



คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน
สำหรับไตรมาส 2/2569 และงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569
(งบการเงินรวมก่อนตรวจสอบ)

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์: 02 495 1366

Email: investor_relations@kkpfg.com

Website: www.kkpfg.com

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน

การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในช่วง 5 เดือนแรกของปี 2569 ยังกระจุกตัวอยู่ในบางภาคส่วน โดยมีแรงหนุนหลักสามด้าน ได้แก่ (1) การบริโภคสินค้าคงทน นำโดยยอดขายรถยนต์ไฟฟ้าที่เร่งตัวขึ้นจากการเร่งซื้อก่อนสิ้นสุดมาตรการสนับสนุน EV 3.0 ในช่วงปลายปี ประกอบกับการเปิดตัวรถยนต์รุ่นใหม่จำนวนมากในงานมหกรรมยานยนต์ในช่วงไตรมาสแรก ซึ่งสอดคล้องกับวัฏจักรการเปลี่ยนรถยนต์ของผู้บริโภค (2) การใช้จ่ายในภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวดีขึ้น โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวตลาดระยะไกล (Long-haul) ที่ได้รับประโยชน์โดยตรงจากราคาน้ำมันที่ปรับลดลง และ (3) การลงทุนภาคเอกชนและการผลิตอิเล็กทรอนิกส์ที่ขยายตัวสอดคล้องกับการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศในกลุ่ม Data Center ที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาคการผลิตอื่นยังเผชิญแรงกดดันจากปัญหาเชิงโครงสร้างที่รุนแรงต่อเนื่อง ขณะที่การขาดดุลการค้าเพิ่มขึ้นจากการนำเข้าวัตถุดิบและสินค้าขั้นกลางเพื่อการผลิต รวมถึงสินค้านำเข้าที่เข้ามาทดแทนการผลิตในประเทศมากขึ้น ประกอบกับการส่งออกสินค้าในกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ที่ชะลอตัวลง ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2569 ยังมีแนวโน้มได้ต่ำกว่าระดับศักยภาพ โดยคาดว่าจีดีพีที่ร้อยละ 2.1 ก่อนจะทยอยฟื้นตัวขึ้นในปีถัดไป

ด้านนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.00 ในการประชุมเดือนมิถุนายน 2569 ท่ามกลางแรงกดดันจากปัจจัยด้านอุปทาน (Supply-side shock) และวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้นของธนาคารกลางทั่วโลก ซึ่งจะเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยมีแนวโน้มที่จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.00 ตลอดทั้งปี 2569 และปี 2570

ในส่วนของภาวะตลาดรถยนต์ในช่วง 5 เดือนแรกของปี 2569 ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2568 โดยยอดขายรถยนต์รวมขยายตัวที่ร้อยละ 14.1 นำโดยการขยายตัวของกลุ่มรถยนต์นั่งส่วนบุคคลที่ร้อยละ 21.6 จากยอดขายกลุ่มรถยนต์ไฟฟ้าเป็นหลัก ขณะที่ยอดขายรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ขยายตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 สอดคล้องกับแนวโน้มรายได้และกำลังซื้อที่มีแนวโน้มชะลอตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจ ในขณะที่เดียวกันตลาดรถยนต์ใช้แล้วยังคงเผชิญกับความท้าทายจากสถานะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงและการแข่งขันทางด้านราคาจากค่ายรถยนต์จีน

ทางด้านดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Index) ขยายตัวในไตรมาส 2/2569 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากบรรยากาศการลงทุนที่ปรับตัวดีขึ้นภายหลังการผ่อนคลายของสถานการณ์ในตะวันออกกลาง เนื่องจากนักลงทุนมีความคาดหวังถึงมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการลงทุนภาครัฐจากรัฐบาลที่มีเสถียรภาพมากขึ้น ความไม่แน่นอนด้านนโยบายที่ลดลง ประกอบกับสัดส่วนการถือครองหุ้นไทยของนักลงทุนต่างชาติที่ยังอยู่ในระดับไม่สูงนัก ตลาดหุ้นไทยจึงได้รับอานิสงส์จากเงินทุนที่ไหลเข้าตลาดเกิดใหม่อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ SET Index ในไตรมาส 2/2569 ขยายตัวที่ร้อยละ 9.9 โดยปิดที่ 1,591.24 จุด จาก 1,448.14 จุด ณ สิ้นไตรมาส 1/2569 ทางด้านมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET) และตลาดเอ็ม เอ ไอ (mai) ในไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 66,811 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 2.6 จาก 65,109 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2569

สรุปผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 2/2569 และงวดหกเดือนปี 2569

สำหรับไตรมาส 2/2569 ธนาคารเกียรตินาคินภัทรและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมจำนวน 2,122 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 50.6 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2568 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 2,364 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างแข็งแกร่งเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานในหลายธุรกิจหลัก สะท้อนถึงความสามารถในการกระจายแหล่งที่มาของรายได้ของกลุ่มธุรกิจและส่งผลให้เกิดการเติบโตของรายได้ที่มีโชคเบี้ยในระดับที่ดี ขณะเดียวกันการดำเนินงานตามแนวทางการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่องส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้น และช่วยให้ผลขาดทุนจากการขายรถยัดยังคงอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

สำหรับกำไรสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นในไตรมาส 2/2569 โดยหลักเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชคเบี้ย ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.3 หากเทียบกับไตรมาส 2/2568 จากการเติบโตของรายได้ในหลายธุรกิจหลัก ทั้งในส่วนของรายได้จากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง รายได้ที่เกิดจากการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลของธุรกิจไดม์ (Dime!) รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุน และการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินปันผล รวมถึงกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ปรับเพิ่มขึ้นตามภาวะตลาด โดยบริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งตลาด¹ ในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอันดับที่ 1 อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ทางด้านรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 0.4 โดยหลักจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 2/2569 ที่ปรับเพิ่มขึ้นหากเทียบกับไตรมาส 2/2568 จากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง

