบสาขาที่ให้ลูกค้าทำรายการด้วยตนเองผ่านเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ (Hybrid Branch) รวม 20 แห่ง รูปแบบสาขาคอมมูนิตี้ (K PARK) 5 แห่ง และสาขาสีเขียวขนาดเล็ก (Mini Branch) 1 แห่ง ซึ่งร่วมใช้พื้นที่ของพันธมิตรธุรกิจในการให้บริการขั้นพื้นฐาน รวมถึงอาคารสาขาสยามสแควร์ ต้นแบบอาคารสีเขียวแห่งแรก (Innovative Iconic Green Building) ภายใต้โครงการ KLOUD by KBank ซึ่งออกแบบให้สอดคล้องกับพฤติกรรมและการมีส่วนร่วมของกลุ่มลูกค้าในพื้นที่ โดยเปิดโอกาสให้ลูกค้า นิสิต นักศึกษา และประชาชนทั่วไป เข้าใช้พื้นที่ได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งขยายจุดบริการเคแบงก์ เซอร์วิส ให้ครอบคลุมพื้นที่เป้าหมายในแต่ละจังหวัดของทุกภูมิภาค เพื่อให้บริการฝาก-ถอนเงินสด จ่ายบิล และยืนยันตัวตนในการเปิดบัญชีเงินรับฝากอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงการสมัครผลิตภัณฑ์บริการอื่น ๆ ที่แต่ละตัวแทนให้บริการต่างกันด้วยคุณภาพบริการที่ได้มาตรฐานตามที่ธนาคารกำหนด ทั้งจุดบริการที่สาขาของตัวแทนทางการเงิน (Banking Agent) และจุดบริการด้วยเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ของตัวแทนบริการ



(Machine Agent) โดยได้จัดแคมเปญสร้างการรับรู้ในการให้บริการของธนาคารแก่ลูกค้า (Brand Awareness) ด้วยการลดค่าธรรมเนียมการฝากเงินผ่านตัวแทนทางการเงินที่กำหนด

สำหรับบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ธนาคารได้ทยอยเพิ่มจุดแลกเปลี่ยนให้ครอบคลุมพื้นที่ที่มีปริมาณนักท่องเที่ยวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง จุดแลกเปลี่ยนในสนามบินและสถานีรถไฟฟ้าแอร์พอร์ต เรล ลิงก์ รวมถึงจุดแลกเปลี่ยนในแหล่งท่องเที่ยวสำคัญ เพิ่มเติมจากการให้บริการแลกเปลี่ยนที่สาขาของธนาคารกสิกรไทยทั่วประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกในการแลกเปลี่ยนผ่านเครื่องแลกเปลี่ยนอัตโนมัติ (Automated Currency Exchange Machine) ที่สนามบินสุวรรณภูมิ อาคารคิง พาวเวอร์ มหานคร อาคารคิง พาวเวอร์ ศรีวารี และอาคารคิง พาวเวอร์ รามคำแหง อีกทั้งมีแผนขยายช่องทางการแลกเปลี่ยนด้วยแอปพลิเคชันในรูปแบบของรถบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange Mobile) ที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้าเพื่อส่งเสริมแนวนโยบาย GO GREEN Together ของธนาคาร

### สาขา ศูนย์ให้บริการทางการเงิน และบริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์

สาขาและศูนย์ให้บริการทางการเงินในประเทศ	จำนวน (แห่ง)		บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์	จำนวน (เครื่อง)	
	ม.ย.66	ม.ค.66		ม.ย.66	ม.ค.66
เครือข่ายสาขานานาชาติ <sup>1)</sup>	816	819	Self-Service Channel (K-ATM และ K-CDM)	10,967	10,924
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน	88	78	K-ATM (เครื่องเอทีเอ็มกสิกรไทย)	9,074	9,036
ศูนย์บริการเคอะวิสคอม	79	79	K-CDM (เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกสิกรไทย)	1,893	1,888
ศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ <sup>2)</sup>	183	179	K-PUM (เครื่องปรับรายการสมุดเงินรับฝากอัตโนมัติ)	932	937
ศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ	58	58	เครื่องแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอัตโนมัติ	13	13
บริการจ่ายเช็ค	15	15			

หมายเหตุ: <sup>1)</sup> ไม่รวมสาขาทั่วไปในรูปแบบอื่นตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย 7 แห่ง

<sup>2)</sup> จำนวนศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการอาจมีมากกว่า 1 ศูนย์ ใน 1 สาขา

## 2. เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ ประกอบด้วย

- **บริการ K-ATM และ K-CDM:** ธนาคารมุ่งบริหารจัดการเครื่องฝากถอนอัตโนมัติให้มีความปลอดภัยให้บริการที่เพียงพอและครอบคลุมทุกพื้นที่ ควบคู่กับการพัฒนาฟังก์ชันของเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ร่วมกับพันธมิตรธุรกิจ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้การบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดยในไตรมาสนี้ได้พัฒนาระบบการยืนยันตัวตนที่เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ให้ดียิ่งขึ้น เพื่ออำนวยความสะดวกในการเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ K-eSavings การเปิดบัญชีกองทุน การเปิดใช้กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ Blue CONNECT รวมถึงการสมัครใช้บริการสินเชื่อ LINE BK และ K PAY LATER โดยมีฟังก์ชันการเลือกภาษาต่างประเทศที่ใช้ในการทำธุรกรรมบนเครื่องเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกสิกรไทยทุกเครื่อง

- **บริการดิจิทัลแบงก์กิง:** ธนาคารมุ่งพัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อขยายฐานผู้ใช้บริการและรักษาความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงก์กิงที่มีจำนวนผู้ใช้งานมากที่สุดในประเทศไทย โดยเชื่อมต่อบริการทางการเงินของธนาคารกับแพลตฟอร์มของพันธมิตรทางธุรกิจในทุกระบบนิเวศทางธุรกิจ และนำเทคโนโลยีมาใช้ในการขับเคลื่อนนวัตกรรมด้านดิจิทัลแบงก์กิง เพื่อเป็นผู้นำในการนำเสนอฟีเจอร์ใหม่ที่ยืดหยุ่นรูปแบบการดำเนินชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป ดังนี้

- 1) **K PLUS:** เป็นแพลตฟอร์มทางการเงินที่ส่งเสริมการเชื่อมต่อข้อมูลกับแพลตฟอร์มของพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเชื่อมโยงทุกมิติของการดำเนินชีวิตและธุรกิจในยุคดิจิทัลเต็มรูปแบบ โดยมุ่งสร้างสรรคนวัตกรรมและบริการใหม่แบบไร้ขอบเขต ควบคู่กับการพัฒนาระบบงานด้วยเทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความ

ปลอดภัยและเพิ่มความมั่นใจให้กับลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งในไตรมาสนี้ ธนาคารได้เพิ่มมาตรการรักษาความปลอดภัยในการใช้งาน K PLUS ดังนี้

- เพิ่มความปลอดภัยด้วยการยืนยันใบหน้า ในกรณีมีการโอนเงินวงเงินตั้งแต่ 50,000 บาทต่อรายการ หรือมีการทำรายการในวงเงินสูงกว่า 200,000 บาทต่อวัน รวมถึงการทำรายการโอนเงินแบบตั้งเวลาล่วงหน้า
- จัดทำแบบประเมินการตระหนักรู้ต่อภัยทุจริต โดยกำหนดให้ลูกค้าตอบแบบประเมินเมื่อใช้บริการในครั้งแรกและทุก 6 เดือน ซึ่งเป็นไปตามมาตรการจัดการภัยทุจริตของธนาคารแห่งประเทศไทย
- กำหนดวงเงินสูงสุดในการทำธุรกรรมต่อวันสำหรับลูกค้าที่มีอายุไม่เกิน 15 ปี โดยสามารถทำธุรกรรมโอน-จ่ายและเติมเงินได้ไม่เกิน 20,000 บาทต่อวัน และทำรายการถอนเงินโดยไม่ใช้บัตรได้ไม่เกิน 30,000 บาทต่อวัน

นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ นำเสนอสริมและสลับลายใหม่บน K+ Market เพื่อตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของลูกค้าและสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า รวมถึงการเพิ่มเมนูสมัครแพ็คเกจเสริมของทรูมูฟเอช และเพิ่มเมนูขุนทองหรรษาบน K PLUS ซึ่งเป็นการเพิ่มช่องทางในการใช้บริการหรรษาให้ง่ายขึ้น หรือเรียกเก็บเงินของโซเชียลแชทบอท KhunThong (ขุนทอง) จากเดิมที่ดำเนินการได้เฉพาะร้านค้าที่มีบัญชีทางการของไลน์ (LINE Official Account: LINE OA) เท่านั้น

