



คำอธิบายและการวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



บริการทุกระดับประทับใจ

บทสรุปผู้บริหารของรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ชะลอตัวลงจากไตรมาสแรก ท่ามกลางแรงกดดันจากปัจจัยภายนอกที่ชัดเจนขึ้น โดยเฉพาะความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ส่งผลให้ต้นทุนพลังงานอยู่ในระดับสูง ซึ่งเพิ่มแรงกดดันต่อเงินเฟ้อและค่าครองชีพในประเทศ ขณะที่แรงสนับสนุนจากมาตรการภาครัฐยังทยอยเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจได้ไม่เต็มที่ ด้านภาคการท่องเที่ยวเผชิญข้อจำกัดในการฟื้นตัว โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับการส่งออกแม้ยังขยายตัวได้ดีในกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์และสินค้าที่เกี่ยวข้องกับปัญญาประดิษฐ์ (AI) แต่สินค้าส่งออกกลุ่มอื่นเริ่มชะลอตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจคู่ค้า ทั้งนี้ ยังต้องติดตามความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ในตะวันออกกลาง ซึ่งอาจส่งผลให้ราคาพลังงานในตลาดโลกยังมีความผันผวนและทรงตัวอยู่ในระดับสูง ขณะที่ผลกระทบจากมาตรการภาษีของสหรัฐฯ และพัฒนาการของสถานการณ์เอเลนีโอ ตลอดจนข้อจำกัดด้านการเบิกจ่ายและประสิทธิผลของการใช้จ่ายภาครัฐ ยังเป็นปัจจัยท้าทายสำคัญต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในช่วงที่เหลือของปี

ธนาคารยังคงดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง ผ่านการดำเนินยุทธศาสตร์ 3+1 และ Productivity ควบคู่กับการยกระดับกลยุทธ์ “ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง” ร่วมกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยมีการติดตามและประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง ปรับกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานได้อย่างทันท่วงที ร่วมกับการปรับระดับประครองลูกค้าให้สามารถผ่านสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอนได้ ตลอดจนสนับสนุนนโยบายภาครัฐอย่างเต็มที่

ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 2 ปี 2569 เปรียบเทียบกับไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 13,247 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,420 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.68 ทั้งนี้ หากไม่รวมรายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุนในไตรมาสแรกซึ่งเกิดขึ้นครั้งเดียวจำนวน 1,455 ล้านบาท กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาสนี้ ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 131 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.98 โดยเกิดจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 525 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.64 ขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 727 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.14 เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งเพิ่มขึ้นตามภาวะตลาดที่ผันผวนและเชื้อต่อการทำกำไร รวมถึงการเติบโตของรายได้จากบริการบริหารจัดการกองทุนที่ตอบโจทย์ตามความต้องการของลูกค้า สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 1,471 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.63 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของรายได้ และค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีเพื่อยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการลูกค้าและการดำเนินงาน นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามหลักความระมัดระวังเป็นจำนวน 10,019 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.99

สำหรับผลการดำเนินงานงวด 6 เดือน ปี 2569 เปรียบเทียบกับงวด 6 เดือนปี 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 27,915 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,635 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.22 ทั้งนี้ หากไม่รวมรายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุนในไตรมาสแรกซึ่งเกิดขึ้นครั้งเดียว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในงวดแรกนี้ เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 329 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.25 โดยเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ได้แก่ รายได้จากบริการบริหารความมั่งคั่งให้ลูกค้าผ่านการยกระดับกลยุทธ์ลูกค้าเป็นศูนย์กลางและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครอบคลุมทั้งของธนาคารและบริษัทย่อยรวมทั้งพันธมิตร สอดคล้องกับภาวะตลาดที่เชื้อต่อการลงทุน รายได้จากบริการประกันภัย และรายได้จากการลงทุน ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจำนวน 6,690 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.55 ตามอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงและการปรับลดดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือลูกค้า ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ในระดับร้อยละ 2.91 ลดลงจากช่วงเดียวกันปีก่อนซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 3.36

สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงจำนวน 825 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.02 และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 40.33 ภายใต้การบริหารจัดการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องในหลายมิติ อาทิ การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล การปรับปรุงกระบวนการทำงาน ตลอดจนการประยุกต์ใช้เทคโนโลยี รวมถึงปัญญาประดิษฐ์ (AI) เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงาน และเสริมสร้างขีดความสามารถของธนาคารในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักความระมัดระวังจำนวน 19,842 ล้านบาท ใกล้เคียงกับงวดเดียวกันปีก่อน เพื่อให้สำรองฯ อยู่ในระดับที่เหมาะสม รองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ในอนาคตจากทั้งในประเทศและนอกประเทศ โดยอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 1.58 สอดคล้องกับเป้าหมายในปี 2569 ที่ระดับร้อยละ 1.40-1.60 ตามที่ธนาคารได้แจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (NPL Gross) อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.18 และอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 อยู่ที่ระดับร้อยละ 173.90

สถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ระดับร้อยละ 19.24 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.35 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.95 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สะท้อนถึงระดับเงินทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสมและรองรับการเติบโตในระยะยาว

สารบัญ

	หน้า
บทสรุปผู้บริหาร	ก
1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน	1
1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2569	1
1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์	1
1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน	2
2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง	5
2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต	5
2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	6
2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	6
2.4 ความเสี่ยงด้านดิจิทัล	7
3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก	8
3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ	8
3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย	9
3.2.1 ยุทธศาสตร์ที่ 1 ยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อ	10
3.2.2 ยุทธศาสตร์ที่ 2 ขยายธุรกิจรายได้ค่าธรรมเนียม	11
3.2.3 ยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับช่องทางบริการ เพื่อส่งมอบบริการที่มีประสิทธิภาพ	13
3.2.4 ยุทธศาสตร์+1 แสวงหารายได้ใหม่ทั้งในระยะกลางและระยะยาว	15
3.2.5 ยุทธศาสตร์ Productivity ยกระดับนวัตกรรมและผลิตภาพ ผ่านการผสมผสานเทคโนโลยีขั้นสูง ปัญญาประดิษฐ์ และศักยภาพมนุษย์ พร้อมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้และ ประสิทธิภาพสูง	18
3.3 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ	18
4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	22
4.1 ผลการดำเนินงาน	22
4.2 ฐานะทางการเงิน	29
4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก	31
4.4 การบริหารเงิน	33
4.5 ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	34
4.6 เงินกองทุนตามกฎหมาย	36
4.7 อันดับความน่าเชื่อถือ	37

1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2569

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 เศรษฐกิจโลกเผชิญแรงกดดันด้านวิกฤติราคาพลังงานจากความตึงเครียดในตะวันออกกลาง ซึ่งส่งผลทำให้แรงกดดันเงินเฟ้อเร่งตัว และธนาคารกลางของหลายประเทศมีข้อจำกัดในการผ่อนคลายนโยบายการเงิน โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ ส่งสัญญาณดำเนินนโยบายการเงินในเชิงคุมเข้ม เนื่องจากอัตราเงินเฟ้ออยู่สูงกว่าระดับเป้าหมายที่ร้อยละ 2.00 อย่างต่อเนื่อง ขณะที่ธนาคารกลางยุโรปกลับมาปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงกลางปี แม้เศรษฐกิจอยู่ในภาวะชะลอตัว ด้านเศรษฐกิจจีน ยังคงขยายตัวได้แต่มีแนวโน้มเติบโตต่ำกว่าเป้าหมายที่ทางการกำหนด เนื่องจากอุปสงค์ภายในประเทศอ่อนแอ ขณะที่ภาคอสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นหนึ่งในแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจยังไม่ฟื้นตัวอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ภายใต้สถานการณ์ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกดังกล่าว ทำให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ ประเมินว่า แนวโน้มเศรษฐกิจโลกในปี 2569 อาจขยายตัวที่ร้อยละ 3.0 ชะลอลงจากร้อยละ 3.5 ในปีก่อนหน้านี้ โดยมีความเสี่ยงโน้มเอียงไปในด้านลบจากความไม่แน่นอนทางภูมิรัฐศาสตร์ ความผันผวนของราคาพลังงาน และอัตราดอกเบี้ยที่อาจอยู่ในระดับสูงเป็นเวลานาน

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ชะลอลงจากไตรมาสแรกจากปัจจัยภายนอกเป็นสำคัญ โดยเฉพาะความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ส่งผลกระทบต่อต้นทุนพลังงาน ค่าขนส่ง และค่าครองชีพ ซึ่งเพิ่มแรงกดดันต่อภาคธุรกิจและกำลังซื้อของภาคครัวเรือน นอกจากนี้ ภาคการท่องเที่ยวยังฟื้นตัวต่ำกว่าที่คาด ตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน ขณะที่การส่งออกที่เกี่ยวข้องกับสินค้าเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ (AI) ยังคงขยายตัวได้ต่อเนื่อง แต่สินค้าส่งออกกลุ่มอื่นเริ่มชะลอลงตามทิศทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าสำคัญของไทย

ในช่วงครึ่งหลังของปี 2569 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น โดยมีแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภาครัฐและการใช้จ่ายในประเทศที่ทยอยฟื้นตัว รวมถึงแรงหนุนจากการส่งออกและการลงทุนในอุตสาหกรรมด้านเทคโนโลยี อย่างไรก็ตาม แรงส่งดังกล่าวอาจยังไม่เพียงพอที่จะเปลี่ยนภาพรวมทั้งปี เนื่องจากยังเผชิญความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาพลังงานท่ามกลางสัญญาณความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ยืดเยื้อ นโยบายการค้าของประเทศเศรษฐกิจหลัก กำลังซื้อภายในประเทศที่ยังเปราะบาง ตลอดจนข้อจำกัดด้านฐานะการคลังและประสิทธิภาพของการใช้จ่ายภาครัฐ ซึ่งล้วนยังคงเป็นปัจจัยท้าทายต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในช่วงที่เหลือของปี และทำให้คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2569 มีแนวโน้มชะลอลงเมื่อเทียบกับปี 2568

1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมกำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนและช่วงเดียวกันปีก่อน โดยรายได้จากธุรกิจหลัก โดยเฉพาะรายได้ดอกเบี้ยสุทธิยังคงลดลงตามภาวะอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่อยู่ในระดับต่ำและการฟื้นตัวเพียงบางส่วนของสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอื่น ๆ รวมถึงการชะลอลงของการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ช่วยลดแรงกดดันต่อผลประกอบการได้บางส่วน ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อต่อสินทรัพย์รวมปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการบริหารจัดการหนี้เสียเชิงรุก การปรับโครงสร้างหนี้และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้

สำหรับในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2569 ภาพรวมกำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศชะลอลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2568 โดยหลักเป็นผลมาจากการลดลงอย่างต่อเนื่องของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ขณะที่

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้ที่มีโชดกเบี่ยอื่น ๆ เพิ่มขึ้นกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน อาทิ กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และรายได้จากเงินปันผล

ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2569 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศจำนวน 17 แห่ง ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.93 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.54 จากสิ้นปี 2568 โดยการขยายตัวของสินเชื่อเกิดจากสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐเป็นหลัก ขณะที่สินเชื่อผู้ประกอบการเอสเอ็มอีและสินเชื่อรายย่อยโดยรวมยังคงหดตัวสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวไม่ทั่วถึงและฐานะทางการเงินของลูกหนี้บางกลุ่มที่ยังเปราะบาง ด้านยอดคงค้างเงินรับฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงขยายตัวร้อยละ 3.11 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.99 จากสิ้นปี 2568 นำโดยเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์

สำหรับช่วงที่เหลือของปี 2569 แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงเผชิญโจทย์ท้าทาย โดยรายได้จากธุรกิจหลัก โดยเฉพาะรายได้ดอกเบี้ยสุทธิยังคงถูกกดดันจากอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำและการฟื้นตัวในกรอบจำกัดของสินเชื่อ ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีแนวโน้มชะลอลง จากการทยอยบังคับใช้หลักเกณฑ์การกำหนดมาตรฐานค่าบริการและการให้บริการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) นอกจากนี้ ยังมีประเด็นด้านคุณภาพสินทรัพย์ที่ยังต้องติดตามอย่างใกล้ชิด เนื่องจากฐานะทางการเงินของครัวเรือนและผู้ประกอบการเอสเอ็มอีบางกลุ่มยังเปราะบางและอาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งทำให้ธนาคารพาณิชย์ยังคงดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังต่อเนื่อง ทั้งในด้านการพิจารณาสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยง พร้อมรักษาระดับการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตอย่างเพียงพอเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมทางธุรกิจ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากสถานการณ์ในตะวันออกกลาง

1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 มีประกาศกฎเกณฑ์และกฎหมายที่มีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทของธนาคาร ดังนี้

□ การคืนเงินให้แก่ผู้เสียหายจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

■ กฎกระทรวงการคืนเงินให้แก่ผู้เสียหายจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2569 ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2569 และมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 12 สิงหาคม 2569 ซึ่งกำหนดหน้าที่ของสถาบันการเงิน (“สง.”) และผู้ประกอบการธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน/ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (“ผู้ประกอบการธุรกิจ”) โดยสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

- เมื่อ สง. หรือผู้ประกอบการธุรกิจ ระบุการทำธุรกรรมบัญชีเงินฝาก บัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ และ/หรือกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (Digital Fraud) ให้รายงานข้อมูลอย่างน้อยตามที่กฎกระทรวงกำหนดต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ผ่านระบบที่ ปปง. กำหนด
- เมื่อ ปปง. แจ้งคำสั่งของคณะกรรมการธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลแพ่งมายัง สง. หรือผู้ประกอบการธุรกิจ ในกรณีต้องคืนเงินหรือสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ สง. หรือผู้ประกอบการธุรกิจ เพิกถอนการระงับการทำธุรกรรม และนำส่งเงินหรือสินทรัพย์ดิจิทัลไปยังบัญชีเงินฝาก บัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล ตามที่ ปปง. กำหนด แต่ในกรณีที่ไม่ต้องคืนเงินหรือสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ สง. หรือผู้ประกอบการธุรกิจดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องตามหน้าที่และอำนาจต่อไป

๑ การช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและราคาพลังงาน

■ หนังสือเวียน ธปท. ว.2341/2569 และ ธปท. ว.2343/2569 เรื่อง การช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและราคาพลังงาน มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 8 เมษายน 2569 โดยมีสาระสำคัญในการขอความร่วมมือจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับของ ธปท. (Non-bank) ให้เร่งดำเนินการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้ภาคธุรกิจ โดยเฉพาะกลุ่ม SMEs อย่างเหมาะสมและทันเวลาที่ ดังนี้

