



คำอธิบายและการวิเคราะห์
ของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



บริการทุกระดับประทับใจ

บทสรุปผู้บริหารของรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

ภาวะเศรษฐกิจไทยในช่วงต้นปี 2569 มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญหลังความตึงเครียดในตะวันออกกลาง ทวีความรุนแรงขึ้นตั้งแต่ปลายเดือนกุมภาพันธ์ โดยจากเดิมที่เศรษฐกิจทยอยฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป กลับมีแนวโน้มชะลอตัวตามความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ ซึ่งเพิ่มแรงกดดันต่อต้นทุนพลังงานและโลจิสติกส์ และมีผลกระทบต่อเนื้องมาয়งเงินเพื่อและบั่นทอนกำลังซื้อของครัวเรือน ขณะเดียวกัน ภาคธุรกิจมีแนวโน้มชะลอการลงทุนภายใต้ความไม่แน่นอนที่มากขึ้น ภาคการท่องเที่ยวได้รับผลกระทบจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ลดลงอย่างชัดเจน ส่วนภาครัฐมีข้อจำกัดในการใช้นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจเพราะต้องคำนึงถึงเสถียรภาพด้านการคลัง ทั้งนี้ หากสถานการณ์ในตะวันออกกลางยืดเยื้อ อาจเพิ่มความเสี่ยงต่อการขาดแคลนวัตถุดิบและการสะดุดของห่วงโซ่อุปทาน ซึ่งจะซ้ำเติมความเปราะบางของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะต่อไป

ธนาคารยังคงดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง ผ่านการดำเนินยุทธศาสตร์ 3+1 และ Productivity อย่างต่อเนื่องควบคู่กับการยกระดับกลยุทธ์ “ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง” ร่วมกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยมีการติดตามและประเมินสถานการณ์ตลอดจนความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างใกล้ชิด เพื่อปรับระดับประคองลูกค้าให้สามารถผ่านสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอนได้ ตลอดจนสนับสนุนนโยบายภาครัฐอย่างเต็มที่

ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 14,667 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จำนวน 876 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.35 ทั้งนี้ หากไม่รวมรายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุนที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวจำนวน 1,455 ล้านบาท กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 13,378 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนจำนวน 413 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.99 โดยกำไรสุทธิดังกล่าวยังไม่สะท้อนผลกระทบจากสถานการณ์ความตึงเครียดในตะวันออกกลางที่เกิดขึ้นในช่วงปลายไตรมาสแรก

กำไรสุทธิในไตรมาสแรก (ไม่รวมรายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุนที่เกิดขึ้นครั้งเดียว) ที่ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 9.79 ซึ่งเป็นผลจากอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ลดลงตามภาวะตลาดมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.95 การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือสภาพคล่องและลดภาระค่าใช้จ่ายทางการเงินให้ลูกค้าที่ดำเนินต่อเนื่องจากปีก่อน และเงินให้สินเชื่อที่ยังชะลอตัว อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้น จากรายได้จากการให้บริการบริหารความมั่งคั่งให้ลูกค้าและค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เติบโตในช่วงต้นปี ประกอบกับรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้น และผลการดำเนินงานบริการประกันภัยที่ดีขึ้น

สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 3.85 จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานซึ่งสอดคล้องกับแผนการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลและการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 38.93 นอกจากนี้ การตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) มีจำนวนใกล้เคียงกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยยังคงนโยบายตั้งสำรองฯ ตามหลักความระมัดระวัง เพื่อให้สำรองฯ อยู่ในระดับที่เหมาะสม รองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นของสถานการณ์ในขนาดตจากทั้งในประเทศและนอกประเทศ

ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปี 2569 เทียบกับไตรมาสก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 2.90 ขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย (ไม่รวมรายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุนที่เกิดขึ้นครั้งเดียว) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.74 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการให้บริการบริหารความมั่งคั่งให้ลูกค้า และรายได้จากการลงทุน

สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 16.28 โดยเป็นผลจากปัจจัยฤดูกาลของค่าใช้จ่ายในไตรมาสก่อน ประกอบกับการควบคุมการใช้จ่ายอย่างระมัดระวังและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวนลดลงจากไตรมาสก่อน แต่ยังคงพิจารณาตั้งสำรองฯ ตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2569 อยู่ที่ร้อยละ 1.60 และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 อยู่ที่ระดับร้อยละ 171.72

สถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ระดับร้อยละ 19.95 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 18.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.59 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สะท้อนถึงระดับเงินทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสมและรองรับการเติบโตในระยะยาว

สารบัญ

	หน้า
บทสรุปผู้บริหาร	ก
1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน	1
1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 และแนวโน้ม	1
1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์	2
1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน	2
2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง	4
2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต	4
2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	5
2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	5
3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก	6
3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ	6
3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย	7
3.2.1 ยุทธศาสตร์ที่ 1 ยกกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อ	8
3.2.2 ยุทธศาสตร์ที่ 2 ขยายธุรกิจรายได้ค่าธรรมเนียม	9
3.2.3 ยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับช่องทางบริการ เพื่อส่งมอบบริการที่มีประสิทธิภาพ	11
3.2.4 ยุทธศาสตร์+1 แสวงหารายได้ใหม่ทั้งในระยะกลางและระยะยาว	13
3.2.5 ยุทธศาสตร์ Productivity ยกกระดับนวัตกรรมและผลิตภาพ ผ่านการผสมผสานเทคโนโลยีขั้นสูง ปัญญาประดิษฐ์ และศักยภาพมนุษย์ พร้อมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้และ ประสิทธิภาพสูง	16
3.3 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ	17
4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	21
4.1 ผลการดำเนินงาน	21
4.2 ฐานะทางการเงิน	28
4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก	30
4.4 การบริหารเงิน	32
4.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย	32
4.6 อันดับความน่าเชื่อถือ	33

1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 และแนวโน้ม

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 เศรษฐกิจโลกเผชิญกับความไม่แน่นอนที่ทวีความรุนแรงขึ้นจากปัจจัยภูมิรัฐศาสตร์ โดยเฉพาะสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ยกระดับความตึงเครียดมากขึ้น ซึ่งส่งผลให้ราคาพลังงานและต้นทุนการผลิตปรับเพิ่มขึ้นในวงกว้างทั่วโลก ขณะเดียวกัน ความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าสหรัฐฯ ยังคงเป็นแรงกดดันสำคัญต่อเศรษฐกิจประเทศหลัก ทำให้ภาพรวมเศรษฐกิจโลกอยู่ในภาวะเปราะบางมากขึ้น สำหรับสหรัฐฯ แม้กิจกรรมทางเศรษฐกิจจะขยายตัวได้ต่อเนื่อง แต่เริ่มมีสัญญาณชะลอตัวในภาคการผลิตและภาคบริการ ประกอบกับยังคงต้องติดตามผลกระทบต่อภาคธุรกิจและครัวเรือนจากทิศทางราคาพลังงานที่เพิ่มสูงขึ้นในระยะข้างหน้า ด้านเศรษฐกิจยูโรโซน ต้นทุนพลังงานที่อยู่ในระดับสูงและความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าสหรัฐฯ ยังคงกดดันภาคการผลิต ขณะเดียวกัน การเพิ่มขึ้นของการใช้จ่ายภาครัฐได้เพิ่มความกังวลต่อเสถียรภาพหนี้สาธารณะ และส่งผลให้อัตราผลตอบแทนในตลาดพันธบัตรปรับสูงขึ้น สำหรับจีน เศรษฐกิจในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ขยายตัวที่ร้อยละ 5.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยได้รับแรงหนุนหลักจากภาคการผลิตและภาคการส่งออก อย่างไรก็ตาม อุปสงค์ภายในประเทศยังคงอ่อนแอ และภาคอสังหาริมทรัพย์ยังไม่ฟื้นตัวอย่างชัดเจน แม้ภาครัฐจะดำเนินมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง

ขณะเดียวกัน กองทุนการเงินระหว่างประเทศปรับลดประมาณการการเติบโตของเศรษฐกิจโลกในปี 2569 ลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.1 จากร้อยละ 3.4 ในปี 2568 สะท้อนความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนด้านภูมิรัฐศาสตร์และราคาพลังงานที่ปรับสูงขึ้น นอกจากนี้ หลายประเทศอาจเผชิญข้อจำกัดในการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจจากภาระหนี้ที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายมีแนวโน้มทรงตัวในระดับสูงต่อไปอีกระยะ ท่ามกลางความเสี่ยงเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้น

ส่วนภาวะเศรษฐกิจไทยในช่วงต้นปี 2569 มีการเปลี่ยนแปลงของแนวโน้มอย่างมีนัยสำคัญภายหลังสถานการณ์ในตะวันออกกลางที่ความตึงเครียดขึ้นตั้งแต่ช่วงปลายเดือนกุมภาพันธ์ 2569 โดยในช่วงก่อนเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไปสอดคล้องกับการขยายตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศ อย่างไรก็ตาม ปัจจัยเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่เพิ่มขึ้น ทำให้ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง จากการใช้จ่ายภายในประเทศที่อ่อนแรงลงทั้งในภาคเอกชนและภาครัฐ และจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติยังหดตัว ขณะที่ภาคการส่งออกและการผลิตภาคอุตสาหกรรมมีความเปราะบางมากขึ้น

สำหรับภาพรวมทั้งปี 2569 คาดว่า เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวในกรอบร้อยละ 0.8-1.2 (ตัวเลขประเมิน ณ เดือนเมษายน 2569) ภายใต้ความไม่แน่นอนของสถานการณ์ในตะวันออกกลางซึ่งทำให้การประเมินแนวโน้มเศรษฐกิจยังมีความไม่แน่นอนสูง ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบผ่านต้นทุนพลังงานและโลจิสติกส์ที่เพิ่มขึ้น ส่งผลต่อเงินเฟ้อให้มีแนวโน้มเร่งตัวสูงขึ้น และส่งผ่านผลกระทบต่อมายังค่าครองชีพและกำลังซื้อของครัวเรือน ภาคธุรกิจมีความระมัดระวังในการลงทุนและการวางแผนการผลิตมากกว่าเดิม จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ในขณะที่ภาครัฐมีข้อจำกัดในการดำเนินนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจ เนื่องจากต้องคำนึงถึงเสถียรภาพด้านการคลังและแนวโน้มหนี้สาธารณะซึ่งมีความเสี่ยงที่จะปรับสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม หากสถานการณ์ยืดเยื้อออกไป เศรษฐกิจไทยอาจเผชิญความเสี่ยงจากการขาดแคลนวัตถุดิบ ตลอดจนการชะงักของห่วงโซ่อุปทาน ซึ่งจะเพิ่มแรงกดดันต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป

1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมกำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน แต่ยังทรงตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน สะท้อนแรงกดดันต่อรายได้จากธุรกิจหลัก โดยเฉพาะรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงต่อเนื่อง จากการหดตัวของเงินให้สินเชื่อและทิศทางอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่อยู่ในระดับต่ำตามอัตราดอกเบี้ยนโยบาย อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี แรงกดดันดังกล่าวได้รับการชดเชยบางส่วนจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รวมถึงรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอื่น เช่น รายได้จากเงินปันผล กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และกำไรจากเงินลงทุน ขณะที่ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจยังส่งผลให้การตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง และในด้านคุณภาพสินทรัพย์ สัดส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน สะท้อนความเปราะบางของฐานะทางการเงินของลูกหนี้ที่ยังต้องติดตามอย่างใกล้ชิด

ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2569 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 17 แห่ง ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.89 จากสิ้นปี 2568 แต่ลดลงร้อยละ 0.26 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน สะท้อนแรงกดดันจากภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ยังฟื้นตัวได้อย่างจำกัด โดยเฉพาะความอ่อนแอของการใช้จ่ายและรายได้ภาคครัวเรือน ซึ่งส่งผลกระทบต่อต่อการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อผู้ประกอบการ เอสเอ็มอี ขณะเดียวกัน ธนาคารพาณิชย์ยังคงดำเนินนโยบายปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ภายใต้ความเสี่ยงด้านคุณภาพสินทรัพย์ที่ยังอยู่ในระดับสูง ในทางกลับกัน ยอดคงค้างเงินรับฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงขยายตัว โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.82 จากสิ้นปี 2568 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.47 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน นำโดยเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์

ในช่วงที่เหลือของปี 2569 แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงเผชิญสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่มีความเสี่ยงและความไม่แน่นอนสูง ทั้งจากข้อจำกัดของแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจภายในประเทศและปัจจัยภายนอก โดยเฉพาะผลกระทบจากสถานการณ์ตั้งเครียดในตะวันออกกลาง ซึ่งกดดันการตัดสินใจลงทุนของภาคธุรกิจและทำให้การฟื้นตัวของสินเชื่อยังเป็นไปอย่างจำกัด ภายใต้บริบทดังกล่าว ธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังมากขึ้น ควบคู่กับการบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากรายได้จากธุรกิจหลัก โดยเฉพาะรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ยังคงถูกกดดันจากภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ทรงตัวในระดับต่ำ ขณะเดียวกัน ความเปราะบางของภาคครัวเรือนและผู้ประกอบการ เอสเอ็มอียังคงเป็นความเสี่ยงต่อคุณภาพสินทรัพย์ ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีแนวโน้มรักษาระดับการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า

1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีประกาศกฎเกณฑ์และกฎหมายที่มีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทของธนาคาร ดังนี้

□ การบริหารจัดการความเสี่ยงธุรกรรมเงินสด

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 16/2569 เรื่องหลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2569 กำหนดให้สถาบันการเงินมีการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการถอนเงินสดและธุรกรรมเกี่ยวกับเช็คที่ส่งผลให้เกิดการเบิกถอนเงินสดอย่างรัดกุมตลอดกระบวนการ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดสถาบันการเงินถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือสนับสนุนการกระทำผิดโดยสถาบันการเงินต้องจัดให้มีการแสดงตนหรือยืนยันตัวตนของลูกค้าก่อนการทำธุรกรรม การขอข้อมูลเกี่ยวกับ