ทางด้านปริมาณสินเชื่อโดยรวม ณ สิ้นไตรมาส 2/2569 ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากสิ้นปี 2568 ซึ่งยังคงเป็นไปตามมาตรการของธนาคารในการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังไปในประเภทที่มีผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีคุณภาพสูง ส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารกลับมาอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี ในขณะที่เดียวกันเพื่อการบริหารจัดการสินทรัพย์มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นในระยะต่อไปข้างหน้า ในระหว่างไตรมาส 2/2569 ธนาคารได้มีการพิจารณาตัดหนี้สูญในส่วนของสินเชื่อผู้ประกอบการรายย่อยที่ค้างอยู่เป็นระยะเวลานาน ทั้งนี้ธนาคารยังคงดำเนินการอย่างระมัดระวังในการพิจารณาดังสำรองในระดับที่เหมาะสม โดยมีการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 2/2569 เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 970 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 2/2569 นี้ ได้รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อเป็นการรองรับการตัดหนี้สูญในครั้งนี้แล้วด้วย ในส่วนของผลขาดทุนจากการขายรถยัดปรับลดลงตามสถานการณ์รถยัดที่ยังควบคุมได้ในระดับที่ดี ทั้งนี้ ณ สิ้นไตรมาส 2/2569 อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 150.7 ทางด้านปริมาณสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตปรับตัวลดลง โดยอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม² ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.5 ณ สิ้นไตรมาส 2/2569 จากร้อยละ 4.3 ณ สิ้นปี 2568

สำหรับงวดครึ่งแรกปี 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม 4,078 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 65.0 จากช่วงเดียวกันของปี 2568 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 4,270 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 44.7 หากเทียบกับงวดครึ่งแรกของปีก่อน สำหรับกำไรสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้น โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชคเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 49.0 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง รายได้ที่เกิดจากการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลของธุรกิจไดม์ (Dime!) รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุน รายได้ค่านายหน้าขายประกัน รวมถึง

¹ ส่วนแบ่งตลาด รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

² ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและรายได้จากเงินปันผลที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับผลขาดทุนจากการขายรถจักรยานยนต์ที่ปรับลดลงตามคุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น ซึ่งรวมแล้วสามารถช่วยบรรเทาผลกระทบจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามมาตรการควบคุมคุณภาพสินเชื่อของธนาคารได้ในระดับที่ดี

ตารางผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 2/2569 และงวดหกเดือนปี 2569

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 2/2568	YoY (ร้อยละ)	ครึ่งแรก ปี 2569	ครึ่งแรก ปี 2568	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,329	4,216	2.7	4,312	0.4	8,545	8,758	(2.4)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,558	2,483	3.0	1,876	36.3	5,041	3,384	49.0
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,887	6,699	2.8	6,189	11.3	13,586	12,142	11.9
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,200	3,261	(1.9)	3,454	(7.4)	6,461	6,969	(7.3)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	970	961	0.9	973	(0.3)	1,931	2,076	(7.0)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,717	2,477	9.7	1,762	54.2	5,194	3,097	67.7
ภาษีเงินได้	531	477	11.3	351	51.4	1,009	622	62.2
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	2,122	1,955	8.5	1,409	50.6	4,078	2,471	65.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	2,364	1,906	24.0	1,647	43.6	4,270	2,950	44.7
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.54	2.40	5.8	1.70	49.4	4.94	2.98	65.8
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	2.52	2.40	5.0	1.70	48.2	4.93	2.98	65.4

ตารางสรุปข้อมูลผลประกอบการ

อัตราส่วนรายปี (ร้อยละ)	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 2/2568	ครึ่งแรกปี 2569	ครึ่งแรกปี 2568
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	2,122	1,955	1,409	4,078	2,471
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	12.4	11.8	8.8	12.2	7.8
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.6	1.6	1.1	1.6	1.0
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	2,364	1,906	1,647	4,270	2,950
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	13.8	11.5	10.3	12.8	9.3
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.8	1.5	1.3	1.7	1.2
อัตรากำไรสุทธิของเงินให้สินเชื่อ	1.6	1.5	(1.2)	3.1	(2.6)
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ³	3.5	4.1	4.3	3.5	4.3
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ⁴	150.7	142.3	132.7	150.7	132.7

³ ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

⁴ ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 2/2568	YoY (ร้อยละ)	ครึ่งแรก ปี 2569	ครึ่งแรก ปี 2568	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	5,996	5,938	1.0	6,693	(10.4)	11,934	13,630	(12.4)
เงินให้สินเชื่อ	2,706	2,660	1.7	3,072	(11.9)	5,366	6,258	(14.3)
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,743	2,778	(1.3)	3,024	(9.3)	5,521	6,160	(10.4)
เงินให้สินเชื่อ POCI	16	17	(2.6)	16	2.4	33	32	3.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	183	147	24.7	195	(6.3)	329	440	(25.2)
เงินลงทุน	313	322	(2.8)	370	(15.4)	636	708	(10.2)
อื่นๆ	35	15	130.5	16	120.1	50	32	56.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,668	1,722	(3.1)	2,381	(30.0)	3,389	4,872	(30.4)
เงินรับฝาก	1,083	1,154	(6.2)	1,771	(38.8)	2,237	3,615	(38.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58	67	(13.1)	54	8.0	126	123	1.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	121	104	16.6	128	(5.3)	225	281	(19.9)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	4	6	(39.2)	2	93.6	10	7	50.1
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	385	365	5.6	402	(4.1)	750	804	(6.7)
อื่นๆ	16	26	(37.8)	24	(34.4)	41	42	(1.1)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,329	4,216	2.7	4,312	0.4	8,545	8,758	(2.4)