- สำหรับสินเชื่อบริษัทและธุรกิจ: ให้สถาบันการเงินและ Non-bank ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในเชิงป้องกัน (Pre-emptive) โดยลดภาระค่างวดให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณปัญหาในการชำระหนี้ พร้อมทั้งสื่อสารและทำความเข้าใจเงื่อนไข รวมถึงแจ้งผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเข้าร่วมมาตรการให้ลูกหนี้และผู้ค้ำประกันทราบอย่างชัดเจน
- สำหรับการให้สินเชื่อใหม่: สถาบันการเงินสามารถใช้ประโยชน์จากโครงการ SMEs Credit Boost ที่ช่วยลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ โดยเร่งพิจารณาสินเชื่อเพื่อการลงทุนด้านการประหยัดพลังงานหรือเพิ่มศักยภาพ นอกจากนี้ สำหรับลูกค้า SMEs ที่มีหลักประกัน สามารถพิจารณาให้สินเชื่อภายใต้กรอบหลักการ “มีทรัพย์สินเพิ่ม เต็มสภาพคล่อง (SMEs Secure+)” ซึ่งผ่อนปรนการประเมินความสามารถในการชำระหนี้เป็นการเฉพาะชั่วคราว โดยต้องดำเนินการตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด และผ่านการพิจารณาของ ธปท. รวมถึงได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

■ หนังสือเวียน ธปท. ว.2731/2569 เรื่อง ขอความร่วมมือให้สนับสนุนสินเชื่อใหม่ผ่านกลไกและมาตรการของภาครัฐเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและราคาพลังงาน มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 7 พฤษภาคม 2569 โดยคำนึงถึงการเพิ่มโอกาสให้ลูกหนี้ของสถาบันการเงินสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างสอดคล้องกับสถานการณ์ความจำเป็น ร่วมกับการลดภาระความเสี่ยงต่อสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ธปท. สนับสนุนให้สถาบันการเงินใช้ประโยชน์จากมาตรการสำคัญ ได้แก่ โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ของธนาคารออมสิน โครงการ SMEs Credit Boost และการเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการในภาวะที่ต้นทุนด้านพลังงานยังอยู่ในระดับสูง ภายใต้กรอบหลักการ “มีทรัพย์สินเพิ่ม เต็มสภาพคล่อง (SMEs Secure+)”

■ หนังสือเวียน ธปท. ว.3343/2569 เรื่อง ขอความร่วมมือให้ช่วยเหลือลูกหนี้ในโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” และ “พักทรัพย์ พักหนี้” ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและราคาพลังงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 มิถุนายน 2569 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาภาระทางการเงินและช่วยสนับสนุนให้ลูกหนี้สามารถฟื้นตัวและกลับมาชำระหนี้ได้อย่างยั่งยืน สรุปลักษณะสำคัญได้ ดังนี้

- ลูกหนี้ในโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน: ธปท. กำหนดให้คงค้างงวดในระดับเดิมที่ร้อยละ 50 ของค้างงวดเดิมก่อนเข้ามาตรการ นอกจากนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและค้างชำระค้างงวด ขอให้พิจารณาช่วยเหลือให้ลูกหนี้ที่อยู่ในโครงการต่อได้ตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด เพื่อให้โอกาสลูกหนี้ได้รับสิทธิประโยชน์จากโครงการหากสามารถกลับมาชำระหนี้ได้อีกครั้ง
- ลูกหนี้ในโครงการ “พักทรัพย์ พักหนี้” ของสถาบันการเงิน: ธปท. สนับสนุนให้ธนาคารใช้กลไกและมาตรการของภาครัฐในการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ต้องการเงินทุนเพื่อนำทรัพย์สินกลับคืน เช่น โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ของธนาคารออมสิน โครงการ SMEs Credit Boost และการให้สินเชื่อภายใต้กรอบหลักการ “มีทรัพย์สินเพิ่ม เต็มสภาพคล่อง (SMEs Secure+)” ขณะเดียวกัน ธปท. อยู่ระหว่างการเปิดรับฟังความคิดเห็น

ต่อร่างประกาศเพื่อขยายระยะเวลาการครบกำหนดซื้อทรัพย์สินคืน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจและช่วยให้ลูกหนี้สามารถรักษาทรัพย์สินของตนได้ตามวัตถุประสงค์ของโครงการ

๒ การกำหนดมาตรฐานค่าบริการและการให้บริการ

■ ประกาศ ธปท. ที่ 23/2569 เรื่อง การกำหนดมาตรฐานค่าบริการและการให้บริการ มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 มิถุนายน 2569 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรฐานค่าบริการสำหรับธุรกรรมทางการเงินที่เป็นบริการพื้นฐานให้มีความเป็นธรรมและสอดคล้องกับต้นทุนที่แท้จริง ลดความแตกต่างของอัตราค่าธรรมเนียมระหว่างผู้ให้บริการ และบรรเทาภาระค่าใช้จ่ายของประชาชน ทั้งนี้ มาตรฐานค่าบริการภายใต้ประกาศดังกล่าวประกอบด้วย 19 รายการ ใน 4 กลุ่มหลัก ได้แก่ ค่าบริการบัญชีเงินฝาก ค่าบริการบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ค่าบริการธุรกรรมทางการเงิน และค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ SMEs ซึ่งครอบคลุมรายการค่าธรรมเนียมสำคัญ อาทิ ค่าขอเอกสารทางการเงิน ค่าบัตร ATM/เดบิต ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ โดยให้ทยอยมีผลบังคับใช้เป็น 3 ช่วง ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2569 วันที่ 1 กันยายน 2569 และวันที่ 1 ตุลาคม 2569

นอกจากนี้ ธปท. ยังกำหนดหลักการสำคัญให้สถาบันการเงินไม่สามารถปรับเพิ่มหรือเรียกเก็บค่าบริการใหม่แทนรายการที่กำหนดได้ เว้นแต่มีเหตุผลรองรับ เช่น ต้นทุนเพิ่มขึ้น การสิ้นสุดโปรโมชั่น หรือการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของลูกค้า โดยต้องมีข้อมูลหลักฐานสนับสนุนและเปิดเผยอัตราค่าบริการอย่างถูกต้อง ชัดเจน และเป็นปัจจุบัน ทั้งนี้ สถาบันการเงินยังสามารถกำหนดเงื่อนไขที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้ามากกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำได้ เพื่อยกระดับการคุ้มครองผู้บริโภคและส่งเสริมความเป็นธรรมในระบบการเงินโดยรวม

2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งถือเป็นความเสี่ยงหลัก โดยมุ่งเน้นจัดการความเสี่ยงเครดิตเชิงรุก และจัดการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อระบุประเด็นความเสี่ยงและกำหนดแผนการรับมือได้ทันต่อสถานการณ์ที่มีความท้าทายรอบด้านทั้งจากปัจจัยภายในประเทศและภายนอกประเทศ ภายใต้การติดตามและประเมินผลกระทบของเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในแต่ละขณะ เพื่อดูแลให้ลูกค้าธนาคารทุกกลุ่มและเครือข่ายในห่วงโซ่อุปทานสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งในไตรมาสนี้ธนาคารมีแผนจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตที่ตอบสนองต่อสถานการณ์เฉพาะหน้าและแผนรับมือในระยะยาว ดังนี้

- **การจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ** โดยพิจารณาบทบาทของสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรมอย่างใกล้ชิด ร่วมกับดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อมิให้กระจุกตัว ทั้งในมิติกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นและรักษาผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **มาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้ารายย่อยและลูกค้าผู้ประกอบการ** ซึ่งมุ่งเน้นการแก้ไขปัญหาหนี้้อย่างยั่งยืนและการฟื้นฟูความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยเปิดโอกาสให้ลูกหนี้รายย่อยและลูกค้าผู้ประกอบการเข้าร่วมมาตรการให้ความช่วยเหลือผ่านโครงการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ให้สามารถกลับเข้าสู่ระบบการเงินได้อย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ยังดำเนินการตามมาตรการและแนวทางอื่น ๆ ในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมถึงมาตรการรองรับเพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ภัยอย่างเหมาะสม
- **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 2 ปี 2569 ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ในตะวันออกกลางส่งผลต่อวิกฤตราคาพลังงานและกดดันเงินเพื่อให้แรงตัวขึ้น ทำให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 3.50-3.75 อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งส่งสัญญาณดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดขึ้น ซึ่งมีผลให้ภาพรวมอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้น และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้น ทั้งนี้ ในช่วงท้ายไตรมาส สหรัฐฯ และอิหร่าน ได้บรรลุข้อตกลงหยุดยิงเบื้องต้น ส่งผลให้ความกังวลต่อภาวะชะงักงันด้านอุปทานพลังงานลดลง และราคาน้ำมันทยอยปรับลดลง อย่างไรก็ตาม ความไม่แน่นอนของข้อตกลงระยะยาวระหว่างสหรัฐฯ และอิหร่าน รวมถึงแรงกดดันด้านเงินเฟ้อยังคงอยู่

สำหรับปัจจัยในประเทศ คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ระดับร้อยละ 1.00 ภายใต้แนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่ชะลอลงและความไม่แน่นอนของสถานการณ์ในตะวันออกกลาง อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวลดลงจากแรงกดดันเงินเฟ้อที่ลดลง ขณะที่ค่าเงินบาทผันผวนอยู่ในช่วง 32.00 - 33.50 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารยังอยู่ภายใต้กรอบที่กำหนดแม้ในภาวะที่ตลาดผันผวน โดยธนาคารได้ติดตามสถานการณ์ตลาดอย่างใกล้ชิด วิเคราะห์และประเมินผลกระทบของอัตราตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรับมือความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุนได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วทั้งปี นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าระดับความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่ธนาคารกำหนด

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ธนาคารยังคงมีสภาพคล่องในระดับสูงและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและรองรับภาระผูกพันต่าง ๆ ได้อย่างต่อเนื่อง โดยฐานเงินรับฝาก แหล่งเงินทุน และความสามารถในการจัดหาเงินทุนของธนาคารยังคงมีเสถียรภาพ แม้เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำและตลาดการเงินโลกยังเผชิญความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ภูมิรัฐศาสตร์ในตะวันออกกลาง

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

2.4 ความเสี่ยงด้านดิจิทัล

ความเสี่ยงด้านดิจิทัลเป็นความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อธนาคาร ทั้งในรูปแบบของความเสียหายทางการเงิน การดำเนินงาน และชื่อเสียง ตลอดจนความเชื่อมั่นของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย โดยความเสี่ยงดังกล่าวมีที่มาจากหลายปัจจัยทั้งภายในและภายนอกธนาคาร อาทิ การให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ที่มีความซับซ้อน เช่น ธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล รวมถึงการบริหารจัดการและการคุ้มครองข้อมูล ภัยคุกคามทางไซเบอร์ การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ ตลอดจนความเสี่ยงจากเทคโนโลยีเกิดใหม่ เช่น เทคโนโลยีควอนตัม (Quantum Technology) ซึ่งอาจส่งผลต่อการเข้ารหัสข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ในอนาคต

ธนาคารมีเป้าหมายในการรักษาการเติบโตอย่างยั่งยืนภายใต้ยุทธศาสตร์การเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงก์ของไทย จึงให้ความสำคัญในการสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นคงปลอดภัยในการให้บริการให้แก่ลูกค้า เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ทำพาดังกล่าว ธนาคารจึงมุ่งจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความเสี่ยงด้าน AI เพื่อให้มีมาตรฐานที่สอดคล้อง เก้าพัน และเพียงพอต่อสถานการณ์ความเสี่ยงที่มีความซับซ้อน รวมทั้งมุ่งพัฒนาประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน การควบคุม และการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ สอดคล้องกับมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง อาทิ ISO 27001 และ ISO 31000 ตลอดจนเป็นไปตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านดิจิทัลในภาพรวมของธนาคาร มุ่งเน้นการควบคุมความเสี่ยงทั้งในเชิงการป้องกัน การตรวจจับ การตอบสนอง การกู้คืนระบบ และการสร้างวัฒนธรรมองค์กร ที่ครอบคลุมกระบวนการทางธุรกิจและระบบงานที่สำคัญของธนาคาร โดยมีการดำเนินการที่สำคัญใน 4 ด้าน ดังนี้

- **ด้านการกำกับดูแล:** คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **ด้านนโยบาย:** มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร วิสัยทัศน์ของธนาคารในการรักษาการเติบโตและการเป็นผู้นำดิจิทัลแบงก์ของไทย รวมถึงกฎระเบียบทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนสามารถรับมือกับภัยคุกคามที่อาจเกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและในอนาคต
- **ด้านกระบวนการและระบบเทคโนโลยี:** ให้ความสำคัญกับการพัฒนากรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของธนาคาร โดยขยายขอบเขตให้ครอบคลุมทั่วทั้งธนาคารและบริษัทในเครือ ควบคู่กับการวางมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล พร้อมพัฒนาขีดความสามารถในการป้องกันและรับมือภัยคุกคามรูปแบบใหม่ที่มีความซับซ้อนอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนยกระดับการกำกับดูแลความเสี่ยงจากพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอก
- **ด้านบุคลากรและวัฒนธรรมองค์กร:** เสริมสร้างความสามารถของบุคลากรให้สอดคล้องกับทิศทางของธุรกิจ ความเสี่ยงและภัยคุกคามใหม่ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งสร้างวัฒนธรรมองค์กร ความตระหนักรู้เท่าทันต่อภัยไซเบอร์ และความเชื่อมั่นในความปลอดภัยทางไซเบอร์ของธนาคารแก่บุคลากรทั้ง 4 กลุ่ม ได้แก่ คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง พนักงาน ลูกค้า และคู่ค้า ผ่านการสื่อสารในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อเตือนภัยไซเบอร์และให้ความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติที่ดี อีกทั้งยังมีการทดสอบการตอบสนองเมื่อพบอีเมลปลอมและเว็บไซต์ปลอมแบบเสมือนจริง เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานสามารถแยกแยะ ตอบสนอง และป้องกันได้ถูกต้อง

3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก

3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ

□ การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกดัชนี Dow Jones Best-in-Class Indices (DJ BIC) ทั้งในกลุ่มระดับโลกและกลุ่มตลาดเกิดใหม่ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 10 เป็นธนาคารแรกของไทยและภูมิภาคอาเซียน จากการประเมินผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ครอบคลุมมิติสิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมาภิบาลและเศรษฐกิจ โดย S&P Global Sustainable

สำหรับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่สำคัญในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 มีดังนี้