- 2) K BIZ: บริการธนาคารบนอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจทั้งประเภทบุคคลและนิติบุคคล ด้วยฟีเจอร์ที่ออกแบบให้ตอบโจทย์ภาคธุรกิจโดยเฉพาะ อาทิ การกำหนดสิทธิให้มีผู้ใช้งานระบบได้หลายคน และการดาวน์โหลดรายการเดินบัญชีในรูปแบบไฟล์ Excel นอกจากนี้ ยังพัฒนาบริการโอนเงินเดือนพนักงาน (K-Payroll) พร้อมมอบประกันอุบัติเหตุกลุ่มให้กับลูกค้าที่สมัครใช้บริการ รวมถึงเพิ่มการเรียกดูข้อมูลสินเชื่อทั้ง 6 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี สินเชื่อหนังสือค้ำประกัน สินเชื่อตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบและติดตามการชำระเงินสินเชื่อได้
- 3) K-Payment Gateway: พัฒนารูปแบบชำระเงินที่หลากหลายด้วยมาตรฐานรักษาความปลอดภัยข้อมูลในระดับสากล (PCI-DSS) เพื่อเพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจร้านค้าออนไลน์ทุกประเภทและทุกรูปแบบการเชื่อมต่อบริการ โดยรองรับการรับชำระด้วยบัตรเครดิต บัตรเครดิต คิวอาร์โค้ด K PLUS (Pay with K PLUS) และกระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ของอาลีเพย์และวีแชตเพย์ รวมถึงการสร้างและส่งลิงก์ชำระเงินโดยร้านค้าผ่านแชทใน 2 บริการ คือ K PAYMENT LINK สำหรับร้านค้าที่มีช่องทางขายผ่านโซเชียลมีเดีย และ K SOCIAL PAY สำหรับร้านค้าที่มีบัญชีทางการของไลน์ (LINE OA) โดยธนาคารมีแผนขยายฐานร้านค้าออนไลน์รายย่อยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องโดยร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญรายอุตสาหกรรม จากปัจจุบันที่ครอบคลุมกิจการอีคอมเมิร์ซ มาร์เก็ตเพลส บริการส่งอาหาร (Food Delivery) และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว ควบคู่กับการมอบสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ให้กับลูกค้า
- 4) KBank Live (Facebook Twitter Instagram YouTube LINE TikTok Blockdit และ Clubhouse): พัฒนาช่องทางการสื่อสารเพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้บริการทางการเงินในชีวิตประจำวัน ประกอบด้วย
  - บริการแจ้งเตือนรายการเงินโอนเข้า-ออกจากบัญชี โดยเพิ่มบริการใหม่ แชร์การแจ้งเตือนรายการเงินเข้า-ออกให้เพื่อนใน LINE ที่ใช้บัญชีร่วมกัน เช่น เจ้าของธุรกิจ ครอบครัว และคู่รัก นอกเหนือจาก

บริการแจ้งเตือนเมื่อมีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตและบัตรเครดิต รวมถึงการขอรับวงเงินสินเชื่อ ตลอดจนการนัดหมายเพื่อใช้บริการสาขาผ่าน KBank Live บนแอปพลิเคชัน LINE

- บริการค้นหาและสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการ โปรโมชั่น ความรู้ทางการเงิน ตลอดจนข้อมูลข่าวสารของธนาคาร อาทิ ผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำซูเปอร์ ซีเนียร์ และสินเชื่อ K PAY LATER โปรโมชั่นบัตรเครดิตกสิกรไทยข้อปี่ สินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์พร้อมกู้เพิ่มติดแฝงโซลาร์ การลดค่าธรรมเนียมบริการฝากเงินที่ KBank Service และแคมเปญโค้ดลั่นมันส์ได้ season3 ตลอดจนการเชิญชวนให้บริจาคเงินให้กับมูลนิธิรักษ์โลกผ่าน K PLUS และการนำเสนอบทความความรู้ K WEALTH Tips & Trend ซึ่งรวมเรื่องราวความรู้และทันต่อเหตุการณ์
- พัฒนาบริการเพื่อรับมือมิฉาชีพได้อย่างทันทั่วทั้งที่ โดยเพิ่มเมนูรับแจ้งปัญหามิฉาชีพผ่าน KBank Live LINE ควบคู่กับการเปิดศูนย์รับแจ้งเหตุภัยทางการเงิน และช่องทาง K-Buddy ที่ลูกค้าสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลได้ตลอด 24 ชั่วโมง นอกจากนี้ ยังสื่อสารให้ความรู้พร้อมวิธีการป้องกัน ผ่านแคมเปญอัปเดตสติป้องกันสตางค์ และการยกเลิกการส่ง SMS แบบมีลิงก์ให้กับลูกค้า

5) **บริการ Platform อื่น:** พัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินเพื่อให้บริการแก่พันธมิตรธุรกิจ ซึ่งเป็นอีกช่องทางหนึ่งในการนำผลิตภัณฑ์บริการและธุรกรรมการเงินต่าง ๆ ของธนาคาร ไปปรับใช้กับภาคธุรกิจ อาทิ

- KBank Open API: เป็นช่องทางที่ธนาคารเปิดให้นักพัฒนาระบบและพันธมิตรธุรกิจ เข้าถึงและเชื่อมต่อ API ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ซึ่งช่วยให้ภาคธุรกิจสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่แก่ลูกค้าเป้าหมายได้ดียิ่งขึ้น ขณะที่ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้าได้รวดเร็วขึ้น ปัจจุบันผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารบน Open API ประกอบด้วย บริการรับชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด บริการเงินโอนต่างประเทศเข้า การยืนยันรายการใช้จ่าย การชำระค่าสินค้าและบริการออนไลน์ด้วย KGP (KASIKORN GLOBAL PAYMENT) Merchant Payment Platform และบริการโอนเงินจากบัญชีกสิกรไทยไปยังบัญชีปลายทางธนาคารอื่นของลูกค้า
- National Digital ID (NDID) Service: บริการยืนยันตัวตนในรูปแบบดิจิทัล เพื่อสมัครหรือใช้บริการของภาครัฐและภาคเอกชน นอกจากนี้ ยังให้บริการ dStatement ซึ่งเป็นบริการรับส่ง-ข้อมูลรายการเดินบัญชีระหว่างธนาคารผ่านแพลตฟอร์ม NDID โดยปัจจุบันเปิดให้บริการภายใต้ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- RP (Relying Party) Proxy: บริการที่ช่วยให้พันธมิตรธนาคารเชื่อมต่อกับกับแพลตฟอร์มกลางสำหรับการยืนยันและพิสูจน์ตัวตน (NDID Platform) โดยยังอยู่ระหว่างการให้บริการภายใต้ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- Face API: บริการเปรียบเทียบใบหน้า เพื่อสนับสนุนพันธมิตรของธนาคารในการทำธุรกรรม เช่น การยืนยันตัวตนในการสมัครบริการ การเข้าออกอาคาร หรือกิจกรรมอื่นตามความเหมาะสม

- **บริการ K-Contact Center:** ธนาคารถือปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการที่กำกับดูแลการกระทำทุจริตทางการเงินของมิฉาชีพและการหลอกลวงออนไลน์ โดยมีแนวทางในการดูแลลูกค้าเพื่อสร้างความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินและป้องกันความเสียหายต่อทรัพย์สินลูกค้า ด้วยการเข้ามีส่วนร่วมสำคัญในการวิเคราะห์ข้อมูล การติดตามและประสานงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ซึ่งนำไปสู่การ

ติดตามจับกุมกลุ่มมิจฉาชีพที่ส่ง SMS ปลอม (False Based Station) ได้สำเร็จ และช่วยให้จำนวนผู้แจ้งเบาะแสในเรื่อง SMS ปลอมลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยการดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

1. การจัดตั้งศูนย์แจ้งเหตุภัยทางการเงินจากมิจฉาชีพ สายด่วน 02-8888888 กด 001 ตลอด 24 ชั่วโมง รวมถึงการพัฒนาเพิ่มช่องทาง Line KBank Live ให้ลูกค้าสามารถแจ้งเหตุภัยทางการเงินผ่านช่องทางออนไลน์ด้วยบริการ Chatbot และ Self-service ได้อย่างสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น

2. พัฒนาระบบการเชื่อมต่อทั้งหน่วยงานภายในธนาคาร ระหว่างธนาคาร หน่วยงานราชการ รวมถึงการประสานงานกับผู้ให้บริการเครือข่ายสำหรับโทรศัพท์มือถือ เพื่อให้สามารถระบุธุรกรรมต้องสงสัยได้อย่างทันท่วงที

3. กำหนดกระบวนการทำงานภายในเพื่อรับมือกับมิจฉาชีพแต่ละรูปแบบ ตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของทาง การ โดยมุ่งเน้นให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างเต็มที่และรวดเร็วที่สุด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเพิ่มประสิทธิภาพของศูนย์ให้บริการ เพื่อให้สามารถให้บริการและแก้ปัญหาให้กับลูกค้าได้เบ็ดเสร็จครบวงจร ตลอดจนเป็นศูนย์กลางในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยเชื่อมโยงประสบการณ์ของลูกค้าในทุกช่องทางบริการของธนาคารแบบไร้รอยต่อ เพื่อเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- **พัฒนาคุณภาพพนักงาน:** โดยมุ่งเสริมสร้างทักษะและกรอบความคิดความเข้าใจลูกค้า เพื่อให้สามารถรับมือและแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าได้ตรงประเด็น อันเป็นการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า
- **พัฒนาระบบการบริหารจัดการแก้ไขปัญหา:** สำหรับลูกค้าทุกกลุ่มทั้งออนไลน์และออฟไลน์ได้อย่างชัดเจนและรวดเร็ว ช่วยบรรเทาผลกระทบต่อกู้ และลดความตื่นตระหนก รวมทั้งผลกระทบในเชิงลบต่อธนาคาร เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อธนาคารและระบบสถาบันการเงิน
- **พัฒนาระบบการให้บริการของ K-Contact Center:** ให้มีรูปแบบเบ็ดเสร็จจบในสาย (First Call Resolution) เพิ่มมากขึ้น รวมถึงการเพิ่มช่องทางการส่งเอกสารแบบออนไลน์ และการให้บริการโทรศัพท์ทางอินเทอร์เน็ต (Internet Voice Call) ผ่าน K PLUS เพื่อลดภาระค่าบริการให้กับลูกค้า
- **พัฒนาโปรแกรมตอบคำถามอัตโนมัติ (Chatbot):** ขยายขอบเขตความสามารถในการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุม แม่นยำ และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- **พัฒนาองค์ความรู้สำหรับพนักงาน:** พัฒนาเครื่องมือและระบบการจัดการความรู้เกี่ยวกับองค์กร (Knowledge Management Smart Agent Portal) เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

