



## กระแสหลักทรัพย์

### ● BANKING : ธนาคารแห่งประเทศไทยมุ่งเป้าแอปมือถือชัดเจน

#### บทลงโทษใหม่สำหรับความผิดพลาดของแอปธนาคารบนมือถือ

เพื่อตอบสนองต่อข้อบกพร่องของแอปมือถือเมื่อเร็ว ๆ นี้ มีรายงานว่า ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำลังวางแผนที่จะออกกฎระเบียบเพิ่มเติม ตามข้อเสนอเบื้องต้นที่รายงานไว้ สถาบันการเงินทุกแห่งจะต้องยอมรับข้อตกลงระดับการให้บริการ (SLA) ซึ่งจะจำกัดเวลาหยุดทำงานของแอปไว้ไม่เกิน 8 ชั่วโมงต่อปี โทษสูงสุดคือ ปรับ 500,000 บาทต่อเหตุขัดข้อง และ 5,000 บาทต่อวันหลังจากนั้นเมื่อแอปหยุดทำงาน

#### มุมมองของเรา :

##### 1. ข้อบกพร่องของธนาคารยังคงปรากฏขึ้นอย่างต่อเนื่อง

จากข้อมูลที่เคยเผยแพร่โดย ธปท. ธนาคารต่างๆ ยังคงรายงานว่าแอปมือถือขัดข้องบ้างในช่วง 1H23 แต่ก็มี การปรับปรุงที่ดีขึ้นอย่างมาก จากปีที่แล้ว ตัวอย่างเช่น ธนาคารภายใต้หุ้นที่เราวิเคราะห์ โดยรวมแล้วพบว่า แอปพลิเคชันบนมือถือขัดข้อง 14 ครั้ง รวมเป็น 18 ชั่วโมงในช่วง 9M23 ซึ่งดีกว่าการขัดข้อง 58 ครั้ง/145 ชั่วโมงในปี 2022 อย่างไรก็ตาม BBL เป็นธนาคารที่กระทำผิดเลวร้ายที่สุดในเรื่องนี้ โดยรายงานว่าแอปขัดข้อง 4 แอปเป็นเวลารวม 7 ชั่วโมง (แต่ดีกว่าปีที่แล้วมาก) ในทางกลับกัน KBANK/BAY ประสบปัญหา น้อยที่สุดในปีนี้ในบรรดาธนาคารขนาดใหญ่ แม้ว่า KKP จะยังไม่ประสบปัญหาแอปขัดข้อง แต่เราทราบว่าธนาคารมีปริมาณการใช้ แอปบนมือถือต่ำกว่ามาก

##### 2. บทลงโทษที่รายงานไม่มีนัยสำคัญ...

บทลงโทษสำหรับการหยุดทำงานของแอปดูไม่สำคัญเมื่อเทียบกับรายได้ หากคาดว่าเกิดเหตุขัดข้อง 4 ครั้งต่อไตรมาส ก็จะมีค่าใช้จ่าย สูงสุดเพียง 2 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่า 1% ของรายได้ของธนาคารใดๆ

##### 3. ...แต่การป้องกันข้อขัดข้องอาจทำให้การใช้จ่ายด้านไอทีอยู่ในระดับสูง

แม้ว่าบทลงโทษทางการเงินจะดูไม่สูงนัก แต่แรงกดดันจากหน่วยงานกำกับดูแลควรทำให้เกิดความกังวลเกี่ยวกับความเสถียรของระบบแอป ดังนั้น ธนาคารต่างๆ จึงมีแนวโน้มที่จะใช้จ่ายด้านไอทีมากขึ้นเพื่อบำรุงรักษาระบบธนาคารบนมือถือของตน ซึ่งจะช่วยผลักดัน OPEX ให้สูงขึ้น การใช้จ่ายด้านไอทีโดยรวมของกลุ่มธุรกิจมีแนวโน้มขาขึ้นแล้วและเกิน 11 พันล้านบาทใน 2Q23 ในส่วนของเปอร์เซ็นต์การดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายด้านไอทีคิดเป็น 12% ของทั้งหมดใน 2Q23 เพิ่มขึ้นจาก 8% ใน 1Q20 แท้จริงแล้ว องค์ประกอบ opex นี้เป็นแรงผลักดันสำคัญของการเติบโตของ opex ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา และคาดว่าจะยังคงเพิ่มขึ้นต่อไป นี่เป็นอีกเหตุผลที่เรา รมัดระวังกำไรในปีก่อนหน้า เมื่อกำไร (NIM) ก่อนตัวลง ธนาคารจะมีพื้นที่ในการลด opex น้อยลง ■