วัตถุประสงค์ และการติดตามและตรวจจับผิดกิจกรรมที่ผิดปกติ นอกจากนี้ กำหนดให้ธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป เป็นธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งนอกจากสถาบันการเงินสอบถามวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแล้ว สถาบันการเงินต้องหาลูกค้าจากแหล่งข้อมูลอื่นที่น่าเชื่อถือ หรือดำเนินการให้ลูกค้านำเสนอเอกสารประกอบวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม หรือให้ขอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเกี่ยวกับกิจการ อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งที่ทำงาน และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า (กรณีลูกค้านิติบุคคล) ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องดำเนินการดังกล่าวให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและไม่สร้างภาระแก่ลูกค้าเกินสมควร

๑ หลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน

▪ ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ฉบับที่ 11 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2569 ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ฉบับที่ 35-36 มีผลบังคับใช้วันที่ 27 มกราคม 2569 และฉบับที่ 37 มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มีนาคม 2569 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความคล่องตัวให้แก่ภาคธุรกิจ ดังนี้ ขยายวงเงินรายได้ที่ไม่ต้องนำกลับเข้าประเทศ จากเดิม 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เป็น 10 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และปรับปรุงการแสดงเอกสารการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศของผู้ลงทุนและบุคคลรายย่อย เป็นการใช้นั่งสิทธิ์รับรองการรับทราบและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ แทนการยื่นแบบผ่านระบบ ธปท. เป็นรายปี นอกจากนี้ กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจซื้อขายทองคำรายใหญ่ต้องรายงานข้อมูลต่อ ธปท. และจัดเก็บเอกสารอย่างน้อย 3 ปี รวมทั้งกำหนดหลักเกณฑ์การซื้อขายทองคำในประเทศผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ เพื่อลดผลกระทบต่อเสถียรภาพของอัตราแลกเปลี่ยน

๑ การจัดการภัยทุจริตทางการเงิน

▪ ประกาศศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ศปอท.) เรื่อง หลักเกณฑ์การประกาศและเพิกถอนรายชื่อบุคคลและนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2569 จำนวน 2 ฉบับ ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 5 มีนาคม 2569 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 มีนาคม 2569 โดยกำหนดให้ ศปอท. พิจารณาประกาศรายชื่อบุคคลและนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี อันมีลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนด ผ่านระบบหรือกระบวนการเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูลตามมาตรา 4 แห่ง พ.ร.ก. มาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้สถาบันการเงินดำเนินการปฏิเสธการเปิดบัญชี ระวังการให้บริการหรือการทำธุรกรรม หรือปิดบัญชี กับบุคคลและนิติบุคคลที่มีรายชื่อดังกล่าว แล้วแต่กรณี ตามที่หัวหน้า ศปอท. กำหนด ทั้งนี้ เฉพาะกรณีนิติบุคคล ให้สถาบันการเงินรายงานผลการดำเนินการดังกล่าวต่อ ศปอท.

2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งถือเป็นความเสี่ยงหลัก โดยมุ่งเน้นจัดการความเสี่ยงเครดิตเชิงรุก และจัดการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อระบุประเด็นความเสี่ยงและกำหนดแผนการรับมือได้ทันต่อสถานการณ์ที่มีความท้าทายรอบด้านทั้งจากปัจจัยภายในประเทศและภายนอกประเทศ ภายใต้การติดตามและประเมินผลกระทบของเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในแต่ละขณะ เพื่อดูแลให้ลูกค้าธนาคารทุกกลุ่มและเครือข่ายในห่วงโซ่อุปทานสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งในไตรมาสนี้ธนาคารมีแผนจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตที่ตอบสนองต่อสถานการณ์เฉพาะหน้าและแผนรับมือในระยะยาว ดังนี้

- **การจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ** โดยพิจารณาทบทวนเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรมอย่างใกล้ชิด ร่วมกับดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อมิให้กระจุกตัว ทั้งในมิติกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นและรักษาผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **มาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้ารายย่อยและลูกค้าผู้ประกอบการ** ซึ่งมุ่งเน้นการแก้ไขปัญหาหนี้้อย่างยั่งยืนและการฟื้นฟูความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยเปิดโอกาสให้ลูกหนี้รายย่อยที่มีสถานะหนี้เสีย (NPL) เข้าร่วมโครงการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” เพื่อรับสิทธิประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งด้านการลดภาระดอกเบี้ยและทางเลือกในการปิดหนี้ด้วยส่วนลดเงินต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีมาตรการรองรับเพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสาธารณสุขอีกด้วย
- **การคัดกรองการขยายสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ** สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มุ่งเน้นพิจารณาสินเชื่อในกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดีและกลุ่มสินเชื่อที่มีหลักประกัน รวมถึงกลุ่มลูกค้าในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง สำหรับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล ธนาคารพิจารณาให้สินเชื่อตามเกณฑ์นโยบายเครดิตร่วมกับโมเดลการให้สินเชื่อตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ ธนาคารยึดถือปฏิบัติตามหลักการการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ซึ่งคำนึงถึงเงินรายได้คงเหลือสุทธิหลังหักภาระผ่อนชำระหนี้ทั้งหมดของลูกค้าที่เพียงพอต่อการดำรงชีพ
- **การปรับปรุงกระบวนการจัดการความเสี่ยงอย่างรัดกุม** โดยพัฒนาระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า เพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้รวดเร็วยิ่งขึ้น มีการนำเทคโนโลยี AI มาช่วยสนับสนุนการติดตามและการจัดการความเสี่ยง ตลอดจนปรับปรุงกระบวนการอนุมัติเครดิตให้มีประสิทธิภาพและรัดกุมมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ธนาคารดำเนินการให้สินเชื่อตามแผนกลยุทธ์เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นแนวทางในการจัดการความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมถึงมีการนำโมเดลมาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อช่วยประเมินและวางแผนกลยุทธ์ในการติดตามหนี้ให้ได้ผลลัพธ์ที่ดีและมีประสิทธิภาพมากขึ้น พร้อมทั้งมีแผนจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านการขายหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตลอดจนการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพียงพอตามแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและตระหนักถึงความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 สภาวะตลาดการเงินโลกเผชิญความผันผวนเพิ่มขึ้นจากความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ ในตะวันออกกลาง ภายหลังสหรัฐฯ ร่วมกับอิสราเอลปฏิบัติการทางการทหารต่ออิหร่าน ซึ่งนำไปสู่การหยุดชะงักของเส้นทางการขนส่งพลังงานที่สำคัญและส่งผลกระทบต่อราคาน้ำมันที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญและทรงตัวในระดับสูง นอกจากนี้ ยังส่งผลให้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้น และอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ตลาดปรับมุมมองนโยบายการเงินสหรัฐฯ ไปในทิศทางที่ตึงตัวมากขึ้นจากแรงกดดันด้านเงินเฟ้อ โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารกลางสหรัฐฯ ยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 3.50-3.75

ในส่วนของปัจจัยในประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.00 เพื่อช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยและเอื้อให้อัตราเงินเฟ้อไทยกลับเข้าสู่กรอบเป้าหมาย อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นตามอัตราผลตอบแทนพันธบัตรโลกจากผลกระทบของสงคราม ขณะที่สกุลเงินบาทอ่อนค่าลงแตะระดับ 32.80-33.00 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารยังอยู่ภายใต้กรอบที่ธนาคารกำหนด แม้ว่าตลาดมีความผันผวนสูง โดยธนาคารได้ติดตามสถานการณ์ตลาดอย่างใกล้ชิด วิเคราะห์และประเมินผลกระทบของอัตราตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรับมือความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุนได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วทั้งที่ นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าระดับความเสี่ยงอยู่ภายในขอบเขตที่ธนาคารกำหนด

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ธนาคารยังคงมีสภาพคล่องในระดับสูงและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและรองรับภาระผูกพันตามนโยบายของธนาคาร โดยระดับสภาพคล่องและฐานะเงินรับฝากของธนาคารยังไม่ได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจไทยที่มีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าคาดจากปัจจัยเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะความขัดแย้งในตะวันออกกลาง

ธนาคารได้เฝ้าระวังและติดตามสถานการณ์แวดล้อม รวมทั้งวิเคราะห์และประเมินผลกระทบต่าง ๆ อย่างใกล้ชิด ตลอดจนเตรียมความพร้อมและพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมในการจัดการสภาพคล่องของธนาคารทั้งสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาท เพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยดำเนินการควบคู่ไปกับการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการติดตามสภาพคล่องของธนาคาร ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการปรับตัวอย่างรวดเร็วของราคาสินทรัพย์ทางการเงิน ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด นอกจากนี้ ยังติดตามและประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อเงินรับฝาก และสภาพคล่องของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อพิจารณากลยุทธ์การจัดหาเงินทุนที่เหมาะสมต่อไป

3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก

3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ

□ การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

การดำเนินงานตามตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนสำหรับปี 2568 บรรลุเป้าหมายส่วนใหญ่ตามที่กำหนดไว้ และมีการวางแผนเพื่อพัฒนาการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารได้รับการจัดอันดับให้เป็น Top 10% ของกลุ่มธุรกิจธนาคารใน Sustainability Yearbook 2026 จากการประเมินความยั่งยืนขององค์กรด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ประจำปี 2568 ซึ่งจัดทำโดย S&P Global

สำหรับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่สำคัญในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีดังนี้

- ธนาคารกรีนไทยลงนามข้อตกลงตราสารหนี้สีเขียว (Green Bond) ร่วมกับบริษัทการเงินระหว่างประเทศ (International Finance Corporation: IFC) มูลค่า 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อเร่งการลงทุนในโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยการนำไปสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อและการลงทุนสีเขียวของธนาคาร ช่วยขับเคลื่อนประเทศไทยสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ
- “เคโคลเมท 1.5” บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรีนไทย และบริษัท สยามมิชลิน จำกัด ลงนามบันทึกความร่วมมือในการพัฒนาโครงการ “Sustainable Fleet” เพื่อสนับสนุนภาคธุรกิจด้านโลจิสติกส์และการขนส่งให้สามารถบริหารจัดการการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้อย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับมาตรฐานสากล
- ธนาคารกรีนไทย และเครือข่ายธุรกิจเพื่อสภาพภูมิอากาศแห่งประเทศไทย (Thailand Climate Business Network: ThaiCBN) ร่วมกับกรมการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม ยกระดับการดำเนินงานของเครือข่าย ThaiCBN ด้วยการให้คำปรึกษาและแลกเปลี่ยนองค์ความรู้ รวมกลุ่มความร่วมมือระหว่างเครือข่ายสิ่งแวดล้อมในประเทศไทย และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้แก่ภาคธุรกิจ เพื่อส่งเสริมการดำเนินงานด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศตามกรอบเป้าหมายใหม่ของประเทศ (NDC 3.0)

□ การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารกิจการอย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีจริยธรรมและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้จัดทำแผนการดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการประจำปี 2569 ซึ่งยังคงมุ่งเน้นการรักษามาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นที่ไปอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ร่วมกับการสร้างเป็นวัฒนธรรมองค์กร

สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่สำคัญ ดังนี้

- จัดปฐมนิเทศกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ และสื่อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนผ่านธรรมาภิบาลสารและ KBank Bulletin
- สื่อความแนวปฏิบัติที่สำคัญแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานธนาคาร เกี่ยวกับช่วงเวลาห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและห้ามให้ข้อมูลผลประโยชน์ประกอบการซื้อขายของธนาคาร ช่วงเวลางดเว้นการขายหุ้นธนาคารตามโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารทางการเงิน การห้ามใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ การปฏิบัติตามกฎหมายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส (Whistleblowing) นโยบายความ

ปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน นอกจากนี้ ยังสื่อความนโยบายการงดรับของขวัญแก่ลูกค้า คู่ค้า และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

- จัดทดสอบ Phishing Drill ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยส่งอีเมลปลอมแบบเสมือนจริงเพื่อสร้างความตระหนักรู้และเท่าทันภัยไซเบอร์

3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารกสิกรไทยดำเนินยุทธศาสตร์บนหลักการธนาคารแห่งความยั่งยืน โดยมีเป้าหมายสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่สำคัญ ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล พนักงานธนาคาร และสังคม โดยมีวัฒนธรรมองค์กรกสิกรไทย (K-Culture) ที่ส่งเสริมการเรียนรู้และการทำงานที่มีประสิทธิภาพสูงสุดด้วยค่านิยม 5 ประการ ได้แก่ ตัดสินใจโดยคิดถึงลูกค้าเป็นหลัก (Customer at Heart) พัฒนางานสร้างผลลัพธ์ให้คุ้มค่า (Productivity with Value) สร้างสรรค์สิ่งใหม่ที่ขยายผลได้จริง (Innovation that Scales) ทำตามสัญญาด้วยความจริงใจ (Trustworthy) และทำสิ่งที่ถูกต้องแม้ไม่มีใครเห็น (Integrity) ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญในการยกระดับคุณภาพการให้บริการและการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคง เพื่อก้าวสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาค

สำหรับปี 2569-2571 ธนาคารให้ความสำคัญกับการยกระดับกลยุทธ์ "ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง" ให้เป็นแกนหลักของการขับเคลื่อนองค์กร โดยเน้นการทำความเข้าใจโจทย์เชิงลึกของลูกค้าและออกแบบโซลูชันที่ตอบสนองความต้องการเฉพาะของลูกค้าครอบคลุม 3 กลุ่มหลัก ดังนี้