### 3.3 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

#### 3.3.1 การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ธนาคารมีแนวทางการบริหารจัดการงานทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร (K-Strategy) ซึ่งมุ่งเน้นการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้า ภายใต้ความท้าทายด้านสิ่งแวดล้อมและบริบทขององค์กร โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- **การสรรหาบุคลากร (Recruitment):** ด้วยแนวทางใหม่ในการกำหนดคุณลักษณะของบุคลากรที่ธนาคารต้องการ (Employee Value Proposition) ผ่านสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์และการสัมภาษณ์ เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถเติมเต็มบุคลากรที่มีทักษะความรู้ความสามารถตอบโจทย์ยุทธศาสตร์ทางธุรกิจของธนาคาร เช่น งานบริหารด้านการออกแบบและจัดการผลิตภัณฑ์และบริการ (Product Manager) งาน

บริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Manager) และงานวิเคราะห์ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Analyst) รวมถึงงานสนับสนุนธุรกิจใหม่ของธนาคาร (New Business) โดยในไตรมาสนี้ได้จัดงาน K Career Day สัมภาษณ์คนที่รู้ผลทันใจ

- **การทำงานรูปแบบใหม่ที่มีประสิทธิภาพ (Effective New Way of Work):** โดยส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับของแต่ละสายงาน ตั้งแต่ผู้บริหาร หัวหน้างาน และทีมงาน ร่วมออกแบบการทำงานที่เหมาะสมกับลักษณะงานของตนเอง เพื่อให้สามารถส่งมอบผลการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นให้แก่ธนาคาร ผ่านกิจกรรม The 2023 Influential Leader ขณะเดียวกัน ยังดำเนินโครงการส่งเสริมการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self-Learning Program) เพื่อเพิ่มพูนทักษะความรู้ในการทำงาน ควบคู่กับการสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือกับผู้ร่วมงานในองค์กร นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการยกระดับคุณภาพชีวิตของบุคลากร ทั้งสุขภาพกาย สุขภาพใจ และความมั่นคงทางการเงิน โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารได้ขยายการใช้สิทธิลางานให้ครอบคลุมเหตุเจ็บป่วยของบุคคลในครอบครัว (Family Care Leave) สนับสนุนให้พนักงานฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ และให้เงินกู้สวัสดิการที่เกี่ยวข้องกับการประหยัดพลังงาน เช่น สินเชื่อเพื่อติดตั้ง Solar Rooftop และสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ไฟฟ้า
- **การพัฒนาแบบบูรณาการ (Integrated Development):** ส่งเสริมการเรียนรู้เพื่อขับเคลื่อนแนวความคิดการทำงานรูปแบบใหม่ (Perform to Transform) ตั้งแต่การพัฒนาทักษะและความสามารถในการจัดการกับงานที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงต่อยอดการพัฒนาทักษะที่นำไปสู่คุณลักษณะที่พึงประสงค์ขององค์กร เช่น ความกล้ารับมือกับความท้าทายใหม่ ๆ (Growth Mindset) การยึดถือความสำเร็จขององค์กรเป็นที่ตั้ง (Outward Mindset) การประสานความร่วมมือในการทำงาน (Collaboration) และความคล่องแคล่วว่องไวในการทำงาน (Agile) รวมถึงการพัฒนาภาวะผู้นำ (Leadership)
- **การบริหารแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการ:** จัดการประชุมร่วมระหว่างสหภาพแรงงานธนาคารกสิกรไทยและสหภาพแรงงานผู้บังคับบัญชาธนาคารกสิกรไทยกับผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการลูกจ้างเพื่อเปิดโอกาสให้มีการปรึกษาหารือและแก้ไขปัญหาร่วมกันบนพื้นฐานของแรงงานสัมพันธ์ที่ดีต่อกัน

### 3.3.2 การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัท กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTC) มุ่งศึกษาและพัฒนานวัตกรรมการเงินภายใต้โครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีสารสนเทศด้านการเงินรูปแบบใหม่ เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและเป็นผู้นำองค์กรเทคโนโลยีระดับภูมิภาคที่ถูกคำไว้วางใจ โดยคำนึงถึงกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพได้มาตรฐานสากลและมีระบบควบคุมความปลอดภัยด้านไซเบอร์ขั้นสูงสุด ร่วมกับการบริหารจัดการผลกระทบในช่วงการเปลี่ยนผ่านทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว การดำเนินงานที่สำคัญในไตรมาสนี้ ดังนี้

1. พัฒนาลิขสิทธิ์และบริการ: ที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีและพฤติกรรมของผู้บริโภค ดังนี้

- **พัฒนาและปรับปรุง K PLUS:** โดยเพิ่มฟีเจอร์การใช้งานที่ตอบโจทย์ลูกค้ากว่า 21 ล้านราย อาทิ
  - พัฒนาการสแกนจ่ายด้วยคิวอาร์โค้ด กับร้านค้าในต่างประเทศกว่า 40 ประเทศทั่วโลก รวมถึงไนจีเรียและสวีเดน
  - เพิ่มความปลอดภัยในการทำธุรกรรมออนไลน์ โดยให้มีการยืนยันใบหน้าสำหรับการโอนเงินตั้งแต่ 50,000 บาทต่อรายการ และ/หรือการโอนเงินรวมกว่า 200,000 บาทต่อวัน รวมถึงการทำรายการโอนเงินแบบตั้งเวลาล่วงหน้า
  - พัฒนาระบบให้รองรับการโอนคะแนน AIS Points มาเป็นคะแนนสะสม K Point
- **พัฒนาและปรับปรุง MAKE by KBank:** บริการกระเป๋าเงินดิจิทัล (Cloud Pocket) สำหรับเป็นผู้ช่วยจัดการเงินที่สามารถบริหารจัดการเงินเก็บและเงินค่าใช้จ่ายรายเดือน โดยมีฟีเจอร์ใหม่ในไตรมาสนี้ อาทิ
  - พัฒนาระบบไบโอเมตริก สำหรับการสแกนใบหน้า ลายนิ้วมือ และม่านตา เพื่อเข้าใช้งานแอปพลิเคชันได้สะดวกรวดเร็วขึ้น
  - เพิ่มฟีเจอร์ในการแก้ไขอีเมลสำหรับรับใบแจ้งยอดและข้อมูลต่าง ๆ ผ่านปุ่ม “การตั้งค่า” ของแอปพลิเคชัน
  - พัฒนาฟีเจอร์ตั้งรายการโอนเงินล่วงหน้า (Schedule Transfer) ให้สามารถทำรายการโอนเงินเข้ากระเป๋าเงินดิจิทัล (Cloud Pocket) ปลายทางได้หลายกระเป๋าในคราวเดียว
  - พัฒนาฟีเจอร์ให้สามารถเปลี่ยนรูป Profile ของเพื่อนได้ ผ่านเมนู Friend Settings
  - เพิ่มฟีเจอร์การตั้งค่าแจ้งเตือนเงินเข้า-ออกบัญชี ผ่าน KBank Live บนแอปพลิเคชัน LINE
- **พัฒนาและปรับปรุงโซเชียลแชทบอท Khunthong (ขุนทอง):** สำหรับรองรับการชำระเงินตามยอดเรียกเก็บผ่านขุนทองมากกว่า 5.8 แสนรายการต่อเดือน โดยมีฐานผู้ใช้บริการรวมกว่า 1.3 ล้านคน จากกลุ่ม LINE กว่า 4 แสนกลุ่ม ซึ่งฟีเจอร์ที่ปรับปรุงใหม่ในไตรมาสนี้ ได้แก่
  - เพิ่มทางเลือกในการเรียกเก็บเงินไปยังรายบุคคล (Private Request Flow) จากเดิมที่เรียกเก็บเงินได้เฉพาะในกลุ่มไลน์เดียวกันเท่านั้น
  - เพิ่มฟีเจอร์การเรียกเก็บเงินภายในกลุ่มไลน์เดียวกัน ให้รองรับหลายบิลพร้อมกัน ทั้งบิลทั่วไปและบิลแบบตั้งเวลาล่วงหน้า
  - ออกแบบ UX (User Experience) ที่สร้างประสบการณ์ใหม่ต่อผู้ใช้งาน โดยปรับปรุงระบบส่วนที่เชื่อมต่อกับผู้ใช้งาน UI (User Interface) ให้มีความคล่องตัวและใช้งานง่ายขึ้น
  - เพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการขุนทอง โดยผ่านทาง K PLUS และ KBank Live

2. วิจัยและพัฒนานวัตกรรมด้านเทคโนโลยี เพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้กับธนาคารและบริษัท โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- **งานวิจัย K-GPT (Knowledge-GPT):** พัฒนาการใช้ภาษาของปัญญาประดิษฐ์ (AI) ให้เข้าใจคำสนทนาสามารถตอบคำถามและให้คำแนะนำด้วยภาษาที่ใกล้เคียงภาษามนุษย์ ด้วยการผสมผสานความสามารถในการประมวลผลและสร้างข้อความของ Large Language Model (LLM) และความรู้ด้านจิตวิทยาในการตอบคำถาม เข้ากับการให้ข้อมูลเชิงลึกเฉพาะด้าน พร้อมทั้งเสริมสร้างความเชี่ยวชาญด้านภาษาไทย โดยโครงการนี้เป็นการค้นคว้าและพัฒนาระหว่างนักวิจัยจาก KBTG Labs และ MIT Media Lab ปัจจุบันมีแผนทดลองความเป็นไปได้ (Proof of Concept) ของงานวิจัย K-GPT ในโครงการที่มีชื่อว่า “คู่คิด”