- ธนาคารจัดงาน Earth Jump 2026 ครั้งที่ 4 ภายใต้ธีม A Bridge To Empowered Actions ซึ่งให้ความรู้เกี่ยวกับความยั่งยืนโดยผู้เชี่ยวชาญ เพื่อสนับสนุนการปรับตัวและการเปลี่ยนผ่านของภาคธุรกิจให้สามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน
- ศูนย์วิจัยสภาพภูมิอากาศสร้างสรรค์ (Creative Climate Research Center: CCRC) ภายใต้ธนาคารกสิกรไทย จัดอบรม Net Zero Leader: Financial Readiness หลักสูตรการลงทุนโครงการความยั่งยืน รับมือวิกฤตพลังงาน สร้างผลตอบแทนที่คุ้มค่า เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้นำองค์กรในการตัดสินใจลงทุนด้านความยั่งยืน โดยคำนึงถึงความพร้อมขององค์กร ตลอดจนการวิเคราะห์ความเสี่ยงและผลตอบแทน เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้แก่ธุรกิจในระยะยาว
- ธนาคารลงนามบันทึกความเข้าใจด้าน Green Freight ร่วมกับองค์กรชั้นนำในกลุ่มเครือข่ายธุรกิจเพื่อการจัดการสภาพภูมิอากาศประเทศไทย (Thailand Climate Business Network: ThaiCBN) เพื่อผลักดันแนวทางการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในภาคโลจิสติกส์และการขนส่งของประเทศไทยอย่างเป็นรูปธรรม โดยองค์กรที่เข้าร่วม ได้แก่ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด บริษัท อินโนพาวเวอร์ จำกัด บริษัท สยามมิชลิน จำกัด และบริษัท เอสซีจี เจดับเบิลยูดี โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารนำเสนอนวัตกรรมการลงทุน Bonus Structured Note ที่อ้างอิงผลตอบแทนกับดัชนีหุ้นยั่งยืน (SETESG) เป็นครั้งแรกของประเทศไทย โดยมี บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ร่วมลงทุน ทั้งนี้ เงินลงทุนที่ได้รับจะนำไปจัดสรรให้แก่โครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมเพื่อเร่งการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำอย่างมีประสิทธิภาพ
- มูลนิธิธนาคารกสิกรไทย ธนาคารโลก และสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ลงนามในบันทึกความเข้าใจเกี่ยวกับความร่วมมือในการศึกษาและพัฒนากรอบแนวคิดทุนธรรมชาติ (Natural Capital) เพื่อยกระดับแนวทางการดูแลป่าต้นน้ำระดับประเทศในโครงการ Nan Sandbox ให้เป็นพื้นที่เรียนรู้และนำร่องประยุกต์ใช้เครื่องมือทางเศรษฐศาสตร์ระดับสากล สำหรับเป็นต้นแบบในการพัฒนาเศรษฐกิจที่คำนึงถึงความสมดุลและความยั่งยืน

□ การกำกับดูแลกิจการ

การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในไตรมาสนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการรักษามาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ร่วมกับการสร้างเป็นวัฒนธรรมองค์กร ผ่านการดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่สำคัญ ดังนี้

- จัดประชุมนิเทศกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ และสื่อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนผ่านธรรมาภิบาลสารและ KBank Bulletin
- สื่อความแนวปฏิบัติที่สำคัญแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เกี่ยวกับช่วงเวลาการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และห้ามให้ข้อมูลผลประกอบการของธนาคาร ช่วงเวลางดเว้นการขายหุ้นธนาคารตามโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส (Whistleblowing)
- จัดทดสอบ Phishing Drill ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยส่งอีเมลปลอมแบบเสมือนจริงเพื่อสร้างความตระหนักรู้และเท่าทันภัยไซเบอร์
- จัดประชุมสื่อความแนวปฏิบัติที่สำคัญแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เกี่ยวกับแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์ และด้านปฏิบัติการ รวมถึงการกำกับดูแลบริษัทย่อยและการปฏิบัติตามกฎหมาย
- เข้ารับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการจากหน่วยงานภายนอก อาทิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารกสิกรไทยดำเนินยุทธศาสตร์บนหลักการธนาคารแห่งความยั่งยืน โดยมีเป้าหมายสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง 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

ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการยกระดับกลยุทธ์ "ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง" ให้เป็นแกนหลักของการขับเคลื่อนองค์กร โดยเน้นการทำความเข้าใจโจทย์เชิงลึกของลูกค้าและออกแบบโซลูชันที่ตอบสนองความต้องการเฉพาะของลูกค้าครอบคลุม 3 กลุ่มหลัก ดังนี้

- กลุ่มลูกค้าบุคคล: ธนาคารตั้งเป้าหมายเป็น “ธนาคารที่เข้าใจและอยู่เคียงข้างลูกค้าในทุกช่วงชีวิต” ด้วยการนำเสนอคำแนะนำทางการเงินและประสบการณ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการเฉพาะบุคคล
- กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ: ธนาคารมุ่งมั่นที่จะเป็น “ธนาคารคู่คิดที่ช่วยให้ธุรกิจเติบโต” ผ่านโซลูชันการเงินครบวงจรที่ตอบโจทย์ทั้งธุรกิจและเจ้าของกิจการ
- กลุ่มลูกค้าบริษัท: ธนาคารมุ่งมั่นที่จะเป็น “ธนาคารคู่คิดที่ช่วยให้ธุรกิจเติบโต” ด้วยโซลูชันเฉพาะอุตสาหกรรม การสนับสนุนห่วงโซ่อุปทาน และการให้คำปรึกษาเชิงกลยุทธ์

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงมุ่งมั่นขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนผ่านยุทธศาสตร์ 3+1 ควบคู่กับการยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Productivity) ในทุกมิติ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวขององค์กร และมีโครงสร้างต้นทุนที่เหมาะสม รวมทั้งสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจหลัก 3 ด้าน ได้แก่ การขยายพอร์ตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน การขยายรายได้ค่าธรรมเนียมผ่านผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย และการเสริมสร้างความ

แข็งแกร่งของช่องทางบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ตลอดจนการต่อยอดธุรกิจเพื่อสร้างแหล่งรายได้ใหม่ สำหรับเป็นรากฐานการเติบโตในอนาคต

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

ธนาคารยังมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการโดยใช้ข้อมูลเป็นองค์ประกอบในการดำเนินงาน ร่วมกับการบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการเสริมสร้างวัฒนธรรมความตระหนักรู้ด้านความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ควบคู่กับการกำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการดำเนินงานที่โปร่งใสบนรากฐานที่มั่นคงและสามารถรับมือกับความผันผวนทางเศรษฐกิจ

สำหรับแนวทางหลักในการดำเนินงานและผลการดำเนินงานที่สำคัญตามยุทธศาสตร์ 3+1 และ Productivity ของธนาคารในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 สรุปได้ดังนี้

3.2.1 ยุทธศาสตร์ที่ 1 ยกกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อ (Reinvigorate Credit Performance)

ให้ความสำคัญกับการขยายพอร์ตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพผ่านแนวทางทำให้สินเชื่ออย่างรอบคอบ โดยเฉพาะกลุ่มสินเชื่อที่มีหลักประกัน และสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนต่ำผ่านการปล่อยสินเชื่อที่สอดคล้องกับเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อม พร้อมปฏิรูปกระบวนการให้สินเชื่อให้มีประสิทธิภาพขึ้นด้วยเทคโนโลยี โดยมีความคืบหน้าในการดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานงวดครึ่งแรกปี 2569
• สร้างการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อรวมอย่างมีคุณภาพและยั่งยืน โดยมุ่งเน้นการรักษาและต่อยอดธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าปัจจุบันที่มีศักยภาพทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อย ภายใต้การบริหารความเสี่ยงและการดูแลลูกค้าอย่างรับผิดชอบ • ส่งเสริมการใช้จ่ายเงินและรักษารฐานลูกค้าธุรกิจ ผ่านข้อเสนอสินเชื่อที่ตอบโจทย์ โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้า ร่วมกับการขยายสินเชื่อ ESG เพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่ธุรกิจสีเขียว ควบคู่กับการเสริมสภาพคล่องให้กลุ่มเปราะบาง • ขยายพอร์ตสินเชื่อบ้านอย่างมีคุณภาพในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำ ควบคู่กับการยกระดับประสิทธิภาพการขายเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างราบรื่น • กระตุ้นการใช้จ่ายที่จำเป็นผ่านบัตรเครดิตและรักษารฐานลูกค้าปัจจุบัน โดยการยกระดับสิทธิประโยชน์ที่ตอบโจทย์ความต้องการเฉพาะของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ควบคู่กับการจัดทำแผนการตลาดเพื่อส่งเสริมการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันอย่างต่อเนื่อง • ขยายพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคลในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ ผ่านการออกแบบโครงการสินเชื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อรองรับการเติบโตอย่างมีคุณภาพ	เงินให้สินเชื่อ • เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.32 จากสิ้นปี 2568 คุณภาพสินทรัพย์ • อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (NPL Ratio) ร้อยละ 3.18 • อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) ร้อยละ 1.58 • อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) ร้อยละ 173.90

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

ผลักดันการขยายรายได้ค่าธรรมเนียมผ่านการเป็นพี่ปักษ์ด้านการสร้างความมั่งคั่งที่ลูกค้าไว้วางใจ เสริมความแข็งแกร่งด้านตลาดทุนและบริการอัตราแลกเปลี่ยน พร้อมตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านบริการธุรกรรมทางการเงินดิจิทัลที่ครบวงจรสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม โดยมีความคืบหน้าในการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานวัดครึ่งแรกปี 2569
ธุรกิจบริหารจัดการความมั่งคั่ง (Wealth Business) • นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้า - ผลิตภัณฑ์กองทุนรวม: รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจกองทุนรวมด้วยกลยุทธ์การลงทุนแบบ Core-Satellite ซึ่งเน้นการจัดพอร์ตลงทุนอย่างมีวินัยและเหมาะสมกับทุกสภาวะตลาด ทั้งการลงทุนระยะยาวและโอกาสในการลงทุนระยะสั้น ผ่านการเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนหลัก (Core Portfolio) ที่กระจายความเสี่ยงในสินทรัพย์ทั่วโลกอย่างเหมาะสม ได้แก่ กองทุนผสม K-WealthPLUS Series กองทุนเปิด K Global Dynamic Bond (K-GDBOND) และกองทุนเปิด K Global Infrastructure (K-GINFRA) ส่งผลให้เกิดการเลือกลงทุนอย่างต่อเนื่อง สะท้อนถึงความเชื่อมั่นของลูกค้าต่อกิจกรรมการจัดพอร์ตการลงทุนแบบ Core-Satellite ของธนาคาร - ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต: ธุรกิจประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคารยังคงเติบโตอย่างแข็งแกร่ง จากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า ทั้งด้านการคุ้มครองชีวิต การลงทุน และการส่งต่อความมั่งคั่ง ได้แก่ แบบประกันชีวิตสะสมทรัพย์ 15/3 มีเงินปันผล (S&P Multi-Asset ESG) ซึ่งมีจุดเด่นในการมีโอกาสได้รับเงินปันผลเพิ่มเติมตามดัชนีอ้างอิง (Index-Linked) เมื่อครบกำหนดสัญญา และแบบประกันชีวิตควบการลงทุน (Investment-linked) 3 ผลิตภัณฑ์ คือ 99/3 99/5 และ 99/10 ซึ่งมีแผนการลงทุนที่แตกต่างกัน ครอบคลุมทุกระดับความเสี่ยง รวมถึงแบบประกันชีวิต 90/5 จ่ายสั้น สุขยาว และแบบประกันสุขภาพ D Health Lite ที่ให้ความคุ้มครองครอบคลุมยิ่งขึ้นในเบี้ยประกันที่เข้าถึงได้ - การลงทุนทองคำ: ขยายการออมและการซื้อขายทองคำผ่าน K PLUS โดยมีมูลค่าการซื้อขายรวมสูงกว่า 24,000 ล้านบาทดอลลาร์สหรัฐฯ เติบโตมากกว่าร้อยละ 137 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สะท้อนถึงการยอมรับของลูกค้าและความสามารถของช่องทางการลงทุนทองคำในรูปแบบดิจิทัลผ่าน K PLUS • เพิ่มประสิทธิภาพด้านการขายและบริการด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล: - นำ Data-driven Triggers มาใช้สนับสนุนการเข้าถึงลูกค้าอย่างเหมาะสม: ผ่านการใช้ Localized Leads ที่คัดกรองกลุ่มเป้าหมายในแต่ละพื้นที่ ร่วมกับ Market-based Triggers ตัวกระตุ้นตามสภาวะตลาด และข้อมูลเชิงลึกของลูกค้า ควบคู่กับการจัดทำรายงานพอร์ตการลงทุนรายเดือน (Monthly Mutual Fund	กองทุนรวม • สินทรัพย์ภายใต้การจัดการของกองทุนรวม (AUM): - ส่วนแบ่งตลาดอันดับ 1 ที่ร้อยละ 22.4 - เติบโตร้อยละ 4.9 จากสิ้นปี 2568 • จำนวนลูกค้าใหม่: 112,000 ราย ประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคาร • ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันชีวิตรับรายใหม่ที่ขายผ่านธนาคารเป็นอันดับ 2 ที่ร้อยละ 18.1 - เติบโตร้อยละ 22.2 จากช่วงเดียวกันปี 2568 • จำนวนลูกค้าใหม่: 154,000 ราย