- **กลุ่มลูกค้าบุคคล** ธนาคารตั้งเป้าเป็น "ธนาคารที่เข้าใจและอยู่เคียงข้างในทุกช่วงชีวิต" โดยเปลี่ยนจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์แบบ One-size-fits-all ไปสู่การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินส่วนบุคคล ที่ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกเพื่อทำความเข้าใจความต้องการที่แท้จริงของลูกค้าแต่ละราย อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการเข้าไปมีบทบาทในช่วงเวลาสำคัญของชีวิตลูกค้า เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมในเวลาที่คุณลูกค้าต้องการ ควบคู่กับการมอบประสบการณ์ที่ราบรื่นผ่านทุกช่องทางของธนาคาร
- **กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ** ธนาคารวางตำแหน่งเป็น "ธนาคารคู่คิดที่ช่วยให้ธุรกิจเติบโต" ด้วยการนำเสนอโซลูชันทางการเงินที่ครบวงจร ครอบคลุมทั้งความต้องการของธุรกิจและความต้องการส่วนบุคคลของเจ้าของกิจการ โดยผลานการให้บริการผ่านผู้จัดการความสัมพันธ์ (RM) ที่เชี่ยวชาญ ร่วมกับแพลตฟอร์มดิจิทัลที่ใช้งานง่าย พร้อมสร้างแบรนด์ธนาคารให้เป็น "พันธมิตรธุรกิจที่เชื่อถือได้" สำหรับผู้ประกอบการไทย เพื่อเป็นตัวเลือกแรกในการใช้บริการทางการเงินของลูกค้า
- **กลุ่มลูกค้าบริษัท** ธนาคารมุ่งมั่นเป็น "ธนาคารคู่คิดที่ช่วยให้ธุรกิจเติบโต" ผ่านการวิเคราะห์ข้อมูลเฉพาะเป็นรายอุตสาหกรรมเพื่อนำเสนอโซลูชันทางการเงินที่ครบวงจร และขยายการสนับสนุนทางการเงินไปยังลูกค้าในห่วงโซ่อุปทาน โดยใช้ข้อมูลธุรกรรมระหว่างกันเป็นพื้นฐานในการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งให้ทั้งระบบนิเวศทางธุรกิจ พร้อมยกระดับบริการในช่องทางดิจิทัลแบบครบวงจรตั้งแต่ต้นจนจบ และจัดทีม RM ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านเพื่อทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาเชิงกลยุทธ์ให้แก่ลูกค้า

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงมุ่งมั่นขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนผ่านยุทธศาสตร์ 3+1 ควบคู่กับการยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานในทุกมิติ เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจหลัก 3 ด้าน ได้แก่ การขยายพอร์ตสินเชื่อบริษัท คุณภาพเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน การขยายรายได้ค่าธรรมเนียมผ่านผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย และการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของช่องทางบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการต่อยอดธุรกิจเพื่อสร้างแหล่งรายได้ใหม่สำหรับเป็นรากฐานการเติบโตในอนาคต

ทั้งนี้ ธนาคารได้นำหลักการด้าน Productivity มาเป็นหัวใจสำคัญในการสนับสนุนการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ 3+1 เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ความคล่องตัวขององค์กร และโครงสร้างต้นทุนที่เหมาะสม รองรับการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว ภายใต้การบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ โดยใช้ข้อมูลเป็นพื้นฐานในการตัดสินใจ การบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการเสริมสร้างวัฒนธรรมความตระหนักรู้ด้านความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ควบคู่กับการกำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการดำเนินงานที่โปร่งใสบนรากฐานที่มั่นคงและสามารถรับมือกับความผันผวนทางเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งเข้าร่วมขับเคลื่อนประเทศไทยสู่เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) และการเติบโตที่ยั่งยืน โดยตั้งเป้าหมายจัดสรรวงเงินให้สินเชื่อและการลงทุนเพื่อความยั่งยืน จำนวนรวม 400,000 – 500,000 ล้านบาท ภายในปี 2573 พร้อมนำเสนอโซลูชันด้านสภาพภูมิอากาศตามยุทธศาสตร์ความยั่งยืน (ESG Beyond Banking Solutions) ผ่านกลุ่มบริษัท KOP50 เพื่อเสริมสร้างศักยภาพการแข่งขันและสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถเปลี่ยนผ่านสู่ธุรกิจคาร์บอนต่ำได้อย่างยั่งยืน

สำหรับแนวทางหลักในการดำเนินงานและผลการดำเนินงานที่สำคัญตามยุทธศาสตร์ 3+1 และ Productivity ของธนาคารในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 สรุปได้ดังนี้

3.2.1 ยุทธศาสตร์ที่ 1 ยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อ (Reinvigorate Credit Performance)

ให้ความสำคัญกับการขยายพอร์ตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพผ่านแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรอบคอบ โดยเฉพาะกลุ่มสินเชื่อที่มีหลักประกัน และสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนต่ำผ่านการปล่อยสินเชื่อที่สอดคล้องกับเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อม พร้อมปฏิรูปกระบวนการให้สินเชื่อให้มีประสิทธิภาพขึ้นด้วยเทคโนโลยี โดยมีความคืบหน้าในการดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปี 2569
<ul style="list-style-type: none"> • มุ่งเน้นขยายสัดส่วนสินเชื่อที่มีหลักประกันจากฐานลูกค้าปัจจุบันทั้งลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าบุคคล ควบคู่กับการใช้ข้อมูลเชิงลึกในการพิจารณาสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันในช่องทางดิจิทัล เพื่อสร้างการเติบโตอย่างสมดุลและมีคุณภาพ • สนับสนุนวงเงินสินเชื่อตามความต้องการทางธุรกิจให้แก่ลูกค้าปัจจุบันที่มีศักยภาพและอยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมที่เติบโต โดยบูรณาการหลักการ ESG และการวิเคราะห์ข้อมูลธุรกรรมของลูกค้า เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความแม่นยำในการพิจารณาสินเชื่อ นอกจากนี้ ยังพร้อมให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่มีปัญหาด้านสภาพคล่อง • บริหารพอร์ตสินเชื่อบ้านอย่างระมัดระวัง โดยรักษาสถานลูกค้าเดิม และขยายฐานลูกค้าใหม่ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ในกลุ่มโครงการคุณภาพ • พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ตอบโจทย์ความต้องการเฉพาะของลูกค้าแต่ละกลุ่ม เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการเติบโตอย่างยั่งยืน • ยกระดับประสบการณ์ลูกค้าในการขอสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล ให้มีความสะดวกมากขึ้นและเพิ่มประสิทธิภาพในการอนุมัติภายใต้การบริหารความเสี่ยงด้าน 	<p>เงินให้สินเชื่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> • ลดลงร้อยละ 1.10 จากสิ้นปี 2568 <p>คุณภาพสินทรัพย์</p> <ul style="list-style-type: none"> • อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (NPL Ratio) ร้อยละ 3.19 • อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) ร้อยละ 1.60 • อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) ร้อยละ 171.72

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปี 2569
<p>เครดิตอย่างรอบคอบ เพื่อสนับสนุนการใช้จ่ายที่จำเป็นแก่ลูกค้าปัจจุบันของธนาคาร ตามแนวทางการรักษาคุณภาพพอร์ตสินเชื่อร่วมกับการเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ สอดคล้องกับภาวะตลาด</p>	

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

ผลักดันการขยายรายได้ค่าธรรมเนียมผ่านการเป็นที่ปรึกษาด้านการสร้างความมั่งคั่งที่ลูกค้าไว้วางใจ เสริมความแข็งแกร่งด้านตลาดทุนและบริการอัตราแลกเปลี่ยน (FX) พร้อมตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านบริการธุรกรรมทางการเงินดิจิทัลที่ครบวงจรสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม โดยมีความคืบหน้าในการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปี 2569
<p>ธุรกิจบริหารจัดการความมั่งคั่ง (Wealth Business)</p> <ul style="list-style-type: none"> • นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้า <ul style="list-style-type: none"> - ผลิตภัณฑ์กองทุนรวม: ธนาคารยังคงรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจกองทุนรวม โดยเฉพาะพอร์ตการลงทุนหลัก (Core Portfolio) ผ่านการดำเนินกลยุทธ์ Core-Satellite ควบคู่กับการคัดเลือกผลิตภัณฑ์เชิงกลยุทธ์ เพื่อสนับสนุนการสร้างพอร์ตการลงทุนที่มั่นคงและยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ลูกค้า โดยผลิตภัณฑ์หลัก ได้แก่ กองทุนรวม WealthPLUS Series กองทุนรวม K Global Dynamic Bond (K-GDBOND) และกองทุนรวม K Global Infra (K-GINFRA) ซึ่งครองส่วนแบ่งสินทรัพย์ประมาณหนึ่งในสามของอุตสาหกรรมในกลุ่มกองตราสารหนี้และกองทุนผสม สะท้อนถึงประสิทธิภาพของกลยุทธ์การกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายทั่วโลกเพื่อรับมือกับความผันผวนของตลาด - ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต: ธุรกิจประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคารยังคงเติบโตอย่างแข็งแกร่ง จากแรงหนุนของผลิตภัณฑ์กลุ่มเกษียณ ออมเงิน และการส่งต่อความมั่งคั่ง โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์สำหรับกลุ่มลูกค้าสินทรัพย์สูง ซึ่งธนาคารได้ยกระดับข้อเสนอเทียบเท่าผลิตภัณฑ์ต่างประเทศ โดยเปิดตัวแบบประกันชีวิต 99/5 Fixed Cash Value ที่รองรับการวางแผนมรดก ขณะเดียวกัน ได้เพิ่มทางเลือกในการลงทุนของแบบประกันชีวิตประเภท Investment-linked ให้ครอบคลุมทุกระดับความเสี่ยงเพื่อตอบโจทย์การลงทุนในภาวะตลาดผันผวน - การลงทุนทองคำ: ธนาคารขยายการออมและการซื้อขายทองคำผ่าน K PLUS ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดีทั้งด้านมูลค่าการซื้อขายและจำนวนผู้ใช้งาน โดยมูลค่าการซื้อขายรวมสูงกว่า 17,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือเติบโตมากกว่าร้อยละ 280 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สะท้อนถึงการยอมรับของลูกค้าและความสามารถในการขับเคลื่อนการเติบโตของธุรกิจการลงทุนทองคำในรูปแบบดิจิทัลผ่าน K PLUS 	<p>กองทุนรวม</p> <ul style="list-style-type: none"> • สินทรัพย์ภายใต้การจัดการของกองทุนรวม (AUM): <ul style="list-style-type: none"> - ส่วนแบ่งตลาดอันดับ 1 ที่ร้อยละ 22.5 - เติบโตร้อยละ 0.2 จากสิ้นปี 2568 • จำนวนลูกค้าใหม่: 50,000 ราย <p>ประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคาร</p> <ul style="list-style-type: none"> • ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันชีวิตรับรายใหม่ที่ขายผ่านธนาคารเป็นอันดับ 2 ที่ร้อยละ 17.5 - เติบโตร้อยละ 13.0 จากช่วงเดียวกันปีก่อน • จำนวนลูกค้าใหม่: 75,000 ราย

<p style="text-align: center;">ความคืบหน้าที่สำคัญ</p>	<p style="text-align: center;">ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปี 2569</p>
<ul style="list-style-type: none"> • เพิ่มประสิทธิภาพด้านการขายและบริการด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล <ul style="list-style-type: none"> - นำ Data-driven Triggers มาใช้สนับสนุนการเข้าถึงลูกค้าอย่างเหมาะสม: โดยระบุจังหวะเข้าพบลูกค้าที่เหมาะสม ร่วมกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับลูกค้าในแต่ละพื้นที่ และการใช้ Market Trigger เพื่อเข้าถึงลูกค้าโดยเฉพาะในกลุ่มที่มีความอ่อนไหวต่อภาวะตลาด ซึ่งส่งผลต่อการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของบุคลากรความสัมพันธ์ลูกค้า และช่วยผลักดันการขายได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกัน - โมเดลการดูแลลูกค้าด้วย Master RM and Specialist: ธนาคารนำโมเดลการดูแลลูกค้าที่ผสมผสานความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านร่วมกับการดูแลความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดไปใช้ในจังหวัดภูเก็ต โดยส่งผลต่อการยกระดับคุณภาพคำแนะนำ เสริมความสัมพันธ์กับลูกค้า และสนับสนุนการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การจัดการ (AUM) อย่างมีนัยสำคัญ - สร้างความผูกพันลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล: ธนาคารเพิ่มความผูกพันลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล โดยนำเสนอข้อมูลการลงทุนแบบเฉพาะบุคคลผ่าน K PLUS ซึ่งสอดคล้องกับภาวะตลาด เช่น รายงานสถานะกำไร/ขาดทุนของพอร์ต พร้อมคำแนะนำที่เหมาะสม เพื่อกระตุ้นการตัดสินใจลงทุนและยกระดับประสบการณ์ลูกค้า • สร้างความแข็งแกร่งให้แก่ K WEALTH Brand <ul style="list-style-type: none"> - ยกระดับ K WEALTH Brand ภายใต้แนวคิด “Your Future-Ready Wealth”: เพื่อเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ลูกค้าไว้วางใจตลอดชีวิต โดยผสมผสานความเชี่ยวชาญของทีมเทคโนโลยีสารสนเทศ ร่วมกับทีมให้คำปรึกษาเชิงกลยุทธ์ด้านการลงทุน และความร่วมมือกับพันธมิตรระดับโลก เพื่อเพิ่มขีดความสามารถด้านการบริหารความมั่งคั่ง นอกจากนี้ ยังมุ่งสร้างความแข็งแกร่งของ K WEALTH Brand โดยจัดโครงการ K WEALTH Forum เพื่อสร้างการรับรู้ผ่านสื่อและผู้เชี่ยวชาญด้านการเงิน รวมถึงดำเนินกลยุทธ์กระตุ้นการตัดสินใจลงทุนผ่านช่องทางดิจิทัล - สิทธิพิเศษสำหรับลูกค้า THE WISDOM ภายใต้แนวคิด “2026 Up & More Privilege”: นำเสนอสิทธิประโยชน์สำหรับกลุ่มลูกค้าสินทรัพย์สูงที่ตอบโจทย์เฉพาะเป็นรายลูกค้า ครอบคลุมทุกมิติของการใช้ชีวิตเพื่อสะท้อนความเหนือระดับของบริการ ผ่านการมอบประสบการณ์ลูกค้าแบบครบวงจร ทั้งการจัดงานเอกสิทธิ์ การเปิดตัวบัตรโฉมใหม่ และ Digital Experience ที่เชื่อมต่อบริการทุกช่องทาง 	