สำหรับไตรมาส 2/2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 4,329 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 หากเทียบกับไตรมาส 2/2568 โดยหลักจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ยังคงปรับตัวลดลงในระดับที่ดีที่ร้อยละ 30.0 หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ตามการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินและทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวลง ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยยังคงปรับตัวลดลงร้อยละ 10.4 โดยยังคงเป็นผลต่อเนื่องจากการมาตรการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อไปในประเภทที่มีคุณภาพสูง และการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตามการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ทางด้านส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 2/2569 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 4.6 หากเทียบกับไตรมาส 2/2568 ที่อยู่ที่ร้อยละ 4.4

หากเทียบกับไตรมาส 1/2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยประกอบกับการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 1.6 ในระหว่างไตรมาส 2/2569 ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 4.6 เทียบกับไตรมาส 1/2569

สำหรับงวดครึ่งแรกปี 2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 8,545 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 2.4 จากงวดครึ่งแรกของปี 2568 โดยหลักจากการหดตัวของสินเชื่อตามมาตรการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อไปในประเภทที่มีคุณภาพสูง ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นโดยอยู่ที่ร้อยละ 4.6 เมื่อเทียบกับงวดครึ่งแรกของปี 2568 ที่อยู่ที่ร้อยละ 4.5 โดยหลักจากการปรับลดลงของต้นทุนทางการเงินตามการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินและทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวลง

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยจ่าย และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

(ร้อยละ)	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	ไตรมาส 3/2568	ไตรมาส 2/2568	ครึ่งแรกปี 2569	ครึ่งแรกปี 2568
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ	6.2	6.4	6.6	6.7	6.8	6.3	7.0
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.7	1.8	2.0	2.3	2.4	1.7	2.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	4.6	4.6	4.6	4.4	4.4	4.6	4.5

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 2/2568	YoY (ร้อยละ)	ครึ่งแรก ปี 2569	ครึ่งแรก ปี 2568	YoY (ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,246	1,989	12.9	1,698	32.3	4,235	3,278	29.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	376	371	1.4	240	56.9	747	513	45.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,870	1,618	15.6	1,458	28.2	3,488	2,765	26.1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	284	385	(26.3)	247	14.8	669	295	126.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	13	-	n/a	-	n/a	13	-	n/a
รายได้จากเงินปันผล	231	305	(24.3)	46	398.7	535	140	281.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	161	175	(8.2)	125	28.9	336	183	84.2
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	2,558	2,483	3.0	1,876	36.3	5,041	3,384	49.0

สำหรับไตรมาส 2/2569 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 2,558 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นในระดับที่ดีที่ร้อยละ 36.3 จากไตรมาส 2/2568 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นทั้งในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้อื่นๆ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.2 จากไตรมาส 2/2568 โดยยังคงเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในส่วนจากรายได้ที่เกิดจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง รายได้จากธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลของธุรกิจไดม์ (Dime!) รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการจัดการกองทุน ตามการเติบโตของมูลค่าสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การบริหาร จัดการหรือทำรายการ (Asset under Advise Asset under Management และ Asset under Platform) รวมถึงภาวะตลาดที่ยังคงปรับตัวดีขึ้นโดยมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ สำหรับไตรมาส 2/2569 ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 63.8 หากเทียบกับไตรมาส 2/2568 สำหรับไตรมาส 2/2569 บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอันดับที่ 1 โดยมีส่วนแบ่งตลาด⁵ อยู่ที่ร้อยละ 20.62 นอกจากนี้แล้วในส่วนจากรายได้อื่นๆ ปรับเพิ่มขึ้นในระดับที่ดีเช่นกันหากเทียบกับไตรมาส 2/2568 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินปันผลและกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ปรับเพิ่มขึ้นตามภาวะตลาด

หากเทียบกับไตรมาส 1/2569 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากการปรับเพิ่มขึ้นในส่วนจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 โดยหลักจากการปรับเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกิจการให้บริการทางการเงิน

⁵ ส่วนแบ่งการตลาด รวมตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาด เอ็ม เอ ไอ ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

และการลงทุนแบบดิจิทัลของธุรกิจได้ม (Dime!) รายได้จากธุรกิจงานชิ้นตามธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 2/2569 รวมถึง รายได้จากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งที่ปรับเปลี่ยน

สำหรับงวดครึ่งแรกปี 2569 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 5,041 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 49.0 จากงวดเดียวกันของปี 2568 จากการเพิ่มขึ้นในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลของธุรกิจได้ม (Dime!) รายได้จากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง รายได้จากธุรกิจจัดการกองทุน รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงรายได้จากค่านายหน้าขายประกันที่ปรับเปลี่ยนหากเทียบกับงวดครึ่งแรกของปี 2568 ในขณะที่รายได้อื่นๆปรับเปลี่ยนในระดับที่ดีเช่นกัน โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินปันผลและกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามภาวะตลาด นอกจากนี้แล้ว รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆที่ปรับเปลี่ยน บางส่วนเกิดจากเงินสมทบจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (FIDF) ในส่วนของโครงการ “คุณสู้ เราช่วย”