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานงวดครึ่งแรกปี 2569
Portfolio Review) และคำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสม ส่งผลต่อการยกระดับคุณภาพคำแนะนำและเพิ่มประสิทธิภาพในการเข้าถึงลูกค้า ตลอดจนผลักดันการขยายได้สำเร็จ โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันภัย - โมเดลการดูแลลูกค้าด้วย Master RM and Specialist: ริเริ่มแนวทางการดูแลความสัมพันธ์ลูกค้ากลุ่มบุคคลสินทรัพย์สูงในจังหวัดภูเก็ต โดยจัดให้มีการทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดระหว่างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านกับผู้จัดการความสัมพันธ์ลูกค้า ส่งผลต่อการยกระดับคุณภาพคำแนะนำ เสริมความสัมพันธ์กับลูกค้า และสนับสนุนการเติบโตของการลงทุนและการประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ - สร้างความผูกพันลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล: ยกระดับประสบการณ์การลงทุนผ่าน K PLUS ด้วยการนำเสนอข้อมูลและผลการดำเนินงานของพอร์ต รวมถึงคำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย สอดคล้องกับภาวะตลาด เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจลงทุนได้อย่างทันท่วงที ร่วมกับการพัฒนาช่องทางดิจิทัลที่เชื่อมต่อการทำธุรกรรมอย่างครบวงจร ส่งผลให้ลูกค้ามีส่วนร่วมในการลงทุนมากขึ้นและได้รับประสบการณ์ด้านการลงทุนผ่านช่องทางดิจิทัลที่ดียิ่งขึ้น • สร้างความแข็งแกร่งให้แก่ KBank WEALTH Brand: - ยกระดับแบรนด์ K WEALTH ภายใต้กลยุทธ์ TEAM & TECH: โดยผสานความเชี่ยวชาญของหน่วยงานด้านการลงทุน (Chief Investment Office: CIO) เข้ากับศักยภาพทางเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและยกระดับประสบการณ์การลงทุนของลูกค้า ผ่านการสื่อสารและการนำเสนอเนื้อหาที่มีความเหมาะสมและตรงกับความต้องการของลูกค้า ส่งผลให้ในไตรมาสนี้แบรนด์ K WEALTH ครองอันดับ 1 ด้านการปรากฏบนโลกออนไลน์ผ่านสื่อโซเชียลมีเดียต่าง ๆ (Share of Voice: SOV) - สิทธิพิเศษสำหรับลูกค้า THE WISDOM ภายใต้แนวคิด “2026 Up & More Privilege”: นำเสนอสิทธิประโยชน์ที่ออกแบบเฉพาะสำหรับลูกค้ากลุ่มบุคคลสินทรัพย์สูง ควบคู่กับการยกระดับประสบการณ์การให้บริการแบบไร้รอยต่อ อาทิ กิจกรรมเอกสิทธิ์ บัตรสมาชิกใหม่ และบริการดิจิทัล ส่งผลให้การมีส่วนร่วมของลูกค้าเพิ่มขึ้น อีกทั้งยังขยายฐานลูกค้า WISDOM ได้มากกว่า 2,500 ราย และมีลูกค้าได้รับการปรับระดับสมาชิกมากกว่า 4,000 ราย	
ธุรกรรมการชำระเงิน (Payment) • ผลิตภัณฑ์ที่มีการเติบโตเป็นบวก - ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ: มุ่งรักษาระดับรายได้ของธุรกิจการแลกเปลี่ยน โดยขยายจุดบริการเพิ่มขึ้นในทำเลที่สำคัญเชิงกลยุทธ์ ร่วมกับการจัดทำแคมเปญ K+ Go Inter เพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายในต่างประเทศ และชดเชยรายได้ที่ชะลอตัวลงตามจำนวนนักท่องเที่ยวที่ลดลงทั้งขาเข้าและขาออก รวมถึงการเปลี่ยนพฤติกรรมกรรมการชำระเงินจากการใช้เงินสดเป็นการชำระเงินดิจิทัล	การชำระเงิน (Payment) • การชำระเงินดิจิทัล* (Digital Payment) - ส่วนแบ่งตลาดประมาณร้อยละ 30.0 - อันดับ 1 Mobile Active Users * ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานวัดครึ่งแรกปี 2569
- ธุรกิจร้านค้า: รายได้เติบโตอย่างต่อเนื่องจากแหล่งรายได้ใหม่ การจัดโครงการเพื่อดึงดูดร้านค้าเป้าหมายและร้านค้าใหม่เพิ่มขึ้น ตลอดจนการกระตุ้นการเพิ่มปริมาณธุรกรรมและมูลค่าจากร้านค้าปัจจุบัน - ธุรกิจการโอนเงินภาคธุรกิจ: รายได้เติบโตขึ้นจากการขยายฐานการเชื่อมต่อบริการกับลูกค้าธุรกิจในรูปแบบ Corporate API และ Host-to-Host (H2H) ซึ่งส่งผลให้ปริมาณธุรกรรมสูงขึ้น ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ - ธุรกิจการโอนเงินข้ามประเทศ: รายได้เติบโตขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของบริการรับเงินโอนและโอนเงินไปต่างประเทศผ่านช่องทางดิจิทัล โดยเฉพาะธุรกรรมการโอนเงินมูลค่าต่ำ และบริการออกหนังสือค้ำประกันระหว่างประเทศ (Standby Letter of Credit: Standby LC) • ผลิตภัณฑ์ที่มีการเติบโตลดลง - บัตรเดบิต: รายได้จากธุรกิจบัตรเดบิตสูงกว่าที่คาดไว้เล็กน้อย เป็นผลจากแคมเปญกระตุ้นการสมัครบัตรใหม่ การขยายช่องทางการใช้บัตร และการเพิ่มการใช้จ่ายผ่านบัตร ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ - บริการแจ้งเตือนทาง SMS: รายได้เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ เป็นผลจากการบริหารต้นทุนและการจัดการบัญชีที่ไม่ทำกำไรอย่างมีประสิทธิภาพ	• อัตราส่วนเงินรับฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินรับฝากรวม (CASA Ratio) ร้อยละ 82.56

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

เสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับช่องทางบริการ ผ่านการส่งมอบประสบการณ์บนช่องทางดิจิทัลโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer-Focused Digital-First Experience) ผสานกับการให้บริการในทุกช่องทางธนาคารอย่างไร้รอยต่อ ด้วยบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญ ควบคู่กับการใช้ AI เป็นปัจจัยขับเคลื่อนเชิงกลยุทธ์ ภายใต้การบริหารต้นทุนและความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยมีความคืบหน้าในการดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานวัดครึ่งแรกปี 2569
• เป็นผู้นำในการนำเสนอประสบการณ์ผ่านช่องทางดิจิทัลที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ส่งผลให้สัดส่วนการสมัครผลิตภัณฑ์และบริการเพิ่มสูงขึ้น จากการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้ - เพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ด้านการบริหารจัดการความมั่งคั่ง โดยนำเสนอบริการเปิดบัญชีออมทรัพย์สกุลเงินต่างประเทศ (K e-FCD) บน K PLUS ครบวงจรโดยไม่ต้องเดินทางไปสาขา ส่งผลให้สัดส่วนการเปิดบัญชีผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 87 และมูลค่าธุรกรรมเพิ่มขึ้น 1.7 เท่า จากสิ้นปีก่อน	• ผู้ใช้งาน K PLUS ในประเทศ: - จำนวน 24.7 ล้านราย - เติบโตร้อยละ 2.1 จากสิ้นปี 2568 • ผู้ใช้งาน K BIZ*: - จำนวน 0.8 ล้านราย - ลดลงร้อยละ 45.0 จากสิ้นปี 2568 *ปรับฐานลูกค้าเพื่อมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้านิติบุคคล

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานงวดครึ่งแรกปี 2569
- ส่งมอบคำแนะนำการลงทุนเฉพาะบุคคลที่เหมาะสมกับบริบทของลูกค้าผ่านบริการตรวจสอบสุขภาพพอร์ตสินทรัพย์ (Portfolio Health Check) ประกอบกับมีปัจจัยสนับสนุนจากการเติบโตของตลาดหุ้นต่างประเทศ ส่งผลให้ยอดขายกองทุนรวมผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 28 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน • เสริมความแข็งแกร่งของความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงกิ้ง ทั้งในกลุ่มลูกค้ารายย่อยและกลุ่มลูกค้าธุรกิจ - K PLUS สำหรับลูกค้ารายย่อย: นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าในจังหวัดและเวลาที่เหมาะสม จากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพฤติกรรม รวมถึงขยายความครอบคลุมของการชำระเงินในต่างประเทศ โดยเฉพาะการชำระเงินด้วยการสแกนคิวอาร์ที่ร้านค้า (Merchant-Presented QR) ซึ่งครอบคลุมทั่วทั้งสาธารณรัฐประชาชนจีน ส่งผลให้อัตราการใช้งานอย่างสม่ำเสมอเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 77 เป็นร้อยละ 78 - K BIZ สำหรับลูกค้าธุรกิจ: ยกระดับการทำธุรกรรมด้วยตนเองบนแอปพลิเคชัน K BIZ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการและอำนวยความสะดวกให้แก่ธุรกิจ ซึ่งส่งผลให้จำนวนลูกค้านิติบุคคลที่เข้าใช้งานอย่างสม่ำเสมอเพิ่มขึ้นร้อยละ 7 จากสิ้นปีก่อน นอกจากนี้ การให้บริการ QR Payment บนแอปพลิเคชัน K BIZ ยังส่งผลให้มูลค่าธุรกรรมการชำระเงินต่อเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 22 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน • เพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการช่องทางบริการและต้นทุนต่อธุรกรรมควบคู่กับการใช้ AI เป็นปัจจัยขับเคลื่อนเชิงกลยุทธ์ โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้ - ควบรวมสาขาและปรับลดจำนวนเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ ตามกลยุทธ์การปรับขนาดของช่องทางบริการให้เหมาะสม ควบคู่กับการปรับรูปแบบการให้บริการของสาขาให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละพื้นที่เป้าหมาย - ส่งเสริมการทำธุรกรรมด้วยตนเองบนช่องทางดิจิทัลสำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ ส่งผลให้ปริมาณการติดต่อผ่าน K-Contact Center ลดลงร้อยละ 2 และจำนวนธุรกรรมที่สาขาลดลงร้อยละ 8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน	• สัดส่วนธุรกรรมผ่านดิจิทัล: - เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 95.6 • เครือข่ายสาขานาคร*: - จำนวน 707 สาขา - ลดลงสุทธิ 25 สาขา จากสิ้นปี 2568 **ไม่รวมสาขาทั่วไปในรูปแบบอื่นตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย 4 แห่ง • Self-Service Channel (K-ATM และ K-CDM): - จำนวน 9,577 เครื่อง - ลดลงสุทธิ 366 เครื่อง จากสิ้นปี 2568 • อันดับ 1 ผลสำรวจดัชนีชี้วัดความภักดีของลูกค้า (NPS) ที่มีต่อธนาคารกสิกรไทยในด้านภาพรวมธนาคาร จากผลสำรวจประจำปี 2568 (สาขา เครื่องฝากถอนอัตโนมัติ 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** ผ่านการลงทุนของ บริษัท กลสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด (KIV) ในบริษัทที่ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อ ให้บริการการชำระเงิน และธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ซึ่งช่วยเพิ่มความคล่องตัวในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าบุคคลและลดต้นทุนความเสี่ยงด้านเครดิต โดยอาศัยศักยภาพของพันธมิตรและโครงสร้างพื้นฐานที่มีอยู่ของธนาคาร การดำเนินงานที่สำคัญ มีดังนี้
 - **บริษัท เงินให้ใจ จำกัด:** ให้บริการสินเชื่อรถแลกเงิน ทั้งประเภทจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์และประเภทจำนำเล่มทะเบียนรถ โดยในครึ่งแรกของปี 2569 มียอดคงค้างสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากสิ้นปีก่อน
 - **บริษัท กลสิกร ไลน์ จำกัด:** ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลรายเล็กรูปแบบใหม่ในช่องทางดิจิทัล ด้วยโมเดลใหม่ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อควบคุมต้นทุน ร่วมกับการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อพิจารณาเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้ารายเดิมที่มีวินัยในการชำระหนี้ ซึ่งช่วยสร้างโอกาสการขยายสินเชื่อที่มีคุณภาพที่ดีขึ้นทั้งในกลุ่มลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่ โดยในครึ่งแรกของปี 2569 ยอดคงค้างสินเชื่อเติบโตสูงขึ้นร้อยละ 7.8 จากสิ้นปีก่อน และมีจำนวนผู้ใช้งานแพลตฟอร์มรวม 8.8 ล้านราย
 - **บริษัท บริหารสินทรัพย์ เจเค จำกัด:** ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ
 - **บริษัท กลสิกร โกลบอล เพย์เมนต์ จำกัด:** ให้บริการระบบการชำระเงิน (Payment Gateway) ซึ่งเชื่อมต่อบริการระหว่างบริษัทภายในกลุ่ม KIV โดยมุ่งขยายลูกค้าในกลุ่มร้านค้ารายใหม่และส่งเสริมการเพิ่มยอดการใช้บริการของลูกค้าเดิม ร่วมกับการบริหารจัดการคู่ค้ารายใหญ่และพัฒนาเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อขยายการใช้บริการอย่างต่อเนื่อง โดยในครึ่งแรกของปี 2569 มีปริมาณธุรกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 50 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน
 - **บริษัท กลสิกร คาราบาว จำกัด:** ให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้ออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Device Financing) โดยเน้นขยายสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย ผ่านความร่วมมือกับเครือข่ายพันธมิตรที่แข็งแกร่ง
 - **บริษัท ทีทูพี โฮลดิ้ง จำกัด:** ประยุกต์ใช้กระแสเงินสดดิจิทัลเป็นโครงสร้างพื้นฐานในการพัฒนาโซลูชันสำหรับกลุ่มลูกค้า B2B2C ผ่านการร่วมมือกับบริษัทภายในกลุ่ม KIV พร้อมทั้งเสนอสินเชื่อให้กับผู้ประกอบการ และธุรกิจสินเชื่อเพื่อการซื้ออุปกรณ์ในการประกอบอาชีพ 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)** โดยขยายช่องทางการดำเนินธุรกิจในตลาดภูมิภาคที่ครอบคลุมสาธารณรัฐอินโดนีเซีย สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม สาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และราชอาณาจักรกัมพูชา ผ่านการให้สินเชื่อและการสนับสนุนธุรกรรมการค้าข้ามพรมแดนให้กับกลุ่มธุรกิจในภูมิภาคที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง ดังสรุปสาระสำคัญต่อไปนี้

- **ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Credit Product)**

- กลุ่มลูกค้าธุรกิจท้องถิ่น: มุ่งขยายพอร์ตสินเชื่อไปยังกลุ่มลูกค้าธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง เพื่อสร้างฐานการเติบโตที่มั่นคง
- กลุ่มลูกค้าชาวไทยที่ขยายการลงทุนไปยังประเทศในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (TDI – AEC): สนับสนุนการขยายการลงทุนโดยตรงของลูกค้าธุรกิจไทยไปยังสาธารณรัฐประชาชนจีน และประเทศในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ด้วยจุดเด่นด้านการให้บริการธุรกรรมข้ามพรมแดน และธุรกรรมการชำระเงินที่แข็งแกร่งของธนาคาร
- กลุ่มลูกค้าชาวจีนที่ขยายการลงทุนมายังประเทศในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (SINO – AEC): ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจจีนชั้นนำที่มีศักยภาพการเติบโตสูง พร้อมทั้งวางรากฐานเพื่อต่อยอดความสัมพันธ์ในอนาคต

- **ผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือบริการอื่น ๆ (Non – Credit Product)**

- กลุ่มลูกค้าธุรกิจท้องถิ่น: สร้างฐานเงินฝากที่ยั่งยืนเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของธนาคาร
- กลุ่มลูกค้าชาวไทยและกลุ่มลูกค้าชาวจีนที่ขยายการลงทุนไปยังประเทศในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (TDI – AEC and SINO – AEC): นำเสนอบริการธุรกรรมทางการเงิน เพื่อสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

- **การพัฒนานวัตกรรมสำหรับอนาคต (Innovation for Future Growth)** ต่อยอดจากธุรกิจธนาคารแบบเดิม เพื่อยกระดับการเติบโตและเป็นแหล่งรายได้ใหม่ โดยคำนึงถึงความสะดวกคล่องกับพฤติกรรมผู้บริโภค เทคโนโลยี และการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลง การดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- **นวัตกรรมการเงิน (Financial Innovation)**

- **MAKE** ผู้ช่วยบริหารเงินออมและค่าใช้จ่ายรายเดือนเพื่อสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า โดย ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2569 มีผู้ใช้งานรวม 4.72 ล้านราย ขณะเดียวกัน ธนาคารได้พัฒนาฟีเจอร์ด้านการออม และการบริหารการเงินส่วนบุคคลอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ (1) Auto Savings และ Cloud Pocket เพื่อออมเงินและเก็บเงินแยกตามค่าใช้จ่าย (2) การรับเงินผ่าน QR เข้ากระเป๋า Cloud Pocket โดยตรง (3) แผนประกันสุขภาพ Health DIY ที่เลือกความคุ้มครองและเบี้ยประกันได้ตามต้องการและงบประมาณที่มี และ (4) ระบบตรวจสอบสลิปโอนเงิน (Slip Verification) เพื่อยกระดับประสบการณ์การใช้งานและสนับสนุนการวางแผนทางการเงินของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- **KhunThong** ขุนทองช่วยหารบิล มีผู้ใช้งานรวมกว่า 3.3 ล้านราย
- **MeowJot (เหมียวจด)** แอปพลิเคชันที่ช่วยจดบันทึกและสรุปข้อมูลการใช้จ่ายจาก e-Slip โดย ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2569 มีผู้ใช้งานรวม 8.2 แสนราย ทั้งนี้ ธนาคารได้เพิ่มฟีเจอร์ MeowDoo สำหรับวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายจากข้อมูลย้อนหลัง และฟีเจอร์กำหนดงบประมาณรายหมวดค่าใช้จ่าย (Budget by Category/Tag) รวมถึงขยายการจดบันทึกการใช้จ่ายให้รองรับบัตรเครดิตจากสถาบันการเงินอื่นเพิ่มเติม นอกจากนี้ ยังจัดทำสิทธิประโยชน์ใหม่สำหรับสมาชิกประเภท MeowSilver และ MeowGold เพื่อช่วยให้ผู้ใช้งานสามารถติดตาม ควบคุม และวางแผนการใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