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปี 2569
<p>ธุรกรรมการชำระเงิน (Payment)</p> <ul style="list-style-type: none"> ผลิตภัณฑ์ที่มีการเติบโตเป็นบวก <ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ: รักษาระดับรายได้ตามที่คาดการณ์ ภายใต้สถานการณ์จำนวนนักท่องเที่ยวและพฤติกรรมกรใช้จ่ายของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เปลี่ยนไป ขณะเดียวกัน ยังมีแผนขยายพื้นที่แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศให้ครอบคลุมทำเลเชิงกลยุทธ์ รวมถึงยกระดับประสบการณ์เพื่อกระตุ้นการใช้จ่าย Pay & Tour บัตรวีซ่าประเภทเติมเงินสำหรับนักท่องเที่ยวต่างชาติ ซึ่งสามารถสแกนจ่าย QR ร้านค้าที่รองรับ Thai QR payment ผ่านแอปพลิเคชัน TAGTHAI ได้ ธุรกิจร้านค้า: รายได้เติบโตอย่างต่อเนื่องทั้งด้านปริมาณรายการและมูลค่า ซึ่งเป็นผลจากการรักษาฐานลูกค้าร้านค้าเดิม และการขยายฐานลูกค้าร้านค้ารายใหม่ รวมถึงการได้รับแรงสนับสนุนจากแหล่งรายได้ใหม่ ธุรกิจการโอนเงินภาคธุรกิจ: รายได้เติบโตอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับปีก่อน จากการขยายฐานลูกค้าผ่านช่องทาง Corporate API และ H2H (Host-to-Host) ซึ่งเชื่อมต่อระบบระหว่างองค์กรกับธนาคารโดยตรง ธุรกิจการโอนเงินข้ามประเทศ: รายได้การโอนเงินเข้าและขาออกผ่านช่องทางดิจิทัลเติบโตขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน โดยเฉพาะธุรกรรมการโอนเงินมูลค่าต่ำที่มีขยายตัวสูงและต่อเนื่อง ผลิตภัณฑ์ที่มีการเติบโตลดลง <ul style="list-style-type: none"> บัตรเดบิต: รายได้เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ เป็นผลจากการออกบัตรเดบิตลายใหม่เพื่อเพิ่มจำนวนผู้ใช้งาน รวมถึงการกระตุ้นการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะการใช้จ่ายในระบบรถไฟฟ้า MRT บริการแจ้งเตือนทาง SMS: รายได้เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ เป็นผลจากการบริหารต้นทุนและการจัดการบัญชีที่ไม่ทำกำไรอย่างมีประสิทธิภาพ 	<p>การชำระเงิน (Payment)</p> <ul style="list-style-type: none"> การชำระเงินดิจิทัล* (Digital Payment) <ul style="list-style-type: none"> ส่วนแบ่งตลาดประมาณร้อยละ 30.0 * ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย อัตราส่วนเงินรับฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินรับฝากรวม (CASA Ratio) ร้อยละ 82.28

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

เสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับช่องทางบริการ ผ่านการส่งมอบประสบการณ์บนช่องทางดิจิทัลที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer-Focused Digital-First Experience) ผสานกับการให้บริการของช่องทางธนาคารเพื่อยกระดับประสบการณ์ที่ไร้รอยต่อ ควบคู่กับการใช้ AI เป็นปัจจัยขับเคลื่อนเชิงกลยุทธ์ ภายใต้การบริหารต้นทุนและความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยมีความคืบหน้าในการดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปี 2569
<ul style="list-style-type: none"> • เป็นผู้นำในการนำเสนอประสบการณ์ผ่านช่องทางดิจิทัลที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ส่งผลให้สัดส่วนการสมัครผลิตภัณฑ์และบริการเพิ่มสูงขึ้น จากการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> - เพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ด้านการบริหารจัดการความมั่งคั่ง โดยนำเสนอบริการเปิดบัญชีออมทรัพย์สกุลเงินต่างประเทศ (e-FCD) บน K PLUS ซึ่งลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศได้ด้วยตนเอง โดยไม่ต้องเดินทางไปสาขา ส่งผลให้ภาพรวมการเปิดบัญชีออมทรัพย์สกุลเงินต่างประเทศเพิ่มขึ้นถึง 9 เท่า โดยมีสัดส่วนการเปิดบัญชีผ่านช่องทางดิจิทัลที่ร้อยละ 88 - ส่งมอบคำแนะนำที่ออกแบบเฉพาะบุคคล ผ่านบริการตรวจสุขภาพพอร์ตสินทรัพย์ (Portfolio Health Check) ส่งผลให้ยอดขายกองทุนรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 57 จากช่วงเดียวกันปีก่อน • เสริมความแข็งแกร่งและคงความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงกิ้ง แก่ลูกค้ารายย่อยและลูกค้าภาคธุรกิจ <ul style="list-style-type: none"> - K PLUS สำหรับลูกค้ารายย่อย: ส่งเสริมวินัยทางการเงินและการบริหารจัดการงบประมาณอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยคำแนะนำทางการเงินที่ออกแบบมาเฉพาะบุคคลจากการประมวลผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการทำธุรกรรมของลูกค้า ซึ่งส่งผลให้สัดส่วนลูกค้าที่มีการใช้งานอย่างสม่ำเสมอเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 78 จากร้อยละ 75 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน - K BIZ สำหรับลูกค้าภาคธุรกิจ: เพิ่มความสามารถในการทำธุรกรรมด้วยตนเองบนแอปพลิเคชันเพื่อให้การบริหารจัดการธุรกิจมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ส่งผลให้สัดส่วนลูกค้านิติบุคคลที่ใช้งานอย่างสม่ำเสมอเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากสิ้นปี 2568 • เพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการช่องทางบริการและบริหารต้นทุนต่อธุรกรรมให้ดียิ่งขึ้น ควบคู่กับการใช้ AI เป็นปัจจัยขับเคลื่อนเชิงกลยุทธ์ โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> - ควบรวมสาขาและปรับจำนวนเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ ตามกลยุทธ์การปรับขนาดและจำนวนช่องทางบริการให้เหมาะสม รวมถึงปรับรูปแบบการให้บริการของสาขา ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น - เสริมความแข็งแกร่งของประสบการณ์การทำธุรกรรมด้วยตนเองบนช่องทางดิจิทัล ส่งผลให้ปริมาณการติดต่อผ่าน K-Contact Center ลดลงร้อยละ 2 และจำนวนธุรกรรมที่สาขาลดลงร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน 	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้ใช้งาน K PLUS ในประเทศ: <ul style="list-style-type: none"> - จำนวน 24.5 ล้านราย - เติบโตร้อยละ 1.3 จากสิ้นปี 2568 • ผู้ใช้งาน K BIZ*: <ul style="list-style-type: none"> - จำนวน 0.7 ล้านราย - ลดลงร้อยละ 46.9 จากสิ้นปี 2568 <p>* ปรับฐานจำนวนผู้ใช้งานเพื่อมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก</p> <ul style="list-style-type: none"> • สัดส่วนธุรกรรมผ่านดิจิทัล (Digital Transaction): ร้อยละ 95.5 • เครือข่ายสาขานาคร*: <ul style="list-style-type: none"> - จำนวน 710 สาขา - ลดลงสุทธิ 22 สาขา จากสิ้นปี 2568 <p>**ไม่รวมสาขาทั่วไปรูปแบบอื่นตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย 4 แห่ง</p> <ul style="list-style-type: none"> • Self-Service Channel (K-ATM และ K-CDM): <ul style="list-style-type: none"> - จำนวน 9,754 เครื่อง - ลดลงสุทธิ 189 เครื่อง จากสิ้นปี 2568 • อันดับ 1 ผลสำรวจดัชนีชี้วัดความภักดีของลูกค้า (NPS) ที่มีต่อธนาคารกสิกรไทยในด้านภาพรวมธนาคาร จากผลสำรวจประจำปี 2568 (ช่องทางสาขา เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ K PLUS และบริการ K-Contact Center)

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

ขับเคลื่อนการสร้างแหล่งรายได้ใหม่ โดยพิจารณาเลือกลงทุนในธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนคุ้มค่าเป็นสำคัญ ผ่านการขยายสู่ตลาดภูมิภาค ควบคู่กับการลงทุนในธุรกิจที่ขับเคลื่อนด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยี ดังนี้

- การขยายตลาดใหม่ในกลุ่มลูกค้าฐานรากและกลุ่มที่เข้าถึงบริการของธนาคารได้จำกัด ผ่านการลงทุนของบริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด (KIV) ในบริษัทที่ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อ ให้บริการการชำระเงิน และธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ซึ่งช่วยเพิ่มความคล่องตัวในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าบุคคลและลดต้นทุนความเสี่ยงด้านเครดิต โดยอาศัยศักยภาพของพันธมิตรและโครงสร้างพื้นฐานที่มีอยู่ของธนาคาร การดำเนินงานที่สำคัญ มีดังนี้
 - **บริษัท เงินให้ใจ จำกัด:** ให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ ทั้งประเภทโอนเล่มทะเบียนและไม่โอนเล่มทะเบียน โดยในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มียอดคงค้างสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากสิ้นปีก่อน
 - **บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด:** ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลรายเล็กรูปแบบใหม่ในช่องทางดิจิทัล ด้วยโมเดลใหม่ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อควบคุมต้นทุน ร่วมกับการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อพิจารณาเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้ารายเดิมที่มีวินัยในการชำระหนี้ ซึ่งช่วยสร้างโอกาสการขยายสินเชื่อที่มีคุณภาพที่ดีขึ้นทั้งในกลุ่มลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่ โดยในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ยอดคงค้างสินเชื่อเติบโตสูงขึ้นร้อยละ 2.4 จากสิ้นปีก่อน และมีจำนวนผู้ใช้งานแพลตฟอร์มรวม 8.6 ล้านราย
 - **บริษัท บริหารสินทรัพย์ เจเค จำกัด:** ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ
 - **บริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เมนต์ จำกัด:** ให้บริการระบบการชำระเงิน (Payment Gateway) ซึ่งเชื่อมต่อบริการระหว่างบริษัทภายในกลุ่ม KIV โดยมุ่งขยายลูกค้าในกลุ่มร้านค้ารายใหม่และส่งเสริมการเพิ่มยอดการใช้บริการของลูกค้าเดิม ร่วมกับการบริหารจัดการคู่ค้ารายใหญ่และพัฒนาเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อขยายการใช้บริการอย่างต่อเนื่อง โดยในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ปริมาณธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 52 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน
 - **บริษัท กสิกร คาราบาว จำกัด:** ให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้ออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Device Financing) โดยเน้นขยายสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย ผ่านความร่วมมือกับเครือข่ายพันธมิตรที่แข็งแกร่ง
 - **บริษัท ทีทูพี ไฮลดี้ง จำกัด:** ใช้กระเป๋าเงินดิจิทัลเป็นโครงสร้างพื้นฐานในการพัฒนาโซลูชันสำหรับกลุ่มลูกค้า B2B2C ผ่านการร่วมมือกับบริษัทภายในกลุ่ม KIV พร้อมทั้งเสนอสินเชื่อให้กับผู้ประกอบการ เพื่อตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าที่เข้าถึงบริการของธนาคารได้จำกัด ผ่านแอปพลิเคชันไวเวอร์ (Vyvr)
 - **บริษัท อาโตมี (ประเทศไทย) จำกัด:** ให้บริการสินเชื่อประเภท Buy Now Pay Later ผ่านแพลตฟอร์ม Atome โดยมีการวิเคราะห์เครดิต (Scoring Model) ร่วมกับระบบการอนุมัติสินเชื่อที่อิงตามรายการธุรกรรม (Transactional Based Approval) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการขยายสินเชื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้ารายย่อยและร้านค้าได้ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

