KASIKORNTHAI

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK

บริการทุกระดับประทับใจ

บทสรุปผู้บริหารของรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 ได้รับแรงหนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ แต่การฟื้นตัวยังคงไม่กระจายตัวทั่วถึง (K-Shaped Recovery) โดยกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวเนื่องกับวัฏจักร AI (Artificial Intelligence) ยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญ โดยเฉพาะการส่งออกสินค้าอิเล็กทรอนิกส์และการลงทุนในกลุ่มเศรษฐกิจดิจิทัลและอิเล็กทรอนิกส์ ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ และภาคครัวเรือนยังเผชิญข้อจำกัดจากค่าครองชีพและภาระหนี้ที่อยู่ในระดับสูง สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจไทยในไตรมาสสุดท้ายของปี 2569 คาดว่ามาตรการกระตุ้นการบริโภคต่อเนื่องของภาครัฐอาจช่วยพยุงกิจกรรมทางเศรษฐกิจได้บางส่วน อย่างไรก็ดี ผลบวกต่อภาพรวมเศรษฐกิจไทยทั้งปี 2569 ยังมีจำกัด เนื่องจากภาครัฐมีข้อจำกัดด้านงบประมาณมากขึ้น ส่งผลให้การดำเนินมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมทำได้จำกัดกว่าช่วงที่ผ่านมา ขณะที่กำลังซื้อของภาคครัวเรือนยังมีความเปราะบางและเผชิญแรงกดดันเพิ่มเติมจากผลกระทบจากสถานการณ์น้ำท่วม ประกอบกับความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ในตะวันออกกลางยังส่งผลกระทบให้ราคาพลังงานในตลาดโลกและต้นทุนการผลิตในส่วนอื่นทรงตัวอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

ธนาคารกสิกรไทยยังคงมุ่งเน้นขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ 3+1 และ Productivity ควบคู่กับกลยุทธ์ “ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง” บนหลักการธนาคารแห่งความยั่งยืน โดยมีเป้าหมายสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องและสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้แก่ผู้ถือหุ้น ด้วยวัฒนธรรมองค์กรกสิกรไทย (K-Culture) ที่ส่งเสริมการเรียนรู้และการทำงานที่มีประสิทธิภาพสูงสุด นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามและประเมินสถานการณ์แวดล้อมอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง ปรับกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานได้อย่างทันท่วงที รวมทั้งสนับสนุนนโยบายภาครัฐอย่างเต็มที่ร่วมกับการประคับประคองลูกค้าให้สามารถผ่านสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน

ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 3 ปี 2569 เปรียบเทียบกับไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 12,720 ล้านบาท ลดลงจำนวน 527 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.98 ส่วนหนึ่งเกิดจากการลดลงของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินจากภาวะตลาดที่มีความผันผวน และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่มีจำนวน 9,841 ล้านบาท ลดลงจำนวน 550 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.29 ซึ่งเกิดจากภาวะตลาดและการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานใหม่ของการเก็บค่าธรรมเนียม ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 31,602 ล้านบาท ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน อื่น ๆ มีจำนวน 19,892 ล้านบาท ลดลงจำนวน 858 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.14 สะท้อนผลจากการดำเนินการตามกลยุทธ์การบริหารจัดการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามหลักความระมัดระวังที่ปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอจำนวน 10,329 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 310 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.09

ผลการดำเนินงานสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 เปรียบเทียบกับงวด 9 เดือน ปี 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 40,635 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,348 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.43 ทั้งนี้ หากไม่รวมรายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุนที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวจำนวน 1,455 ล้านบาท กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 39,311 ล้านบาท ใกล้เคียงกับงวดเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการปรับตัวลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 9,247 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.87 ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยและธนาคารปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือลูกค้า ซึ่งส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ร้อยละ 2.89 อย่างไรก็ดี การเติบโตของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสามารถชดเชยการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิได้ โดยปรับตัวเพิ่มขึ้นจำนวน 9,185 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.51 ซึ่งเกิดจากการให้บริการบริหารความมั่งคั่งให้ลูกค้า การจัดการกองทุน การลงทุน และการบริการประกันภัยที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ามากขึ้น

นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 59,922 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,899 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.07 เป็นผลจากการบริหารจัดการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 40.79 ขณะเดียวกัน ธนาคารตั้งสำรองฯ ตามหลักความระมัดระวังเป็นจำนวน 30,171 ล้านบาท ใกล้เคียงกับงวดเดียวกันปีก่อน เพื่อให้สำรองฯ อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสามารถรองรับความไม่แน่นอนของปัจจัยต่าง ๆ โดยมีอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) อยู่ที่ร้อยละ 1.60 สอดคล้องกับเป้าหมายในปี 2569 ที่ร้อยละ 1.40-1.60 ตามที่ธนาคารได้แจ้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 3.18 และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 177.90

สถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ระดับร้อยละ 19.77 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.98 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.59 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด สะท้อนถึงระดับเงินทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสมและรองรับการเติบโตในระยะยาว

สารบัญ

	หน้า
บทสรุปผู้บริหาร	**ก**
1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน	**1**
1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2569	1
1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์	1
1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินงาน	2
2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง	**5**
2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต	5
2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	6
2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	6
3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก	**7**
3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ	7
3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย	8
3.2.1 ยุทธศาสตร์ที่ 1 ยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อ	9
3.2.2 ยุทธศาสตร์ที่ 2 มุ่งเน้นการขยายธุรกิจรายได้ค่าธรรมเนียม	10
3.2.3 ยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร ในการส่งมอบบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าและมีประสิทธิภาพ	13
3.2.4 ยุทธศาสตร์+1 การแสวงหารายได้ใหม่ทั้งในระยะกลางและระยะยาว	14
3.2.5 ยุทธศาสตร์ Productivity ยกระดับนวัตกรรมและผลิตภาพ ผ่านการผสานเทคโนโลยีขั้นสูง ปัญญาประดิษฐ์ และศักยภาพมนุษย์ พร้อมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้และประสิทธิภาพสูง	17
3.3 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ	17
4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	**20**
4.1 ผลการดำเนินงาน	20
4.2 ฐานะทางการเงิน	27
4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก	29
4.4 การบริหารเงิน	31
4.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย	31
4.6 อันดับความน่าเชื่อถือ	33

1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2569

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 เศรษฐกิจโลกยังคงเผชิญความผันผวนจากราคาพลังงาน เนื่องจากความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังไม่คลี่คลาย ซึ่งส่งผลให้อัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับสูงและนโยบายการเงินของประเทศเศรษฐกิจหลักมีทิศทางตึงตัวมากขึ้น โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายมาอยู่ที่ร้อยละ 3.75-4.00 และส่งสัญญาณดำเนินนโยบายการเงินเข้มงวดหากแรงกดดันด้านราคายังคงอยู่ ขณะที่ธนาคารกลางยุโรปปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเช่นเดียวกัน จากผลกระทบของราคาพลังงานที่เพิ่มแรงกดดันต่อเงินเฟ้อ แม้ว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจยูโรโซนยังอยู่ในระดับต่ำและมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นจากความไม่แน่นอนทางการเมืองและความกังวลต่อหนี้สาธารณะในหลายประเทศ โดยเฉพาะฝรั่งเศส ส่วนเศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มชะลอลง แม้ภาคการส่งออกและการผลิตสินค้าเทคโนโลยียังคงเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญ แต่การบริโภคและการลงทุนของภาคเอกชน รวมถึงกิจกรรมในภาคอสังหาริมทรัพย์ยังอ่อนแอ ทั้งนี้ ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ ราคาพลังงานที่ผันผวน ความเสี่ยงจากมาตรการกีดกันทางการค้า รวมถึงความเปราะบางทางการคลังและปัญหาหนี้สาธารณะของหลายประเทศ ทำให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) คาดว่าเศรษฐกิจโลกในปี 2569 จะขยายตัวร้อยละ 3.1 ชะลอลงจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 3.5

ด้านเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 มาตรการของภาครัฐเพื่อบรรเทาผลกระทบจากราคาพลังงานมีส่วนช่วยประคองกำลังซื้อและลดภาระค่าครองชีพของครัวเรือน อย่างไรก็ดี การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังคงกระจายตัวไม่ทั่วถึง (K-Shaped Recovery) โดยกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวเนื่องกับวัฏจักร AI โดยเฉพาะการส่งออกสินค้าอิเล็กทรอนิกส์และการลงทุนในอุตสาหกรรมดิจิทัลและอิเล็กทรอนิกส์ยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจ ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ และภาคครัวเรือนยังเผชิญแรงกดดันจากค่าครองชีพและค่าเดินทางที่เพิ่มขึ้นตามราคาพลังงาน รวมถึงภาระหนี้ที่ยังอยู่ในระดับสูง

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจไทยในไตรมาสสุดท้ายของปี 2569 คาดว่ามาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ ทั้งการบรรเทาภาระค่าครองชีพของครัวเรือนและการสนับสนุนการลงทุนเพื่อลดต้นทุนด้านพลังงาน มีส่วนช่วยประคองกิจกรรมทางเศรษฐกิจได้ในระดับหนึ่ง อย่างไรก็ดี ผลเชิงบวกต่อเศรษฐกิจไทยในภาพรวมตลอดทั้งปี 2569 ยังจำกัด เนื่องจากข้อจำกัดด้านงบประมาณภาครัฐส่งผลให้การดำเนินมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมมีความยืดหยุ่นน้อยลง ขณะเดียวกัน กำลังซื้อภาคครัวเรือนยังคงเปราะบางและเผชิญแรงกดดันเพิ่มเติมจากผลกระทบของอุทกภัย ทั้งภาระค่าใช้จ่ายในการฟื้นฟูความเสียหายของครัวเรือน รวมถึงความเสียหายต่อผลผลิตทางการเกษตร และการฟื้นตัวของภาคธุรกิจที่อาจมีความล่าช้า นอกจากนี้ ความไม่แน่นอนของสถานการณ์ในตะวันออกกลางยังเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่อาจทำให้ราคาพลังงานในตลาดโลกและต้นทุนการผลิตในภาคส่วนต่าง ๆ ทรงตัวอยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งยิ่งเพิ่มแรงกดดันต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้า ทั้งนี้ จากแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ยังคงเผชิญกับความไม่แน่นอนอย่างต่อเนื่อง ทำให้คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยคงทรงตัวอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.00 ตลอดในช่วงที่เหลือของปี 2569

1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมกำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน แต่ยังคงลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน โดยเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ปี 2569 แรงกดดันต่อรายได้จากธุรกิจหลักเริ่มผ่อนคลายลง โดยเฉพาะรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ขยับเพิ่มขึ้นจากต้นทุนเงินทุนที่ทยอยลดลง ขณะที่สินเชื่อยังคงขยายตัวต่อเนื่อง อย่างไรก็ดี รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยปรับลดลงจากไตรมาสก่อน โดยเฉพาะรายได้จากการลงทุนและผล

ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม (FVTPL) ซึ่งผันผวนตามภาวะตลาดการเงิน ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตทยอยลดลงและช่วยประคองผลการดำเนินงานได้บางส่วน

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 ผลการดำเนินงานโดยรวมยังเผชิญแรงกดดันจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กำไรจากเงินลงทุนและ FVTPL ซึ่งผันผวนตามอัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่ปรับตัวสูงขึ้น ด้านคุณภาพสินทรัพย์ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569 ทรงตัวใกล้เคียงระดับ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 ท่ามกลางการบริหารจัดการหนี้เสียเชิงรุกและการเร่งปรับโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.15 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.85 จากสิ้นปี 2568 นำโดยการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐเป็นหลัก ขณะที่สินเชื่อลูกค้าผู้ประกอบการและสินเชื่อรายย่อยยังคงหดตัวสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและฐานะทางการเงินของลูกหนี้บางกลุ่มที่ฟื้นตัวไม่ทั่วถึง ด้านเงินรับฝากยังคงขยายตัวร้อยละ 3.80 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.38 จากสิ้นปี 2568 นำโดยเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์

สำหรับช่วงที่เหลือของปี 2569 แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังมีหลายโจทย์ที่ต้องรับมือต่อเนื่อง โดยรายได้จากธุรกิจหลัก โดยเฉพาะรายได้ดอกเบี้ยสุทธิยังมีแรงส่งในการฟื้นตัวค่อนข้างจำกัด ท่ามกลางแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะทรงตัวในระดับต่ำ ขณะที่สินเชื่อแม้กลับมาขยายตัวต่อเนื่อง แต่การเติบโตยังแตกต่างกันในแต่ละกลุ่มลูกค้า โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐยังเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญ ส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยยังมีบทบาทช่วยประคองผลการดำเนินงาน แต่มีแนวโน้มผันผวนตามภาวะตลาดทุน ประกอบกับต้องติดตามผลจากการทยอยบังคับใช้มาตรฐานด้านค่าธรรมเนียมของ ธปท. นอกจากนี้ คุณภาพสินทรัพย์ยังเป็นอีกประเด็นสำคัญที่ต้องติดตาม โดยเฉพาะความเปราะบางด้านความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าผู้ประกอบการและครัวเรือนบางกลุ่ม ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์น้ำท่วมและแนวโน้มเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน อันมีผลให้ธนาคารพาณิชย์ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างระมัดระวัง ควบคู่กับการบริหารต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานเพื่อประคองผลการดำเนินงาน

1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินงาน

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 มีประกาศกฎเกณฑ์และกฎหมายที่มีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทของธนาคาร ดังนี้

❑ มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้

■ ประกาศ ธปท. ที่ 33/2569 เรื่อง มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564 (ฉบับที่ 2) มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 กรกฎาคม 2569 โดยมีสาระสำคัญในการช่วยเหลือผู้ประกอบธุรกิจภายใต้มาตรการ “พักทรัพย์ พักหนี้” (Asset Warehousing) ที่ยังมีศักยภาพ แต่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง ดังนี้

- ขยายระยะเวลาการใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินคืนของผู้ประกอบธุรกิจได้ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2570
- ขยายระยะเวลาการชำระคืนเงินที่สถาบันการเงินกู้ยืมจาก ธปท. ให้สอดคล้องกับระยะเวลาที่ขยายการใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินคืนออกไป

- ขยายระยะเวลาการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์รอการขายของสถาบันการเงิน เป็นภายหลังวันสิ้นสุดระยะเวลาขยายสิทธิซื้อทรัพย์สินคืน

❑ นิยามผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

■ ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ สธ. 8/2569 เรื่อง การพิจารณาบุคคลที่ถือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ (ฉบับที่ 2) และหนังสือเวียนที่ ก.ล.ต. นด.(ว) 44/2569 เรื่อง นำส่งภาพถ่ายประกาศและซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงนิยามผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องขอรับความเห็นชอบ มีผลบังคับใช้วันที่ 16 สิงหาคม 2569 โดยมีสาระสำคัญในการปรับปรุงนิยามของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้มีความชัดเจนและครอบคลุมมากขึ้น เพื่อส่งเสริมความโปร่งใสและป้องกันการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์ผ่านโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อน ดังนี้

- กำหนดให้ “ผู้ให้เงินทุนสำคัญ” แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในการได้มาซึ่งหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจหรือหุ้นของนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจทุกทอด ถือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ต้องขอรับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.
- เพิ่มความชัดเจนสำหรับการพิจารณาสัดส่วนการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมตามแนวทางการดำเนินการที่ได้ใช้ความพยายามอย่างเพียงพอ (Best Effort)

❑ การจัดการภัยทุจริตทางการเงิน

■ หนังสือเวียน ธปท.ว. 5713/2569 เรื่อง นำส่งแนวปฏิบัติขั้นต่ำสำหรับการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล มีผลบังคับใช้วันที่ 14 กันยายน 2569 โดยมีสาระสำคัญในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำและสร้างความชัดเจนในการยกระดับการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัลตลอดทั้งกระบวนการสำหรับผู้ให้บริการทางการเงิน ดังนี้

- มาตรการจัดการบัญชีม้า: ให้ขยายขอบเขตไปถึงการจัดการบัญชีที่อาจเข้าข่ายเป็นบัญชีม้าเพื่อจำกัดและระงับความเสียหาย ได้แก่ บัญชีม้าน้ำตาลเข้ม บัญชีม้าน้ำตาลอ่อน บัญชีนิติบุคคลต้องสงสัย และบัญชีนิติบุคคลที่มีผู้เกี่ยวข้องเป็นเจ้าของบัญชีม้า
- วงเงินการทำธุรกรรม: ผู้ให้บริการทางการเงินต้องกำหนดวงเงินการทำธุรกรรมของลูกค้าให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าที่มีอายุต่ำกว่า 18 ปี เพื่อจำกัดความเสี่ยงที่อาจถูกนำไปใช้เป็นบัญชีม้าและลดความเสียหาย ทั้งนี้ สำหรับบัญชีเงินฝากให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2569 และสำหรับบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2569

■ ประกาศศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ศปอท.) เรื่อง หลักเกณฑ์การประกาศและเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2569 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2569 โดยให้ ศปอท. พิจารณาประกาศรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยีตามหลักเกณฑ์ใหม่ในประกาศนี้ และให้ถือว่าเป็นการประกาศตาม พ.ร.ก. มาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 รวมทั้งให้สถาบันการเงินดำเนินการตามมาตรฐานหรือมาตรการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

❑ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์

■ **การเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล**: ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเข้าถึงและการขอรับสำเนาข้อมูลส่วนบุคคล ที่เกี่ยวกับเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของผู้ควบคุม

ข้อมูลส่วนบุคคล หรือขอให้เปิดเผยถึงการได้มาซึ่งข้อมูลส่วนบุคคลที่เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลไม่ได้ให้ความยินยอม พ.ศ. 2569 มีผลบังคับใช้วันที่ 14 กันยายน 2569 โดยกำหนดรายละเอียดและขั้นตอนการใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ครอบคลุมการขอเข้าถึงและขอรับสำเนาข้อมูลส่วนบุคคลของตน รวมถึงการขอให้เปิดเผยถึงการได้มาซึ่งข้อมูลส่วนบุคคลที่เจ้าของข้อมูลไม่ได้ให้ความยินยอม ทั้งนี้ ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลต้องจัดให้มีช่องทางสำหรับรับคำขออย่างน้อยผ่านสถานที่ทำการหรือทางไปรษณีย์ และอาจจัดให้มีช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มเติม รวมทั้งต้องดำเนินการตามกรอบระยะเวลาและรูปแบบที่กำหนด โดยกรณีการขอรับข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งไม่มีค่าใช้จ่ายในการจัดส่งข้อมูลโดยตรง ไม่สามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมได้ อย่างไรก็ดี ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลสามารถปฏิเสธคำขอได้เฉพาะกรณีที่มีเหตุอันชอบด้วยกฎหมาย เช่น การเปิดเผยข้อมูลเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายหรือคำสั่งศาล หรืออาจกระทบต่อสิทธิและเสรีภาพของบุคคลอื่น เป็นต้น โดยต้องเก็บบันทึกคำขอและผลการดำเนินการหรือเหตุปฏิเสธไว้อย่างน้อย 2 ปี

- **การเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับประกันภัยผ่านสื่อดิจิทัล**: ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง แนวปฏิบัติที่ดีสำหรับบุคคลที่ไม่ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันภัยหรือนายหน้าประกันภัย กรณีการเผยแพร่เนื้อหาเกี่ยวกับการประกันภัยผ่านสื่อดิจิทัล พ.ศ. 2569 มีผลบังคับใช้วันที่ 24 กรกฎาคม 2569 ทั้งนี้ เพื่อเป็นแนวทางในการเผยแพร่เนื้อหาเกี่ยวกับการประกันภัยและผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านสื่อดิจิทัลและสื่อสังคมออนไลน์ได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายและเป็นประโยชน์แก่ประชาชนอย่างแท้จริง โดยสามารถให้ความรู้หรือข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับประกันภัยได้ แต่ห้ามชักชวน แนะนำ เปรียบเทียบ หรือให้คำปรึกษาด้านประกันภัยเป็นรายบุคคล ซึ่งอาจเข้าข่ายการเสนอขายที่ต้องได้รับใบอนุญาต ตลอดจนต้องเปิดเผยให้ชัดเจนว่าเป็นโฆษณาหรือเนื้อหาที่ได้รับการสนับสนุน พร้อมระบุสถานะการมีหรือไม่มีใบอนุญาตประกันภัย นอกจากนี้ ห้ามโฆษณา ชักชวน หรือส่งเสริมการทำประกันกับบริษัทประกันภัยต่างประเทศที่ไม่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในประเทศไทย

- **การลดอัตราภาษีมูลค่าเพิ่ม**: พระราชกฤษฎีกา ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราภาษีมูลค่าเพิ่ม (ฉบับที่ 807) พ.ศ. 2569 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2569 โดยกำหนดให้ขยายเวลาการลดอัตราภาษีมูลค่าเพิ่ม เหลือร้อยละ 6.3 สำหรับการขายสินค้า การให้บริการ หรือการนำเข้าทุกกรณี จนถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2570 ซึ่งเมื่อรวมกับภาษีมูลค่าเพิ่มที่จัดเก็บเพื่อราชการส่วนท้องถิ่นในอัตรา 1 ใน 9 ของภาษีมูลค่าเพิ่มที่จัดเก็บ หรือเท่ากับร้อยละ 0.7 แล้ว ทำให้อัตราภาษีมูลค่าเพิ่มรวมอยู่ที่ร้อยละ 7