- **บริการเทคโนโลยี AI สำหรับธุรกิจ** โดยมีพันธมิตรทางธุรกิจที่นำไปใช้งานกว่า 30 บริษัท ประกอบด้วย
 - (1) บริการยืนยันตัวตนด้วยเทคโนโลยี AI ภายใต้ชื่อ AINU
 - (2) บริการ InsurTech เทคโนโลยี AI ตรวจสอบสภาพยานพาหนะที่เสียหายจากอุบัติเหตุสำหรับประเมินความเสียหายเบื้องต้น
 - (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**: มุ่งพัฒนาประสิทธิภาพระบบและช่องทางการขาย เพื่อยกระดับการลงทุนสินทรัพย์ดิจิทัลในไทย ร่วมกับการขยายฐานลูกค้าในกลุ่มบุคคลสินทรัพย์สูงและกลุ่มลูกค้าองค์กร โดยเปิดตัวนวัตกรรมการจัดพอร์ตสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นรายแรกในไทย ด้วยกลยุทธ์การลงทุน 3 ประเภท ที่ครอบคลุมทุกระดับความเสี่ยง
 - **Orbix Custodian ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล**: เป็นรายแรกในประเทศไทย ปัจจุบันอยู่ในขั้นตอนการขยายฐานลูกค้าใหม่และสำรวจโอกาสความร่วมมือกับภาคการเงินดั้งเดิม
 - **Orbix Technology ผู้พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานบล็อกเชนภายใต้ Quarix Chain**: ให้บริการแก่กลุ่มบริษัททางการเงินของธนาคารกสิกรไทยและพันธมิตรทางธุรกิจภายนอก ปัจจุบันมีนวัตกรรมหลายโครงการที่ใช้โครงสร้างพื้นฐาน Quarix Chain และอยู่ระหว่างการทดสอบในโครงการ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้พัฒนาแอปพลิเคชันรูปแบบใหม่ที่ทำงานบนเทคโนโลยีบล็อกเชน (Decentralized Applications: dApps)
 - **Kubix ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล (ICO Portal)**: สร้างมิติใหม่ในการระดมทุนผ่านโทเคนดิจิทัล ช่วยให้ภาคธุรกิจเข้าถึงแหล่งเงินทุนทางเลือกได้มากขึ้น พร้อมเชื่อมโยงนักลงทุนสู่โอกาสการลงทุนใหม่ ๆ ในโลกดิจิทัล โดยได้ริเริ่มโครงการเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Project) ด้านการแปลงคาร์บอนเครดิตเป็นโทเคนดิจิทัล
- **การยกระดับคุณภาพชีวิตและธุรกิจของลูกค้า (Uplift Banking)**
 - **SKILLKAMP**: แพลตฟอร์ม e-Marketplace ด้านการเรียนรู้ออนไลน์ ปัจจุบันมีกว่า 450 หลักสูตร และมีผู้ลงทะเบียนกว่า 37,000 คน
 - **Koncierge+**: แพลตฟอร์ม IT Solution สำหรับบริหารจัดการธุรกิจบริการ Hospitality อย่างครบวงจร ซึ่งเชื่อมต่อบริการทางการเงินของธนาคาร โดยมีโซลูชันเชิงกลยุทธ์ที่สำคัญ 15 รายการ และมีโรงแรมเข้าร่วมจำนวน 312 แห่ง

- การเติบโตที่ยั่งยืน (Sustainability)

- WATT'S UP: แพลตฟอร์มบริการเช่าใช้รถจักรยานยนต์ไฟฟ้า (EV Bike) และรถยนต์ไฟฟ้า (EV Car) ปัจจุบันมีผู้ใช้งานกว่า 13,000 ราย และมีจุดบริการสลับแบตเตอรี่กว่า 120 แห่ง
- GreenPass: แพลตฟอร์มขึ้นทะเบียนและขายใบรับรองการผลิตพลังงานหมุนเวียน (Renewable Energy Certificate: REC) ร่วมกับ บริษัท อินโนพาวเวอร์ จำกัด เพื่อสร้างรายได้เสริมให้ผู้ติดตั้งโซลาร์รูฟท็อปโดยไม่มีความยุ่งยาก
- KCLIMATE 1.5: ให้บริการบริหารจัดการและประมวลผลข้อมูลก๊าซเรือนกระจก เพื่อสนับสนุนการพิจารณาสินเชื่อของธนาคาร และให้บริการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม โดยมีผู้ใช้งานในกลุ่มลูกค้าองค์กรมากกว่า 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 การพัฒนาระบบการบริหารจัดการข้อมูลและ AI การยกระดับเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. **สนับสนุนประสิทธิภาพทางการเงินและการดำเนินงาน** โดยริเริ่มพัฒนาโครงการระดับ Enterprise Data and AI เพื่อสนับสนุนการทำงานทั่วทั้งองค์กร พร้อมทั้งส่งเสริมให้พนักงานทั้งองค์กรพัฒนาทักษะด้านการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยตนเองและการประยุกต์ใช้ AI เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน อีกทั้งยังมุ่งพัฒนาการบริหารจัดการความเสี่ยงและคุณภาพสินเชื่อ ตลอดจนการตรวจบัญชีมาเพื่อป้องกันความเสียหายของลูกค้า ควบคู่กับการยกระดับกระบวนการติดตามหนี้และการดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
2. **สร้างความสามารถในการทำงานร่วมกันระหว่างหน่วยงานธุรกิจและ IT อย่างมีประสิทธิภาพ** โดยออกแบบและพัฒนาโซลูชันทางธุรกิจที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล ร่วมกับความสามารถ AI และ IT ภายใต้ Data and AI Operating Model ซึ่งเน้นการจัดสรรทรัพยากรให้เหมาะสมกับสถานการณ์และความสำคัญของโครงการ พร้อมรักษามาตรฐานการส่งมอบโครงการให้เป็นไปตามกรอบเวลาและงบประมาณที่กำหนด
3. **พัฒนารอบการบริหารจัดการ Data และ AI อย่างมีประสิทธิภาพ** โดยมีมาตรฐานความปลอดภัยของข้อมูล ถูกต้องตามกฎหมาย และมีแนวทางการจัดการข้อมูลให้ได้คุณภาพในระดับที่กำหนด นอกจากนี้ ยังจัดทำคำอธิบายโครงสร้างข้อมูล (Metadata) ควบคู่กับคำจำกัดความข้อมูล (Data Glossary) ที่ครบถ้วนบนแพลตฟอร์มข้อมูลขนาดใหญ่ ซึ่งผู้ใช้งานสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ตามสิทธิ์ ขณะเดียวกัน ยังกำหนดนโยบายและกระบวนการด้าน AI ตามหลักการ Responsible AI รวมถึงจัดให้มีการสื่อสารความทั่วทั้งองค์กร
4. **ยกระดับเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐานสำหรับแพลตฟอร์มข้อมูลขนาดใหญ่** ให้มีประสิทธิภาพ คุ่มค่าปลอดภัย และเชื่อถือได้ ภายใต้กรอบงบประมาณ ร่วมกับการจัดเตรียมความพร้อมของโครงสร้างข้อมูลมาตรฐานและการนำผู้ใช้งานหลักเข้าสู่แพลตฟอร์มข้อมูล นอกจากนี้ ยังพัฒนาแพลตฟอร์มกลาง AI ทำหน้าที่สนับสนุนการประยุกต์ใช้ Data และ AI ระดับองค์กร (Enterprise Data and AI Use Cases)
5. **พัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง** โดยส่งเสริมทักษะและกรอบความคิดด้านการใช้ Data และ AI ให้แก่พนักงานทุกระดับ ผ่านการจัดทำหลักสูตรและการฝึกอบรมการใช้เครื่องมือ AI ให้สอดคล้องกับความต้องการของลักษณะงานอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังสนับสนุนการจัดกิจกรรมแลกเปลี่ยนความรู้ด้าน Data และ AI ร่วมกับการพัฒนาสื่อการเรียนรู้ภายในองค์กร ตลอดจนส่งเสริมการจัดตั้งชุมชนและคลินิก Data และ AI เพื่อเป็นพื้นที่เรียนรู้และแลกเปลี่ยนความคิดเห็น

■ การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

กสิกร-บิซิเนส เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) มุ่งมั่นสร้างความแข็งแกร่งและเพิ่มขีดความสามารถของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยพัฒนาเทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพด้วยต้นทุนที่เหมาะสม เพื่อดำรงความมีเสถียรภาพด้านระบบและเทคโนโลยี รวมทั้งสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ใช้บริการและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับธนาคาร ดังนี้

1. **โครงการพัฒนาด้าน IT:** มุ่งส่งมอบโครงการด้าน IT เพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจหลักของธนาคาร โดยเฉพาะด้านสินเชื่อ การบริหารความมั่งคั่ง และการชำระเงิน ผ่านโครงการสำคัญ อาทิ การพัฒนา Digital Banking สำหรับลูกค้า SME (K BIZ) การยกระดับแพลตฟอร์มข้อมูลกลางขององค์กร (Modern Data Platform) การพัฒนาโซลูชันด้านการวิเคราะห์สินเชื่อและการประเมินความเสี่ยง ตลอดจนการพัฒนาระบบงานด้านการบริหารความมั่งคั่งและการชำระเงิน เพื่อยกระดับประสบการณ์ลูกค้าและเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคาร

2. **สร้างความเชื่อมั่นด้วยระบบงาน IT ที่เป็นเลิศ:** มุ่งยกระดับเสถียรภาพ ความมั่นคงปลอดภัย และความพร้อมใช้งานของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ลูกค้าและผู้ให้บริการสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างมั่นใจ ปลอดภัย และต่อเนื่อง
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 และการบริหารความเสี่ยงของระบบ นอกจากนี้ ยังยกระดับความสามารถในการสืบค้นและวิเคราะห์ข้อมูลได้ชาญฉลาดยิ่งขึ้น ควบคู่ไปกับการปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน
 - **ส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพบุคลากรของ KBTG** ผ่านกิจกรรม AI Level Up โดยใช้ AI Coding Assistant และ AI Agents ในการทำงานจริง เพื่อผลักดันการนำ AI มาใช้ในการปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กร
 - **สร้างความแข็งแกร่งด้านเทคโนโลยีผ่านการร่วมมือกับพันธมิตรทั้งในระดับประเทศและระดับโลก** โดย KBTG ได้รับการคัดเลือกเป็นกรณีศึกษาระดับโลกในรายงาน The AI Playbook for Financial Services 2026 ของ World Economic Forum (WEF) จากการขับเคลื่อนองค์กรภายใต้แนวทาง Human-First x AI-First และการประยุกต์ใช้ AI เพื่อมุ่งสร้างคุณค่าทางธุรกิจอย่างยั่งยืน

■ การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ธนาคารดำเนินกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคลที่มุ่งหมายให้มีโครงสร้างองค์กรที่คล่องตัว เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และขับเคลื่อนด้วยศักยภาพของ AI เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงาน สร้างขีดความสามารถที่สำคัญให้พร้อมรับอนาคต และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรแห่งความเป็นเลิศ โดยมีการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์หลัก 4 ด้าน ดังนี้

1. **เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและพัฒนาทักษะแห่งอนาคต (Productive Workforce and Future Skills)**
โดยวางรากฐานการปรับเปลี่ยนโครงสร้างและการบริหารกำลังคน (Workforce Transformation) ด้วยการกำหนดทิศทางการพัฒนาบุคลากรและแผนบริหารกำลังคนในอนาคต ภายใต้กรอบแนวคิดในการเสริมสร้างทักษะแห่งอนาคต ร่วมกับการโยกย้ายและปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ของบุคลากร เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการเชิงกลยุทธ์ของธุรกิจ ตลอดจนการนำเทคโนโลยี AI มาประยุกต์ใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน อีกทั้งยังได้ปรับรูปแบบการทำงานให้เกิดความคล่องตัวยิ่งขึ้นสำหรับกลุ่มบุคลากรที่มีความสำคัญต่อการขับเคลื่อนองค์กร
2. **สร้างความพร้อมของขีดความสามารถในการขับเคลื่อนกลยุทธ์การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Strategy Capability Readiness)** ด้วยระบบนิเวศการพัฒนาแบบ 360 องศา ซึ่งครอบคลุมการออกแบบโครงสร้างการทำงานที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและสอดคล้องกับเป้าหมายทางธุรกิจ ได้แก่ การพัฒนาขีดความสามารถที่จำเป็น การสร้างแรงจูงใจ และการเชื่อมโยงตัวชี้วัดผลงาน โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารได้จัดการฝึกอบรม Frontline Trusted Advisor ให้แก่ผู้จัดการความสัมพันธ์ลูกค้าจำนวน 2,000 คน และพนักงานผู้

ให้บริการติดต่อลูกค้าโดยตรงจำนวน 9,000 คน เพื่อยกระดับความรู้ในด้านการสนทนาเชิงให้คำปรึกษาตามความต้องการของลูกค้า ตามกรอบแนวทาง LIFE-D ที่ผสมผสานการดูแลความมั่นคงในชีวิต (Life and Health Protection) การต่อยอดความมั่งคั่ง (Income and Wealth Growth) การดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ (Efficient and Effective Business Operations) และการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนทางธุรกิจ (Development for Sustainable Business Growth)

3. **ส่งเสริมการสืบทอดตำแหน่งผู้นำและการพัฒนาบุคลากรศักยภาพสูง (Leadership and Talent Continuity)** เพื่อสร้างความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารได้ดำเนินการวางแผนสืบทอดตำแหน่งครอบคลุมทุกสายงาน นอกจากนี้ ยังดำเนินการพัฒนาทักษะผู้นำให้มีวิสัยทัศน์และปฏิบัติได้จริง ร่วมกับการพัฒนาหลักสูตรเพื่อสร้างผู้นำรุ่นใหม่และบุคลากรที่มีศักยภาพสูง โดยเน้นพัฒนาทักษะด้าน AI การคิดแก้ปัญหาเชิงวิเคราะห์ การสื่อสาร การเป็นผู้นำที่น่าเชื่อถือ และการคำนึงถึงลูกค้าเป็นสำคัญ
4. **สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งผลสัมฤทธิ์สูงและส่งเสริมความผูกพันของพนักงาน (High Performance and Engaging Culture)** ด้วยการเสริมความแข็งแกร่งของระบบบริหารผลงานและโครงสร้างค่าตอบแทน โดยดำเนินการปรับปรุงกระบวนการและแนวทางประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารให้เข้มข้นขึ้น ขณะเดียวกัน ธนาคารได้สื่อความเพื่อถ่ายทอดค่านิยมหลักใหม่ขององค์กรอย่างทั่วถึง โดยเน้นผู้นำต้นแบบเพื่อสร้างความเข้าใจและขับเคลื่อนพฤติกรรมของพนักงานในองค์กรให้สอดคล้องกับการสร้างผลลัพธ์ที่มีความหมายและยั่งยืน