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 2/2568	YoY (ร้อยละ)	ครึ่งแรก ปี 2569	ครึ่งแรก ปี 2568	YoY (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,908	1,920	(0.6)	1,842	3.5	3,828	3,588	6.7
ค่าตอบแทนกรรมการ	10	10	(2.2)	4	128.1	20	14	39.2
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	391	377	3.7	366	7.1	769	729	5.4
ค่าภาษีอากร	118	138	(14.9)	154	(23.8)	256	301	(15.0)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(65)	8	(895.9)	(54)	18.8	(56)	11	(611.4)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	333	317	5.1	594	(44.0)	649	1,233	(47.3)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขาย	50	(15)	(438.0)	(38)	(232.9)	35	(93)	(137.7)
ขาดทุนจากการขายรถยัด	283	331	(14.6)	631	(55.2)	614	1,326	(53.7)
อื่น ๆ	505	491	2.9	547	(7.8)	996	1,092	(8.9)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,200	3,261	(1.9)	3,454	(7.4)	6,461	6,969	(7.3)

สำหรับไตรมาส 2/2569 ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 3,200 ล้านบาท ปรับตัวลดลงร้อยละ 7.4 จากไตรมาส 2/2568 โดยหลักจากการลดลงของผลขาดทุนจากการขายรถยัดที่มีจำนวน 283 ล้านบาท ยังคงปรับลดลงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 55.2 หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ตามปริมาณรถยัดที่ทยอยปรับตัวลดลง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นๆยังควบคุมได้ในระดับที่ดี ทั้งนี้หากไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิสำหรับไตรมาส 2/2569 อยู่ที่ร้อยละ 42.9 ปรับลดลงจากไตรมาส 2/2568 ที่อยู่ที่ร้อยละ 46.8

หากเทียบกับไตรมาส 1/2569 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 1.9 จากไตรมาส 1/2569 โดยหลักจากการลดลงของผลขาดทุนจากการขายรถยัดซึ่งยังคงปรับลดลงหากเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ในขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นๆยังสามารถบริหารได้ในระดับที่มีประสิทธิภาพ

สำหรับงวดครึ่งแรกปี 2569 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 6,461 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.3 จากครึ่งแรกของปี 2568 โดยหลักจากการลดลงของผลขาดทุนจากการขายรถยัดที่มีจำนวน 614 ล้านบาท ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องหากเทียบกับผล

ขาดทุนจำนวน 1,326 ล้านบาทในงวดครั้งแรกของปี 2568 หากไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิสำหรับครั้งแรกของปี 2569 อยู่ที่ร้อยละ 43.3 ปรับลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 46.8

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL)

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 2/2568	YoY (ร้อยละ)	ครั้งแรก ปี 2569	ครั้งแรก ปี 2568	YoY (ร้อยละ)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	970	961	0.9	973	(0.3)	1,931	2,076	(7.0)
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลขาดทุนจากการขายรถยัดต่อ ยอดสินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	1.43	1.50		1.78		1.46	1.88	

สำหรับไตรมาส 2/2569 ธนาคารอาศัยหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองตามแบบจำลองการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆอย่างระมัดระวังรวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อคุณภาพของสินเชื่อจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 2/2569 มีจำนวน 970 ล้านบาท ปรับลดลงที่ร้อยละ 0.3 หากเทียบกับไตรมาส 2/2568 ตามคุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น ในขณะเดียวกันเพื่อให้การบริหารจัดการสินทรัพย์มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นในระยะต่อไปข้างหน้า ในระหว่างไตรมาส 2/2569 ธนาคารได้มีการพิจารณาตัดหนี้สูญในส่วนของคุณภาพสินเชื่อผู้ประกอบการรายย่อยที่ค้างอยู่เป็นระยะเวลานาน โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 2/2569 จำนวน 970 ล้านบาทนี้ ได้รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อรองรับการตัดหนี้สูญในครั้งนี้แล้วด้วย สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยัดต่อ (credit cost) สำหรับไตรมาส 2/2569 คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.43 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ปรับลดลงจากร้อยละ 1.78 ในไตรมาส 2/2568 สะท้อนถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อที่ธนาคารได้ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 150.7 ณ สิ้นไตรมาส 2/2569 จากร้อยละ 132.7 ณ สิ้นไตรมาส 2/2568

หากเทียบกับไตรมาส 1/2569 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.9 โดยหลักเกิดจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อรองรับการตัดหนี้สูญตามที่ได้กล่าวข้างต้น

สำหรับงวดครั้งแรกปี 2569 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวน 1,931 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.0 จากจำนวน 2,076 ล้านบาทในช่วงครั้งแรกของปี 2568 สำหรับจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยัดต่อ (credit cost) คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.46 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ปรับลดลงจากร้อยละ 1.88 ในช่วงครั้งแรกของปี 2568 สะท้อนพัฒนาการทางด้านการคุณภาพสินเชื่อตามมาตรการที่ธนาคารได้ดำเนินการในระยะเวลาที่ผ่านมา

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามงบการเงินรวม จำนวน 528,700 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 จาก ณ สิ้นปี 2568 โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิปรับเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 3.6 จากสิ้นปี 2568

สินทรัพย์ (ล้านบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง
	30 มิ.ย. 69	31 ธ.ค. 68	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,463	39,238	13.3
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	32,622	23,637	38.0
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	14,069	9,824	43.2
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	43,049	42,851	0.5
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	343,213	331,200	3.6
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,398	6,426	(0.4)
สินทรัพย์อื่น	44,887	34,920	28.5
รวมสินทรัพย์	528,700	488,095	8.3