- **เสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในการใช้ประโยชน์จาก AI:** โดยร่วมกับศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ (NECTEC) และมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เพื่อสร้างแนวทางการใช้งาน AI อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพสำหรับบุคคลทั่วไปในวงกว้าง
- **โครงการพัฒนาเทคโนโลยีการบริหารจัดการข้อมูลและเครื่องมือในการวิเคราะห์ข้อมูล (Modernized Data Foundation):** เพื่อรองรับปริมาณและการใช้งานการวิเคราะห์ข้อมูลที่มีจำนวนและความซับซ้อนยิ่งขึ้นในอนาคต โดยการรวมศูนย์ข้อมูล (Enterprise Data Hub) ของบริษัทในเครือธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้สามารถบริหารจัดการข้อมูลและนำข้อมูลมาใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจได้อย่างรวดเร็ว ควบคู่กับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของระบบเพื่อรองรับการทำงานร่วมกัน พร้อมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี AI
- **ปรับปรุงระบบจัดการทรัพยากรมนุษย์ (HR System):** เพื่อรวมศูนย์ข้อมูลพนักงานไว้ในแพลตฟอร์มเดียว (One Single Platform) โดยเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเข้าถึงข้อมูลของตนเพื่อส่งคำขออนุมัติต่าง ๆ เช่น ขอลางาน ขอรับเงินผลประโยชน์ตามสิทธิ์ (Benefit Reimbursement Request) รวมทั้งเรียกดูสถานะการดำเนินการได้ด้วยตนเองบนโทรศัพท์มือถือและเว็บไซต์ ซึ่งเป็นฟีเจอร์ที่เชื่อมโยงกับระบบการจัดการทรัพยากรบุคคลของธนาคาร และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของฝ่ายงานด้านบุคลากรของธนาคาร ด้วยการลดการทำงานโดยมนุษย์และสอดคล้องกับรูปแบบการทำงานแบบผสมผสาน (Hybrid)

### 3.4 รางวัลเกียรติคุณ

การดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ได้รับการยอมรับจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ ดังรางวัลสำคัญที่ได้รับต่อไปนี้

#### รางวัลสำหรับธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

- 4 รางวัล จากวารสาร The Digital Banker ได้แก่ รางวัล Best Retail Bank for Digital CX in Thailand ได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 รางวัล Outstanding Digital CX in FX Services (YouTrip) รางวัล Best Private Bank for Digital CX in Thailand ได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 และรางวัล Best Private Bank - Thailand
- 4 รางวัล จากนิตยสาร The Asset ได้แก่ รางวัล Project Finance House of the Year รางวัล Renewable Energy Deal of the Year – Rooftop Solar รางวัล Transport Deal of the Year – Highway และรางวัล Digital Private Bank of the Year
- 3 รางวัล จากวารสาร The Asian Banker ได้แก่ รางวัล BankQuality Ranking – Most Selected Main Bank in Thailand รางวัล Best Digital Credit Evaluation Initiative และรางวัล Best Frictionless Customer Experience Initiative
- 2 รางวัล จาก Refinitiv - LSEG FX ได้แก่ รางวัล Best THB Interest Rates Swap Contributor (Runner-up) และรางวัล Best THB Local Cross Currency Contributor (Runner-up)
- 2 รางวัล จาก Human Resource Online ได้แก่ รางวัล Best Employer Branding (เหรียญทอง) และรางวัล Best Skilling Strategy (เหรียญทองแดง) ในการแข่งขันระดับโอเชียเนีย (Oceania)
- รางวัล Best Bond House in Thailand ได้รับเป็นปีที่ 7 จากนิตยสาร Alpha Southeast Asia
- รางวัล Best Mobile Wallet Initiative (Highly Commended) จากวารสาร Retail Banker International
- รางวัล Best DCM House in Thailand จากนิตยสาร FinanceAsia
- รางวัล Best Private Bank for Building Client Communities, Asia จาก Professional Wealth Management (PWM) Financial Times
- รางวัล Best Private Bank Thailand จากนิตยสาร International Business Magazine

### รางวัลสำหรับธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

#### รางวัลสำหรับบริษัท กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป

- รางวัล Employee Experience สาขา Best Remote Management Strategy (เหรียญเงิน) จาก Human Resource Online

#### รางวัลสำหรับบริษัท กสิกรไลน์ จำกัด

- 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



## 4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

### 4.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 10,994 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จำนวน 253 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.36 โดยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ในระดับสูงใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน สำหรับกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้มีจำนวน 27,223 ล้านบาท ใกล้เคียงไตรมาสก่อน ซึ่งเกิดจากรายได้จากการดำเนินงานสุทธิเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 1,826 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.23 เนื่องจากอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยเพิ่มขึ้น แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จะเพิ่มขึ้น จำนวน 1,054 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.32 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาด และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) เพิ่มขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 43.37 จากไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 42.50

#### สรุปผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 2 ปี 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 2 ปี 2566	ไตรมาสที่ 1 ปี 2566	การเปลี่ยนแปลง		งวดแรก ปี 2566	งวดแรก ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	36,701	34,875	1,826	5.23	71,576	63,763	7,813	12.25
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	11,369	11,699	(330)	(2.82)	23,068	18,361	4,707	25.64
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	48,070	46,574	1,496	3.21	94,644	82,124	12,520	15.25
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,847	19,793	1,054	5.32	40,640	35,460	5,180	14.61
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,784	12,692	92	0.72	25,476	19,188	6,288	32.77
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	10,994	10,741	253	2.36	21,735	22,005	(270)	(1.22)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) <sup>1)</sup>	4.64	4.38	0.26	5.94	9.02	9.14	(0.12)	(1.31)

<sup>1)</sup> กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้ หารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ผลการดำเนินงานสำหรับงวดแรกปี 2566 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดแรกปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 21,735 ล้านบาท ลดลงจำนวน 270 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.22 ซึ่งเป็นผลจากการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 25,476 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน จำนวน 6,288 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.77 โดยธนาคารยังคงพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักความระมัดระวังอย่างสม่ำเสมอ ร่วมกับแนวทางการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุกอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าในไตรมาสที่ 2 ลูกค้ายกเลิกขายใหญ่รายหนึ่งของธนาคารได้ถูกจัดเป็นสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังรักษาความแข็งแกร่งของฐานะทางการเงินได้จากการเตรียมการสำรองหนี้ส่วนนี้ไว้ครบถ้วนแล้วในไตรมาสก่อนตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณความเสี่ยงของสถานะทางการเงินของลูกค้า

อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าด้านเครดิตในไตรมาสที่ 2 ในระดับสูงใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.77 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นระดับที่ใกล้เคียงกับที่ธนาคารได้ประมาณการไว้ก่อนหน้านี้ เพื่อรองรับสัญญาณการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ ที่มีผลต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศที่ยังกระจายตัวไม่ทั่วถึง รวมทั้งมีผลต่อลูกค้านบางกลุ่มที่ยังมีความเปราะบาง โดยอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) สำหรับงวดแรกปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.06 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 1.56 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 147.31

สำหรับกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ มีจำนวน 54,004 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,340 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.73 เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 7,813 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.25 ซึ่งสอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นและการเติบโตของสินเชื่อตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.54 แม้ว่าต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นจากอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับสู่อัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 นอกจากนี้ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 4,707 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.64 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรม (Mark to Market) เพิ่มขึ้นตามภาวะตลาด แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 5,180 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.61 ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น โดยส่วนหนึ่งจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้นซึ่งส่วนหนึ่งสอดคล้องกับรายได้ที่เพิ่มตามปริมาณธุรกิจ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิอยู่ที่ระดับร้อยละ 42.94 ใกล้เคียงกับงวดเดียวกันของปีก่อน

ด้านอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน และเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ไตรมาสที่ 2 ปี 2566	ไตรมาสที่ 1 ปี 2566	เพิ่ม (ลด)	งวดแรก ปี 2566	งวดแรก ปี 2565	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) <sup>2)</sup>	1.03	1.01	0.02	1.02	1.06	(0.04)
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) <sup>3)</sup>	8.82	8.43	0.39	8.65	9.27	(0.62)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) <sup>2)</sup>	3.63	3.46	0.17	3.54	3.21	0.33
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	43.37	42.50	0.87	42.94	43.18	(0.24)

<sup>2)</sup> อัตราส่วนคำนวณเป็นรายปี (Annualized)

<sup>3)</sup> กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้คำนวณเป็นรายปี (Annualized) หารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นเฉลี่ยระหว่างยอดต้นไตรมาส/งวด/ปี และยอดปลายไตรมาส/งวด/ปี

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	30 มิ.ย.	31 มี.ค.	เพิ่ม (ลด)	31 ธ.ค.	เพิ่ม (ลด)
	2566	2566		2565	
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต <sup>4)</sup> ต่อเงินให้สินเชื่อ <sup>5)</sup>	6.15	6.25	(0.10)	6.47	(0.32)
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่ มีการด้อยค่าด้านเครดิต <sup>6)</sup> ต่อเงินให้สินเชื่อ <sup>5)</sup>	9.37	9.32	0.05	9.67	(0.30)
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ <sup>7)</sup> ต่อเงินให้สินเชื่อ <sup>8)</sup>	3.20	3.04	0.16	3.19	0.01
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>9)</sup> ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	147.31	156.68	(9.37)	154.26	(6.95)
เงินให้สินเชื่อ <sup>10)</sup> ต่อเงินรับฝาก	90.40	90.85	(0.45)	90.77	(0.37)
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น <sup>11)</sup>	19.01	18.90	0.11	18.81	0.20
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 <sup>11)</sup>	17.04	16.92	0.12	16.84	0.20