4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

4.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 2 ปี 2569 เทียบกับไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 13,247 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,420 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.68 ทั้งนี้ หากไม่รวมรายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุนในไตรมาสแรกซึ่งเกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวจำนวน 1,455 ล้านบาท กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาสนี้ ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 131 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.98 สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 31,432 ล้านบาท ลดลงจำนวน 525 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.64 ในขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 18,291 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 727 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.14 เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งเพิ่มขึ้นตามภาวะตลาดที่มีความผันผวนและเอื้อต่อการทำกำไร รวมถึงการเติบโตของรายได้จากการให้บริการบริหารจัดการกองทุนที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า

ด้านค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 20,750 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,471 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.63 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของรายได้ และค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยี อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 0.26 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารจัดการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักความระมัดระวังที่ปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอจำนวน 10,019 ล้านบาท เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ทั้งในประเทศและนอกประเทศที่ยังมีความท้าทายและมีความเสี่ยงที่ยังต้องติดตามอย่างใกล้ชิด

สรุปผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 2 ปี 2569

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 2 ปี 2569	ไตรมาสที่ 1 ปี 2569	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด) ร้อยละ		งวดแรก ปี 2569	งวดแรก ปี 2568	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด) ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	31,432	31,957	(525)	(1.64)	63,390	70,080	(6,690)	(9.55)
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	18,291	17,564	727	4.14	35,855	27,622	8,233	29.81
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	49,723	49,521	202	0.41	99,245	97,702	1,543	1.58
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,750	19,279	1,471	7.63	40,030	40,855	(825)	(2.02)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,019	9,823	196	1.99	19,842	19,868	(26)	(0.13)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	13,247	14,667	(1,420)	(9.68)	27,915	26,280	1,635	6.22
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) ¹⁾	5.63	6.24	(0.61)	(9.78)	11.87	10.94	0.93	8.50

¹⁾ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้ หารด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ผลการดำเนินงานสำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 เปรียบเทียบกับงวด 6 เดือน ปี 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 27,915 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,635 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.22 ทั้งนี้ หากไม่รวมรายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุนที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวจำนวน 1,455 ล้านบาท กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 26,609 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 329 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.25 สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 63,390 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6,690 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.55 ตามอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง รวมถึงการปรับ

ลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องและลดภาระค่าใช้จ่ายทางการเงินให้ลูกค้า ซึ่งส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ในระดับร้อยละ 2.91 ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 3.36 อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ประกอบด้วย 1) รายได้จากการให้บริการบริหารความมั่งคั่งให้ลูกค้า จากการยกระดับกลยุทธ์ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สอดคล้องกับภาวะตลาดที่เอื้อในการลงทุนครอบคลุมทั้งของธนาคารและบริษัทย่อยรวมทั้งพันธมิตร 2) ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัยที่ดีขึ้น และ 3) รายได้จากการลงทุน

ด้านค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 40,030 ล้านบาท ลดลงจำนวน 825 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.02 และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ในระดับร้อยละ 40.33 เป็นผลจากการบริหารจัดการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องในหลายมิติ อาทิ การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล การปรับปรุงกระบวนการทำงาน ตลอดจนการประยุกต์ใช้ AI เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานและเสริมสร้างขีดความสามารถของธนาคารในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงตั้งสำรองฯ ตามหลักความระมัดระวัง เพื่อให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ในอนาคตที่ยังมีความท้าทายจากทั้งในประเทศและนอกประเทศ จึงตั้งสำรองฯ จำนวน 19,842 ล้านบาท ใกล้เคียงกับงวดเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยอยู่ที่ ร้อยละ 1.58 สอดคล้องกับเป้าหมายในปี 2569 ที่ระดับร้อยละ 1.40–1.60 ตามที่ธนาคารได้แจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน และสำหรับงวด 6 เดือนเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ไตรมาสที่ 2 ปี 2569	ไตรมาสที่ 1 ปี 2569	เพิ่ม (ลด)	งวดแรก ปี 2569	งวดแรก ปี 2568	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) ²⁾	1.16	1.29	(0.13)	1.22	1.21	0.01
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) ³⁾	9.11	10.05	(0.94)	9.65	9.33	0.32
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) ²⁾	2.90	2.95	(0.05)	2.91	3.36	(0.45)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	41.73	38.93	2.80	40.33	41.82	(1.49)

²⁾ อัตราส่วนคำนวณเป็นรายปี (Annualized)

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

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	30 มิ.ย.	31 มี.ค.	เพิ่ม (ลด)	31 ธ.ค.	เพิ่ม (ลด)
	2569	2569		2568	
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ⁴⁾					
ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁵⁾	7.45	7.40	0.05	7.30	0.15
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต					
และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ⁶⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁵⁾	10.57	10.53	0.04	10.45	0.12
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁷⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁸⁾	3.18	3.19	(0.01)	3.20	(0.02)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁹⁾					
ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	173.90	171.72	2.18	162.75	11.15
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ต่อเงินรับฝาก	87.69	84.48	3.21	86.89	0.80
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ¹⁰⁾	19.24	19.95	(0.71)	20.35	(1.11)
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ¹⁰⁾	17.35	18.00	(0.65)	18.38	(1.03)

⁴⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

⁵⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁶⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

⁷⁾ เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL gross) ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินด้วยคุณภาพ

⁸⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

⁹⁾ รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เงินรับฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

¹⁰⁾ อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย

□ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2569 จำนวน 31,432 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 525 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.64 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า ซึ่งลดลงตามอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย จำนวน 376 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.31 และรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินซึ่งลดลงตามอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยและปริมาณธุรกรรมเฉลี่ย จำนวน 269 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.67 ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้นจำนวน 188 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.69 ส่วนใหญ่เกิดจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 63,390 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6,690 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.55 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ จำนวน 6,918 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.13 ตามอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง รวมถึงการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องและลดภาระค่าใช้จ่ายทางการเงินให้ลูกค้า ประกอบกับรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลงตามอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย จำนวน 2,251 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.04 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงตามอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย จำนวน 1,601 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.63

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 1	การเปลี่ยนแปลง		งวดแรก	งวดแรก	การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2569	ปี 2569	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2569	ปี 2568	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	40,003	40,457	(454)	(1.12)	80,461	88,900	(8,439)	(9.49)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,862	2,131	(269)	(12.67)	3,993	6,244	(2,251)	(36.04)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	8,354	8,730	(376)	(4.31)	17,085	16,446	639	3.89
เงินให้สินเชื่อ	27,716	27,528	188	0.69	55,245	62,163	(6,918)	(11.13)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,071	2,068	3	0.14	4,138	4,047	91	2.24
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,571	8,500	71	0.84	17,071	18,820	(1,749)	(9.29)
เงินรับฝาก	3,486	3,505	(19)	(0.54)	6,992	8,593	(1,601)	(18.63)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	837	849	(12)	(1.41)	1,686	1,915	(229)	(11.91)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ								
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,308	3,260	48	1.49	6,567	6,204	363	5.86
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	929	875	54	6.12	1,804	2,076	(272)	(13.13)
อื่นๆ	11	11	-	-	22	32	(10)	(30.39)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	31,432	31,957	(525)	(1.64)	63,390	70,080	(6,690)	(9.55)
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	3.69	3.73		(0.04)	3.70	4.27		(0.57)
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.07	1.07		-	1.07	1.26		(0.19)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	2.90	2.95		(0.05)	2.91	3.36		(0.45)

□ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2569 จำนวน 18,291 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 727 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.14 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เพิ่มขึ้นจำนวน 1,650 ล้านบาท หรือร้อยละ 52.68 ตามภาวะตลาดที่มีความผันผวนและเชื้อต่อการทำกำไร และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 554 ล้านบาท หรือร้อยละ 65.95 รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้นจำนวน 404 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.05 ส่วนใหญ่เกิดจากการเติบโตของรายได้จากการให้บริการบริหารจัดการกองทุนที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า

สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 35,855 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,233 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.81 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้นจำนวน 3,729 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.40 ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการให้บริการบริหารความมั่งคั่งให้ลูกค้าผ่านการยกระดับกลยุทธ์ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สอดคล้องกับภาวะตลาดที่เอื้อในการลงทุนครอบคลุมทั้งธนาคารและบริษัทย่อยรวมถึงพันธมิตร นอกจากนี้ ยังมีรายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุนที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวจำนวน 1,455 ล้านบาท และรายได้ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย เพิ่มขึ้นจำนวน 843 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.91

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 2 ปี 2569	ไตรมาสที่ 1 ปี 2569	การเปลี่ยนแปลง		งวดแรก ปี 2569	งวดแรก ปี 2568	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ที่มีโชคกเบี้ย								
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	16,109	15,894	215	1.35	32,002	26,579	5,423	20.40
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,718	5,907	(189)	(3.20)	11,624	9,930	1,694	17.06
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,391	9,987	404	4.05	20,378	16,649	3,729	22.40
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่								
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,781	3,131	1,650	52.68	7,912	7,724	188	2.44
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	379	462	(83)	(17.89)	841	530	311	58.72
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	436	316	120	37.68	752	394	358	90.85
รายได้เงินปันผล	1,059	1,097	(38)	(3.45)	2,156	2,028	128	6.27
รายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุน	-	1,455	(1,455)	(100.00)	1,455	-	1,455	100.00
ผลการดำเนินงานบริการประกันภัย	4,000	3,927	73	1.85	7,927	7,084	843	11.91
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,395	841	554	65.95	2,236	1,340	896	66.84
หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสุทธิ	4,150	3,652	498	13.62	7,802	8,127	(325)	(4.00)
รวมรายได้ที่มีโชคกเบี้ย	18,291	17,564	727	4.14	35,855	27,622	8,233	29.81

□ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 จำนวน 20,750 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 1,471 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.63 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของรายได้ รวมทั้งค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีเพื่อยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการลูกค้าและการดำเนินงาน

สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 หากเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 40,030 ล้านบาท ลดลงจำนวน 825 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.02 โดยธนาคารบริหารจัดการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องในหลายมิติ อาทิ การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล การปรับปรุงกระบวนการทำงาน ตลอดจนการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ (AI) เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานและเสริมสร้างขีดความสามารถของธนาคารในระยะยาว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 2 ปี 2569	ไตรมาสที่ 1 ปี 2569	การเปลี่ยนแปลง		งวดแรก ปี 2569	งวดแรก ปี 2568	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,967	9,746	221	2.26	19,713	20,870	(1,157)	(5.54)
ค่าตอบแทนกรรมการ	83	27	56	212.06	110	171	(61)	(35.69)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,903	2,719	184	6.78	5,622	5,533	89	1.61
ค่าภาษีอากร	1,354	1,336	18	1.33	2,691	2,911	(220)	(7.58)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	6,443	5,451	992	18.20	11,894	11,370	524	4.60
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,750	19,279	1,471	7.63	40,030	40,855	(825)	(2.02)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	41.73	38.93		2.80	40.33	41.82		(1.49)

□ เงินให้สินเชื่อจัดชั้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

• เงินให้สินเชื่อจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ระดับตาม TFRS 9 ซึ่งเงินให้สินเชื่อระดับที่ 2 ครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงขึ้นจากวันแรกที่ธนาคารให้สินเชื่อแต่ยังไม่ถึงระดับที่มีการด้อยคุณภาพ โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 มีนาคม 2569 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 7.45 และ 7.40 ตามลำดับ ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 10.57 และ 10.53 ตามลำดับ

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิ.ย. 2569		31 มี.ค. 2569	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ระดับที่ 1 เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,273,156	47,385	2,168,106	45,604
ระดับที่ 2 เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	215,644	57,594	211,187	56,481
ระดับที่ 3 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	90,143	44,834	89,295	44,418
รวม	2,578,943	149,813	2,468,588	146,503

¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

• เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับลูกหนี้ ซึ่งมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในงวดแรกปี 2569 จำนวน 9,236 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 89 ล้านบาท

• ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2569 จำนวน 10,019 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 196 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.99 โดยมีอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 1.60

สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงเล็กน้อยจำนวน 26 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.13 โดยยังคงพิจารณาตั้งสำรองตามหลักความระมัดระวังที่ปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สำรองฯ อยู่ในระดับที่เหมาะสม รองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ที่มีความท้าทายจากทั้งในประเทศและนอกประเทศ และมีความเสี่ยงที่ยังต้องติดตามอย่างใกล้ชิด โดยอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับงวดแรก ปี 2569 อยู่ที่ร้อยละ 1.58 และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage ratio) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 อยู่ที่ร้อยละ 173.90

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 2 ปี 2569	ไตรมาสที่ 1 ปี 2569	การเปลี่ยนแปลง		งวดแรก ปี 2569	งวดแรก ปี 2568	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,019	9,823	196	1.99	19,842	19,868	(26)	(0.13)
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	1.60	1.60	-		1.58	1.62		(0.04)

□ เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ และทรัพย์สินรอการขาย

• เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 91,681 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.18 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 84,927 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.09 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่	30 มิ.ย. 2569	31 มี.ค. 2569
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	91,681	90,767
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.18	3.19
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร	84,927	84,161
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.09	3.10