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารมีหนี้สินตามงบการเงินรวม จำนวน 459,145 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 จากสิ้นปี 2568 โดยหลักจากการปรับเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก ทั้งนี้เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์มีสัดส่วนปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 53.6 จากที่เคยมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 46.8 ณ สิ้นปี 2568 และเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลามีสัดส่วนร้อยละ 46.4 ของเงินรับฝากทั้งหมด สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 91.2 ณ สิ้นไตรมาส 2/2569

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง
	30 มิ.ย. 69	31 ธ.ค. 68	ร้อยละ
เงินรับฝาก	356,617	348,300	2.4
กระแสรายวัน	1,311	1,612	(18.7)
ออมทรัพย์	189,757	161,249	17.7
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	165,527	185,414	(10.7)
บัตรเงินฝาก	23	25	(8.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,496	13,078	56.7
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,801	3,017	92.3
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	14,604	9,832	48.5
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31,266	15,088	107.2
หนี้สินอื่น	30,360	33,574	(9.6)
รวมหนี้สิน	459,145	422,889	8.6
ส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของผู้ถือหุ้น)	69,014	64,772	6.5
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	528,700	488,095	8.3

ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น) ณ สิ้นไตรมาส 2/2569 มีจำนวน 69,014 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 จากสิ้นปี 2568 โดยหลักจากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับงวดครึ่งแรกของปี 2569 สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล

นอกจากนี้แล้วสำหรับงวดครั้งแรกของปี 2569 ธนาคารได้รับเงินจากการที่มีผู้มาใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารครั้งที่ 6 (KKP-W6) และจากการที่มีผู้มาใช้สิทธิตามโครงการ KKP ESOP Warrants สำหรับการ行使สิทธิครั้งที่ 2 ตามที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2566 ได้มีมติอนุมัติการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารสำหรับโครงการดังกล่าว

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ระดับเงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่เพียงพอเพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจสำหรับสถานการณ์ปัจจุบัน และอยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ขั้นต่ำตามกฎหมายและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม) ที่ร้อยละ 11.0 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 8.5 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และร้อยละ 7.0 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ นอกจากนี้ ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนที่ธนาคารต้องดำรงและปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจะถูกวางแผนให้สอดคล้องตามแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปี รวมถึงมีการทบทวนระหว่างปี เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆจากการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติ และภาวะวิกฤต

โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) จำนวนตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึงสิ้นปี 2568 ภายหลังการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ร้อยละ 15.42 ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) เท่ากับร้อยละ 13.60 แต่หากรวมกำไรสุทธิถึงสิ้นไตรมาส 2/2569 จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 16.27 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 14.44 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของทั้งจำนวน คิดเป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 88.15 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของธนาคารสามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด

อัตราส่วนขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามกฎหมาย	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามกฎหมายและเงินกองทุน ส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50	2.50	11.00

ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินรวม		
	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	30 มิ.ย. 68	30 มิ.ย. 69 ⁶	31 มี.ค. 69	30 มิ.ย. 68
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	52,003	49,170	48,723	n/a	55,975	55,417
เงินกองทุนชั้นที่ 1	52,003	49,170	48,723	n/a	55,975	55,417
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	58,991	58,989	61,629	n/a	65,952	68,500
อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)						
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13.60	13.45	13.50	n/a	14.39	14.48
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.60	13.45	13.50	n/a	14.39	14.48
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	15.42	16.14	17.08	n/a	16.96	17.90

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”)

กลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคารเกียรตินาคินภัทร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ เคเคพี แคปปิตอล บล.เกียรตินาคินภัทร บล.เคเคพี ใดม์ และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร โดยในด้านการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วน of ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วย สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ ⁷ (หน่วย: ล้านบาท)	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	(%QoQ)	31 ธ.ค. 68	(%YTD)
สินเชื่อรายย่อย	225,413	230,322	(2.1)	234,055	(3.7)
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	143,876	147,405	(2.4)	150,942	(4.7)
สินเชื่อบุคคล	11,109	11,189	(0.7)	11,608	(4.3)
สินเชื่อ Micro SMEs	12,566	14,511	(13.4)	14,651	(14.2)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	57,862	57,217	1.1	56,854	1.8
สินเชื่อธุรกิจ	56,346	54,613	3.2	52,771	6.8
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	22,054	21,781	1.3	19,860	11.0
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	34,292	32,832	4.4	32,911	4.2
สินเชื่อบริษัท	64,705	57,797	12.0	52,255	23.8
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,154	1,154	0.0	1,174	(1.7)
สินเชื่อ Lombard	6,457	4,742	36.2	3,262	97.9
รวมเงินให้สินเชื่อ	354,075	348,628	1.6	343,518	3.1
รวมเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวม POCI)⁸	353,664	348,217	1.6	343,087	3.1

⁶ ข้อมูลเงินกองทุนสำหรับการเงินรวมของไตรมาส 2/2569 จะเปิดเผยพร้อมงบการเงินฉบับตรวจสอบแล้ว