- **การลดค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรม**: ประกาศกระทรวงมหาดไทย เรื่อง การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมตามประมวลกฎหมายที่ดินกรณีอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอาคารที่อยู่อาศัยหรืออาคารพาณิชย์ หรือที่ดินพร้อมอาคารที่อยู่อาศัยหรืออาคารพาณิชย์ และตามกฎหมายว่าด้วยอาคารชุด กรณีห้องชุด ตามหลักเกณฑ์ที่คณะรัฐมนตรีกำหนด มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2569 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2570 โดยกำหนดให้เรียกเก็บค่าจดทะเบียนการโอนและการจำนองอันเนื่องมาจากการโอนอสังหาริมทรัพย์หรือห้องชุดในคราวเดียวกัน ในอัตราร้อยละ 0.01 สำหรับบุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทยซึ่งซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอาคารที่อยู่อาศัย ประเภทบ้านเดี่ยว บ้านแฝด บ้านแถว หรือที่ดินพร้อมอาคาร หรือห้องชุดที่จดทะเบียนนิติบุคคลอาคารชุด โดยมีราคาซื้อขายและราคาประเมินทุนทรัพย์ไม่เกิน 7 ล้านบาท และมีวงเงินจำนองไม่เกิน 7 ล้านบาท

- **การเปิดเผยสำเนาประกาศสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ให้ผู้บริโภคทราบ**: ประกาศ สคบ. เรื่อง การจัดให้มีสำเนาประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาและแบบสัญญามาตรฐานเพื่อเปิดเผยต่อผู้บริโภค ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2569 โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจตามประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาที่กำหนดให้เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา เช่น ธุรกิจการให้กู้ยืมเงินเพื่อผู้บริโภค ธุรกิจบัตรเครดิต เป็นต้น ต้องจัดแสดงสำเนาประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เพื่อเปิดเผยต่อผู้บริโภค ณ สถานที่ให้บริการซึ่งผู้บริโภคสามารถมองเห็นได้ชัดเจน

2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งถือเป็นความเสี่ยงหลัก โดยมุ่งเน้นจัดการความเสี่ยงเครดิตเชิงรุก และจัดการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อระบุประเด็นความเสี่ยงและกำหนดแผนการรับมือได้ทันต่อสถานการณ์ที่มีความท้าทายรอบด้านทั้งจากปัจจัยภายในประเทศและภายนอกประเทศ ภายใต้การติดตามและประเมินผลกระทบของเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในแต่ละขณะ เพื่อดูแลให้ลูกค้าธนาคารทุกกลุ่มและเครือข่ายในห่วงโซ่อุปทานสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งในไตรมาสนี้ธนาคารมีแผนจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตที่ตอบสนองต่อสถานการณ์เฉพาะหน้าและแผนรับมือในระยะยาว ดังนี้

- **การจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ** โดยพิจารณาทบทวนเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรมอย่างใกล้ชิด ร่วมกับดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อมิให้กระจุกตัว ทั้งในมิติกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นและรักษาผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **มาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้ารายย่อยและลูกค้าผู้ประกอบการ** ซึ่งมุ่งเน้นการแก้ไขปัญหาหนี้อย่างยั่งยืนและการฟื้นฟูความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยเปิดโอกาสให้ลูกค้ารายย่อยและลูกค้าผู้ประกอบการเข้าร่วมมาตรการให้ความช่วยเหลือผ่านโครงการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” ซึ่งมุ่งเน้นการแก้ไขปัญหาหนี้อย่างยั่งยืนและการฟื้นฟูความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถกลับเข้าสู่ระบบการเงินได้ นอกจากนี้ ยังดำเนินการตามมาตรการและแนวทางอื่น ๆ ในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าของ ธปท. ซึ่งรวมถึงมาตรการรองรับเพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสาธารณภัยอย่างเหมาะสม
- **การคัดกรองการขยายสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ** สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มุ่งเน้นพิจารณาสินเชื่อในกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดีและกลุ่มสินเชื่อที่มีหลักประกัน รวมถึงกลุ่มลูกค้าในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง สำหรับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล ธนาคารพิจารณาให้สินเชื่อตามเกณฑ์นโยบายเครดิตร่วมกับโมเดลการให้สินเชื่อตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ ธนาคารยึดถือปฏิบัติตามหลักการการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ซึ่งคำนึงถึงเงินรายได้คงเหลือสุทธิหลังหักภาระผ่อนชำระหนี้ทั้งหมดของลูกค้าที่เพียงพอต่อการดำรงชีพ
- **การปรับปรุงกระบวนการจัดการความเสี่ยงอย่างรัดกุม** โดยพัฒนาระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าเพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้รวดเร็วยิ่งขึ้น มีการนำเทคโนโลยี AI มาช่วยสนับสนุนการติดตามและการจัดการความเสี่ยง ตลอดจนปรับปรุงกระบวนการอนุมัติเครดิตให้มีประสิทธิภาพและรัดกุมมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ธนาคารดำเนินการให้สินเชื่อตามแผนกลยุทธ์เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นแนวทางในการจัดการความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมถึงมีการนำโมเดลมาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อช่วยประเมินและวางแผนกลยุทธ์ในการติดตามหนี้ให้ได้ผลลัพธ์ที่ดีและมีประสิทธิภาพมากขึ้น พร้อมทั้งมีแผนจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านการขายหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตลอดจนการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพียงพอ ตามแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและตระหนักถึงความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 ตลาดการเงินโลกยังคงมีความผันผวนจากความไม่แน่นอนด้านภูมิรัฐศาสตร์ แรงกดดันเงินเฟ้อ และความกังวลต่อฐานะการคลังของประเทศเศรษฐกิจหลัก โดยในเดือนกันยายน ธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายมาอยู่ที่ร้อยละ 3.75-4.00 เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อยังคงอยู่เหนือระดับเป้าหมายและราคาน้ำมันกลับมาปรับตัวสูงขึ้นที่ระดับ 90-100 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อบาร์เรล ท่ามกลางเศรษฐกิจและตลาดแรงงานสหรัฐฯ ที่ยังแข็งแกร่ง ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยเฉพาะพันธบัตรระยะยาวที่เพิ่มขึ้นสู่ระดับสูงสุดใหม่ในรอบหลายปี ขณะที่สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ โดยรวมแข็งค่าขึ้นตามทิศทางนโยบายการเงินและสถานการณ์ในตะวันออกกลาง

สำหรับปัจจัยในประเทศ คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 1.00 เพื่อสนับสนุนเศรษฐกิจไทยที่ยังขยายตัวในระดับต่ำและไม่ทั่วถึง ภายใต้แรงกดดันเงินเฟ้อซึ่งต่ำกว่าที่ประเมินไว้ อย่างไรก็ดี อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยโดยรวมปรับตัวเพิ่มขึ้นตามทิศทางอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลในตลาดโลก ขณะที่ค่าเงินบาทปรับตัวในทิศทางที่อ่อนค่าลงอยู่ในช่วง 32.50-33.80 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารยังอยู่ภายใต้กรอบที่กำหนดท่ามกลางความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน โดยธนาคารได้ติดตามสถานการณ์ตลาดอย่างใกล้ชิด วิเคราะห์และประเมินผลกระทบของอัตราตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรับมือความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุนได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และสายงานบริหารความเสี่ยงองค์การ เพื่อให้มั่นใจว่าระดับความเสี่ยงอยู่ภายในขอบเขตที่ธนาคารกำหนด

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 ธนาคารยังคงมีสภาพคล่องสูงเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและรองรับภาระผูกพันต่าง ๆ โดยฐานเงินรับฝาก แหล่งเงินทุน และความสามารถในการจัดหาเงินทุนของธนาคารยังคงมีเสถียรภาพ แม้เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำและมีการฟื้นตัวไม่ทั่วถึง ขณะที่ตลาดการเงินโลกยังเผชิญความไม่แน่นอนจากปัจจัยภูมิรัฐศาสตร์ ทิศทางอัตราดอกเบี้ย และความผันผวนของตลาดการเงิน

ธนาคารเฝ้าระวังและติดตามสถานการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งวิเคราะห์และประเมินผลกระทบต่อกระแสเงินสด ฐานเงินรับฝาก ความต้องการสินเชื่อ และความสามารถในการระดมทุน ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงเตรียมความพร้อมและพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมในการจัดการสภาพคล่องของธนาคารทั้งสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาท เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับความผันผวนและภาระผูกพันได้อย่างเพียงพอและทันท่วงที นอกจากนี้ ธนาคารทบทวนและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ตลอดจนกลยุทธ์และแผนการจัดหาเงินทุนให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและตลาดการเงินที่เปลี่ยนแปลง ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และสายงานบริหารความเสี่ยงองค์การ เพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายในขอบเขตที่ธนาคารกำหนด

3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก

3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ

❑ การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารได้จัดตั้งคณะทำงานเพื่อเตรียมความพร้อมในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้รองรับมาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินเกี่ยวกับความยั่งยืนฉบับที่ 1 และ ฉบับที่ 2 (IFRS S1 และ IFRS S2) ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดให้เริ่มบังคับใช้กับบริษัทจดทะเบียนในกลุ่ม SET50 ตั้งแต่รอบปีบัญชี 2570 และจะขยายผลครอบคลุมบริษัทจดทะเบียนทุกกลุ่มในรอบปีบัญชี 2573 ทั้งนี้ ธนาคารมีแนวทางขับเคลื่อนการดำเนินงานอย่างบูรณาการตามมาตรฐานใหม่ โดยพัฒนาความพร้อมด้านข้อมูล กระบวนการ และระบบการกำกับดูแล ตลอดจนส่งเสริมการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

สำหรับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่สำคัญในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 มีดังนี้