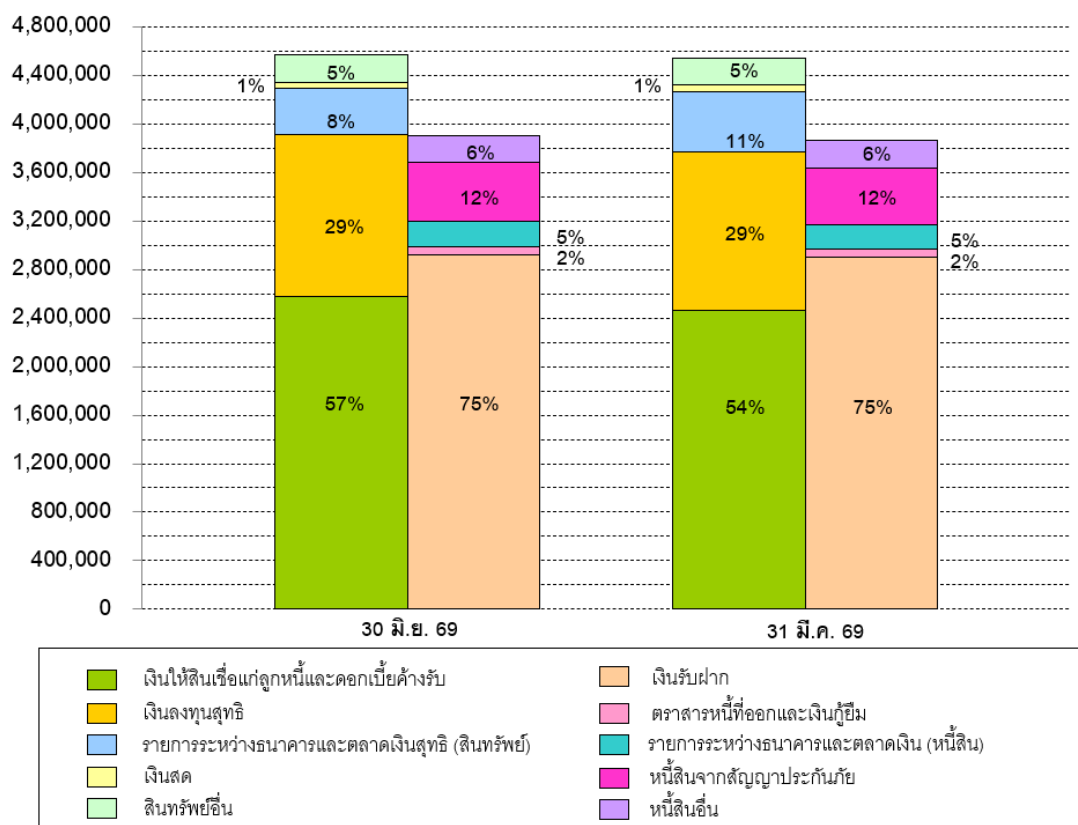
• ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามสุทธิ จำนวน 57,746 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.26 ของสินทรัพย์รวม

4.2 ฐานะทางการเงิน

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

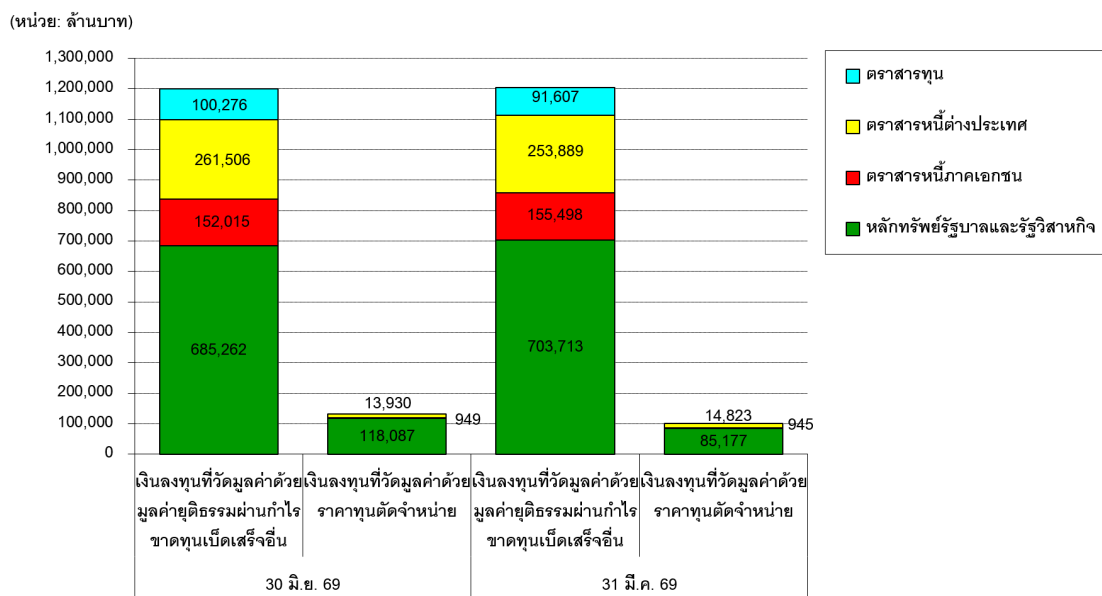


□ สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2569 มีจำนวน 4,570,971 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 31,013 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.68 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนสุทธิ ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลง โดยมีรายละเอียดสำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2569 มีจำนวน 2,558,943 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 109,613 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.48 จากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารภายใต้การมุ่งเน้นขยายสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ ผ่านแนวทางการพิจารณาอย่างรอบคอบด้วยผลตอบแทนที่ปรับตามความเสี่ยงให้เหมาะสม
- เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2569 มีจำนวน 1,332,025 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 26,373 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.02 ตามการคาดการณ์ภาวะตลาดและทิศทางอัตราดอกเบี้ย
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2569 มีจำนวน 384,448 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 109,071 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.10 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

เงินลงทุนในหลักทรัพย์



□ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2569 มีจำนวน 3,904,607 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 39,980 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.03 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากและหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2569 มีจำนวน 2,918,027 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 18,626 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.64 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2569 มีจำนวน 486,131 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 17,147 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.66 ตามปริมาณธุรกรรมของธุรกิจประกันชีวิต

ทั้งนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของธนาคาร) ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2569 มีจำนวน 576,284 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 10,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.81 ส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิจากการดำเนินงานไตรมาสที่ 2 ปี 2569 จำนวน 13,247 ล้านบาท ในขณะที่ได้รับอนุมัติการจ่ายปันผลจากการกำไรสุทธิปี 2568 ในเดือนพฤษภาคม 2569 จำนวน 23,510 ล้านบาท และมีเงินปันผลพิเศษที่จ่ายเพิ่มเติมในเดือนเดียวกัน รวมเป็นจำนวน 28,212 ล้านบาท

□ ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 3,904,607 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 666,363 ล้านบาท ทั้งนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 576,284 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 6.78 เท่า สำหรับองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 มีจำนวน 2,918,027 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63.84 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด ส่วนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น มีสัดส่วนร้อยละ 4.62 และร้อยละ 1.58 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

ทั้งนี้ จำนวนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทย ซึ่งจะมีการระดมทุนระยะสั้นเพื่อการปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนในระยะยาวเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม เงินรับฝากของธนาคารโดยส่วนใหญ่จะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญา จึงมีแนวโน้มว่าเงินรับฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินสนับสนุนการให้สินเชื่อได้

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾			
	30 มิ.ย. 2569	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2568	ร้อยละ	30 มิ.ย. 2569	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2568	ร้อยละ
≤ 1 ปี	2,867,728	98.28	2,785,465	97.72	1,131,631	43.88	1,080,086	43.28
> 1 - 5 ปี	50,299	1.72	64,922	2.28	555,504	21.54	548,725	21.98
> 5 ปี	-	-	-	-	891,808	34.58	866,956	34.74
รวม	2,918,027	100.00	2,850,387	100.00	2,578,943	100.00	2,495,767	100.00

¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ จำนวน 2,558,943 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 87.69 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์

4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

□ เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 2,558,943 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 109,613 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.48 จากยอดสินเชื่อจำนวน 2,449,330 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

เงินให้สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิ.ย. 2569		31 มี.ค. 2569	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ²⁾	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ²⁾
เงินให้สินเชื่อ	1,674,804	772,638	1,579,004	770,127

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 โดยคำนึงถึงความเสี่ยงสอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจไทยและการแข่งขันที่สูงในตลาดสินเชื่อ จึงมุ่งเน้นปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินเชื่อ โดยเฉพาะในด้านการนำข้อมูลและเทคโนโลยีมาใช้เพื่อยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อ ให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่มีทั้งความสนใจและมีความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อสร้างรายได้ที่คุ้มค่าแก่ธนาคารภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ภาพรวมสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จำนวน 95,800 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.06 โดยเป็นการปรับเพิ่มขึ้นทั้งในกลุ่มลูกค้าบริษัทและลูกค้าผู้ประกอบการ สำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจลูกค้าบริษัทซึ่งเป็นพอร์ตหลักของธนาคาร มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นโดดเด่นในกลุ่มอุตสาหกรรมผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียมและปิโตรเคมี อุตสาหกรรมการพาณิชย์บริโภค รวมถึงอุตสาหกรรมเคมีและเคมีภัณฑ์ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ ผ่านการประเมินความเสี่ยงด้วยข้อมูลธุรกรรมรอบด้านร่วมกับการขยายพอร์ตสินเชื่อในอุตสาหกรรมที่เติบโต ให้ความช่วยเหลือเพิ่มสภาพคล่องและนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก

เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล

ภาพรวมสินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จำนวน 2,511 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.33 เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อบ้านด้วยความร่วมมือกับผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลปรับลดลง โดยสินเชื่อบัตรเครดิตลดลงตามปัจจัยฤดูกาลและเศรษฐกิจ ส่วนสินเชื่อส่วนบุคคลปรับลดลงตามสภาวะเศรษฐกิจและนโยบายการให้สินเชื่ออย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งสนับสนุนสินเชื่อเพื่อการใช้จ่ายที่จำเป็น ควบคู่กับการเน้นให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่มีความสามารถในการชำระคืน ภายใต้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่ปรับให้สอดคล้องกับความเสี่ยงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน และประสบการณ์ที่ดีให้ลูกค้า

□ เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		30 มิ.ย. 2569	31 มี.ค. 2569	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	2,918,027	2,899,401	18,626	0.64
เงินรับฝากกระแสรายวัน	6.29	183,426	180,243	3,183	1.77
เงินรับฝากออมทรัพย์	76.27	2,225,825	2,205,441	20,384	0.92
เงินรับฝากประจำ	17.44	508,776	513,717	(4,941)	(0.96)

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ธนาคารมีปริมาณเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 23,567 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.99 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากกลุ่มลูกค้าบุคคล ในขณะที่ปริมาณเงินรับฝากประจำของธนาคารปรับตัวลดลงจำนวน 4,941 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.96 ทำให้สัดส่วนเงินรับฝาก CASA ต่อปริมาณเงินรับฝากทั้งหมดอยู่ที่ระดับร้อยละ 82.56 ทั้งนี้ ปริมาณเงินรับฝากรวมยังอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับระดับสภาพคล่องของธนาคาร

สำหรับภาพรวมการแข่งขันด้านเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ยังคงอยู่ในระดับต่ำ สอดคล้องกับระดับสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ที่เพียงพอ ภายใต้แนวโน้มการขยายตัวเศรษฐกิจไทยที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่าศักยภาพ แม้สถานการณ์ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์มีทิศทางผ่อนคลายความตึงเครียดลง โดยธนาคารพาณิชย์ยังคงดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ส่งผลให้การขยายตัวของสินเชื่อเป็นไปอย่างจำกัด ขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายยังทรงตัวที่ระดับร้อยละ 1.00

ธนาคารบริหารจัดการเงินฝากอย่างต่อเนื่องโดยคำนึงถึงการรักษาสภาพคล่องและการจัดการต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งในไตรมาสนี้ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ K-ePocket ที่ช่วยให้ลูกค้าจัดการเงินด้วยตัวเอง ผ่านแคมเปญสื่อสารการตลาดบนสื่อออนไลน์ให้แก่กลุ่มลูกค้าเยาวชนช่วงอายุ 12-17 ปี เพื่อส่งเสริมการเปิดบัญชีเงินฝากและการจัดการเงินออมผ่านการสร้างกระเป๋าสตางค์เงินออม (Pocket) สำหรับใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ เช่น ค่าอาหาร ค่ากิจกรรมและท่องเที่ยว ค่าใช้จ่ายพิเศษส่วนตัว เป็นต้น โดยสามารถเปิดบัญชีได้ด้วยตัวเองบนแอปพลิเคชัน K PLUS

4.4 การบริหารเงิน

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารเงินที่มุ่งให้ความสำคัญกับการดำรงสภาพคล่องเป็นหลัก โดยกำหนดกลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์สภาพคล่องให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจและการเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ธนาคารกลางสหรัฐฯ มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ระดับ 3.50–3.75 ต่อปี โดยยังคงดำเนินนโยบายการเงินอย่างระมัดระวัง เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับสูงกว่ากรอบเป้าหมาย และมีแรงกดดันเพิ่มเติมจากความตึงเครียดด้านภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างสหรัฐฯ และอิหร่าน ขณะเดียวกัน อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยยังทรงตัวที่ร้อยละ 1.00 ต่อปี ดังนั้น ธนาคารจึงพิจารณาเพิ่มอายุเฉลี่ยของพันธบัตรในพอร์ตการลงทุนให้สูงขึ้นเล็กน้อยและอยู่ในระดับที่เหมาะสมอย่างระมัดระวัง เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในระยะข้างหน้า พร้อมทั้งมีการบริหารความเสี่ยงเพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอย่างเหมาะสม

สำหรับธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนในไตรมาสนี้ มีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 0.96 ต่อปี ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยตามมติ ที่ประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2569 และวันที่ 24 มิถุนายน 2569 ที่ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ยังขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพ

นอกจากนี้ ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการสภาพคล่องภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้และการจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดยมุ่งเน้นการจัดหาเงินทุนผ่านเงินรับฝากเป็นหลัก โดยเฉพาะเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ที่เป็นบัญชีใช้ทำธุรกรรมเป็นประจำของลูกค้าซึ่งจัดเป็นเงินรับฝากที่มีคุณภาพสูง ในขณะที่การบริหารจัดการสภาพคล่องสกุลเงินต่างประเทศ ธนาคารเน้นดำเนินกลยุทธ์จัดหาแหล่งเงินทุนที่มีระยะเวลาสอดคล้องกับความต้องการใช้เงินทุน (Matching Maturity) เพื่อลดความเสี่ยงในการจัดหาสภาพคล่องที่ไม่ใช่สกุลเงินหลักของธนาคาร

□ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยเฉลี่ยรายปักษ์แล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด รวมเป็นจำนวน 30,059 ล้านบาท

4.5 ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย¹⁾ และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ผลการดำเนินงาน	งวดแรกปี 2569	งวดแรกปี 2568	ปี 2568
บจก. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย	สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ	2,002,823	1,799,755	1,902,688
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	18.67	18.47	18.40
บมจ. หลักทรัพย์กสิกรไทย	ปริมาณการซื้อขาย	413,645	259,251	548,316
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	2.86	2.77	2.94
บจก. ลีสซิงกสิกรไทย	เงินให้สินเชื่อ	124,603	122,868	124,659
บจก. แพคเตอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย	เงินให้สินเชื่อ	25,641	24,576	24,679
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	เบี้ยประกันชีวิตรวม	36,922	33,971	74,479
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	10.81	10.40	11.01

หมายเหตุ: ¹⁾ ไม่รวม บจก. ศูนย์วิจัยกสิกรไทย เนื่องจากเป็นบริษัทที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน

บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานงวดแรกของปี 2569 เป็นที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ อันเนื่องมาจากการร่วมแรงร่วมใจของธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด: ในงวดแรกปี 2569 บริษัทมีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการเป็นอันดับ 1 ของอุตสาหกรรม ด้วยส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 18.67 และมีปริมาณเงินลงทุนสุทธิสูงสุดในอุตสาหกรรม ด้วยส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 26.50