⁷ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁸ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 สินเชื่อรวมของธนาคาร (ไม่รวม POCI) มีจำนวน 353,664 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 3.1 จากสิ้นปี 2568 โดยการขยายตัวจะเป็นไปตามแผนการของธนาคารในการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และเน้นการเติบโตในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีคุณภาพสินเชื่อที่ดี ทั้งนี้ข้อมูลสินเชื่อแต่ละประเภทมีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อรายย่อย** มีจำนวน 225,413 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 3.7 จากสิ้นปี 2568 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
 - สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีจำนวน 143,876 ล้านบาท ยังคงหดตัวที่ร้อยละ 4.7 จากสิ้นปี 2568 โดยธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเท่ากับร้อยละ 41 ณ สิ้นไตรมาส 2/2569 และมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 35:65 ทั้งนี้ธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่สำหรับ 5 เดือนแรกของปี 2569 ที่ร้อยละ 2.4 ปรับลดลงจากร้อยละ 3.2 หากเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามมาตรการควบคุมคุณภาพสินเชื่อของธนาคาร
 - สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ มีจำนวน 81,537 ล้านบาท หดตัวที่ร้อยละ 1.9 จากสิ้นปี 2568 โดยหลักจากการลดลงของสินเชื่อผู้ประกอบการรายย่อย (Micro SMEs) ตามที่ธนาคารได้มีการพิจารณาตัดหนี้สูญในระหว่างไตรมาส 2/2569
- **สินเชื่อธุรกิจ** มีจำนวน 56,346 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 6.8 จากสิ้นปี 2568 โดยเป็นการขยายตัวได้ดีทั้งในส่วน of สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี
 - สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ มีจำนวน 22,054 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 11.0 จากสิ้นปี 2568
 - สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี มีจำนวน 34,292 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 4.2 จากสิ้นปี 2568
- **สินเชื่อบริษัท** ประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน มีจำนวน 64,705 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 23.8 จากสิ้นปี 2568
- **สินเชื่อสายบริหารหนี้** มีจำนวน 1,154 ล้านบาท โดยสินเชื่อของสายบริหารหนี้ได้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทสินทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากเดิมที่เคยจัดประเภทอยู่ในเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ
- **สินเชื่อ Lombard** เป็นสินเชื่อหมุนเวียนนอกประสงค์ สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 6,457 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 97.9 จากสิ้นปี 2568

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารมีการบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่ออย่างใกล้ชิด และดำเนินการตามหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) รวมทั้งมีการทบทวนอย่างต่อเนื่องถึงความเพียงพอของการตั้งสำรองเพื่อรองรับคุณภาพของสินเชื่อส่วนที่คาดว่าจะด้อยลง โดย ณ สิ้น 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 18,550 ล้านบาท ปรับลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าที่มีจำนวน 20,475 ล้านบาท โดยหลักเกิดจากการที่ธนาคารได้มีการพิจารณาตัดหนี้สูญสินเชื่อผู้ประกอบการรายย่อยตามที่

กล่าวไว้ข้างต้น สำหรับอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 150.7 ณ สิ้นไตรมาส 2/2569 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 137.2 ณ สิ้นปี 2568

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 จัดประเภทได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	30 มิถุนายน 2569		31 มีนาคม 2569		30 มิถุนายน 2568	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁹	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁹	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁹
ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	328,050	7,604	320,407	7,827	323,251	6,619
ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	18,923	4,137	18,902	4,248	24,588	5,453
ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	13,806	6,659	16,268	8,282	17,507	8,357
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	734	150	724	118	745	101
รวม	361,512	18,550	356,302	20,475	366,090	20,531

คุณภาพสินเชื่อ

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทได้ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	30 มิถุนายน 2569		31 มีนาคม 2569		31 ธันวาคม 2568	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของสินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	4,699	2.1	6,753	2.9	7,061	3.0
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	3,358	2.3	3,498	2.4	3,890	2.6
สินเชื่อบุคคล	96	0.9	98	0.9	120	1.0
สินเชื่อ Micro SMEs	511	4.1	2,394	16.5	2,258	15.4
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	735	1.3	763	1.3	793	1.4
สินเชื่อธุรกิจ	4,090	7.3	4,286	7.8	4,289	8.1
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	2,415	11.0	2,489	11.4	2,489	12.5
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,675	4.9	1,797	5.5	1,800	5.5
สินเชื่อบริษัท	3,087	4.8	2,964	5.1	2,919	5.6
สินเชื่อสายบริหารหนี้	844	73.1	844	73.1	864	73.6
สินเชื่อ Lombard	-	0.0	-	0.0	-	0.0
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	12,720	3.6	14,847	4.3	15,133	4.4
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ไม่รวม POCI)	12,309	3.5	14,436	4.1	14,702	4.3

⁹ รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อและภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการกำกับทางการเงิน

ธนาคารมีการติดตามและบริหารจัดการสินเชื่อที่มีการค้ำประกันเครดิตอย่างใกล้ชิด ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ การค้ำประกัน สัญญา มาตรการต่างๆ ในการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะยาวตามความเหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงการมุ่งเน้นขายสินเชื่อไปในประเภทที่มีคุณภาพสินเชื่อ ส่งผลให้คุณภาพสินเชื่อของธนาคารปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยปริมาณสินเชื่อที่มีการค้ำประกันเครดิตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยังปรับลดลงในระดับที่ดีตามสถานการณ์คุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น ในขณะเดียวกันเพื่อให้การบริหารจัดการสินทรัพย์มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นในระยะต่อไปข้างหน้า ในระหว่างไตรมาส 2/2569 ธนาคารได้มีการพิจารณาตัดหนี้สูญในส่วนของผู้ประกอบการรายย่อย (Micro SMEs) ที่ค้างอยู่เป็นเวลานาน ส่งผลให้ ณ สิ้นไตรมาส 2/2569 ปริมาณสินเชื่อที่มีการค้ำประกันเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่รวม POCI) มีจำนวน 12,309 ล้านบาท ปรับลดลงจากจำนวน 14,436 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาส 1/2569 สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการค้ำประกันเครดิตต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาส 2/2569 ปรับลดลงอยู่ที่ร้อยละ 3.5 เทียบกับร้อยละ 4.1 ณ สิ้นไตรมาส 1/2569

ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนประกอบด้วย ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุน และธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล โดยมีรายละเอียดดังนี้

■ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนและหุ้นกู้อนุพันธ์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สำหรับไตรมาส 2/2569 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งตลาด¹⁰ ในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ร้อยละ 20.62 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 36 แห่ง และมีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 298 ล้านบาท¹¹ ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 224 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์จำนวน 74 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนจำนวน 407 ล้านบาท¹²

■ ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์สำหรับไตรมาส 2/2569 รายได้รวมจากธุรกิจวานิชธนกิจมีจำนวน 119 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์

■ ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนของบริษัทอยู่ภายใต้การดำเนินงานของ 2 หน่วยงานหลัก ได้แก่ ฝ่ายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว และฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะสั้น และเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น (Equity) และกึ่งหุ้น (Equity-Linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ด้านการหากำไรส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Financial Products) สำหรับไตรมาส 2/2569 ฝ่ายลงทุนมี

¹⁰ รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

¹¹ รวมรายได้ค่านายหน้าที่ได้รับจากบริษัทย่อย

¹² รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย

ผลกำไรจากการลงทุนโดยรวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมเป็นจำนวน 21 ล้านบาท สำหรับฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 130 ล้านบาท¹³ และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัท ทำให้ในไตรมาส 2/2569 ผลกำไรจากธุรกิจการลงทุนโดยรวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีจำนวน 496 ล้านบาท

■ ธุรกิจจัดการกองทุน

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 บล.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการของกองทุนรวมเป็นจำนวน 315,108 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 195 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) 194 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 1 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 4.61 สำหรับไตรมาส 2/2569 และมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 411 ล้านบาท สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 24,633 ล้านบาท และมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 22 ล้านบาท

■ ธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล

บล.เคเอฟพี โดมส์ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมในประเทศ หลักทรัพย์ต่างประเทศ หลักทรัพย์ในประเทศ บริการการลงทุนในหุ้นกู้ และทองคำ รวมถึงบริการบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทออมทรัพย์ (Dime! FCD) ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร และในระหว่างปี 2568 ได้เพิ่มการให้บริการ การซื้อขายออปชัน (Options) และบริการขายประกันภัยการเดินทางให้กับลูกค้า ผ่านแอปพลิเคชันโดมส์ โดยมุ่งเน้นการให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อยขนาดเล็ก (Mass Segment) นอกจากนี้แล้วในระหว่างไตรมาส 2/2569 บล.เคเอฟพี โดมส์ ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์บัตรโดมส์เนิน บัตรเดบิตของธนาคารเกียรตินาคินภัทร เป็นอีกหนึ่งช่องทางในการอำนวยความสะดวกในการใช้จ่ายให้กับลูกค้า

สำหรับไตรมาส 2/2569 บล.เคเอฟพี โดมส์ มีรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนกองทุนรวมในประเทศ รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศและในประเทศ รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน รายได้ดอกเบี้ยและรายได้อื่นๆเป็นจำนวนรวม 542 ล้านบาท¹⁴

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรกับการขับเคลื่อนด้านความยั่งยืน

กลุ่มธุรกิจฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบและยั่งยืน โดยมีโครงสร้างกำกับดูแลด้านความยั่งยืนที่ชัดเจน และได้ดำเนินกลยุทธ์ ‘Enhancing Implementation’ พร้อมทั้งกำหนดตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน (ESG KPIs) เพื่อเร่งการบูรณาการประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (Environmental, Social and Governance: ESG) เข้ากับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเป็นรูปธรรม

¹³ รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไร 97 ล้านบาท

¹⁴ รวมรายได้ที่ได้รับจากบริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ความก้าวหน้าของการดำเนินงานด้านความยั่งยืนสะท้อนผ่านผลการประเมิน SET ESG Ratings ระดับ AAA ซึ่งเป็นระดับสูงสุด ในปี 2568 และผลการประเมิน MSCI ESG Ratings ระดับ AA ในปี 2569 (รายงานผล ณ วันที่ 23 มีนาคม 2569) โดยในไตรมาส 2/2569 กลุ่มธุรกิจฯ ได้เดินหน้าขับเคลื่อนความยั่งยืนผ่าน 3 เสาหลัก บนรากฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

การสร้างความมั่งคั่งยั่งยืน (Building Sustainable Wealth)

ดำเนินงานด้านการเงินยั่งยืน (Sustainable Finance) ทั้งในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจตลาดทุน

- ธนาคาร ประเมินความเสี่ยงด้าน ESG เพื่อคัดกรองกลุ่มลูกค้าธุรกิจทุกราย ภายใต้นโยบายสินเชื่อโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Responsible Lending Policy) และได้กำหนดกรอบธุรกรรมต้องห้าม (Exclusion List) ที่ธนาคารไม่ให้การสนับสนุน เพื่อป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสังคมและชุมชนจากการให้สินเชื่อของธนาคาร
- บล. เกียรตินาคินภัทร ผนวกการพิจารณา ESG ในการคัดเลือกและแนะนำกองทุนรวม โดยกำหนดให้กองทุนที่ได้รับการพิจารณาเป็น “Top Pick” ต้องผ่านเกณฑ์ ESG ขั้นต่ำ พร้อมดำเนินการประเมิน ESG Due Diligence กับผู้จัดการกองทุน รวมถึงได้มีการบูรณาการด้าน ESG เข้ากับกระบวนการบริหารผลิตภัณฑ์การลงทุนได้แก่ กองทุนเพื่อการลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (Mandate Private Fund) ตลาดสินทรัพย์นอกตลาดและกองทุนกึ่งสภาพคล่อง (Private Markets and Semi-liquid) และกองทุนบริหารความเสี่ยง (Hedge Funds)
- บลจ. เกียรตินาคินภัทร ลงนามรับหลักการลงทุนอย่างรับผิดชอบ (Principles for Responsible Investment: PRI) โดยมีการผนวกปัจจัยด้าน ESG เข้ากับกระบวนการวิเคราะห์และตัดสินใจลงทุน ครอบคลุมขั้นตอนก่อนการลงทุน (Pre-investment) และการติดตามและบริหารการลงทุนหลังการลงทุน (Post-investment) ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ นอกจากนี้ บลจ. ได้ดำเนินบทบาทการมีส่วนร่วมของผู้ถือหลักทรัพย์ (Active Ownership) ผ่านการเข้าหารือ (Engagement) กับกิจการที่ลงทุน ในด้านความยั่งยืนของกิจการ รวมทั้งการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ขับเคลื่อนด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Driving Climate Action)