- ธนาคารร่วมกับบริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน) สร้างโมเดลต้นแบบ “อสังหาริมทรัพย์สีเขียวครบวงจร 3 มิติ” ตามเกณฑ์มาตรฐานธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Thailand Taxonomy) ครอบคลุมห่วงโซ่อุปทานตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำผ่าน 3 กลไกทางการเงิน ได้แก่ สินเชื่อพัฒนาโครงการสีเขียว (Green Project Loan) ตลาดทุนสีเขียว (Green Bond) และสินเชื่อบ้านสีเขียว (Green Retail Loan)
- ธนาคารร่วมกับ 6 พันธมิตรระดับประเทศทั้งภาครัฐและภาคเอกชน จัดโครงการ Roadmap for Growth เพื่อสนับสนุนองค์ความรู้และออกแบบเส้นทางการเติบโตเฉพาะรายให้กับผู้ประกอบการตามแนวทาง “ทำเป็น อยู่รอด เติบโต” ครอบคลุมทั้งการขยายตลาด การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรม และความยั่งยืน โดยมีการติดตามผลอย่างต่อเนื่อง
- ธนาคารจัดกิจกรรม AFTERKLASS Fin-Kareer Sandbox ให้กับเยาวชนในระดับชั้นมัธยมปลาย เพื่อแนะแนวอาชีพเชิงประสบการณ์ด้านธุรกิจการเงิน ผ่านการเรียนรู้และการฝึกปฏิบัติ เพื่อค้นหาความสนใจและทำความเข้าใจเส้นทางอาชีพ สำหรับเตรียมความพร้อมและตัดสินใจในการศึกษาต่อ

❑ การกำกับดูแลกิจการ

การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในไตรมาสนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการรักษามาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ร่วมกับการสร้างเป็นวัฒนธรรมองค์กร ผ่านการดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่สำคัญ ดังนี้

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2570
- จัดประชุม KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2569 ระหว่างคณะกรรมการธนาคารกับผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้ให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกำหนดทิศทางและการจัดลำดับความสำคัญเชิงกลยุทธ์ สำหรับกำหนดเป็น K-Strategy ต่อไป
- สื่อความให้ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ผ่านธรรมาภิบาลสาร และ KBank Bulletin
- สื่อความแนวปฏิบัติที่สำคัญแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร เกี่ยวกับช่วงเวลาห้ามซื้อขายหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและห้ามให้ข้อมูลผลประกอบการของธนาคาร การห้ามใช้ข้อมูลภายในเพื่อ

การซื้อขายหลักทรัพย์ การปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส (Whistleblowing)

- สื่อความด้านความปลอดภัยไซเบอร์ และจัดทดสอบ Phishing Drill แก่ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยอย่างต่อเนื่อง โดยส่งอีเมลปลอมแบบเสมือนจริงเพื่อสร้างความตระหนักรู้ ส่งเสริมพฤติกรรมที่ปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากการถูกโจมตีทางไซเบอร์
- จัดประชุมให้ความรู้และสื่อความแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เกี่ยวกับการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง และแนวทางการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-Assessments: RCSAs) รวมถึงการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) การบริหารความเสี่ยงด้านกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ แนวปฏิบัติในการลงทุนและการจัดการโครงสร้างบริษัท ตลอดจนการยกระดับความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ความปลอดภัยบน Cloud และการเตรียมความพร้อมต่อความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีในอนาคต

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
- กลุ่มลูกค้าบรรษัท: ธนาคารมุ่งมั่นที่จะเป็น “ธนาคารคู่คิดที่ช่วยให้ธุรกิจเติบโต” ด้วยโซลูชันเฉพาะอุตสาหกรรม การสนับสนุนห่วงโซ่อุปทาน และการให้คำปรึกษาเชิงกลยุทธ์

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงมุ่งขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนผ่านยุทธศาสตร์ 3+1 ควบคู่กับการยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Productivity) ในทุกมิติ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวขององค์กร และมีโครงสร้างต้นทุนที่เหมาะสม รวมทั้งสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจหลัก 3 ด้าน ได้แก่ การขยายพอร์ตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน การขยายรายได้ค่าธรรมเนียมผ่านผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย และการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของช่องทางบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ตลอดจนการต่อยอดธุรกิจเพื่อสร้างแหล่งรายได้ใหม่สำหรับเป็นรากฐานการเติบโตในอนาคต

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

ธนาคารยังมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ โดยใช้ข้อมูลเป็นองค์ประกอบในการดำเนินงานร่วมกับการบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการเสริมสร้างวัฒนธรรมความตระหนักรู้ด้านความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ควบคู่กับการกำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการดำเนินงานที่โปร่งใสบนรากฐานที่มั่นคงและสามารถรับมือกับความผันผวนทางเศรษฐกิจ

สำหรับแนวทางหลักในการดำเนินงานและผลการดำเนินงานที่สำคัญตามยุทธศาสตร์ 3+1 และ Productivity ของธนาคารในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 สรุปได้ดังนี้

3.2.1 ยุทธศาสตร์ที่ 1 ยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อ (Reinvigorate Credit Performance)

ให้ความสำคัญกับการขยายพอร์ตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพผ่านแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรอบคอบ โดยเฉพาะกลุ่มสินเชื่อที่มีหลักประกัน และสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนต่ำผ่านการปล่อยสินเชื่อที่สอดคล้องกับเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อม พร้อมปฏิรูปกระบวนการให้สินเชื่อให้มีประสิทธิภาพขึ้นด้วยเทคโนโลยี โดยมีความคืบหน้าในการดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานงวด 9 เดือน ปี 2569
• **สร้างการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อรวมอย่างมีคุณภาพและยั่งยืน** โดยปรับกลยุทธ์การให้สินเชื่อให้สอดรับกับสภาวะเศรษฐกิจ และมุ่งเน้นการช่วยเหลือลูกค้าอย่างตรงจุด ภายใต้การบริหารความเสี่ยงและการดูแลลูกค้าอย่างรับผิดชอบ อาทิ - **ส่งเสริมสภาพคล่องและรักษาฐานลูกค้าธุรกิจ** ผ่านข้อเสนอสินเชื่อที่ตอบโจทย์เฉพาะกลุ่มลูกค้า - **สนับสนุนการเข้าถึงสินเชื่อและเสริมสภาพคล่องให้ลูกค้ากลุ่มเปราะบาง** ควบคู่กับการขยายสินเชื่อ ESG เพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่ธุรกิจสีเขียว - **ให้การช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย** ครอบคลุมทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อย ตามแนวทางของมาตรการจากภาครัฐและมาตรการมาตรฐานของธนาคาร โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับเป็นสำคัญ • **ขยายพอร์ตสินเชื่อบ้านอย่างมีคุณภาพในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ** ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำ รวมถึงสินเชื่อรีไฟแนนซ์ที่ช่วยแบ่งเบาภาระและเพิ่มความคล่องตัวทางการเงินให้กับลูกค้า ควบคู่กับการยกระดับการขายเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าให้มีประสิทธิภาพ • **ส่งเสริมการใช้จ่ายที่จำเป็นผ่านบัตรเครดิต** โดยใช้ข้อมูลการใช้จ่ายเชิงลึกเพื่อคัดสรรสิทธิประโยชน์และจัดทำแผนการตลาดที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างเหมาะสม	**เงินให้สินเชื่อ** • เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.63 จากสิ้นปี 2568 **คุณภาพสินทรัพย์** • อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (NPL Ratio) ร้อยละ 3.18 • อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) ร้อยละ 1.60 • อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ร้อยละ 177.90

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานงวด 9 เดือน ปี 2569
• **ขยายพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคลในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ** ผ่านการออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อส่งเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้ารายย่อย และรองรับการเติบโตอย่างมีคุณภาพ	

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

ผลักดันการขยายรายได้ค่าธรรมเนียมผ่านการเป็นที่ปรึกษาด้านการสร้างความมั่งคั่งที่ลูกค้าไว้วางใจ เสริมความแข็งแกร่งด้านตลาดทุนและบริการอัตราแลกเปลี่ยน พร้อมตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านบริการธุรกรรมทางการเงินดิจิทัลที่ครบวงจรสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม โดยมีความคืบหน้าในการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานงวด 9 เดือน ปี 2569
ธุรกิจบริหารจัดการความมั่งคั่ง (Wealth Business) • **นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้า** - **ผลิตภัณฑ์กองทุนรวม**: รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจกองทุนรวมโดยเฉพาะกองทุนตราสารหนี้ ด้วยกลยุทธ์การลงทุน Core-Satellite ที่เน้นการกระจายความเสี่ยงในสินทรัพย์ทั่วโลก ผ่านกองทุนหลัก (Core Portfolio) ซึ่งได้รับความสนใจอย่างต่อเนื่องทั้งกองทุนผสม K-WealthPLUS Series และกองทุนเปิด K-GDBOND อีกทั้งยังนำเสนอกองทุนเปิด K-GINFRA และเพิ่มทางเลือกในการลงทุนในกองทุนสกุลเงินต่างประเทศ (Foreign Currency Funds: FCFs) ผ่าน K PLUS - **ผลิตภัณฑ์ตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง** (Structured Notes): ตอบโจทย์ลูกค้าที่แสวงหาโอกาสรับผลตอบแทนเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้นที่มีอนุพันธ์แฝงอ้างอิงหุ้นสามัญ (Equity-Linked Notes) ซึ่งธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 1 รวมถึงหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทคุ้มครองเงินต้น (Principal Protected Notes) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ - **ผลิตภัณฑ์ลงทุนในทองคำ**: ขยายความร่วมมือกับพันธมิตร เพื่อเพิ่มทางเลือกและความยืดหยุ่นในการลงทุนให้แก่ลูกค้า - **ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต**: ธุรกิจประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคารยังคงเติบโตอย่างแข็งแกร่ง จากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมความต้องการ ทั้งด้านการคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ การออม การลงทุน และการส่งต่อความมั่งคั่ง ได้แก่ แบบประกันชีวิตสะสมทรัพย์ 15/3 มีเงินปันผล (S&P Multi-Asset ESG) ที่มีโอกาสรับเงินปันผลตามดัชนีอ้างอิง แบบประกันชีวิตควบการลงทุน 99/3 99/5 และ 99/10 แบบประกันชีวิต 90/5 จ่ายสั้น สุขยาว และแบบประกันสุขภาพ D Health Lite นอกจากนี้ ยังเพิ่มทางเลือกสำหรับลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง ด้วยแบบประกันบำนาญ 90/1 ชำระเบี้ยครั้งเดียว ซึ่งได้รับเงินก้อนร้อยละ 30 ของทุนประกัน ณ วัน	**กองทุนรวม** • สินทรัพย์ภายใต้การจัดการของกองทุนรวม (AUM): - ส่วนแบ่งตลาดอันดับ 1 ที่ร้อยละ 22.6 - เติบโตร้อยละ 7.9 จากสิ้นปี 2568 • จำนวนลูกค้าใหม่: 175,000 ราย **ประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคาร** • ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันชีวิตรับรายใหม่ที่ขายผ่านธนาคารเป็นอันดับ 1 ที่ร้อยละ 19.2 - เติบโตร้อยละ 18.4 จากช่วงเดียวกันปี 2568 • จำนวนลูกค้าใหม่: 248,000 ราย