ทั้งนี้ บริษัทเป็นผู้นำในกลุ่มกองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมผสมแบบสมดุล กองทุนรวมเพื่อการลดหย่อนภาษี และกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ ความสำเร็จดังกล่าวเป็นผลจากการสร้างความร่วมมือเชิงกลยุทธ์กับ J.P. Morgan Asset Management ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบทวิจัย KAsset Capital Market Assumptions (KCMA) ประจำปี 2569 ควบคู่กับการรักษาความร่วมมือกับพันธมิตรเดิม คือ ลอมบาร์ด โอเดียร์ (Lombard Odier) ในการกำหนดยุทธศาสตร์และพัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อความยั่งยืนตามแนวทางสากล

นอกจากนี้ บริษัทได้พัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนใหม่เพื่อเพิ่มทางเลือกให้แก่ผู้ลงทุน ได้แก่ กองทุนรวม Private Asset (สินทรัพย์นอกตลาด) และกองทุนที่ลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ต่างประเทศ (Global Bond) พร้อมทั้งพัฒนาช่องทางขายให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งในด้านการเสริมสร้างความเข้าใจของพนักงานผู้ขายกองทุน และการสนับสนุนการลงทุนผ่านช่องทางดิจิทัลที่ลูกค้าเข้าถึงได้สะดวกยิ่งขึ้น อาทิ เว็บไซต์ของบริษัท สื่อออนไลน์ K PLUS และ K-My Funds เพื่อดูแลลูกค้าอย่างครบวงจรทั้งก่อนและหลังการลงทุน

บริษัท หลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน): ในงวดแรกปี 2569 บริษัทมีปริมาณการซื้อขายหุ้นไทยรวม 413,645 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 2.86 โดยมุ่งเน้นรักษามาตรฐานของคุณภาพในการให้บริการลูกค้า ทั้งด้านการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์การลงทุนให้ตอบสนองต่อความสนใจของลูกค้า การพัฒนาแพลตฟอร์มการลงทุนออนไลน์แบบครบวงจร ซึ่งให้ข้อมูลการลงทุนที่มีคุณภาพทันต่อสถานการณ์และมีระบบรองรับการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลาย ร่วมกับการยกระดับคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะด้านการพัฒนาศักยภาพของผู้แนะนำการลงทุน

บริษัท ลีซิ่งกสิกรไทย จำกัด: ในงวดแรกปี 2569 บริษัทมียอดสินเชื่อใหม่จำนวน 52,723 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.61 จากช่วงเดียวกันปีก่อน และมียอดสินเชื่อคงค้างทั้งสิ้น 124,603 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.41 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ บริษัทมุ่งเน้นสร้างการเติบโตอย่างมีคุณภาพและผลกำไรที่ยั่งยืน ผ่านการบริหารโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อให้มีสัดส่วนผลิตภัณฑ์ที่ให้ผลตอบแทนสูงมากขึ้น ควบคู่กับการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม การรักษาคุณภาพสินทรัพย์ และการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลซึ่งช่วยยกระดับการดำเนินงานและประสบการณ์ของลูกค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การยกระดับ K-OK Digital Sales & Service ให้เป็นแพลตฟอร์มดิจิทัลแบบครบวงจร ครอบคลุมทั้งกระบวนการสมัครสินเชื่อและการให้บริการหลังการขาย ดังนี้

- Digital Sales: แพลตฟอร์ม K-OK ช่องทางการสมัครขอรับสินเชื่อสำหรับรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว ซึ่งรองรับการยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) การตรวจสอบข้อมูลเครดิต (e-NCB) การให้ความยินยอมทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Consent) และการประเมินเครดิตสกอร์ (A-Score) แบบอัตโนมัติ โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสมกับศักยภาพทางการเงินของลูกค้าและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) ของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งยังเพิ่มขีดความสามารถในการรองรับปริมาณคำขอสินเชื่อที่ผันผวนตามฤดูกาลของตลาดรถยนต์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยไม่จำเป็นต้องเพิ่มกำลังคน
- Digital Service: KL LINE Official Account ช่องทางดิจิทัลหลักสำหรับการให้บริการหลังการขาย ครอบคลุมบริการสำคัญ อาทิ การชำระค่างวด การซื้อประกันภัย การต่อภาษีรถยนต์ และบริการอื่น ๆ เพื่อเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้า และลดต้นทุนการให้บริการ อีกทั้งเพิ่มโอกาสในการในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในแต่ละช่วงเวลาผ่านช่องทางดิจิทัล

บริษัท แพลตฟอร์ แอนด์ อีคิวเมนต์ กสิกรไทย จำกัด: ในงวดแรกปี 2569 บริษัทมียอดคงค้างสินเชื่อสีเขียว และเช่าซื้อเครื่องจักร จำนวน 25,641 ล้านบาท โดยร่วมกับธนาคารกสิกรไทยขับเคลื่อนกลยุทธ์การให้สินเชื่ออย่างยั่งยืน (Sustainable Financing) ผ่านโซลูชันด้าน Green Financing เพื่อสนับสนุนกลุ่มอุตสาหกรรมพลังงานสะอาดและพลังงานทดแทนอย่างครบวงจร อาทิ สินเชื่อเพื่อการประหยัดพลังงาน (Solar Rooftop) สินเชื่อเพื่อการลงทุนสร้างสถานีอัดประจุไฟฟ้า (EV Charging Station) และนวัตกรรมเครื่องจักรที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ขณะเดียวกัน บริษัทยังคงเดินหน้าสร้างความร่วมมืออันแข็งแกร่งร่วมกับพันธมิตรผู้จำหน่ายเครื่องจักรในทุกอุตสาหกรรม เพื่อส่งต่อคุณค่าที่ยั่งยืนและเติบโตไปด้วยกันในระยะยาว

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน): ในงวดแรกปี 2569 บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมจากช่องทางขายผ่านธนาคาร ร้อยละ 15.00 เป็นอันดับที่ 3 ของอุตสาหกรรม และส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันชีวิตรับรายใหม่ที่ขายผ่านธนาคาร ที่ร้อยละ 18.06 เป็นอันดับ 2 ของอุตสาหกรรม จากความร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทยในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพที่มีความหลากหลาย ตอบโจทย์ความต้องการเฉพาะบุคคล ครอบคลุมทั้งผลิตภัณฑ์เพื่อการส่งมอบมรดก การประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสุขภาพและโรคร้ายแรง การวางแผนเกษียณ ตลอดจนผลิตภัณฑ์คุ้มครองสินเชื่อธุรกิจและภาระหนี้สินค่าวงรถยนต์ (Car Shield) โดยในปีนี้ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อออมทรัพย์ระยะยาวที่รองรับการเกษียณอายุและสังคมผู้สูงอายุ และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต Legacy 99/5 Fixed CV ซึ่งเป็นแบบประกันที่กำหนดเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์คงที่ เพื่อตอบโจทย์การส่งมอบมรดก

นอกจากนี้ บริษัทยังร่วมกับธนาคารกสิกรไทยยกระดับระบบดิจิทัลเพื่อสนับสนุนการขายและการบริการแบบครบวงจร (End-to-End) ตั้งแต่การเพิ่มประสิทธิภาพการสมัครผ่าน e-Application การให้บริการข้อมูลและบริหารพอร์ตการลงทุน (Unit Linked) การแจ้งเตือนและชำระเบี้ยประกันผ่าน K PLUS และ MTL Click ตลอดจนการจัดตั้งหน่วยงานพิเศษเพื่อดูแลลูกค้าประกันชีวิตและสุขภาพในขณะเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาล พร้อมทั้งขยายช่องทางดิจิทัลให้ลูกค้าสามารถเลือกซื้อประกันได้ด้วยตนเองผ่าน K PLUS และ MAKE by KBank เพื่อตอบสนองพฤติกรรมผู้บริโภคยุคใหม่และขับเคลื่อนการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน

4.6 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2569 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 572,069 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 515,661 ล้านบาท (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 503,947 ล้านบาท) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 56,408 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 19.24 ซึ่งสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 17.35 (อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับร้อยละ 16.95) ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.50 และร้อยละ 8.00 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง¹⁾

● กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย²⁾

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ³⁾ ตามที่ธปท. กำหนด	Basel III				
		30 มิ.ย. 2569	31 มี.ค. 2569	31 ธ.ค. 2568	30 ก.ย. 2568	30 มิ.ย. 2568
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	17.35	18.00	18.38	19.62	18.68
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8.00	16.95	17.59	18.00	18.65	17.71
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	1.89	1.95	1.97	1.98	1.98
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	19.24	19.95	20.35	21.60	20.66

● งบการเงินเฉพาะธนาคาร

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ³⁾ ตามที่ธปท. กำหนด	30 มิ.ย.	31 มี.ค.	31 ธ.ค.	30 ก.ย.	30 มิ.ย.
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1	9.50	16.51	17.26	17.57	18.84	17.86
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	8.00	16.09	16.83	17.16	17.80	16.83
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 2	-	1.96	2.01	2.04	2.06	2.05
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	18.47	19.27	19.61	20.90	19.91

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

4.7 อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569

สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ได้ปรับเพิ่มแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งรวมถึงธนาคารกสิกรไทยเป็น “มีเสถียรภาพ” จาก “เชิงลบ” เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2569 ภายหลังจากปรับเพิ่มแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยที่ระดับ Baa1 เป็น “มีเสถียรภาพ” จาก “เชิงลบ” เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2569 เนื่องจากประเมินว่าความเสี่ยงด้านลบจากมาตรการภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ ลดลง ในขณะที่ความเสี่ยงจากความขัดแย้งในตะวันออกกลางนั้นอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือใกล้เคียงกัน

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

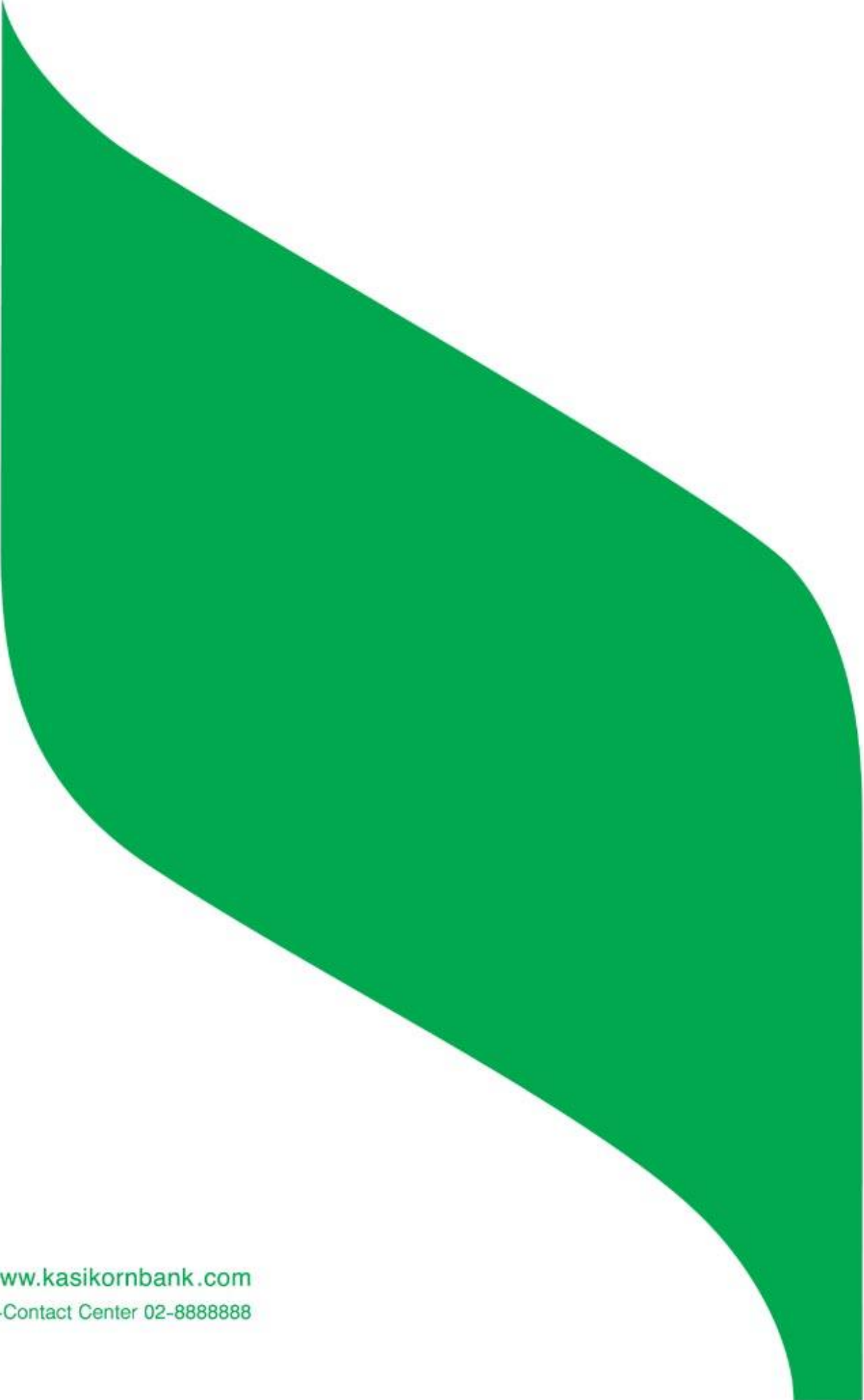
อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกรุงไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ			30 มิ.ย. 2569	31 มี.ค. 2569
มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส *				
<u>สกุลเงินต่างประเทศ</u>				
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ		เชิงลบ
ระยะยาว – ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ		Baa1		Baa1
- เงินฝาก		Baa1		Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		Baa1		Baa1
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ		Ba1		Ba1
- หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสม (Non-Cumulative Preferred Stock)		Ba2		Ba2
ระยะสั้น – ตราสารหนี้ / เงินฝาก		P-2		P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		P-2		P-2
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)		baa2		baa2
<u>สกุลเงินในประเทศ</u>				
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ		เชิงลบ
ระยะยาว - เงินฝาก		Baa1		Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		Baa1		Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก		P-2		P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		P-2		P-2
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ *				
<u>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</u>				
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ		มีเสถียรภาพ
ระยะยาว		BBB		BBB
บัตรเงินฝากระยะยาว		BBB		BBB
ระยะสั้น		A-2		A-2
บัตรเงินฝากระยะสั้น		A-2		A-2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)		BBB		BBB
ฟิทช์ เรตติ้งส์ *				
<u>อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)</u>				
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ		มีเสถียรภาพ
ระยะยาว		BBB		BBB
ระยะสั้น		F2		F2
ระยะสั้น (xgs)		F3(xgs)		F3(xgs)
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ		BBB		BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)		bbb		bbb
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III		BB+		BB+
สนับสนุนจากรัฐบาล		bbb		bbb
<u>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</u>				
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ		มีเสถียรภาพ
ระยะยาว		AA+(tha)		AA+(tha)
ระยะสั้น		F1+(tha)		F1+(tha)

หมายเหตุ: * อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูตส์ 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. It occupies the majority of the left and center of the page.

www.kasikornbank.com

K-Contact Center 02-8888888