<sup>4)</sup> เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

<sup>5)</sup> เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

<sup>6)</sup> เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

<sup>7)</sup> เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL gross) ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินด้วยคุณภาพ ซึ่งไม่รวมเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์และเงินให้สินเชื่อของธุรกิจประกันชีวิต

<sup>8)</sup> เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

<sup>9)</sup> รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน เงินรับฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

<sup>10)</sup> เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

<sup>11)</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทย

## □ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2566 จำนวน 36,701 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,826 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.23 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ จำนวน 2,220 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.85 ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยและปริมาณเงินให้สินเชื่อ ตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมถึงรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นจำนวน 403 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.55 ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยและปริมาณธุรกรรมเฉลี่ย แม้ว่าค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก เพิ่มขึ้นจำนวน 419 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.07 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย รวมถึงค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เพิ่มขึ้นจำนวน 308 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.62 จากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันของธนาคาร ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิสำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.63 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนที่อยู่ร้อยละ 3.46

สำหรับผลการดำเนินงานงวดแรกปี 2566 เทียบกับงวดเดียวกันปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 71,576 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,813 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.25 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้นจำนวน 11,640 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.00 ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย รวมถึงรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นจำนวน 3,189 ล้านบาท หรือร้อยละ 177.12

ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยและปริมาณธุรกรรมเฉลี่ย แม้ว่าค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก เพิ่มขึ้นจำนวน 2,363 ล้านบาท หรือร้อยละ 65.33 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เพิ่มขึ้นจำนวน 3,142 ล้านบาท หรือร้อยละ 100.74 ตามการปรับเพิ่มอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นอัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 ส่งผลให้อัตราส่วนผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ สำหรับงวดแรกอยู่ที่ร้อยละ 3.54 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.21

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 2 ปี 2566	ไตรมาสที่ 1 ปี 2566	การเปลี่ยนแปลง		งวดแรก ปี 2566	งวดแรก ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>45,215</b>	<b>42,441</b>	<b>2,774</b>	<b>6.53</b>	<b>87,656</b>	<b>72,291</b>	<b>15,365</b>	<b>21.25</b>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,696	2,293	403	17.55	4,989	1,800	3,189	177.12
เงินลงทุน	5,973	5,890	83	1.40	11,863	11,671	192	1.65
เงินให้สินเชื่อ	34,649	32,429	2,220	6.85	67,078	55,438	11,640	21.00
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,897	1,829	68	3.72	3,726	3,382	344	10.17
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>8,514</b>	<b>7,566</b>	<b>948</b>	<b>12.53</b>	<b>16,080</b>	<b>8,528</b>	<b>7,552</b>	<b>88.54</b>
เงินรับฝาก	3,199	2,780	419	15.07	5,979	3,616	2,363	65.33
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	828	635	193	30.39	1,463	559	904	161.51
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,142	3,120	22	0.72	6,262	3,120	3,142	100.74
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,317	1,009	308	30.62	2,326	1,190	1,136	95.47
อื่นๆ	28	22	6	22.03	50	43	7	15.47
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>36,701</b>	<b>34,875</b>	<b>1,826</b>	<b>5.23</b>	<b>71,576</b>	<b>63,763</b>	<b>7,813</b>	<b>12.25</b>
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.47	4.21		0.26	4.33	3.64		0.69
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.14	1.01		0.13	1.07	0.58		0.49
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	3.63	3.46		0.17	3.54	3.21		0.33

### □ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2566 จำนวน 11,369 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 330 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.82 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 400 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.93 ตามการลดลงของค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมรับจากการเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมรับจากการรับรองตัว อาวัล และค้ำประกัน และค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ลดลงจำนวน 146 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.98 ตามการปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด อย่างไรก็ดี รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น จำนวน 297 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.86 ตามภาวะของธุรกิจประกันชีวิต

สำหรับผลการดำเนินงานงวดแรกปี 2566 เทียบกับงวดเดียวกันปีก่อน รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย จำนวน 23,068 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,707 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.64 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจำนวน 6,961 ล้านบาท หรือร้อยละ 2,969.76 ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 1,150 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.77 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่านายหน้าจากการ

ซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมรับจากการโอนเงิน ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และค่าธรรมเนียมรับจากการจัดการกองทุน รวมถึงรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงจำนวน 821 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.54 เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น แม้จะมีการเติบโตของรายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 2 ปี 2566	ไตรมาสที่ 1 ปี 2566	การเปลี่ยนแปลง		งวดแรก ปี 2566	งวดแรก ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ที่มีโชดกเบี้ย								
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,877	12,529	(652)	(5.20)	24,406	24,049	357	1.48
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,163	4,415	(252)	(5.70)	8,578	7,071	1,507	21.30
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,714	8,114	(400)	(4.93)	15,828	16,978	(1,150)	(6.77)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่								
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,525	3,671	(146)	(3.98)	7,196	235	6,961	2,969.76
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(212)	(152)	(60)	(39.38)	(365)	(151)	(214)	(140.88)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(182)	-	(182)	(100)	(182)	101	(283)	(280.24)
รายได้เงินปันผล	1,119	977	142	14.48	2,096	2,093	3	0.15
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	15,361	18,422	(3,061)	(16.62)	33,783	30,111	3,672	12.19
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	531	512	19	3.92	1,044	833	211	25.23
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	16,487	19,845	(3,358)	(16.92)	36,332	31,839	4,493	14.11
รวมรายได้ที่มีโชดกเบี้ย	11,369	11,699	(330)	(2.82)	23,068	18,361	4,707	25.64

## □ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 จำนวน 20,847 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 1,054 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.32 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาด และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 43.37 จากไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 42.50

หากเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 40,640 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,180 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.61 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน โดยส่วนหนึ่งจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการให้บริการลูกค้าที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ สำหรับงวดแรกอยู่ที่ร้อยละ 42.94

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 2 ปี 2566	ไตรมาสที่ 1 ปี 2566	การเปลี่ยนแปลง		งวดแรก ปี 2566	งวดแรก ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,881	10,124	(243)	(2.39)	20,005	17,437	2,568	14.73
ค่าตอบแทนกรรมการ	87	23	64	270.04	110	103	7	7.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,010	2,732	278	10.17	5,742	5,646	96	1.69
ค่าภาษีอากร	1,727	1,621	106	6.54	3,348	2,967	381	12.86
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	6,142	5,293	849	16.03	11,435	9,307	2,128	22.87
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,847	19,793	1,054	5.32	40,640	35,460	5,180	14.61
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	43.37	42.50		0.87	42.94	43.18		(0.24)

## □ เงินให้สินเชื่อจัดชั้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

### ● เงินให้สินเชื่อจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ระดับตาม TFRS 9 ซึ่งเงินให้สินเชื่อระดับที่ 2 ครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงขึ้นจากวันแรกที่ธนาคารให้สินเชื่อแต่ยังไม่ถึงระดับที่มีการด้อยคุณภาพ โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 31 มีนาคม 2566 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 6.15 และ 6.25 ตามลำดับ ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 9.37 และ 9.32 ตามลำดับ

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิ.ย. 2566		31 มี.ค. 2566	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1)</sup>	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1)</sup>	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ระดับที่ 1 เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,192,421	46,576	2,210,878	46,183
ระดับที่ 2 เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	178,995	40,556	181,108	43,263
ระดับที่ 3 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	93,834	41,028	88,740	38,645
<b>รวม</b>	<b>2,465,250</b>	<b>128,160</b>	<b>2,480,726</b>	<b>128,091</b>

<sup>1)</sup> รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

### ● เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับลูกหนี้ ซึ่งมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในงวดแรกปี 2566 จำนวน 6,929 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 260 ล้านบาท

### ● ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2566 จำนวน 12,784 ล้านบาท ซึ่งเป็นการตั้งสำรองในระดับสูงใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน ทำให้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 128,160 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย ที่ระดับร้อยละ 2.08 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 2.05

สำหรับงวดแรกปีนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 25,476 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันปีก่อน จำนวน 6,288 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.77 โดยธนาคารยังคงพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักความระมัดระวังอย่างสม่ำเสมอ และตามการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุกอย่างต่อเนื่อง ซึ่งครอบคลุมถึงการตั้งสำรองหนี้ลูกค้านิติกิจรายใหญ่รายหนึ่งไว้ครบถ้วนแล้วตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณความเสี่ยงมถอยของสถานะทางการเงินของลูกค้าหนี้ในไตรมาสที่ 1 ดังนั้น เมื่อลูกหนี้รายนี้ได้ถูกจัดเป็นสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในไตรมาสที่ 2 จึงไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม ในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ธนาคารยังคงตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าด้านเครดิตในระดับสูงใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.77 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นระดับที่ใกล้เคียงกับที่ธนาคารได้ประมาณการไว้ก่อนหน้านี้ เพื่อบรรเทาความเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก และปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ ที่มีผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศยังกระจายตัวไม่ทั่วถึง และส่งผลกระทบต่อลูกค้านบางกลุ่มที่ยังมีความเปราะบาง ทำให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับงวดแรก ปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.06 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ร้อยละ 1.56 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 147.31

### ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 2 ปี 2566	ไตรมาสที่ 1 ปี 2566	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด) ร้อยละ		งวดแรก ปี 2566	งวดแรก ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด) ร้อยละ	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,784	12,692	92	0.72	25,476	19,188	6,288	32.77
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	2.08	2.05	0.03		2.06	1.56	0.50	

### — เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย

#### เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 92,864 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.20 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ขณะที่ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 87,572 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.19 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

## เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่	30 มิ.ย. 2566	31 มี.ค. 2566
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	92,864	87,640
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.20	3.04
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร	87,572	82,848
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.19	3.02