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานงวด 9 เดือน ปี 2569
แรกที่เข้าสู่วัยเกษียณ และรับเงินบำนาญตลอดสัญญา รวมถึงแบบประกันออมทรัพย์ระยะสั้น 5 ปี ชำระเบี้ยครั้งเดียว • **เพิ่มประสิทธิภาพด้านการขายและบริการด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล**: - **นำ Data-driven Triggers มาใช้สนับสนุนการเข้าถึงลูกค้าอย่างเหมาะสม**: ผ่านการคัดกรองกลุ่มเป้าหมายในแต่ละพื้นที่ ร่วมกับข้อมูลสภาวะตลาดและข้อมูลเชิงลึกของลูกค้า โดยติดตามพอร์ตการลงทุนและสัญญาประกันภัยของลูกค้าเพื่อให้คำแนะนำที่ตรงกับความต้องการ นอกจากนี้ ยังขยายการแจ้งเตือนผ่าน K PLUS ให้ครอบคลุมลูกค้าเงินฝากประจำและเงินฝากทวีทรัพย์ รวมถึงปรับปรุงบัญชีรายชื่อลูกค้าอย่างครอบคลุมเพื่อเพิ่มการดูแลลูกค้าได้ทั่วถึงและเพิ่มประสิทธิภาพในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ - **โมเดลการดูแลลูกค้าด้วย** Master RM and Specialist: ริเริ่มแนวทางการดูแลลูกค้ากลุ่มบุคคลสินทรัพย์สูงในจังหวัดภูเก็ต ผ่านการทำงานร่วมกันระหว่างผู้จัดการความสัมพันธ์ลูกค้าและผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพื่อยกระดับคุณภาพคำแนะนำและเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า นอกจากนี้ ยังขยายการดูแลลูกค้าในกลุ่มผู้มีรายได้ระดับปานกลางค่อนข้างสูง (Top Middle Income) ผ่านทีมสาขา รวมถึงพัฒนาเครื่องมือรวบรวมข้อมูลความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยทั้งหมดที่ลูกค้าถือ (Insurance Protection Portfolio) บนแพลตฟอร์มการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Advisory Management Platform: WAMP) เพื่อสนับสนุนการวิเคราะห์และวางแผนเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับลูกค้า - **สร้างความผูกพันลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล**: ยกระดับประสบการณ์การลงทุนผ่าน K PLUS ด้วยการนำเสนอข้อมูลผลการดำเนินงานของพอร์ตและคำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย พร้อมติดตามภาวะตลาดและส่งการแจ้งเตือนสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนที่ลูกค้าถือ เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจลงทุนอย่างทันท่วงที นอกจากนี้ ยังเพิ่มความสะดวกในการซื้อพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ภาคเอกชนผ่าน K PLUS เพื่อขยายทางเลือกในการลงทุนและส่งเสริมการใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง • **สร้างความแข็งแกร่งให้แก่** KBank WEALTH Brand: - **ยกระดับแบรนด์** K WEALTH **ภายใต้กลยุทธ์** TEAM & TECH: โดยส่งมอบมุมมองคำแนะนำการลงทุนผ่าน K WEALTH Global Perspective Series และ K WEALTH Forum จากผู้เชี่ยวชาญด้านการดูแลพอร์ตโฟลิโอ ด้านการแนะนำการลงทุน และด้านเทคโนโลยีดิจิทัล ร่วมกับพันธมิตรระดับโลก ทั้ง J.P. Morgan Asset Management (JPMAM) และ Lombard Odier ซึ่งมุ่งนำเสนอเนื้อหาที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและยกระดับประสบการณ์การลงทุน โดยแบรนด์ K WEALTH ครองอันดับ 1 ด้านการปรากฏบนสื่อสังคมออนไลน์	

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานงวด 9 เดือน ปี 2569
- **สิทธิพิเศษสำหรับลูกค้า** THE WISDOM **ภายใต้แนวคิด** "2026 Up & More Privilege": นำเสนอสิทธิประโยชน์หลายรูปแบบ อาทิ กิจกรรมเอกสิทธิ์ บัตรสมาชิกโฉมใหม่ และบริการดิจิทัล พร้อมเตรียมปรับหลักเกณฑ์การพิจารณาสถานะให้ครอบคลุมถึงสินทรัพย์ที่ลงทุนผ่าน บลจ. กสิกรไทย และ บมจ. หลักทรัพย์กสิกรไทย	
ธุรกรรมการชำระเงิน (Payment) • **ผลิตภัณฑ์ที่มีการเติบโตเป็นบวก** - **ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ**: ธนาคารมุ่งประคองรายได้ของธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการลดลงของจำนวนนักท่องเที่ยวขาเข้า รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการชำระเงินจากเงินสดไปสู่การชำระเงินดิจิทัล โดยเฉพาะในกลุ่มนักท่องเที่ยวชาวจีน โดยได้ปรับปรุงตำแหน่งที่ตั้งตู้ ATM ให้สอดคล้องกับความต้องการเบิกถอนเงินสดของนักท่องเที่ยว รวมทั้งออกแคมเปญ K+ Go Inter เพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายในต่างประเทศของนักท่องเที่ยวชาวไทย - **ธุรกิจร้านค้า**: รายได้เติบโตอย่างแข็งแกร่งต่อเนื่อง จากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นทั้งช่องทาง Online, Offline และ Thai QR โดยธนาคารยังคงเป็นผู้นำตลาดในธุรกิจรับชำระเงินผ่านบัตร อีกทั้งยังได้รับผลบวกจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของการชำระเงินดิจิทัลซึ่งเข้ามามีบทบาทแทนการใช้เงินสด และสนับสนุนการให้บริการด้านการชำระเงินในหลายช่องทาง - **ธุรกิจการโอนเงินภาคธุรกิจ**: รายได้เติบโตจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งผ่านช่องทาง Online และ Corporate API โดยเฉพาะจากกลุ่มธุรกิจ e-Wallet, e-Commerce, Telecommunications และแพลตฟอร์มซื้อขายทองคำ - **ธุรกิจการโอนเงินข้ามประเทศ**: รายได้เติบโตจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมโอนเงินระหว่างประเทศมูลค่าต่ำในกลุ่มลูกค้าบุคคลและลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็ก โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการยกระดับบริการโอนเงินต่างประเทศทุกสกุลเงินผ่าน K BIZ รวมถึงการขยายความร่วมมือกับพันธมิตร Inward Remittance API รายใหม่ • **ผลิตภัณฑ์ที่มีการเติบโตลดลง** - **บัตรเดบิต**: รายได้เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ จากการเปิดตัวบัตรเดบิตใหม่ การจัดแคมเปญส่งเสริมการใช้จ่าย และการบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ - **บริการแจ้งเตือนทาง** SMS: รายได้เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ จากการบริหารต้นทุน และการจัดการบัญชีที่ไม่ทำกำไรอย่างมีประสิทธิภาพ	**การชำระเงิน** (Payment) • การชำระเงินดิจิทัล* (Digital Payment) - ส่วนแบ่งตลาดประมาณร้อยละ 30.0 * *ข้อมูลจาก ธปท.* • อัตราส่วนเงินรับฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินรับฝากรวม (CASA Ratio) ร้อยละ 82.71

3.2.3 ยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร ในการส่งมอบบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าและมีประสิทธิภาพ (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	ผลการดำเนินงานงวด 9 เดือน ปี 2569
• **เป็นผู้นำในการนำเสนอประสบการณ์ผ่านช่องทางดิจิทัลที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง** ส่งผลให้สัดส่วนการสมัครผลิตภัณฑ์และบริการเพิ่มสูงขึ้น จากการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้ - **ส่งเสริมการลงทุนทองคำผ่านช่องทางดิจิทัล** โดยเพิ่มความหลากหลายของทางเลือกในการซื้อขายทองคำ ทั้งการเพิ่มพันธมิตรผู้ให้บริการซื้อขายทองคำ และเพิ่มทางเลือกการชำระเงินผ่านบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ (K PLUS Global Savings Account) ส่งผลให้จำนวนธุรกรรมซื้อขายทองคำผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 97 จากช่วงเดียวกันปีก่อน - **ส่งมอบคำแนะนำการลงทุนเฉพาะบุคคล**ที่เหมาะสมกับบริบทของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ผ่านบริการวิเคราะห์สุขภาพพอร์ตการลงทุน (Portfolio Health Check) เพื่อให้ลูกค้าบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ส่งผลให้มูลค่าการขายกองทุนรวมผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 7 จากช่วงเดียวกันปีก่อน • **เสริมความแข็งแกร่งของความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงกิ้ง** ทั้งในกลุ่มลูกค้ารายย่อยและกลุ่มลูกค้าธุรกิจ - K PLUS **สำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย**: นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าในจังหวะและเวลาที่เหมาะสมจากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพฤติกรรม ร่วมกับการยกระดับประสบการณ์ใช้งานแอปพลิเคชันที่ตอบโจทย์ความต้องการเฉพาะบุคคลได้ดียิ่งขึ้น โดยเปิดตัว K PLUS โฉมใหม่ที่ช่วยให้ลูกค้าค้นหาและเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญได้ง่าย รวมทั้งบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างปลอดภัยและมั่นใจ และได้รับประสบการณ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการเฉพาะบุคคล ส่งผลให้อัตราการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 81 จากสิ้นปีก่อนซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 78 - K BIZ **สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ**: ยกระดับประสบการณ์การใช้งานดิจิทัลแบงกิ้งสำหรับลูกค้านิติบุคคล โดยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการธุรกิจ เพิ่มความสะดวกในการชำระเงิน และยกระดับความปลอดภัยในการทำธุรกรรมด้วยการยืนยันตัวตนแบบหลายปัจจัย (Multi-Factor Authentication) ผ่าน	• **ผู้ใช้งาน K PLUS ในประเทศ**: - จำนวน 24.3 ล้านราย - เติบโตร้อยละ 0.5 จากสิ้นปี 2568 • **ผู้ใช้งาน K BIZ***: - จำนวน 0.8 ล้านราย - ลดลงร้อยละ 42.8 จากสิ้นปี 2568 **ปรับฐานลูกค้าเพื่อมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้านิติบุคคล* • **สัดส่วนธุรกรรมผ่านดิจิทัล**: - เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 96 • **เครือข่ายสาขาธนาคาร****: - จำนวน 683 สาขา - ลดลงสุทธิ 49 สาขา จากสิ้นปี 2568 ***ไม่รวมสาขาทั่วไปในรูปแบบอื่นตามเงื่อนไขของ ธปท. 4 แห่ง* • Self-Service Channel (K-ATM **และ** K-CDM): - จำนวน 9,426 เครื่อง - ลดลงสุทธิ 517 เครื่อง จากสิ้นปี 2568 • **อันดับ 1 ผลสำรวจดัชนีชี้วัดความภักดีของลูกค้า** (NPS) ที่มีต่อธนาคารกสิกรไทยในด้านภาพรวมธนาคาร จากผลสำรวจประจำปี 2568 (สาขา เครื่องฝากถอนโอนอัตโนมัติ K PLUS และบริการ K-Contact Center)