- **การเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำแห่งภูมิภาค (Regional Business)** โดยสร้างช่องทางการขยายธุรกิจ ใน สาธารณรัฐอินโดนีเซีย สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และสาธารณรัฐประชาชนจีน พร้อมกับนำเสนอบริการที่รองรับ การทำธุรกรรมและธุรกิจข้ามประเทศของลูกค้า ดังนี้
 - **สาธารณรัฐอินโดนีเซีย:** ผลักดันการดำเนินงานธนาคารแมสเบียม โดยเฉพาะในธุรกิจหลัก ควบคู่ไปกับการ ปรับปรุงกระบวนการทำงานทั่วทั้งองค์กร (Bank-wide Transformation) เพื่อวางรากฐานรองรับการเติบโต อย่างยั่งยืน โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้
 - **ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่:** มุ่งขยายสินเชื่อในกลุ่มรัฐวิสาหกิจและบริษัทขนาดใหญ่ โดยเฉพาะลูกค้า ธุรกิจในประเทศไทยและสาธารณรัฐประชาชนจีนที่ดำเนินงานในสาธารณรัฐอินโดนีเซีย ร่วมกับการ นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินแบบครบวงจรที่ครอบคลุมธุรกรรมทั้งในประเทศและ ต่างประเทศอย่างมีประสิทธิภาพ
 - **ลูกค้าผู้ประกอบการ:** ผลักดันสินเชื่อที่มีหลักประกันคุณภาพสูงสำหรับกลุ่มวิสาหกิจขนาดกลาง
 - **ลูกค้าบุคคล:** บริหารโครงสร้างเงินรับฝากเพื่อทยอยลดต้นทุนทางการเงิน โดยมุ่งขยายฐานเงินฝากทั้ง ประเภทออมทรัพย์ กระแสรายวัน และเงินฝากประจำ รวมถึงให้บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่าน คิวอาร์โค้ด (Quick Response Code Indonesia Standard: QRIS)
 - **สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม:** มีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้
 - **ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่:** มุ่งขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยยังคงเน้นลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรม ที่เติบโต นอกจากนี้ ยังมุ่งเน้นบริหารต้นทุนทางการเงินภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ผันผวน ร่วมกับการ เพิ่มสัดส่วนรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย
 - **ลูกค้าผู้ประกอบการ:** นำเสนอผลิตภัณฑ์รับชำระเงินผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สำหรับร้านค้าปลีกขนาด เล็กและขนาดย่อย (Small and Micro Merchants) เพื่อนำข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้ามา ประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อ
 - **ลูกค้าบุคคล:** นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และทดลองเปิดตัวสินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน เพื่อ ตอบโจทย์ความต้องการและขยายฐานลูกค้ากลุ่มใหม่
 - **สาธารณรัฐประชาชนจีน:** บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศไทย) จำกัด มุ่งเน้นให้บริการที่สนับสนุนการ ขยายการลงทุนและการค้าของบริษัทจีนมายังภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งสะท้อนความเชื่อมโยงของ เศรษฐกิจในระดับภูมิภาคที่เพิ่มขึ้น โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้
 - **ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าผู้ประกอบการ:** นำเสนอสินเชื่อธุรกิจประเภท Syndication Loan และเงินฝากแก่กลุ่มลูกค้า SINO-AEC นอกจากนี้ ยังนำเสนอบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ รวมถึงสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยต่างสกุลเงินระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (Cross-Currency Swap) เพื่อให้ลูกค้าและคู่ค้าดำเนินธุรกรรมข้ามพรมแดนได้อย่างราบรื่น
 - **ลูกค้าบุคคล:** นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากสกุลเงินหยวนและดอลลาร์สหรัฐฯ สำหรับลูกค้าบุคคลสินทรัพย์ สูง พร้อมสิทธิประโยชน์ในการสมัครบัตรเครดิต THE WISDOM ของธนาคารกสิกรไทย เพื่อตอบสนอง ความต้องการของลูกค้าที่ทำธุรกิจในประเทศไทย

- **การพัฒนานวัตกรรมสำหรับอนาคต (Innovation for Future Growth):** ต่อยอดจากธุรกิจธนาคารแบบเดิมเพื่อยกระดับการเติบโตและเป็นแหล่งรายได้ใหม่ โดยคำนึงถึงความสะดวกคล่องกับพฤติกรรมผู้บริโภค เทคโนโลยี และการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลง การดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- **นวัตกรรมการเงิน (Financial Innovation)**

- **MAKE** ผู้ช่วยบริหารเงินออมและค่าใช้จ่ายรายเดือนเพื่อสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า โดย ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีผู้ใช้งานรวม 4.5 ล้านราย เป็นผลจากการเพิ่มฟีเจอร์ Auto Saving ที่ช่วยให้การออมเงินเป็นไปอย่างสะดวกและอัตโนมัติมากยิ่งขึ้น พร้อมทั้งการเสริมความสามารถในการตรวจสอบสลิปโอนเงิน (Slip Verification) เพื่อยกระดับความปลอดภัยและเพิ่มความสะดวกแก่ผู้ใช้งาน
- **KhunThong** ชุมทองช่วยหารบิล มีผู้ใช้งานรวมกว่า 3.1 ล้านราย
- **MeowJot (เหมียวจอต)** แอปพลิเคชันที่ช่วยจัดบันทึกและสรุปข้อมูลการใช้จ่ายจาก e-Slip โดย ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีผู้ใช้งานรวม 7.25 แสนราย เป็นผลจากการเพิ่มฟีเจอร์สรุปภาพรวมการใช้จ่ายตลอดทั้งปีและฟีเจอร์การบันทึกค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตจากข้อมูล e-statement เพิ่มเติมจากเดิมที่บันทึกรายการโอนจ่าย นอกจากนี้ ยังเพิ่มฟีเจอร์ในรูปแบบ Gamification เพื่อส่งเสริมการจดบันทึกค่าใช้จ่ายเป็นประจำ
- **บริการเทคโนโลยี AI สำหรับธุรกิจ** โดยมีพันธมิตรทางธุรกิจที่นำไปใช้งานกว่า 30 บริษัท ประกอบด้วย
 - (1) บริการยืนยันตัวตนด้วยเทคโนโลยี AI ภายใต้ชื่อ AINU
 - (2) บริการ InsurTech เทคโนโลยี AI ตรวจสอบสุขภาพยานพาหนะที่เสียหายจากอุบัติเหตุสำหรับประเมินความเสียหายเบื้องต้น
 - (3) บริการเทคโนโลยีเพื่อความปลอดภัยสำหรับแอปพลิเคชันบนมือถือ ภายใต้ชื่อ AINU AppGuard
 - (4) บริการ Technology-as-a-Service ซึ่งเป็นบริการพัฒนาซอฟต์แวร์ในรูปแบบ Project-Based Delivery ภายใต้กรอบข้อบังคับและมาตรฐานความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Regulation and Standards: ITRS)

- **การเงินรูปแบบใหม่แห่งอนาคต (Future of Finance)**

- **Orbix Trade ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล:** ปรับปรุงและพัฒนาแพลตฟอร์มเพื่อตอบสนองการใช้งานและความต้องการของลูกค้า (UX/UI) ให้ดียิ่งขึ้น ครอบคลุมถึงกระบวนการเริ่มต้นใช้งานของลูกค้า และระบบตรวจบัญชีม้า ปัจจุบันมีผู้ใช้งานในระบบกว่า 60,000 ราย
- **Orbix Invest ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล:** พัฒนาช่องทางขายและเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเพื่อตอบสนองความต้องการของนักลงทุน โดยเฉพาะกลุ่มเป้าหมายซึ่งรวมถึงลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง และลูกค้าองค์กร โดยได้เปิดตัว 8 กลยุทธ์การลงทุน พร้อมฟีเจอร์ที่ออกแบบเฉพาะบุคคล
- **Orbix Custodian ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล:** เป็นรายแรกในประเทศไทยที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล
- **Orbix Technology ผู้พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานบล็อกเชนภายใต้ Quarix Chain:** ให้บริการแก่กลุ่มบริษัททางการเงินของธนาคารกสิกรไทยและพันธมิตรทางธุรกิจภายนอก ปัจจุบันมีนวัตกรรมหลายโครงการที่ใช้โครงสร้างพื้นฐาน Quarix Chain และอยู่ระหว่างการทดสอบในโครงการ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้พัฒนาแอปพลิเคชันรูปแบบใหม่ที่ทำงานบนเทคโนโลยีบล็อกเชน (Decentralized Applications: dApps) 5 แอปพลิเคชัน ได้แก่ Q-money, Q-Bond, StraitsX, Kubix, และ SBI data wallet

- Kubix ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล (ICO Portal): สร้างมิติใหม่ในการระดมทุนผ่านโทเคนดิจิทัล ช่วยให้ภาคธุรกิจเข้าถึงแหล่งเงินทุนทางเลือกได้มากขึ้น พร้อมเชื่อมโยงนักลงทุนสู่โอกาสการลงทุนใหม่ๆ ในโลกดิจิทัล โดยได้ริเริ่มโครงการเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Project) ด้านการแปลงคาร์บอนเครดิตเป็นโทเคนดิจิทัล
- การยกระดับคุณภาพชีวิตและธุรกิจของลูกค้า (Uplift Banking)
 - SKILLKAMP: แพลตฟอร์ม e-Marketplace ด้านการเรียนรู้ออนไลน์ ปัจจุบันมี 450 หลักสูตร และมีผู้ลงทะเบียนกว่า 30,000 คน
 - Koncierge+: แพลตฟอร์ม IT Solution สำหรับบริหารจัดการธุรกิจบริการ Hospitality อย่างครบวงจร พร้อมเชื่อมต่อบริการทางการเงินของธนาคาร นำเสนอ 17 โซลูชันเชิงกลยุทธ์ที่สำคัญ และมีโรงแรมเข้าร่วม 220 แห่ง
- การเติบโตที่ยั่งยืน (Sustainability)
 - WATT'S UP: แพลตฟอร์ม e-Marketplace สำหรับเช่าใช้รถจักรยานยนต์ไฟฟ้า (EV Bike) และต่อยอดสู่บริการทางการเงิน เช่น Green Loan ปัจจุบันมีผู้ใช้งานกว่า 10,000 ราย และมีจุดบริการสลับแบตเตอรี่กว่า 120 แห่ง
 - GreenPass: แพลตฟอร์มขึ้นทะเบียนและขายใบรับรองการผลิตพลังงานหมุนเวียน (Renewable Energy Certificate: REC) ร่วมกับ บริษัท อินโนพาวเวอร์ จำกัด เพื่อสร้างรายได้เสริมให้ผู้ติดตั้งโซลาร์รูฟท็อปโดยไม่มีความยุ่งยาก
 - KCLIMATE 1.5: ให้บริการบริหารจัดการและประมวลผลข้อมูลก๊าซเรือนกระจก เพื่อสนับสนุนการพิจารณาสินเชื่อของธนาคาร และให้บริการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม มีผู้ใช้งานในกลุ่มลูกค้าองค์กรมากกว่า 50 ราย
 - Creative Climate Research Center (CCRC): ศูนย์กลางองค์ความรู้และงานวิจัยด้าน Net Zero เพื่อสนับสนุนการสร้างเครือข่ายความร่วมมือและพัฒนาระบบนิเวศภูมิอากาศ (Climate Ecosystem) ของประเทศไทย

3.2.5 ยุทธศาสตร์ Productivity ยกระดับนวัตกรรมและผลิตภาพ ผ่านการผสมผสานเทคโนโลยีขั้นสูง ปัญญาประดิษฐ์ และศักยภาพมนุษย์ พร้อมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้และประสิทธิภาพสูง (Elevate Innovation and Productivity by Blending Advanced Technology, AI, and Human Intelligence while Fostering a Culture of Learning and High Performance)

ธนาคารมุ่งยกระดับกลไกการดำเนินงานและการจัดการภายในองค์กรให้รองรับการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์หลัก 3+1 ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการบริหารต้นทุนและทรัพยากรอย่างเหมาะสม เพื่อเสริมสร้างความคล่องตัวในการดำเนินงานและเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของธนาคารในระยะยาว โดยเน้นการปรับปรุงกระบวนการทำงานหลักผ่านการนำเทคโนโลยีและระบบอัตโนมัติมาใช้เพื่อลดงานซ้ำซ้อน การพัฒนาทักษะบุคลากรและระบบแรงจูงใจให้สอดคล้องกับบทบาทและผลงานที่คาดหวัง รวมถึงการบริหารจัดการโครงสร้างการดำเนินงานและการใช้ทรัพยากรให้เกิดความคุ้มค่าสูงสุด

3.3 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ (Key Enablers)

■ การบริหารจัดการข้อมูลและการเสริมสร้างความสามารถในการทำงานร่วมกันระหว่างหน่วยงานธุรกิจและ IT อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธุรกิจหลักตามยุทธศาสตร์ 3+1 และ Productivity พร้อมทั้งสนับสนุนการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยมุ่งเน้นพัฒนาศักยภาพพื้นฐานที่สำคัญ ได้แก่ การทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพระหว่างหน่วยงานธุรกิจและ IT การพัฒนารอบการบริหารจัดการข้อมูลและ AI การยกระดับเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน ตลอดจนการพัฒนาคุณภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. **สนับสนุนประสิทธิผลทางการเงินและการดำเนินงาน** โดยริเริ่มพัฒนาโครงการระดับ Enterprise Data and AI (Use Cases) เพื่อสนับสนุนการทำงานทั่วทั้งองค์กร พร้อมทั้งส่งเสริมให้พนักงานทั้งองค์กรพัฒนาทักษะด้านการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยตนเองและการประยุกต์ใช้ AI เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยครอบคลุมถึงงานวิจัยการวิเคราะห์ข้อมูล การช่วยเขียนโค้ด การแปลภาษา และการสร้างคอนเทนต์
2. **สร้างความสามารถในการทำงานร่วมกันระหว่างหน่วยงานธุรกิจและ IT อย่างมีประสิทธิภาพ** โดยออกแบบและพัฒนาโซลูชันทางธุรกิจที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล ร่วมกับความสามารถ AI และ IT ภายใต้ Data and AI Operating Model
3. **พัฒนารอบการบริหารจัดการข้อมูลและ AI อย่างมีประสิทธิภาพ** โดยมีมาตรฐานความปลอดภัยของข้อมูล ถูกต้องตามกฎหมาย และมีแนวทางการจัดการข้อมูลให้ได้คุณภาพในระดับที่กำหนด นอกจากนี้ ยังจัดทำคำอธิบายโครงสร้างข้อมูล (Metadata) ควบคู่กับคำจำกัดความข้อมูล (Data Glossary) ที่ครบถ้วนบนแพลตฟอร์มข้อมูลขนาดใหญ่ ซึ่งผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ตามสิทธิ์ รวมถึงการกำหนดนโยบายและกระบวนการด้าน AI ที่ครอบคลุมตั้งแต่การลงทะเบียน AI Use Case การควบคุมสิทธิ์การเข้าถึง และการติดตามความเสี่ยงของ AI ตามหลักการ Responsible AI
4. **ยกระดับเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐานสำหรับแพลตฟอร์มข้อมูลขนาดใหญ่** ให้มีประสิทธิภาพ คุ่มค่าปลอดภัย และเชื่อถือได้ โดยมีแพลตฟอร์มกลาง AI ทำหน้าที่สนับสนุนการประยุกต์ใช้ข้อมูลและ AI ระดับองค์กร (Enterprise Data and AI Use Cases) รวมถึงจัดเตรียมความพร้อมของโครงสร้างข้อมูลมาตรฐาน (Standard Table) และการนำผู้ใช้งานหลักเข้าสู่แพลตฟอร์มข้อมูล
5. **พัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง** เพื่อส่งเสริมทักษะและกรอบความคิดด้านการใช้ Data และ AI ให้แก่พนักงานทุกระดับ โดยเตรียมพัฒนาหลักสูตรและจัดการฝึกอบรมที่เหมาะสมกับพนักงานแต่ละกลุ่ม Persona ของพนักงาน รวมถึงการมุ่งเสริมสร้างขีดความสามารถของคณะทำงานด้าน Data และ AI ให้มีความเชี่ยวชาญ นอกจากนี้ ยังสนับสนุนการจัดกิจกรรมแลกเปลี่ยนความรู้ด้าน Data และ AI ร่วมกับการพัฒนาสื่อการเรียนรู้ภายในองค์กร ตลอดจนส่งเสริมการจัดตั้งชุมชนและคลินิก Data และ AI เพื่อเป็นพื้นที่เรียนรู้ แลกเปลี่ยนความคิดเห็น และการทดลองนำเครื่องมือ AI ใหม่เข้ามาประยุกต์ใช้สำหรับพนักงาน

■ การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

กสิกร-บิซิเนส เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) มุ่งมั่นสร้างความแข็งแกร่งและเพิ่มขีดความสามารถของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยพัฒนาเทคโนโลยีด้วยต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ และดำรงความมีเสถียรภาพด้านระบบและเทคโนโลยี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ใช้บริการและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับธนาคาร ดังนี้

1. **โครงการพัฒนาด้าน IT:** มุ่งส่งมอบโครงการด้าน IT ที่ตอบสนองต่อกลยุทธ์ธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายทางธุรกิจและความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัล รวมทั้งปรับปรุงและยกระดับระบบงานเพื่อรองรับภาคธุรกิจอื่นทั้งช่องทางออนไลน์และออฟไลน์
2. **สร้างความเชื่อมั่นด้วยระบบงาน IT ที่เป็นเลิศ:** มุ่งรักษาความเสถียรของระบบ และยกระดับประสิทธิภาพของโครงสร้างพื้นฐานและระบบงาน IT ด้วยต้นทุนที่เหมาะสม เพื่อให้ลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตร สามารถทำธุรกรรมและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นต่อเนื่อง ภายใต้การบริหารจัดการความปลอดภัยของระบบธนาคาร
3. **เป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยี AI:** บูรณาการความสามารถของ AI และเทคโนโลยีระดับโลก ให้เข้ากับภาคธุรกิจและการดำเนินงานด้าน IT ดังนี้
 - **พัฒนา Analytics AI และ Gen AI เพื่อสนับสนุนธุรกิจธนาคาร** ทั้งด้านการตัดสินใจทางธุรกิจ การเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน และการลดความเสี่ยง โดยครอบคลุมทั้งกระบวนการให้สินเชื่อ การจัดการสินทรัพย์ บริการความมั่งคั่ง การตลาด การประมวลผลเอกสารอัตโนมัติ การบริการลูกค้า รวมถึงการพัฒนาแพลตฟอร์มเพื่อยกระดับประสิทธิภาพการให้บริการและเพิ่มความพึงพอใจ
 - **พัฒนาและประยุกต์ใช้ AI และ Gen AI ในการดำเนินงานด้าน IT** โดยครอบคลุมทั้งกระบวนการด้านการพัฒนาระบบและการทดสอบคุณภาพ รวมถึงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ในการตรวจจับภัยคุกคาม และการบริหารความเสถียรของระบบ นอกจากนี้ ยังยกระดับความสามารถในการสืบค้นและวิเคราะห์ข้อมูลได้ชาญฉลาดยิ่งขึ้น ควบคู่ไปกับการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ
 - **สร้างความแข็งแกร่งด้านเทคโนโลยีผ่านการร่วมมือกับพันธมิตร** ทั้งในระดับประเทศและระดับโลก ร่วมมือกับ บริษัท ไทยซัมซุง อิเลคโทรนิคส์ จำกัด จัดทำโครงการ Samsung x KBTG Digital Fraud Cybersecurity Hackathon ซึ่งเป็นการแข่งขันพัฒนาโซลูชัน AI ที่มุ่งเน้นเรื่องการตรวจจับและป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ รวมถึงการเชื่อมโยงทางการเงินรูปแบบใหม่ตั้งแต่ต้นทางก่อนที่จะเกิดความเสียหาย โดยมีแผนในการนำต้นแบบแนวคิดไปต่อยอดสู่การใช้งานจริงต่อไป

■ การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ธนาคารดำเนินกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคลที่มุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยเป้าหมาย และมีโครงสร้างองค์กรที่คล่องตัวและยืดหยุ่น โดยมุ่งปลูกฝังรากฐานสำคัญ ได้แก่ วัฒนธรรมองค์กรที่มีศักยภาพสูง และกลุ่มผู้นำที่พร้อมรับอนาคต เพื่อส่งมอบคุณค่าแก่ลูกค้าและสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยมีการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์หลัก 4 ด้าน ดังนี้

1. **องค์กรที่มีประสิทธิภาพและยืดหยุ่น (An Efficient and Resilient Organization)** ผ่านการบริหารกำลังคนที่มีผลิตภาพสูง และการจัดโครงสร้างองค์กรอย่างเป็นระบบเพื่อให้เหมาะสมกับเป้าหมาย โดยกำหนดสัดส่วนกำลังคนให้สอดคล้องกับลักษณะงาน ทิศทางกลยุทธ์ และกรอบค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร พร้อมเน้นย้ำการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน ร่วมกับการกำหนดแผนพัฒนาทักษะพนักงาน ควบคู่ไปกับการนำเทคโนโลยีและ AI มาปรับใช้เพิ่มขึ้น เพื่อ

เสริมสร้างความคล่องตัว เพิ่มผลิตภาพ และยกระดับขีดความสามารถขององค์กรให้สามารถดำเนินงานได้อย่างเต็มศักยภาพ

2. วัฒนธรรมและขีดความสามารถที่มุ่งสู่ผลการดำเนินงานสูง (A High-Performance Culture and Capability) โดยมุ่งหล่อหลอมแนวคิดที่ขับเคลื่อนด้วยผลการดำเนินงานให้เป็นส่วนหนึ่งของวิธีการทำงาน และพัฒนาขีดความสามารถที่สำคัญเพื่อรองรับอนาคต ผ่านกลไกหลัก 4 ประการ ได้แก่

- (1) **การพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากรเพื่อรองรับอนาคต** ผ่านระบบนิเวศการเรียนรู้ซึ่งมุ่งเน้นการเสริมสร้างทักษะด้านดิจิทัลและ AI ของพนักงานให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร โดยจัดทำแบบมาตรฐานของแนวทางการพัฒนาขีดความสามารถสำหรับบทบาทเชิงกลยุทธ์ที่สำคัญ พร้อมเปิดตัวโปรแกรมการพัฒนา “Team of the Future” เพื่อยกระดับทักษะด้าน AI และประสิทธิภาพการทำงาน ควบคู่กับการปลูกฝังค่านิยมใหม่ขององค์กร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ยกระดับความสามารถของพนักงานในการให้บริการที่ปรึกษาแบบองค์รวมภายใต้กรอบการเป็น Trusted Advisor เพื่อสนับสนุนบทบาทการเป็นที่ปรึกษาที่ลูกค้าไว้วางใจ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อน และสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจในระยะยาว
- (2) **การบริหารผลการปฏิบัติงานและผลตอบแทน** ทบทวนรูปแบบแนวทางตัวชี้วัดและกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานสำหรับกลุ่มผู้บริหาร เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงยุทธศาสตร์และผลลัพธ์ทางธุรกิจที่คาดหวัง และดำเนินการจ่ายผลตอบแทนแก่ผู้บริหารและพนักงานประจำปี โดยเพิ่มสัดส่วนของค่าตอบแทนแบบผันแปรให้สูงขึ้นสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ในการสร้างแรงจูงใจแก่พนักงาน และรักษาความสามารถในการแข่งขันขององค์กรอย่างต่อเนื่อง
- (3) **การพัฒนาผู้นำและบุคลากรที่มีศักยภาพสูง** มุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพและความพร้อมของกลุ่มผู้นำอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการขับเคลื่อนกลยุทธ์ของธนาคารในระยะยาว โดยจัดทำโปรแกรมการพัฒนาผู้นำภายใต้ชื่อ KBank Leadership Acceleration (KLA) เพื่อยกระดับความสามารถและพฤติกรรมผู้นำให้สอดคล้องกับคุณลักษณะผู้นำและค่านิยมใหม่ของธนาคาร ซึ่งเน้นการพัฒนาความตระหนักรู้ในตนเอง ความเป็นผู้นำที่ได้รับความไว้วางใจ การคิดเชิงกลยุทธ์ และการสื่อสารที่สร้างผลลัพธ์เชิงบวก นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำหลักสูตรระดับผู้บริหาร “Purposeful and Practical Leadership in Action” เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแปลงกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้
- (4) **การสื่อสารวัฒนธรรม K-Culture** มุ่งสร้างทีมงานแห่งอนาคต ซึ่งพร้อมยกระดับคุณภาพชีวิตทางการเงินของทุกชีวิตและทุกธุรกิจสู่ความยั่งยืน ตามค่านิยมหลัก 5 ประการของธนาคาร ได้แก่ ตัดสินใจโดยคิดถึงลูกค้าเป็นหลัก พัฒนางานสร้างผลลัพธ์ให้คุ้มค่า สร้างสรรค์สิ่งใหม่ที่ขยายผลได้จริง ทำตามสัญญาด้วยความจริงใจ และทำสิ่งที่ถูกต้องแม้ไม่มีใครเห็น โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารได้สื่อความวิธิการทำงานตามวัฒนธรรมองค์กรใหม่แก่กลุ่มผู้บริหารระดับสูง เพื่อสร้างผู้นำต้นแบบ รวมถึงออกแบบการสื่อสารความเพื่อให้พนักงานทั้งองค์กรรับรู้ถึงค่านิยมใหม่และเข้าใจบริบทของการดำเนินธุรกิจ อันจะทำให้เกิดความมีส่วนร่วมและแสดงออกถึงพฤติกรรมที่สอดคล้องกับเป้าหมายสู่ผลลัพธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3. ผู้นำและบุคลากรที่พร้อมรับอนาคต (A Future-Ready Leadership and Talent) เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการพัฒนาผู้นำเพื่อความยั่งยืนขององค์กรในระยะยาว ธนาคารได้ดำเนินโครงการพัฒนาผู้บริหาร (Executive Development Program) ให้มีแผนพัฒนารายบุคคล เพื่อเตรียมความพร้อมของผู้บริหารและบุคลากรที่มีศักยภาพสูง สนับสนุนการวางแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงและตำแหน่งเชิงกลยุทธ์ในระยะเวลา 3 ปี

4. การบริหารทรัพยากรบุคคลที่ขับเคลื่อนผลลัพธ์ทางธุรกิจและประสบการณ์ที่ดีของพนักงาน (An Effective HR Delivering Business Impact and Great Employee Experience) เพื่อสร้างความพึงพอใจของทั้งผู้นำและพนักงาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารทรัพยากรบุคคลให้พร้อมสนับสนุนยุทธศาสตร์ความยั่งยืนของธนาคาร โดยปรับปรุงรูปแบบการดำเนินงานและบริการด้านทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง ผ่านโครงการสำคัญ อาทิ การนำ AI Chatbot มาใช้เพื่อยกระดับประสบการณ์การสอบถามข้อมูลของพนักงาน และการทำระบบอัตโนมัติในกระบวนการกู้เงิน สวัสดิการพนักงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความถูกต้อง ควบคู่กับการพัฒนาระบบ HRIS ให้ครอบคลุมกระบวนการระบุศักยภาพและการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Talent Identification and Succession Management)

4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

4.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปี 2569 เปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 14,667 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 876 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.35 ทั้งนี้ หากไม่รวมรายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุนที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวจำนวน 1,455 ล้านบาท กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 13,378 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนจำนวน 413 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.99 โดยกำไรสุติดังกล่าวยังไม่สะท้อนผลกระทบจากสถานการณ์ความตึงเครียดในตะวันออกกลางที่เกิดขึ้นช่วงปลายไตรมาสแรก

การลดลงของกำไรสุติดังกล่าว ส่วนหนึ่งเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 31,957 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,468 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.79 โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ลดลงตามภาวะตลาดมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.95 และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องและลดภาระค่าใช้จ่ายทางการเงินให้ลูกค้าที่ดำเนินต่อเนื่องจากปีก่อน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่ยังชะลอตัว อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยยังเพิ่มขึ้นจาก 1) รายได้จากค่าบริการบริหารความมั่งคั่งให้ลูกค้า และค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เติบโตในช่วงต้นปี ซึ่งยังไม่สะท้อนผลกระทบจากสถานการณ์ในตะวันออกกลาง 2) รายได้จากการลงทุนที่เกิดจากการทำกำไรในภาวะตลาดที่เอื้ออำนวย และ 3) ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัยที่ดีขึ้น

สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 19,279 ล้านบาท ลดลงจำนวน 773 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.85 โดยมีปัจจัยหลักจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ลดลงสอดคล้องกับแผนการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลและการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 38.93 นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงนโยบายตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักความระมัดระวัง เพื่อให้สำรองฯ อยู่ในระดับที่เหมาะสม รองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นของสถานการณ์ในอนาคตจากทั้งในประเทศและนอกประเทศ โดยตั้งสำรองฯ ในไตรมาสนี้จำนวน 9,823 ล้านบาท ใกล้เคียงกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และสอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารได้สื่อความไว้

สรุปผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปี 2569

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 1		การเปลี่ยนแปลง		ไตรมาสที่ 1		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2569	ปี 2568	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2568	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	31,957	32,913	(956)	(2.90)	35,425	(3,468)	(9.79)	
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	17,564	14,939	2,625	17.57	13,678	3,886	28.42	
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	49,521	47,852	1,669	3.49	49,103	418	0.85	
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	19,279	23,027	(3,748)	(16.28)	20,052	(773)	(3.85)	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,823	10,265	(442)	(4.30)	9,818	5	0.05	
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	14,667	10,278	4,389	42.71	13,791	876	6.35	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) ¹⁾	6.24	4.34	1.90	43.78	5.67	0.57	10.05	

¹⁾ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้หารด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปี 2569 เทียบกับไตรมาสที่ 4 ของปี 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 31,957 ล้านบาท ลดลงจำนวน 956 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.90 ขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 17,564 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,625 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.57 ซึ่งหากไม่รวมรายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุนที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวจำนวน 1,455 ล้านบาท รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจะมีจำนวน 16,095 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,156 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.74 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการให้บริการบริหารความมั่งคั่งให้ลูกค้า และรายได้จากการลงทุน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 19,279 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,748 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.28 โดยเป็นผลจากปัจจัยฤดูกาลของค่าใช้จ่ายในไตรมาสก่อน ประกอบกับการควบคุมการใช้จ่ายอย่างระมัดระวังและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวนลดลงจากไตรมาสก่อน แต่ยังคงพิจารณาตั้งสำรองฯ ตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง

ด้านอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน และเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน ²⁾	ไตรมาสที่ 1 ปี 2569	ไตรมาสที่ 4 ปี 2568	เพิ่ม (ลด)	ไตรมาสที่ 1 ปี 2568	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.29	0.91	0.38	1.27	0.02
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) ³⁾	10.05	7.14	2.91	9.58	0.47
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	2.95	3.06	(0.11)	3.41	(0.46)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	38.93	48.12	(9.19)	40.84	(1.91)

²⁾ อัตราส่วนคำนวณเป็นรายปี (Annualized)

³⁾ กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนหลังหักภาษีเงินได้คำนวณเป็นรายปี (Annualized) หารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นหักตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนเฉลี่ยระหว่างยอดต้นไตรมาส/งวด/ปี และยอดปลายไตรมาส/งวด/ปี

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	31 มี.ค. 2569	31 ธ.ค. 2568	เพิ่ม (ลด)
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ⁴⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁵⁾	7.40	7.30	0.10
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ⁶⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁵⁾	10.53	10.45	0.08
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ⁷⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁸⁾	3.19	3.20	(0.01)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁹⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	171.72	162.75	8.97
เงินให้สินเชื่อ ¹⁰⁾ ต่อเงินรับฝาก	84.48	86.89	(2.41)
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ¹¹⁾	19.95	20.35	(0.40)
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ¹¹⁾	18.00	18.38	(0.38)

⁴⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

⁵⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁶⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

⁷⁾ เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross) ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินด้อยคุณภาพ

⁸⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

⁹⁾ รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เงินรับฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุน และสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

¹⁰⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

¹¹⁾ อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

□ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2569 จำนวน 31,957 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน จำนวน 956 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.90 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ ลดลงจำนวน 1,250 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.35 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก ลดลงจำนวน 286 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.53 ซึ่งเกิดจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย

หากเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจำนวน 3,468 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.79 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 1,133 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.69 จากการลดลงของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ ลดลงจำนวน 3,973 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.61 ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องและลดภาระค่าใช้จ่ายทางการเงินให้ลูกค้าที่ดำเนินต่อเนื่องจากปีก่อน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่ยังชะลอตัว แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้าเพิ่มขึ้นจำนวน 574 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.05 จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมเฉลี่ย และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก ลดลงจำนวน 909 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.59 ส่วนใหญ่เกิดจากอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยที่ลดลง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 1		ไตรมาสที่ 4		การเปลี่ยนแปลง		ไตรมาสที่ 1		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2569	ปี 2568	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2568	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ			
รายได้ดอกเบี้ย	40,457	41,665	(1,208)	(2.90)	44,962	(4,505)	(10.02)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,131	2,534	(403)	(15.87)	3,264	(1,133)	(34.69)			
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	8,730	8,268	462	5.60	8,156	574	7.05			
เงินให้สินเชื่อ	27,528	28,778	(1,250)	(4.35)	31,501	(3,973)	(12.61)			
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,068	2,085	(17)	(0.83)	2,041	27	1.29			
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,500	8,752	(252)	(2.88)	9,537	(1,037)	(10.87)			
เงินรับฝาก	3,505	3,791	(286)	(7.53)	4,414	(909)	(20.59)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	849	839	10	1.18	952	(103)	(10.75)			
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบัน										
การเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,260	3,132	128	4.06	3,092	168	5.43			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	875	978	(103)	(10.47)	1,062	(187)	(17.62)			
อื่นๆ	11	12	(1)	(10.85)	17	(6)	(36.56)			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	31,957	32,913	(956)	(2.90)	35,425	(3,468)	(9.79)			
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	3.73	3.87		(0.14)	4.32		(0.59)			
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.07	1.13		(0.06)	1.27		(0.20)			
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	2.95	3.06		(0.11)	3.41		(0.46)			

□ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2569 จำนวน 17,564 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 2,625 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.57 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 575 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.10 โดยหลักเกิดจากรายได้จากค่าบริการบริหารความมั่งคั่งให้ลูกค้า เช่น รายได้จากการจัดการกองทุน และค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงรายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุนที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว การเพิ่มขึ้นของรายได้เงินปันผล และกำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในภาวะตลาดที่เอื้ออำนวย

หากเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ในไตรมาส 1 ปี 2569 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 3,886 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.42 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้นจำนวน 1,554 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.43 โดยหลักเกิดจากรายได้จากค่าบริการบริหารความมั่งคั่งให้ลูกค้า สอดคล้องกับภาวะตลาดที่เอื้อในการลงทุน เช่น รายได้จากจัดการกองทุน และค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงรายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุนที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว การเพิ่มขึ้นของผลการดำเนินงานบริการประกันภัยจากรายได้จากการประกันภัยที่เพิ่มขึ้น และรายได้จากการลงทุนที่เพิ่มขึ้น ด้วยนโยบายการกระจายความเสี่ยงการลงทุนและการสร้างผลตอบแทนอย่างเหมาะสม ในขณะที่กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนลดลงตามภาวะตลาด

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 4	การเปลี่ยนแปลง		ไตรมาสที่ 1	การเปลี่ยนแปลง		
	ปี 2569	ปี 2568	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2568	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	
รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย								
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	15,894	15,177	717	4.72	13,499	2,395	17.74	
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,907	5,765	142	2.46	5,066	841	16.60	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9,987	9,412	575	6.10	8,433	1,554	18.43	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่								
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,131	3,301	(170)	(5.13)	4,150	(1,019)	(24.55)	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	462	110	352	320.09	210	252	119.31	
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	316	162	154	95.07	176	140	80.10	
รายได้เงินปันผล	1,097	590	507	85.77	973	124	12.77	
รายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุน	1,455	-	1,455	100.00	-	1,455	100.00	
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	3,927	4,010	(83)	(2.06)	3,117	810	26.02	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	841	1,311	(470)	(35.85)	574	267	46.42	
หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสุทธิ	3,652	3,957	(305)	(7.70)	3,955	(303)	(7.66)	
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย	17,564	14,939	2,625	17.57	13,678	3,886	28.42	

□ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 จำนวน 19,279 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 3,748 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.28 โดยเป็นผลจากปัจจัยฤดูกาลของค่าใช้จ่ายในไตรมาสก่อน ประกอบกับการควบคุมการใช้จ่ายอย่างระมัดระวังและมีประสิทธิภาพ

หากเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ในไตรมาส 1 ปี 2569 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงจำนวน 773 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.85 โดยมีปัจจัยหลักจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ลดลงสอดคล้องกับแผนการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลและเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 4	การเปลี่ยนแปลง		ไตรมาสที่ 1	การเปลี่ยนแปลง		
	ปี 2569	ปี 2568	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2568	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,746	10,803	(1,057)	(9.78)	10,541	(795)	(7.54)	
ค่าตอบแทนกรรมการ	27	25	2	5.18	27	-	-	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,719	3,004	(285)	(9.49)	2,782	(63)	(2.27)	
ค่าภาษีอากร	1,336	1,319	17	1.28	1,478	(142)	(9.57)	
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	5,451	7,876	(2,425)	(30.79)	5,224	227	4.34	
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	19,279	23,027	(3,748)	(16.28)	20,052	(773)	(3.85)	
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	38.93	48.12		(9.19)	40.84		(1.91)	

□ **เงินให้สินเชื่อจัดชั้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

• **เงินให้สินเชื่อจัดชั้น**

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ระดับตาม TFRS 9 ซึ่งเงินให้สินเชื่อระดับที่ 2 ครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงขึ้นจากวันที่ธนาคารให้สินเชื่อแต่ยังไม่ถึงระดับที่มีการด้อยคุณภาพ โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 7.40 และ 7.30 ตามลำดับ ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 10.53 และ 10.45 ตามลำดับ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มี.ค. 2569		31 ธ.ค. 2568	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ระดับที่ 1 เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,168,106	45,604	2,190,153	42,527
ระดับที่ 2 เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	211,187	56,481	213,664	55,447
ระดับที่ 3 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	89,295	44,418	91,950	45,023
รวม	2,468,588	146,503	2,495,767	142,997

¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

• **เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับลูกหนี้ ซึ่งมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 จำนวน 4,314 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 54 ล้านบาท

• **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2569 จำนวน 9,823 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน จำนวน 442 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.30 แต่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จำนวน 5 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.05 โดยยังคงนโยบายตั้งสำรองฯ ตามหลักความระมัดระวัง เพื่อให้สำรองฯ อยู่ในระดับที่เหมาะสม รองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นของสถานการณ์ในอนาคตจากทั้งในประเทศและนอกประเทศ ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับไตรมาส 1 ปี 2569 อยู่ที่ร้อยละ 1.60 และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 อยู่ที่ระดับร้อยละ 171.72

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 1 ปี 2569	ไตรมาสที่ 4 ปี 2568	การเปลี่ยนแปลง		ไตรมาสที่ 1 ปี 2568	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ		เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,823	10,265	(442)	(4.30)	9,818	5	0.05
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น							
ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	1.60	1.68	(0.08)		1.60		-

ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 146,503 ล้านบาท

— เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 90,767 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.19 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 84,161 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.10 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มี.ค. 2569	31 ธ.ค. 2568
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	90,767	93,533
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.19	3.20
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร	84,161	87,056
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.10	3.13

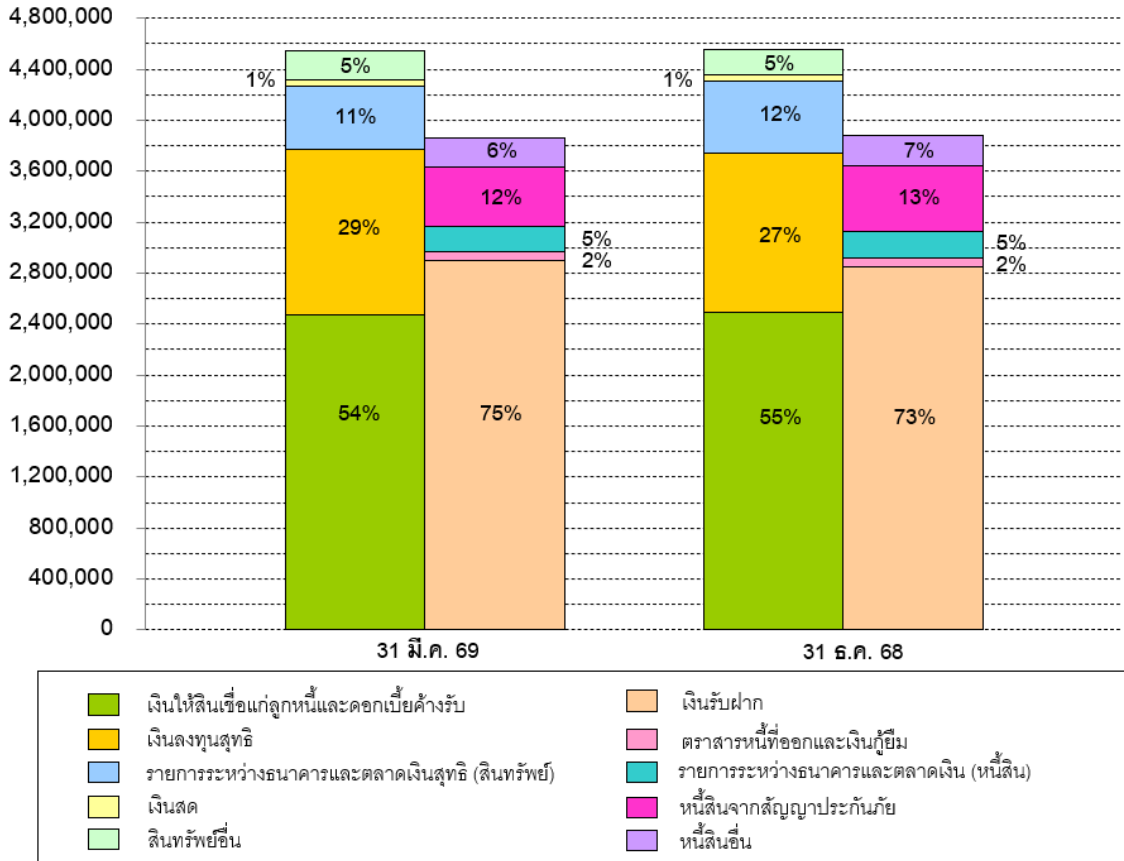
ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามสุทธิ จำนวน 57,708 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.27 ของสินทรัพย์รวม