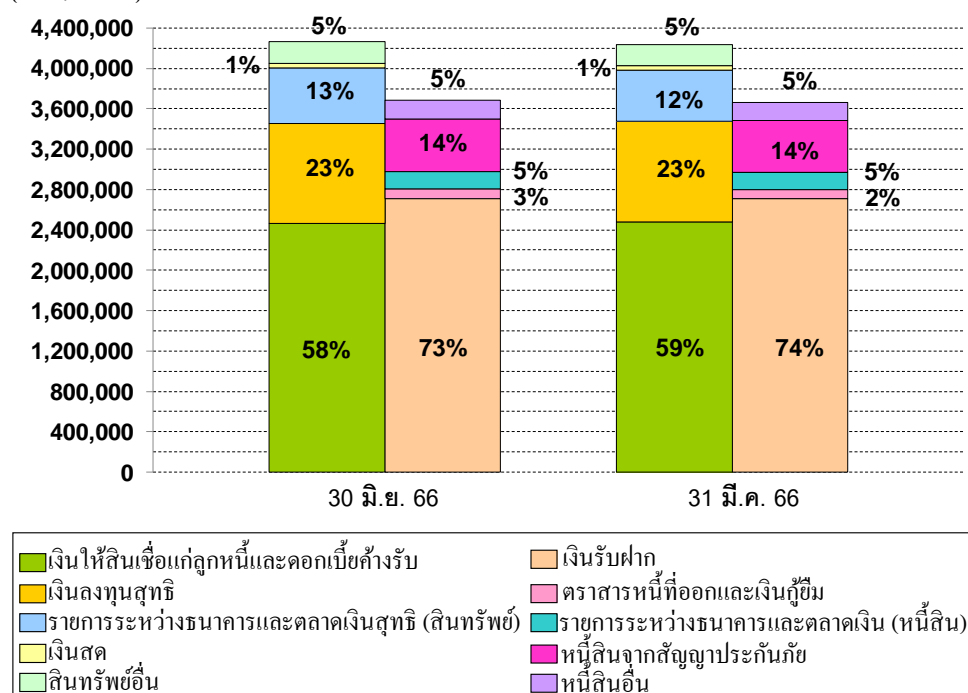
### ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามสุทธิ จำนวน 50,693 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.19 ของสินทรัพย์รวม

## 4.2 ฐานะทางการเงิน

### โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)



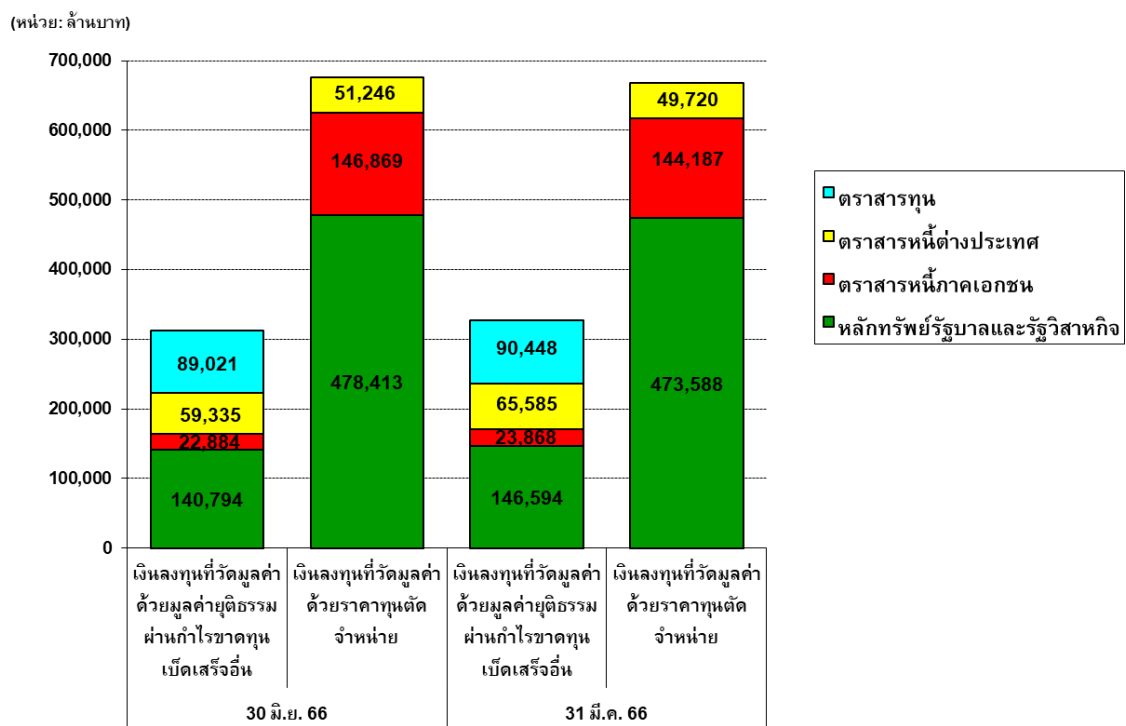
### □ สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 มีจำนวน 4,268,100 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 30,016 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.71 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ในขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ลดลง โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้



- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 มีจำนวน 548,845 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 42,720 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.44 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 มีจำนวน 2,449,289 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 15,742 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.64 จากการดำเนินการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เช่น การปรับโครงสร้างหนี้ การขายหนี้ การตัดหนี้สูญ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อใหม่ยังคงเติบโตในกลุ่มลูกค้าตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร

### เงินลงทุนในหลักทรัพย์



### □ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 มีจำนวน 3,687,141 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 25,591 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.70 จาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของหนี้สินอนุพันธ์ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- หนี้สินอนุพันธ์ ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 มีจำนวน 58,495 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 15,596 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.35 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด อาทิ อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินอนุพันธ์ต้องพิจารณาควบคู่กับสินทรัพย์อนุพันธ์ โดยธนาคารได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงที่สำคัญกับคู่ค้าแล้ว

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 มีจำนวน 98,684 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 9,969 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.24 ส่วนใหญ่เกิดจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันของธนาคาร

ทั้งนี้ ส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 มีจำนวน 516,353 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,932 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.77 จาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน โดยส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 จำนวน 10,994 ล้านบาท ในขณะที่ได้รับอนุมัติการจ่ายปันผลจากการกำไรสุทธิปี 2565 ในเดือนเมษายน 2566 จำนวน 8,293 ล้านบาท

## □ ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 3,687,141 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 580,959 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของธนาคาร) จำนวน 516,353 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของธนาคาร) เท่ากับ 7.14 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก จำนวน 2,709,500 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63.48 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมนั้น มีสัดส่วนร้อยละ 3.90 และร้อยละ 2.31 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ จำนวน 2,449,289 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 90.40 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

### แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1)</sup>			
	30 มิ.ย. 2566	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2565	ร้อยละ	30 มิ.ย. 2566	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2565	ร้อยละ
≤ 1 ปี	2,681,911	98.98	2,721,860	99.02	1,052,055	42.67	1,078,144	42.93
> 1 - 5 ปี	27,589	1.02	26,825	0.98	587,689	23.84	614,164	24.46
> 5 ปี	-	-	-	-	825,506	33.49	818,995	32.61
รวม	2,709,500	100.00	2,748,685	100.00	2,465,250	100.00	2,511,303	100.00

<sup>1)</sup> รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

เมื่อพิจารณาจากตารางข้างต้นจะพบว่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 เงินรับฝากที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทยที่ระดมทุนระยะสั้นเพื่อปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนในระยะยาวเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม เงินรับฝากของธนาคารโดยส่วนใหญ่มีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญา จึงมีแนวโน้มว่าเงินฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินสนับสนุนการให้สินเชื่อได้

## 4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

### □ เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 2,449,289 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 15,742 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.64 ซึ่งเป็นผลของการดำเนินนโยบายขยายสินเชื่อใหม่อย่างระมัดระวัง โดยมุ่งปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้สอดคล้องกับภาวะการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังกระจายตัวไม่ทั่วถึง ควบคู่ไปกับการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้

#### เงินให้สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิ.ย. 2566		31 มี.ค. 2566	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ <sup>1)</sup>	กลุ่มลูกค้าบุคคล <sup>2)</sup>	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ <sup>1)</sup>	กลุ่มลูกค้าบุคคล <sup>2)</sup>
เงินให้สินเชื่อ	1,617,066	684,277	1,638,550	689,538

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

<sup>2)</sup> กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ได้แก่ บัญชีเงินฝาก บัตรเดบิต บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริการด้านการลงทุนและที่ปรึกษาด้านการลงทุน รวมถึงบริการธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ

### เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ภาพรวมสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ปรับตัวลดลง 21,484 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.31 จากไตรมาสก่อน โดยธนาคารมีนโยบายให้สินเชื่ออย่างระมัดระวังภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังฟื้นตัวไม่ทั่วถึง

สินเชื่อธุรกิจบริษัทปรับตัวลดลงเล็กน้อยจากสินเชื่อระยะยาว ขณะที่สินเชื่อระยะสั้นยังขยายตัวได้จากอุตสาหกรรมก่อสร้าง อุตสาหกรรมเคมีและเคมีภัณฑ์ และอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์และเครื่องใช้ไฟฟ้า สำหรับสินเชื่อกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ ยังชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่องตามการบริหารจัดการหนี้เชิงรุก

อย่างไรก็ดี ธนาคารยังมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลาย เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อและหลักประกันของลูกค้า อาทิ ให้ออกเงินสินเชื่อเพื่อธุรกิจแบบมีหลักประกันแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพในการเติบโต รวมถึงการนำข้อมูลการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของลูกค้าทั้งด้านการเงินและไม่ใช่การเงิน มาประกอบการวิเคราะห์พฤติกรรมและประเมินความสามารถในการชำระหนี้ร่วมกับการกำหนดราคาตามความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

### เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล

ภาพรวมสินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 5,261 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.76 เนื่องจากการให้สินเชื่อใหม่ชะลอตัวลงตามการแข่งขันที่สูงทั้งสินเชื่อประเภทที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน โดยเฉพาะสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งธนาคารมีนโยบายให้สินเชื่ออย่างระมัดระวัง รวมทั้งมีการติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด ด้วยการให้ออกเงินสินเชื่อไม่สูงสำหรับกลุ่มลูกค้าใหม่ที่ธนาคารมีข้อมูลไม่เพียงพอ แต่จะพิจารณาขยายวงเงินสินเชื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าหากลูกค้ามีวินัยในการชำระหนี้ได้ตรงตามเงื่อนไข

สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งจัดเป็นกลุ่มสินเชื่อที่มีหลักประกัน ธนาคารเสนอให้วงเงินสินเชื่อสูงสุดตามมูลค่าหลักประกันแก่กลุ่มลูกค้าชั้นดี เพื่อให้สามารถแข่งขันได้และรักษาส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยให้เป็นไปตามเป้าหมาย อย่างไรก็ตาม ในไตรมาสนี้การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยรายใหม่ยังปรับตัวลดลงตามการแข่งขันที่สูงในตลาด

## □ เงินรับฝาก

### เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		30 มิ.ย. 2566	31 มี.ค. 2566	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
<b>เงินรับฝากรวม</b>	<b>100.00</b>	<b>2,709,500</b>	<b>2,713,372</b>	<b>(3,872)</b>	<b>(0.14)</b>
เงินรับฝากกระแสรายวัน	5.44	147,516	150,834	(3,318)	(2.20)
เงินรับฝากออมทรัพย์	74.78	2,025,910	2,063,545	(37,635)	(1.82)
เงินรับฝากประจำ	19.78	536,074	498,993	37,081	7.43

การแข่งขันด้านเงินรับฝากของธนาคารพาณิชย์ยังอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ยังเพียงพอรองรับการให้สินเชื่อที่ยังเติบโตจำกัด อย่างไรก็ตาม ด้วยแนวโน้มความต้องการสินเชื่อในช่วงครึ่งหลังของปีที่ต้องปรับตัวสูงขึ้นตามฤดูกาล ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ยังอยู่ในทิศทางขาขึ้นต่อเนื่อง จึงอาจส่งผลให้ระดับการแข่งขันด้านเงินฝากทยอยปรับตัวเพิ่มขึ้น

ธนาคารมีกลยุทธ์ในการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างเหมาะสม โดยมุ่งบริหารต้นทุนเงินรับฝากให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและแข่งขันได้ ควบคู่กับการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินรับฝากที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินรับฝากประจำพิเศษที่ให้ดอกเบี้ยในอัตราที่สามารถแข่งขันในตลาดได้ และผลิตภัณฑ์เงินรับฝากประจำซูเปอร์ ซีเนียร์ 30 เดือน ซึ่งให้ความคุ้มครองอุบัติเหตุและอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับกลุ่มลูกค้าอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป นอกจากนี้ ธนาคารยังคงสานต่อการขยายฐานลูกค้าใหม่ในกลุ่มนักเรียนนักศึกษา โดยมีแคมเปญสื่อสารผ่านสื่อสังคมออนไลน์ อาทิ TikTok และ Twitter เพื่อสร้างการรับรู้เกี่ยวกับการเปิดบัญชีเงินรับฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ K-eSavings ผ่าน K PLUS และส่งเสริมการออมเงินอย่างเหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา

## 4.4 การบริหารเงิน

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ยังปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.25 เป็นร้อยละ 5.00-5.25 เพื่อรับมือกับสถานการณ์เงินเฟ้อที่ยังไม่ปรับลดลงมาอยู่ในระดับปกติตามเป้าหมาย ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ยังคงสร้างความผันผวนต่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดพันธบัตรอื่นทั่วโลกอยู่เป็นระยะ ขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ยังคงปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 1.75 เป็นร้อยละ 2.00 เพื่อดูแลความเสี่ยงเศรษฐกิจไทย โดยเป็นการปรับขึ้นดอกเบี้ยรวม 3 ครั้งในครึ่งแรกปี 2566 รวมร้อยละ 0.75

ทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายยังคงเป็นขาขึ้น ทำให้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.81 ต่อปี เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 1.41 ต่อปี ขณะที่ธนาคารได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมทั้ง 3 ประเภท ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (MLR) อัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) และอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ร้อยละ 0.65 0.60 และ 0.55 ต่อปีตามลำดับ เนื่องจากต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นทั้งจากการ

ทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากออมทรัพย์และประจำ ร้อยละ 0.05-0.15 และ 0.30-0.75 ต่อปีตามลำดับ ประกอบกับการปรับเพิ่มอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากร้อยละ 0.23 ต่อปี กลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566

ด้านการบริหารพอร์ตการลงทุนของธนาคาร คำนึงถึงการดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่เป็นเป้าหมายหลัก จึงกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายทั้งสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และสกุลเงินบาทยังมีโอกาสปรับตัวสูงขึ้นในช่วงที่เหลือของปี ซึ่งอาจก่อให้เกิดแรงกดดันต่อราคาพันธบัตรสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ และพันธบัตรรัฐบาลไทยได้ ธนาคารจึงปรับลดอายุเฉลี่ยของพันธบัตรที่ถือครองเพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนและการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในระยะข้างหน้า

ทั้งนี้ ธนาคารมีแนวทางการบริหารจัดการสภาพคล่องภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้และการจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดยมุ่งเน้นการจัดหาเงินทุนผ่านเงินรับฝากเป็นหลัก โดยเฉพาะเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ที่มาจากบัญชีที่ใช้ทำธุรกรรมเป็นประจำของลูกค้า (Main Bank Operating Account) ซึ่งจัดเป็นเงินรับฝากที่มีคุณภาพสูง ในขณะที่การบริหารจัดการสภาพคล่องสกุลเงินต่างประเทศ ธนาคารเน้นดำเนินกลยุทธ์จัดหาแหล่งเงินทุนที่มีระยะเวลาสอดคล้องกับความต้องการใช้เงินทุน (Matching Maturity) เพื่อลดความเสี่ยงในการจัดหาสภาพคล่องที่ไม่ใช่สกุลเงินหลักของธนาคาร

### รายได้หลักจากการบริหารเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน (สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 1/2566	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ยรับ<sup>1)</sup></b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน <sup>2)</sup>	61.46	2,317	1,730	587	33.93
เงินลงทุน	38.54	1,453	1,361	92	6.76
<b>รวม</b>	<b>100.00</b>	<b>3,770</b>	<b>3,091</b>	<b>679</b>	<b>21.97</b>

หมายเหตุ: <sup>1)</sup> เป็นตัวเลขในเชิงการจัดการ

<sup>2)</sup> รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยรับสำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2566 รวมเป็นจำนวน 3,770 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 679 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.97 โดยมีสาเหตุหลักจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

### □ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยเฉลี่ยรายบัญชีแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด รวมเป็นจำนวน 27,723 ล้านบาท

#### 4.5 ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

##### ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย<sup>1)</sup> และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ผลการดำเนินงาน	งวดแรกปี 2566	งวดแรกปี 2565	ปี 2665
บจก.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย	สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ	1,562,538	1,458,634	1,489,097
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	18.26	17.92	18.00
บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย	ปริมาณการซื้อขาย	360,383	609,149	1,021,116
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	2.73	3.18	3.00
บจก.ลีสซิ่งกสิกรไทย	ยอดคงค้างสินเชื่อ	144,790	127,907	137,366
บจก.แพคเดอริ แอนด์ อีควิพเมนต์ กสิกรไทย	ยอดคงค้างสินเชื่อ	24,062	23,600	24,314
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	เบี้ยประกันชีวิตรวบรวม	35,765	32,131	69,327
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	11.92	11.11	11.34

หมายเหตุ: <sup>1)</sup> ไม่รวม บจก. ศูนย์วิจัยกสิกรไทย เนื่องจากเป็นบริษัทที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน

บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานงวดแรกปี 2566 เป็นที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ จากการประสานการทำงานร่วมกันระหว่างธนาคาร บริษัทของธนาคาร และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดังนี้

**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด:** มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการเป็นอันดับ 1 ในประเภทธุรกิจจัดการกองทุนรวม ด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 22.57 และมีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการทั้งหมดที่ร้อยละ 18.26 อันเป็นผลจากความร่วมมือกับธนาคารในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายตอบโจทย์ทางเลือกและความครบถ้วนในการลงทุนให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่ม ควบคู่กับการสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า รวมทั้งนำเสนอกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ซึ่งสนับสนุนให้เกิดความยั่งยืนทั้งต่อผู้มีส่วนร่วมในระบบนิเวศทางธุรกิจ อาทิ กองทุนเปิด K Planetary Transition-A (K-PLANET-A(A)) ที่ลงทุนในบริษัททั่วโลกที่การเติบโตของธุรกิจได้รับประโยชน์จากกฎเกณฑ์ นวัตกรรม การบริการ หรือสินค้าที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันหรือช่วยลดปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) กองทุนเปิด K Sustain ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (K-STN-UI-A(A)) ที่เน้นลงทุนในหุ้นทั่วโลกที่มีผลประโยชน์เกี่ยวพันกับแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน กองทุนเปิด K Positive Change หุ้นทุน (K-CHANGE) ที่ลงทุนในบริษัทที่สร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสังคมโดยรวม และกองทุนเปิดเค หุ้นธรรมาภิบาลไทยเพื่อการเลี้ยงชีพ (KTHAICGRMF) ที่เน้นลงทุนในหุ้นของบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