ความคืบหน้าที่สำคัญ	ผลการดำเนินงานงวด 9 เดือน ปี 2569
แอปพลิเคชัน K BIZ ส่งผลให้มูลค่าธุรกรรมการชำระเงินรวมต่อเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 22 จากช่วงเดียวกันปีก่อน • **เพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการช่องทางบริการและต้นทุนต่อธุรกรรมควบคู่กับการใช้ AI เป็นปัจจัยขับเคลื่อนเชิงกลยุทธ์** โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้ - **ควบรวมสาขาและปรับลดจำนวนเครื่องอิเล็กทรอนิกส์** ตามกลยุทธ์การปรับขนาดของช่องทางบริการให้เหมาะสมตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ควบคู่กับการปรับรูปแบบการให้บริการของสาขาให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละพื้นที่เป้าหมาย - **ส่งเสริมการทำธุรกรรมด้วยตนเองบนช่องทางดิจิทัลสำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ** ส่งผลให้ปริมาณการติดต่อผ่าน K-Contact Center ลดลงร้อยละ 5 และจำนวนธุรกรรมที่สาขาลดลงร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน	

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

ขับเคลื่อนการสร้างแหล่งรายได้ใหม่ โดยพิจารณาเลือกลงทุนในธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนคุ้มค่าเป็นสำคัญ ผ่านการขยายสู่ตลาดภูมิภาค ควบคู่กับการลงทุนในธุรกิจที่ขับเคลื่อนด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยี ดังนี้

- **การขยายตลาดใหม่ในกลุ่มลูกค้าฐานรากและกลุ่มที่เข้าถึงบริการของธนาคารได้จำกัด** ผ่านการลงทุนของ บริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด (KIV) ในบริษัทที่ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อ ให้บริการการชำระเงิน และธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ซึ่งช่วยเพิ่มความคล่องตัวในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าบุคคลและลดต้นทุนความเสี่ยงด้านเครดิต โดยอาศัยศักยภาพของพันธมิตรและโครงสร้างพื้นฐานที่มีอยู่ของธนาคาร การดำเนินงานที่สำคัญ มีดังนี้
  - **บริษัท เงินให้ใจ จำกัด**: ให้บริการสินเชื่อรถแลกเงิน ทั้งประเภทจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์รถและประเภทจำนำเล่มทะเบียนรถ โดย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2569 มียอดคงค้างสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากสิ้นปีก่อน
  - **บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด**: ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลรายเล็กรูปแบบใหม่ในช่องทางดิจิทัล ด้วยโมเดลใหม่ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อควบคุมต้นทุน ร่วมกับการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อพิจารณาเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้ารายเดิมที่มีวินัยในการชำระหนี้ ซึ่งช่วยสร้างโอกาสการขยายสินเชื่อที่มีคุณภาพที่ดีขึ้นทั้งในกลุ่มลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่ โดย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2569 ยอดคงค้างสินเชื่อเติบโตสูงขึ้นร้อยละ 12.4 จากสิ้นปีก่อน และมีจำนวนผู้ใช้งานแพลตฟอร์มรวม 9.1 ล้านราย
  - **บริษัท บริหารสินทรัพย์ เจเค จำกัด**: ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ
  - **บริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เมนต์ จำกัด**: ให้บริการระบบการชำระเงิน (Payment Gateway) ซึ่งเชื่อมต่อบริการระหว่างบริษัทภายในกลุ่ม KIV โดยมุ่งขยายลูกค้าในกลุ่มร้านค้ารายใหม่และส่งเสริมการเพิ่มยอดการใช้บริการของลูกค้าเดิม ร่วมกับการบริหารจัดการคู่ค้ารายใหญ่และพัฒนาเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อขยายการใช้บริการอย่างต่อเนื่อง โดยในงวด 9 เดือน ปี 2569 มีปริมาณธุรกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 46.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

- **บริษัท กสิกร คาราบาว จำกัด**: ให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้ออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Device Financing) โดยเน้นขยายสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย ผ่านความร่วมมือกับเครือข่ายพันธมิตรที่แข็งแกร่ง
- **บริษัท ทีทูพี โฮลดิ้ง จำกัด**: ใช้กระเป๋าเงินดิจิทัลเป็นโครงสร้างพื้นฐานในการพัฒนาโซลูชันสำหรับกลุ่มลูกค้า B2B2C ผ่านการร่วมมือกับบริษัทภายในกลุ่ม KIV โดยพัฒนาแอปพลิเคชันไวเวอร์ (Vyvr) สำหรับให้บริการสินเชื่อดิจิทัลแก่ผู้ประกอบการรายย่อยที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงบริการของธนาคาร ซึ่งเป็นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อซื้อสินค้าและวัตถุดิบสำหรับประกอบอาชีพ
- **บริษัท อาโตมี่ (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)** ต่อยอดจากธุรกิจธนาคารแบบเดิมเพื่อยกระดับการเติบโตและเป็นแหล่งรายได้ใหม่ โดยคำนึงถึงความสอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภค เทคโนโลยี และการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลง โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- **นวัตกรรมการเงิน** (Financial Innovation)
    - MAKE ผู้ช่วยบริหารเงินออมและค่าใช้จ่ายรายเดือนเพื่อสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า โดย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2569 มีผู้ใช้งานรวม 4.93 ล้านราย และมีการพัฒนาที่สำคัญ ได้แก่ MAKE Habits, MAKE Lotto Mission และ Mutual Fund Cloud Pocket
    - KhunThong ขุนทองช่วยหารบิล มีผู้ใช้งานรวมกว่า 3.4 ล้านราย
    - MeowJot (**เหมียวจด**) แอปพลิเคชันที่ช่วยจดบันทึกและสรุปข้อมูลการใช้จ่ายจาก e-Slip โดยในไตรมาสนี้ มีผู้ใช้งานรวม 9.4 แสนราย นอกจากนี้ ได้ปรับปรุงฟีเจอร์ที่สำคัญ เช่น การรองรับการใช้งานภาษาอังกฤษ และการแสดงผลข้อมูลรายรับรายจ่ายเป็นรายไตรมาสและรายปี
    - **บริการเทคโนโลยี AI สำหรับธุรกิจ** โดยมีพันธมิตรทางธุรกิจที่นำไปใช้งานกว่า 30 บริษัท ประกอบด้วย บริการยืนยันตัวตนด้วยเทคโนโลยี AI ภายใต้ชื่อ AINU บริการ InsurTech ซึ่งใช้ AI ตรวจจับสภาพยานพาหนะที่เสียหายจากอุบัติเหตุ บริการเทคโนโลยีเพื่อความปลอดภัยสำหรับแอปพลิเคชันบนมือถือ ภายใต้ชื่อ AINU AppGuard และบริการ Technology-as-a-Service ซึ่งเป็นบริการพัฒนาซอฟต์แวร์ในรูปแบบโครงการภายใต้กรอบข้อบังคับและมาตรฐานความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศ

- **การเงินรูปแบบใหม่แห่งอนาคต** (Future of Finance)
    - Orbix Trade: ศูนย์ซื้อขายและนายหน้าสินทรัพย์ดิจิทัล มุ่งพัฒนา UX/UI การใช้งาน การเริ่มต้นใช้งาน และระบบตรวจจับบัญชีม้า มีผู้ใช้งานกว่า 63,000 ราย
    - Orbix Invest: ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ทางเลือกใหม่ในการลงทุนสินทรัพย์ดิจิทัลแบบที่มีผู้จัดการเงินทุนคอยดูแลปรับพอร์ต โดยมุ่งขยายฐานลูกค้าไปในกลุ่มบุคคลสินทรัพย์สูง
    - Orbix Custodian: ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลรายแรกที่ได้รับใบอนุญาตของไทย อยู่ระหว่างขยายฐานลูกค้า และสำรวจโอกาสความร่วมมือกับสถาบันการเงิน
    - Orbix Technology: พัฒนา Quarix Chain และนวัตกรรม Blockchain สำหรับ KBank Group และพันธมิตรภายใต้ Regulatory Sandbox ของ ธปท.
    - Kubix: ผู้ให้บริการ ICO Portal สนับสนุนการระดมทุนผ่านโทเคนดิจิทัล และโทเคนสินทรัพย์โลกจริง เช่น Carbon Credit Token, Bond Token และ MTS Gold Token

- **การยกระดับคุณภาพชีวิตและธุรกิจของลูกค้า** (Uplift Banking)
    - SKILLKAMP: แพลตฟอร์มเรียนรู้ออนไลน์กว่า 480+ หลักสูตร มีผู้ลงทะเบียนกว่า 43,000 คน พร้อมดำเนินโครงการ BootKamp เพื่อยกระดับทักษะให้แก่ผู้เข้าร่วมกิจกรรม
    - Koncierge+: แพลตฟอร์มบริหารธุรกิจ Hospitality เชื่อมต่อบริการการเงินของธนาคาร มี 17 โซลูชัน และโรงแรมใช้งาน 400 แห่ง

- **การเติบโตที่ยั่งยืน** (Sustainability)
    - KCLIMATE 1.5: แพลตฟอร์มบริการด้านการบริหารจัดการข้อมูลก๊าซเรือนกระจก และบริการที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืน (ESG Advisory) เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าองค์กรเปลี่ยนผ่านสู่ธุรกิจคาร์บอนต่ำ
    - Creative Climate Research Center (CCRC): ศูนย์องค์ความรู้ด้าน Net Zero เพื่อส่งเสริมความร่วมมือและการพัฒนาระบบนิเวศภูมิอากาศของไทย

3.2.5 **ยุทธศาสตร์** Productivity **ยกระดับนวัตกรรมและผลิตภาพ ผ่านการผสานเทคโนโลยีขั้นสูง 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**

ธนาคารมุ่งบริหารจัดการข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธุรกิจหลักตามยุทธศาสตร์ 3+1 และ Productivity พร้อมทั้งสนับสนุนการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญในไตรมาสนี้ ดังนี้