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการยกระดับนโยบายด้านความยั่งยืน (Sustainability Policy) เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ของประเทศไทย ในปี พ.ศ. 2593 (ค.ศ. 2050) ภายใต้การมีส่วนร่วมที่ประเทศกำหนด NDC 3.0 (Nationally Determined Contribution: NDC) รวมถึงได้มีการดำเนินการสำคัญ ดังนี้

- ได้รับรางวัล “Best Innovative Product Award” จากธนาคารแห่งประเทศไทย จากการดำเนินการสนับสนุนลูกค้าในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์ให้สามารถเปลี่ยนผ่านสู่สังหาริมทรัพย์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ภายใต้โครงการ Financing the Transition: การเงินเพื่อการปรับตัวสู่ความยั่งยืนของภาคธุรกิจ ระยะที่ 1
- เข้าร่วมโครงการสนับสนุนธุรกิจโรงแรมสู่ความยั่งยืน (Financing the Transition: Green Solutions for Hotels) ระยะที่ 2 ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นการต่อยอดมาจากโครงการ Financing the Transition: การเงินเพื่อการปรับตัวสู่ความยั่งยืนของภาคธุรกิจระยะที่ 1 โดยตั้งเป้าหมายวงเงินสินเชื่อ 2,000 ล้านบาท ภายในปี 2570 เพื่อเป็นกลไกสนับสนุนทั้งด้านเงินทุนและองค์ความรู้แบบครบวงจร พร้อมมีที่ปรึกษาและพาร์ทเนอร์เพื่อให้การสนับสนุนสู่การพัฒนาโรงแรมที่มีความยั่งยืน

- KKP Tower ได้รับรางวัลอาคารมาตรฐานตราสัญลักษณ์ MEA Energy Awards 2025 ระดับ Standard ภายใต้โครงการส่งเสริมการปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้พลังงานในอาคาร ปีที่ 8 จากการไฟฟ้านครหลวง
- การเปลี่ยนรูปแบบของนามบัตรจากการใช้กระดาษ มาเป็นแบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้ QR Code สำหรับสแกนบันทึกข้อมูล เพื่อความสะดวก รวดเร็ว และช่วยลดการใช้กระดาษ
- ร่วมเสวนาในการประชุมวิชาการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.) ครั้งที่ 21 ภายใต้หัวข้อการเสวนา “Circular Economy as a Business Opportunity drives Economic Growth” โดยมุ่งเน้นบทบาทของการสนับสนุนด้านการเงินเพื่อการเปลี่ยนผ่าน

เสริมสร้างสังคมที่เข้มแข็ง (Strengthening Society)

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ดำเนินการพัฒนาสังคม ทั้งสังคมภายในและภายนอกองค์กร ผ่านการนำความเชี่ยวชาญจากธุรกิจหลักมาขยายผลเป็นกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม พร้อมส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงาน ดังนี้

- **การพัฒนาทรัพยากรบุคคล** ดำเนินการจัดทำโปรแกรมทบทวนความรู้องค์กร ครั้งที่ 1/2569 เพื่อทบทวนความรู้เกี่ยวกับระเบียบวินัยองค์กร ซึ่งรวมไปถึงการทบทวนเกี่ยวกับด้าน ESG ความยั่งยืน และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และจัดทำแบบประเมินทักษะที่จำเป็นสำหรับการทำงานในอนาคต (Future Skills) โดยมีการเข้าร่วมจากพนักงาน ร้อยละ 100
- **การส่งเสริมสุขภาพทางการเงิน** พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ส่งเสริมการบริหาร วางแผน และสร้างวินัยทางการเงิน ให้แก่ลูกค้าหลากหลายกลุ่ม ได้แก่ แอปพลิเคชัน KKP Better ที่มีฟีเจอร์ Better Box สำหรับช่วยจัดสรรเงินออมและบริหารเงินตามเป้าหมาย KKP EDGE ซึ่งนำแนวคิด Purpose-Based Planning มาใช้สนับสนุนการวางแผนการเงิน และ Dime! Club เพื่อส่งเสริมวินัยด้านการออมและการลงทุน
- **การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน** ดำเนินโครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง ผ่านทั้งการอบรม เวิร์คช็อป สื่อออนไลน์ เช่น การดำเนินโครงการ KKP FinLit จุดประกายชีวิต ดิดอาวุธทางการเงิน และจัดกิจกรรม FinLit Creator Challenge ร่วมกับมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ (มศว) ภายใต้ความร่วมมือเชิงยุทธศาสตร์ต่อเนื่อง 5 ปี (2568–2573) โดยเปิดโอกาสให้นิสิตนำองค์ความรู้ทางการเงินที่ได้รับการอบรม มาต่อยอดเป็นสื่อดิจิทัลและบอร์ดเกม