พัฒนาบริการหลังการขายให้ลูกค้าสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง เพื่อเพิ่มความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว

**บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน):** มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 2.73 ด้วยปริมาณการซื้อขายรวมกว่า 3.6 แสนล้านบาท โดยมุ่งพัฒนาการให้บริการผ่านช่องทางออนไลน์เพื่อตอบสนองพฤติกรรมการทำธุรกรรมของนักลงทุน ตั้งแต่การเปิดบัญชีลงทุนออนไลน์ และบริการออนไลน์เกี่ยวกับบัญชีการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนสามารถทำรายการได้ด้วยตนเอง ตลอดจนการให้ข้อมูลการลงทุนที่มีคุณภาพทันต่อสถานการณ์ผ่านช่องทางออนไลน์ นอกจากนี้ บริษัทยังอยู่ระหว่างการพัฒนาเครื่องมือสำหรับการลงทุนครบวงจร ที่เป็นทั้งแหล่งข้อมูลการลงทุนและสามารถซื้อขายได้หลากหลายผลิตภัณฑ์ในทีเดียว

**บริษัท ลิสซิงกสิกรไทย จำกัด:** มียอดสินเชื่อคงค้าง 144,790 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากช่วงเดียวกันปีก่อนร้อยละ 13.20 โดยมีส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อรถยนต์ใหม่เพิ่มขึ้นมาที่ระดับร้อยละ 5.6 ของตลาดรวม ซึ่งเกิดจากการให้สินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้าที่สูงกว่าเป้าหมาย หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.7 ของยอดสินเชื่อใหม่ จากความร่วมมือกับแบรนด์รถยนต์ไฟฟ้าใหม่ ๆ ที่เข้ามาทำตลาดในประเทศไทย

นอกจากนี้ บริษัทยังเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วในช่องทางแพลตฟอร์มออนไลน์ ซึ่งเป็นความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการออกแคมเปญพิเศษสำหรับลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ ขณะเดียวกัน บริษัทยังเป็นผู้นำในการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อทะเบียนรถแบบไม่ต้องแสดงเอกสารรายได้ (Self-Declared Car Registration Loan) เพื่อตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าที่ไม่มีหรือไม่ต้องการแสดงเอกสารรายได้ อีกทั้งได้พัฒนานวัตกรรมบริการที่รองรับการรีไฟแนนซ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Top Up Loan) ให้กับลูกค้าเดิมของบริษัท โดยลดขั้นตอนการอนุมัติและงานเอกสารเพื่อให้บริการได้รวดเร็วยิ่งขึ้น ตลอดจนพัฒนาระบบการขอสินเชื่อออนไลน์ (Digital Self-Apply) เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการและเข้าถึงลูกค้าทุกกลุ่มเชิงรุก

ขณะเดียวกัน บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ โดยนำระบบการประเมินคุณภาพและศักยภาพลูกค้าของธนาคารกสิกรไทยมาใช้ อันเป็นแนวทางที่สอดคล้องกับหลักการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งปรับปรุงสัญญาเช่าซื้อใหม่ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ควบคู่กับการบริหารจัดการสัดส่วนรายได้ท่ามกลางต้นทุนการดำเนินงานที่เพิ่มสูงขึ้น

**บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนต์ กสิกรไทย จำกัด:** ร่วมกับธนาคารกสิกรไทย สนับสนุนการให้สินเชื่อ Green Loan แก่กลุ่มอุตสาหกรรมพลังงานสะอาดหรือพลังงานทดแทน เช่น สินเชื่อรับประกันการประหยัดพลังงาน (Solar Rooftop) สินเชื่อ EV Charging และการสนับสนุนการลงทุนเครื่องจักรพลังงานทดแทนอื่น ๆ ควบคู่กับการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับพันธมิตรผู้จำหน่ายเครื่องจักรในกลุ่มอุตสาหกรรมอื่น

**บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน):** มีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมจากช่องทางขายผ่านธนาคารที่ร้อยละ 15.40 เป็นอันดับที่ 2 ของอุตสาหกรรม ด้วยความร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทยในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพที่มีความหลากหลาย และเพิ่มทางเลือกในการรับความคุ้มครองที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มในระดับปัจเจกบุคคล โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ในงวดแรกปีนี้ ได้แก่ (1) แบบประกันชีวิตเพื่อการเกษียณ 70/7 (2) แบบประกันชีวิตเพื่อสะสมทรัพย์ 11/3 การันตี (มีเงินคืนทุกปี) (3) แบบประกันชีวิตจ่ายสั้น คุ้มครอง 81 โรคร้าย (จ่ายเบี้ยคงที่ 9 ปี คุ้มครองทั้งชีวิตและโรคร้ายแรง 81 โรค ถึงอายุ 99 ปี) (4) สัญญาเพิ่มเติม โฟฟิตี เหมอายุ ที่กำหนดวงเงินคุ้มครองเป็นรายปีซึ่งช่วยปลดล็อกข้อจำกัดด้านวงเงินค่ารักษาพยาบาลครั้ง และ (5) แบบประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อธุรกิจ Smart Life CI 150% สำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจรายเล็ก

นอกจากนี้ บริษัทยังมีแนวทางการให้บริการที่คำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญโดยตลอดทั้งกระบวนการ ตั้งแต่ก่อนการเสนอขาย การเสนอขาย และขั้นตอนหลังการขาย โดยมุ่งพัฒนากระบวนการขายอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในงวดแรกปีนี้ได้นำโปรแกรม e-Application บนอุปกรณ์แท็บเล็ตมาใช้กับช่องทางการขายผ่านธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการสมัครขอเอาประกันภัย 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

ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 521,006 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 467,065 ล้านบาท โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวน 440,152 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 53,941 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 19.01 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 17.04 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับร้อยละ 16.06 ซึ่งสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.00 ร้อยละ 9.50 และร้อยละ 8.00 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง<sup>1)</sup>

#### ● กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย<sup>2)</sup>

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน ตามกฎหมาย	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม <sup>3)</sup> ตามที่ธปท. กำหนด	30 มิ.ย. 2566	31 มี.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565	30 ก.ย. 2565	30 มิ.ย. 2565
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	17.04	16.92	16.84	17.21	16.39
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	8.00	16.06	15.94	15.86	16.20	15.38
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	1.97	1.98	1.97	1.98	1.98
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	19.01	18.90	18.81	19.19	18.37

#### ● งบการเงินเฉพาะธนาคาร

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน ตามกฎหมาย	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม <sup>3)</sup> ตามที่ธปท. กำหนด	30 มิ.ย. 2566	31 มี.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565	30 ก.ย. 2565	30 มิ.ย. 2565
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	16.12	16.06	15.96	16.14	15.26
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	8.00	15.08	15.02	14.93	15.08	14.20
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.06	2.07	2.06	2.08	2.08
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	18.18	18.13	18.02	18.22	17.34



- หมายเหตุ: <sup>1)</sup> ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่มีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี
- <sup>2)</sup> กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บบส.เพทาย และบริษัทอื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- <sup>3)</sup> ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มเติมนอกเหนือจากร้อยละ 2.50
  - เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอีกร้อยละ 1.00

## 4.7 อันดับความน่าเชื่อถือ

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับไตรมาสแรกปี 2566

อย่างไรก็ดี เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2566 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ ได้จัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่รวมการสนับสนุนของรัฐบาล (xgs ratings) ให้แก่ธนาคารในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก (APAC) ซึ่งรวมถึงธนาคารกสิกรไทยและธนาคารพาณิชย์ไทยอีก 2 แห่ง ทั้งนี้ เพื่อแสดงความสามารถที่แท้จริงของแต่ละธนาคารให้กับนักลงทุน ซึ่งเป็นไปตามความประสงค์ของธนาคารกลางในภูมิภาคที่ให้แสดงอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่รวมการสนับสนุนของรัฐบาล

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

### อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		30 มิ.ย. 2566
มูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส <sup>1)</sup>		
<b>สกุลเงินต่างประเทศ</b>		
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ
ระยะยาว – ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ		Baa1
- เงินฝาก		Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		A3
- 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)	A3
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	P-2

**สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ <sup>1)</sup>****อันดับความน่าเชื่อถือสากล**

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

**ฟิทช์ เรตติ้งส์ <sup>1)</sup>****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: <sup>1)</sup> 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 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยอาศัยสมมติฐานหลายประการ รวมทั้งอาศัยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ ที่ได้มาจากแหล่งข้อมูลภายนอกเท่าที่มีอยู่ ณ วันที่ที่บทความดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้น บทความที่มีคำเช่นว่า “คาดว่า” “เชื่อว่า” “ประมาณว่า” เป็นต้น และข้อความอื่นในทำนองเดียวกัน นั้นจัดเป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอนาคตต่าง ๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่เพียง การเปลี่ยนแปลงในภาวะเศรษฐกิจ การเมือง หรือกฎระเบียบระดับโลกหรือระดับประเทศ ดังนั้น ผู้อ่านหรือผู้รับข้อมูลจึงต้องศึกษาบทความด้วยความระมัดระวังและใช้วิจารณญาณของตนเอง รวมทั้งพิจารณาข้อเท็จจริง/ข้อมูลที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปให้รอบคอบก่อนการตัดสินใจลงทุนหรือเข้าทำธุรกรรม

A large, solid green abstract shape that starts as a point at the top left and curves downwards and to the right, ending in a vertical line at the bottom right. It occupies the majority of the page area.

[www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com)

K-Contact Center 02-8888888