รายละเอียดเพิ่มเติม : สามารถอ่านรายงานฉบับเต็มได้ใน [“Company Report”](#) (ภาษาอังกฤษ)

#### สำนักวิจัย บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

48/8 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 5 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ : (66) 2633-6999 โทรสาร : (66) 2633-6490

Market Insight

E-mail : [tiscoresearch@tisco.co.th](mailto:tiscoresearch@tisco.co.th)

รายงานฉบับนี้ไม่ถือเป็นคำแนะนำหรือข้อชี้ชวนให้ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ และจัดทำขึ้นเป็นการเฉพาะเพื่อประโยชน์แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทเท่านั้น มิให้นำไปเผยแพร่ทางสื่อมวลชนหรือโดยทางอื่นใด ที่สโกไม่ต้องการรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นโดยตรงหรือเป็นผลจากการใช้เนื้อหาหรือรายงานฉบับนี้ การนำไปใช้ข้อมูล บทความ บทความวิเคราะห์ และการคาดหมายทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้ เป็นการนำไปใช้โดยผู้ยอมรับความเสี่ยงและเป็นดุลยพินิจของผู้ใช้แต่ผู้เดียว

2 พฤศจิกายน 2566



# กระแสหลักทรัพย์

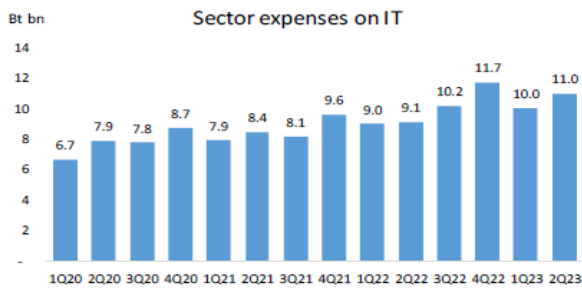
Figure 1. Mobile banking app crashes

	Mobile Banking					
	2022		1H23		3Q23	
	Total app crash	Total time (hour)	Total app crash	Total time (hour)	Total app crash	Total time (hour)
BBL	5	23	3	6	1	< 1
BAY	3	5	1	2	0	0
KBANK	1	1	1	2	0	0
KKP	0	0	0	0	0	0
KTB	9	13	2	3	0	0
SCB	18	16	2	1	2	1
TTB	22	87	1	1	1	2
<b>Total</b>	<b>58</b>	<b>145</b>	<b>10</b>	<b>15</b>	<b>4</b>	<b>3</b>

As of 27 September 2023

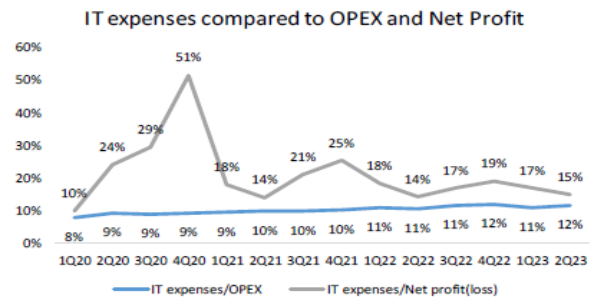
Source: Bank of Thailand

Figure 2. Sector expenses on IT



Source: Bank of Thailand

Figure 3. IT expenses compared to OPEX and Net Profit



Source: Bank of Thailand

รายละเอียดเพิ่มเติม : สามารถอ่านรายงานฉบับเต็มได้ใน “Company Report” (ภาษาอังกฤษ)

สำนักวิจัย บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

48/8 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 5 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ : (66) 2633-6999 โทรสาร : (66) 2633-6490

รายงานฉบับนี้ไม่ถือว่าเป็นคำแนะนำหรือข้อชี้ชวนให้ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ และจัดทำขึ้นเป็นการเฉพาะเพื่อประโยชน์แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทเท่านั้น มิให้นำไปเผยแพร่ทางสื่อมวลชนหรือโดยทางอื่นใด ทิสโก้ไม่ยอมรับผิดต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นโดยตรงหรือเป็นผลจากการใช้เนื้อหาหรือรายงานฉบับนี้ การนำไปซึ่งข้อมูล บทความ บทวิเคราะห์ และการคาดหมายทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้ เป็นการนำไปใช้โดยผู้ยอมรับความเสี่ยงและเป็นดุลยพินิจของผู้ใช้แต่ผู้เดียว

Market Insight

E-mail : [tiscoresearch@tisco.co.th](mailto:tiscoresearch@tisco.co.th)

2 พฤศจิกายน 2566