4.2 ฐานะทางการเงิน

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

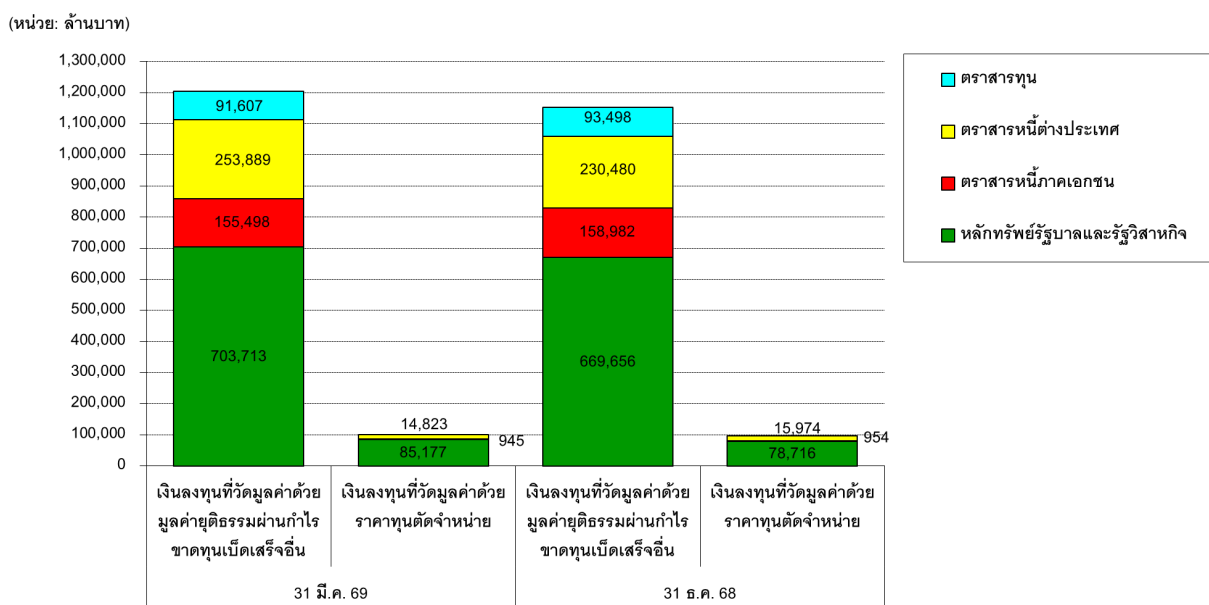


□ สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีจำนวน 4,539,958 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2568 จำนวน 18,660 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.41 โดยเป็นการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ในขณะที่เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น โดยมีรายละเอียดสำคัญ ดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีจำนวน 493,519 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2568 จำนวน 66,342 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.85 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีจำนวน 2,449,330 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2568 จำนวน 27,317 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.10 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ และสินเชื่อเพื่อลูกค้ารายย่อย โดยธนาคารยังคงมุ่งเน้นการขยายสินเชื่ออย่างมีคุณภาพด้วยผลตอบแทนที่ปรับตามความเสี่ยงให้เหมาะสม และยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้า รวมทั้งให้ความสำคัญกับคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง
- เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีจำนวน 1,305,652 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2568 จำนวน 57,392 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.60 ตามการคาดการณ์ภาวะตลาด และทิศทางอัตราดอกเบี้ย

เงินลงทุนในหลักทรัพย์



□ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีจำนวน 3,864,627 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2568 จำนวน 20,223 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.52 โดยเป็นการลดลงของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ในขณะที่เงินรับฝากและหนี้สินอนุพันธ์เพิ่มขึ้น โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีจำนวน 468,984 ล้านบาท ลดลงจำนวน 46,912 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.09 ตามการทำธุรกรรมของธุรกิจประกันชีวิต
- เงินรับฝาก ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีจำนวน 2,899,401 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 49,014 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.72 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์
- หนี้สินอนุพันธ์ ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีจำนวน 49,638 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,893 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.11 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด อาทิ อัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินอนุพันธ์ต้องพิจารณาควบคู่กับสินทรัพย์อนุพันธ์ โดยธนาคารได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงที่สำคัญกับคู่ค้าแล้ว

ทั้งนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของธนาคาร) ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีจำนวน 586,925 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,779 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.99 จาก ณ สิ้นปี 2568

□ ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 3,864,627 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 675,331 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของธนาคาร) จำนวน 586,925 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของธนาคาร) เท่ากับ 6.58 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 มีจำนวน 2,899,401 ล้านบาท คิดเป็น

สัดส่วนร้อยละ 63.86 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมนั้น มีสัดส่วนร้อยละ 4.43 และร้อยละ 1.48 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 มีจำนวน 2,449,330 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 84.48 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

□ เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อ ตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 2,449,330 ล้านบาท ลดลงจำนวน 27,317 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.10 จากยอดสินเชื่อจำนวน 2,476,647 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

เงินให้สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มี.ค. 2569		31 ธ.ค. 2568	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ²⁾	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ²⁾
เงินให้สินเชื่อ	1,579,004	770,127	1,595,463	776,370

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

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

ธนาคารมีนโยบายขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยคำนึงถึงความสอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจไทยและการแข่งขันที่สูงในตลาดสินเชื่อ ธนาคารจึงมุ่งเน้นปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินเชื่อ โดยเฉพาะในด้านการนำข้อมูลและเทคโนโลยีมาใช้เพื่อยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่มีทั้งความสนใจและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้ เพื่อสร้างรายได้เพิ่มเติมแก่ธนาคารที่คุ้มค่าภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ภาพรวมสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ปรับตัวลดลง 16,459 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.03 จากไตรมาสก่อน โดยเป็นการปรับลดลงในกลุ่มลูกค้าบริษัทเป็นหลัก ในขณะที่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการมีการเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจลูกค้าบริษัทที่เป็นพอร์ตหลักของธนาคารยังมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นโดดเด่นในกลุ่มอุตสาหกรรมผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียมและปิโตรเคมี อุตสาหกรรมบริการ รวมถึงอุตสาหกรรมการสื่อสาร ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังผ่านการนำข้อมูลธุรกรรมทั้งด้าน

การเงินและไม่ใช้การเงินในการประเมินความเสี่ยง ร่วมกับเน้นให้ความช่วยเหลือเพิ่มสภาพคล่องให้แก่ลูกค้า และนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก

เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล

ภาพรวมสินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ปรับตัวลดลง 6,243 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.80 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นหลัก โดยสินเชื่อบัตรเครดิตลดลงตามปัจจัยฤดูกาล ส่วนสินเชื่อส่วนบุคคลปรับตัวลดลงตามภาวะเศรษฐกิจและนโยบายการให้สินเชื่ออย่างระมัดระวัง ในขณะที่สินเชื่อบ้านยังมีการเติบโต ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งสนับสนุนสินเชื่อเพื่อการใช้จ่ายที่จำเป็น ร่วมกับการเน้นให้สินเชื่อในกลุ่มลูกค้าปัจจุบันที่มีประวัติการชำระหนี้ดี ภายใต้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

□ เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		31 มี.ค. 2569	31 ธ.ค. 2568	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	2,899,401	2,850,387	49,014	1.72
เงินรับฝากกระแสรายวัน	6.22	180,243	180,225	18	0.01
เงินรับฝากออมทรัพย์	76.06	2,205,441	2,157,593	47,848	2.22
เงินรับฝากประจำ	17.72	513,717	512,569	1,148	0.22

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ธนาคารมีปริมาณเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2568 จำนวน 47,866 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.05 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากกลุ่มลูกค้านิติบุคคล ในขณะที่ปริมาณเงินรับฝากประจำของธนาคารปรับตัวเพิ่มขึ้นจำนวน 1,148 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.22 ทำให้สัดส่วนเงินรับฝาก CASA ต่อปริมาณเงินรับฝากทั้งหมดอยู่ที่ระดับร้อยละ 82.28 ทั้งนี้ ปริมาณเงินรับฝากรวมยังอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับระดับสภาพคล่องของธนาคาร

สำหรับภาพรวมการแข่งขันด้านเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ยังคงอยู่ในระดับต่ำ โดยเป็นผลจากสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์อยู่ในระดับที่เพียงพอ ซึ่งสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจไทยที่ยังคงมีความเปราะบาง ประกอบกับผลกระทบจากความไม่แน่นอนด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ส่งผลให้การขยายตัวของสินเชื่อเป็นไปอย่างจำกัด รวมถึงการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยจากระดับร้อยละ 1.25 ลงมาที่ระดับร้อยละ 1.00 ในเดือนกุมภาพันธ์ 2569

ธนาคารบริหารจัดการเงินรับฝากโดยคำนึงถึงการรักษาสภาพคล่องและการจัดการต้นทุนที่เหมาะสม รวมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าแต่ละกลุ่มเข้าถึงผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ตรงกับความต้องการ โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารนำเสนอจุดเด่นผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ K-ePocket ที่มีฟีเจอร์แยกกระเป๋าย่อย (Pocket) เป็นสัดส่วนได้ด้วยตนเองภายใต้บัญชีเดียว ให้แก่กลุ่มลูกค้าบุคคลที่เป็นเจ้าของกิจการรายย่อย ซึ่งช่วยจัดสรรเงินได้เป็นระบบ ทั้งกระเป๋าเงินเก็บกระเป๋าเงิน และกระเป๋าเงินใช้จ่าย นอกจากนี้ ยังได้รับดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราสูงกว่าเงินฝาก ออมทรัพย์ทั่วไป สามารถเปิดบัญชีได้ด้วยตนเองผ่านแอปพลิเคชัน K PLUS

4.4 การบริหารเงิน

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุนที่คำนึงถึงการดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่เป็นเป้าหมายหลัก โดยกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจและการเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ธนาคารจึงจัดการภาพรวมการถือครองพันธบัตรของพอร์ตการลงทุนผ่านการเพิ่มอายุเฉลี่ยของการถือครองพันธบัตรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมอย่างระมัดระวัง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยทั้งต่างประเทศและในประเทศในระยะข้างหน้า พร้อมกับมีการบริหารความเสี่ยงเพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอย่างเหมาะสม

สำหรับธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 1.11 ต่อปี ลดลงจากไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.42 ต่อปี โดยเป็นไปในทิศทางเดียวกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยที่ปรับตัวลดลงในไตรมาสนี้

นอกจากนี้ ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการสภาพคล่องภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้และการจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดยมุ่งเน้นการจัดการหาเงินทุนผ่านเงินรับฝากเป็นหลัก โดยเฉพาะเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ที่เป็นบัญชีใช้ทำธุรกรรมเป็นประจำของลูกค้าซึ่งจัดเป็นเงินรับฝากที่มีคุณภาพสูง ในขณะที่การบริหารจัดการสภาพคล่องสกุลเงินต่างประเทศ ธนาคารเน้นดำเนินกลยุทธ์จัดหาแหล่งเงินทุนที่มีระยะเวลาสอดคล้องกับความต้องการใช้เงินทุน (Matching Maturity) เพื่อลดความเสี่ยงในการจัดหาสภาพคล่องที่ไม่ใช่สกุลเงินหลักของธนาคาร

4.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2569 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 572,404 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 516,582 ล้านบาท (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวน 504,868 ล้านบาท) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 55,822 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 19.95 ซึ่งสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 18.00 (อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับร้อยละ 17.59) ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.50 และร้อยละ 8.00 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง¹⁾

● กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย²⁾

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ³⁾ ตามที่ธปท. กำหนด	31 มี.ค.	31 ธ.ค.	30 ก.ย.	30 มิ.ย.	31 มี.ค.
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	18.00	18.38	19.62	18.68	18.55
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	8.00	17.59	18.00	18.65	17.71	17.58
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	1.95	1.97	1.98	1.98	1.97
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	19.95	20.35	21.60	20.66	20.52

● **งบการเงินเฉพาะธนาคาร**

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ³⁾ ตามที่ธปท. กำหนด	31 มี.ค.	31 ธ.ค.	30 ก.ย.	30 มิ.ย.	31 มี.ค.
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1	9.50	17.26	17.57	18.84	17.86	17.65
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	8.00	16.83	17.16	17.80	16.83	16.63
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 2	-	2.01	2.04	2.06	2.05	2.04
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	19.27	19.61	20.90	19.91	19.69

- หมายเหตุ: ¹⁾ ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่มีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี
- ²⁾ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วยธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บบส.เพทาย และบริษัทอื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ³⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรง อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เพิ่มเติมอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50
 - เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงในรูปของเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของอีกร้อยละ 1.00 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

4.6 **อันดับความน่าเชื่อถือ**

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		31 มี.ค. 2569
มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส *		
สกุลเงินต่างประเทศ		
แนวโน้ม		เชิงลบ
ระยะยาว – ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ		Baa1
- เงินฝาก		Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		Baa1
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ		Ba1
- หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสม (Non-Cumulative Preferred Stock)		Ba2
ระยะสั้น – ตราสารหนี้ / เงินฝาก		P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		P-2

ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)	baa2
สกุลเงินในประเทศ	
แนวโน้ม	เชิงลบ
ระยะยาว - เงินฝาก	Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	P-2
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ *	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB
บัตรเงินฝากระยะยาว	BBB
ระยะสั้น	A-2
บัตรเงินฝากระยะสั้น	A-2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)	BBB
ฟิทช์ เรตติ้งส์ *	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB
ระยะสั้น	F2
ระยะสั้น (xgs)	F3(xgs)
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+
สนับสนุนจากรัฐบาล	bbb
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)

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

Disclaimer

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

A large, solid green abstract shape that starts as a point at the top left and curves downwards and to the right, ending in a vertical line at the bottom right. The shape is smooth and occupies the upper two-thirds of the page.

www.kasikornbank.com

K-Contact Center 02-8888888