1. **สนับสนุนประสิทธิผลทางการเงินและการดำเนินงาน** โดยขับเคลื่อน Enterprise Data and AI Use Cases ร่วมกับส่งเสริมทักษะการวิเคราะห์และการใช้ความสามารถด้าน Data และ AI ของบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงของแนวทางการดำเนินธุรกิจหลักที่ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม โดยเฉพาะด้านการบริหารความเสี่ยงและคุณภาพสินเชื่อ การตรวจจับบัญชีม้า ตลอดจนกระบวนการติดตามหนี้และการดูแลลูกค้า ควบคู่กับการยกระดับทักษะการวิเคราะห์ข้อมูลและการใช้ AI ด้วยตนเองของบุคลากร
2. **เสริมสร้างการทำงานร่วมกันระหว่างหน่วยงานธุรกิจและ IT อย่างมีประสิทธิภาพ** โดยออกแบบและพัฒนาโซลูชันทางธุรกิจที่บูรณาการ Data, AI และ IT ภายใต้ Data and AI Operating Model รวมถึงจัดสรรทรัพยากรตามลำดับความสำคัญทางธุรกิจ เพื่อสร้างมูลค่าและผลตอบแทนจากการลงทุนสูงสุด และส่งมอบโครงการได้ตามกรอบเวลา งบประมาณ และมาตรฐานคุณภาพที่กำหนด
3. **พัฒนากรอบการบริหารจัดการ Data และ AI อย่างมีประสิทธิภาพ** เพื่อให้ข้อมูลมีความปลอดภัย เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และมีคุณภาพตามมาตรฐานที่กำหนด โดยจัดทำคำอธิบายโครงสร้างข้อมูล (Metadata) และคำจำกัดความข้อมูล (Data Glossary) อย่างครบถ้วนบนแพลตฟอร์มข้อมูลขนาดใหญ่ เพื่อให้ผู้ใช้งานเข้าถึงข้อมูลตามสิทธิ์ที่ได้รับ นอกจากนี้ ยังกำหนดนโยบายด้าน AI ตามหลักการ Responsible AI และพัฒนาขั้นตอนและกระบวนการที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมการลงทะเบียน Use Case และ AI Agent การควบคุมสิทธิ์การเข้าถึง และการติดตามความเสี่ยงด้าน AI ตลอดจนจัดทำหลักสูตรเพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการกำกับดูแลและการใช้ AI อย่างรับผิดชอบทั่วทั้งองค์กร
4. **ยกระดับเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐานของแพลตฟอร์มข้อมูลขนาดใหญ่** ให้มีประสิทธิภาพ คุ้มค่า ปลอดภัย และเชื่อถือได้ ภายใต้กรอบงบประมาณที่ได้รับอนุมัติ โดยจัดเตรียมโครงสร้างข้อมูลมาตรฐาน และการ

นำผู้ใช้งานหลักเข้าสู่แพลตฟอร์มข้อมูล รวมถึงพัฒนาแพลตฟอร์มกลาง AI เพื่อรองรับการนำไปใช้งานและการขยายผล Data และ AI Use Cases ตั้งแต่การทดลองสู่การใช้งานจริง

5. **พัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง** โดยจัดทำหลักสูตรการเรียนรู้และการฝึกอบรมด้านการใช้เครื่องมือ AI ที่ออกแบบตามกลุ่มบทบาทงาน (Persona-based) เพื่อสร้างทักษะแก่พนักงานทุกระดับ รวมทั้งเสริมศักยภาพทีมผู้เชี่ยวชาญด้าน Data และ AI นอกจากนี้ ยังสนับสนุนชุมชนและคลินิก Data และ AI เพื่อเป็นพื้นที่สำหรับการเรียนรู้ แลกเปลี่ยนความคิดเห็น และทดลองใช้เครื่องมือ AI ใหม่ ๆ

■ การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

กสิกร-บิซิเนส เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) มุ่งเสริมสร้างความแข็งแกร่งและยกระดับขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยคำนึงถึงเสถียรภาพ ความมั่นคงปลอดภัย และความยืดหยุ่นของระบบ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ใช้บริการและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับธนาคาร ดังนี้

1. **โครงการพัฒนาด้าน IT**: โดยประยุกต์ใช้ Gen AI และระบบอัตโนมัติ ควบคู่กับการพัฒนาระบบงานสำคัญ เพื่อยกระดับความสามารถทางธุรกิจใน 3 ด้านหลัก ได้แก่ การบริหารความมั่งคั่งและการลงทุนผ่านช่องทางดิจิทัล การรองรับผลิตภัณฑ์การลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศ และบริการทางการเงินด้านการค้าระหว่างประเทศ
2. **สร้างความเชื่อมั่นด้วยระบบงาน IT ที่เป็นเลิศ**: ยกระดับสถาปัตยกรรมของระบบงานไอที (IT Architecture) ให้มีความพร้อมรับมือระบบสำคัญ ร่วมกับการปรับปรุงการประเมินผลกระทบทางเทคนิคและการติดตามตรวจจับความผิดปกติเชิงรุก โดยนำบทเรียนจากเหตุขัดข้องมาปรับปรุงกระบวนการและมาตรฐานการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อป้องกันการเกิดเหตุซ้ำและลดผลกระทบต่อลูกค้า
3. **เป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยี AI**: สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านโครงสร้างการดำเนินงานภายใต้แนวคิด Human-First, AI-First โดยมีพนักงานเป็นศูนย์กลาง และใช้ AI เป็นเครื่องมือในการยกระดับบริการให้แก่ลูกค้า
4. **สร้างระบบนิเวศและการแลกเปลี่ยนองค์ความรู้**: จัดงาน KBTG Techtopia 2026 ภายใต้แนวคิด Human of Tomorrow ซึ่งเป็นงานประชุมด้านเทคโนโลยีระดับประเทศที่รวมผู้เชี่ยวชาญชั้นนำจากหลายวงการมาแลกเปลี่ยนมุมมองเกี่ยวกับ Agentic AI การเปลี่ยนผ่านขององค์กร นวัตกรรมทางการเงิน และความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ พร้อมการแสดงนวัตกรรม การเรียนรู้เชิงปฏิบัติ และพื้นที่แลกเปลี่ยนความรู้

■ การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ธนาคารดำเนินกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคลที่มุ่งหมายให้มีโครงสร้างองค์กรที่คล่องตัว เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และขับเคลื่อนด้วยศักยภาพของ AI เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงาน สร้างขีดความสามารถที่สำคัญให้พร้อมรับอนาคต และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรแห่งความเป็นเลิศ โดยมีการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์หลัก ดังนี้

1. **ปรับโครงสร้างองค์กรและรูปแบบการทำงาน** (Transform Organization & Work) เพื่อเพิ่มความคล่องตัว ประสิทธิภาพการดำเนินงาน และผลิตภาพขององค์กรผ่านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งสะท้อนผ่านอัตราส่วนผลิตภาพทรัพยากรบุคคล (HROB) ที่ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 8 จากช่วงเดียวกันปีก่อน พร้อมทั้งจัดทำแผนบริหารกำลังคนระยะ 3 ปี ซึ่งคำนึงถึงการทำงานร่วมกันระหว่างบุคลากรและ AI และส่งเสริมการพัฒนาทักษะและการประยุกต์ใช้ AI ของบุคลากรให้สอดคล้องกับทิศทางธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมการทำงาน นอกจากนี้ ยังผลักดันการดำเนินงานที่สอดคล้องกันภายในกลุ่มธุรกิจ

ทางการเงินของธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนการเติบโตในระยะยาวของกลุ่มธุรกิจโดยรวม ในด้านการบริหารผลการปฏิบัติงาน ธนาคารได้ยกระดับการประเมินภาวะผู้นำและพฤติกรรมที่สอดคล้องกับความคาดหวังขององค์กร ควบคู่กับการวางระบบค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลการปฏิบัติงาน การเพิ่มประสิทธิภาพค่าตอบแทนระยะยาว และการบริหารต้นทุนกำลังคน ด้วยการกำหนดโครงสร้างเงินเดือนให้สอดคล้องกับตลาดและการปรับหลักเกณฑ์สวัสดิการกรณีเกษียณอายุสำหรับพนักงานใหม่

2. **พัฒนาศักยภาพบุคลากรและขีดความสามารถที่พร้อมรับอนาคต** (Build Future-Ready Talent & Capabilities) โดยเตรียมความพร้อมด้านทักษะและขีดความสามารถของพนักงานผ่านระบบนิเวศการพัฒนาแบบ 360 องศา (360 Development Ecosystem) ซึ่งมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรในตำแหน่งงานที่สำคัญต่อธุรกิจและงานเฉพาะทาง พร้อมจัดกิจกรรมการแข่งขันด้านบทบาทจำลองในการเป็นที่ปรึกษาที่ไว้วางใจได้ (Trusted Advisor) เพื่อส่งเสริมการประยุกต์ใช้องค์ความรู้ ในการยกระดับคุณภาพการให้บริการ นอกจากนี้ ธนาคารได้ยกระดับประสบการณ์ด้านการพัฒนาและการเติบโตของพนักงานผ่านแพลตฟอร์ม HR Self-Service โดยพัฒนาระบบประเมินผล และการจัดทำแผนพัฒนาสำหรับกลุ่มพนักงานศักยภาพสูง ควบคู่กับการส่งเสริมคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานผ่านการเสริมสร้างองค์ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) และการจัดสวัสดิการที่เหมาะสม
3. **เสริมสร้างผู้นำทุกระดับที่พร้อมขับเคลื่อนองค์กร** (Build Leadership at Scale) โดยจัดหลักสูตรและกิจกรรมพัฒนาผู้นำที่สอดคล้องกับบทบาทและความรับผิดชอบของผู้นำแต่ละระดับ พร้อมประเมินผลการเรียนรู้ การนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ และการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมในการปฏิบัติงาน

4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

4.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 3 ปี 2569 เปรียบเทียบกับไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 12,720 ล้านบาท ลดลงจำนวน 527 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.98 ส่วนหนึ่งเกิดจากการลดลงของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินจากภาวะตลาดที่มีความผันผวน และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่มีจำนวน 9,841 ล้านบาท ลดลงจำนวน 550 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.29 ซึ่งเกิดจากภาวะตลาดและการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานใหม่ของการเก็บค่าธรรมเนียม ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 31,602 ล้านบาท ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 19,892 ล้านบาท ลดลงจำนวน 858 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.14 สะท้อนผลจากการดำเนินการตามกลยุทธ์การบริหารจัดการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 41.75 นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักความระมัดระวังที่ปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอจำนวน 10,329 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 310 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.09 จากไตรมาสก่อน ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 177.90 สูงขึ้นจากไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 173.90 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ในอนาคตที่ยังมีความผันผวนจากปัจจัยทั้งในประเทศและนอกประเทศ และมีความเสี่ยงที่ยังต้องติดตามอย่างใกล้ชิด

สรุปผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 3 ปี 2569

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 3 ปี 2569	ไตรมาสที่ 2 ปี 2569	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9 เดือน ปี 2569	9 เดือน ปี 2568	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	31,602	31,432	170	0.54	94,992	104,239	(9,247)	(8.87)
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	16,039	18,291	(2,252)	(12.31)	51,894	42,709	9,185	21.51
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	47,641	49,723	(2,082)	(4.19)	146,886	146,948	(62)	(0.04)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	19,892	20,750	(858)	(4.14)	59,922	61,821	(1,899)	(3.07)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,329	10,019	310	3.09	30,171	30,047	124	0.41
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	12,720	13,247	(527)	(3.98)	40,635	39,287	1,348	3.43
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) [1]	5.41	5.63	(0.22)	(3.98)	17.28	16.29	0.99	6.08

[1] กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนหลังหักภาษีเงินได้ หารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ผลการดำเนินงานสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 เปรียบเทียบกับงวด 9 เดือน ปี 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 40,635 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,348 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.43 ทั้งนี้ หากไม่รวมรายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุนที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวจำนวน 1,455 ล้านบาท กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจะมีจำนวน 39,311 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับงวดเดียวกันของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 94,992 ล้านบาท ลดลงจำนวน 9,247 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.87 จากทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลง รวมทั้งธนาคารมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องและลดภาระค่าใช้จ่ายทางการเงินให้ลูกค้า ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ร้อยละ 2.89

แต่การเติบโตของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสามารถชดเชยการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิได้ โดยรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยมีจำนวน 51,894 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,185 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.51 จากการให้บริการบริหารความมั่งคั่งให้ลูกค้า การจัดการกองทุน การลงทุน และการบริการประกันภัยที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ามากขึ้น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 59,922 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,899 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.07 และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ อยู่ที่ร้อยละ 40.79 โดยธนาคารบริหารจัดการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องในหลายมิติ อาทิ การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล การปรับปรุงกระบวนการทำงาน ตลอดจนการประยุกต์ใช้เทคโนโลยี รวมถึง AI เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานและเสริมสร้างขีดความสามารถของธนาคารในระยะยาว อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้นในไตรมาสสุดท้ายตามปัจจัยฤดูกาลของการดำเนินธุรกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองฯ ตามหลักความระมัดระวัง จำนวน 30,171 ล้านบาท เพื่อให้สำรองฯ อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสามารถรองรับความไม่แน่นอนของปัจจัยต่าง ๆ โดยมีอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 1.60 สอดคล้องกับเป้าหมายในปี 2569 ที่ร้อยละ 1.40-1.60 ตามที่ธนาคารได้แจ้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 4,614,386 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อย จำนวน 55,768 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.22 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อสุทธิเพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารภายใต้การมุ่งเน้นขยายสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ ผ่านแนวทางการพิจารณาอย่างรอบคอบด้วยผลตอบแทนที่ปรับตามความเสี่ยงให้เหมาะสม และเงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นการลงทุนตามการคาดการณ์ภาวะตลาดและทิศทางอัตราดอกเบี้ย ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ด้านอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 3.18 ซึ่งยังคงต้องติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังใกล้ชิดในภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนและมีแนวโน้มที่ความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้น โดยอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 177.90 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยตามหลักเกณฑ์ Basel III ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ยังคงมีความแข็งแกร่งอยู่ที่ร้อยละ 19.77

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน และสำหรับงวด 9 เดือนเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ไตรมาสที่ 3 ปี 2569	ไตรมาสที่ 2 ปี 2569	เพิ่ม (ลด)	9 เดือน ปี 2569	9 เดือน ปี 2568	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)[2]	1.11	1.16	(0.05)	1.18	1.19	(0.01)
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย (ROE)[3]	8.78	9.11	(0.33)	9.31	9.16	0.15
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)[2]	2.89	2.90	(0.01)	2.89	3.31	(0.42)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	41.75	41.73	0.02	40.79	42.07	(1.28)

[2] อัตราส่วนคำนวณเป็นรายปี (Annualized)

[3] กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย (ROE) = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนหลังหักภาษีเงินได้ คำนวณเป็นรายปี (Annualized) หารด้วยส่วนของเจ้าของหักตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนเฉลี่ยระหว่างยอดต้นไตรมาส/งวด/ปี และยอดปลายไตรมาส/งวด/ปี

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	30 ก.ย. 2569	30 มิ.ย. 2569	เพิ่ม (ลด)	31 ธ.ค. 2568	เพิ่ม (ลด)
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต[4] ต่อเงินให้สินเชื่อ[5]	7.43	7.45	(0.02)	7.30	0.13
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต[6] ต่อเงินให้สินเชื่อ[5]	10.52	10.57	(0.05)	10.45	0.07
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ[7] ต่อเงินให้สินเชื่อ[8]	3.18	3.18	0.00	3.20	(0.02)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น[9] ต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	177.90	173.90	4.00	162.75	15.15
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ต่อเงินรับฝาก	87.42	87.69	(0.27)	86.89	0.53
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น[10]	19.77	19.24	0.53	20.35	(0.58)
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1[10]	16.98	17.35	(0.37)	18.38	(1.40)

[4] เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

[5] เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

[6] เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

[7] เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross) ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินด้อยคุณภาพ

[8] เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

[9] รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เงินรับฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุน และสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

[10] อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

❑ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2569 จำนวน 31,602 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 170 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.54 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อตามการเติบโตของเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ จำนวน 633 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.28 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 204 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.96 ส่วนหนึ่งเกิดจากการออกตราสารประเภทด้อยสิทธิและไม่มีประกันของธนาคารในระหว่างไตรมาส

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 94,992 ล้านบาท ลดลงจำนวน 9,247 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.87 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินตามการลดลงของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย จำนวน 3,055 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.23 ประกอบกับรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 8,405 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.14 ซึ่งเป็นไปตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลงและการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารเพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องและลดภาระค่าใช้จ่ายทางการเงินให้ลูกค้า ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 2,215 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.64 ส่วนใหญ่เกิดจากอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยที่ลดลง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 3 ปี 2569	ไตรมาสที่ 2 ปี 2569	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9 เดือน ปี 2569	9 เดือน ปี 2568	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	**40,371**	**40,003**	**368**	**0.92**	**120,832**	**131,960**	**(11,128)**	**(8.43)**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,876	1,862	14	0.76	5,869	8,924	(3,055)	(34.23)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	8,059	8,354	(295)	(3.53)	25,144	25,027	117	0.47
เงินให้สินเชื่อ	28,349	27,716	633	2.28	83,593	91,998	(8,405)	(9.14)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,087	2,071	16	0.81	6,226	6,011	215	3.57
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**8,769**	**8,571**	**198**	**2.30**	**25,840**	**27,721**	**(1,881)**	**(6.79)**
เงินรับฝาก	3,352	3,486	(134)	(3.84)	10,344	12,559	(2,215)	(17.64)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	940	837	103	12.28	2,626	2,757	(131)	(4.74)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,331	3,308	23	0.69	9,898	9,284	614	6.61
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,133	929	204	21.96	2,937	3,076	(139)	(4.52)
อื่นๆ	13	11	2	11.99	35	45	(10)	(23.29)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**31,602**	**31,432**	**170**	**0.54**	**94,992**	**104,239**	**(9,247)**	**(8.87)**
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	3.69	3.69		(0.00)	3.68	4.19		(0.51)
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.08	1.07		0.01	1.07	1.23		(0.16)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	**2.89**	**2.90**		**(0.01)**	**2.89**	**3.31**		**(0.42)**

❑ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2569 จำนวน 16,039 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 2,252 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.31 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากภาวะตลาดที่มีความผันผวนทำให้กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนลดลงจำนวน 1,271 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.59 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 550 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.29 ซึ่งเกิดจากภาวะตลาดในไตรมาสนี้และการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานใหม่ของการเก็บค่าธรรมเนียม

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยมีจำนวน 51,894 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,185 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.51 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 4,242 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.33 โดยเฉพาะจากการให้บริการบริหารความมั่งคั่งให้ลูกค้าและการจัดการกองทุนที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ามากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังรับรู้รายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุนที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวจำนวน 1,455 ล้านบาท ประกอบกับรายได้ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,043 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.94 รวมถึงมีรายได้จากการลงทุนตามนโยบายการกระจายความเสี่ยงการลงทุนและการสร้างผลตอบแทนอย่างเหมาะสม ตลอดจนรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 3 ปี 2569	ไตรมาสที่ 2 ปี 2569	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9 เดือน ปี 2569	9 เดือน ปี 2568	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย								
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	15,642	16,109	(467)	(2.90)	47,644	40,944	6,700	16.36
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,801	5,718	83	1.46	17,425	14,967	2,458	16.42
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**9,841**	**10,391**	**(550)**	**(5.29)**	**30,219**	**25,977**	**4,242**	**16.33**
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,510	4,781	(1,271)	(26.59)	11,422	11,686	(264)	(2.26)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	627	379	248	65.54	1,468	1,242	226	18.15
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	320	436	(116)	(26.45)	1,072	660	412	62.44
รายได้เงินปันผล	742	1,059	(317)	(29.94)	2,898	2,796	102	3.65
รายได้จากค่าชดเชยมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	1,455	-	1,455	100.00
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	3,620	4,000	(380)	(9.52)	11,546	10,503	1,043	9.94
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,154	1,395	(241)	(17.32)	3,390	2,144	1,246	58.09
หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสุทธิ	3,775	4,150	(375)	(9.04)	11,576	12,299	(723)	(5.88)
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**16,039**	**18,291**	**(2,252)**	**(12.31)**	**51,894**	**42,709**	**9,185**	**21.51**

❑ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 จำนวน 19,892 ล้านบาท ลดลงจำนวน 858 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.14 ส่วนหนึ่งลดลงจากค่าใช้จ่ายทางการตลาด และค่าบำรุงรักษาอุปกรณ์สำหรับให้บริการอิเล็กทรอนิกส์เพื่อให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยธนาคารและบริษัทย่อยยังคงดำเนินการตามกลยุทธ์การบริหารจัดการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Productivity) อย่างต่อเนื่อง

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 59,922 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,899 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.07 โดยธนาคารบริหารจัดการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องในหลายมิติ อาทิ การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล การปรับปรุงกระบวนการทำงาน ตลอดจนการประยุกต์ใช้เทคโนโลยี รวมถึง AI เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานและเสริมสร้างขีดความสามารถของธนาคารในระยะยาว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 3 ปี 2569	ไตรมาสที่ 2 ปี 2569	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9 เดือน ปี 2569	9 เดือน ปี 2568	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,872	9,967	(95)	(0.95)	29,585	32,073	(2,488)	(7.76)
ค่าตอบแทนกรรมการ	49	83	(34)	(41.05)	159	221	(62)	(27.84)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,687	2,903	(216)	(7.43)	8,310	8,432	(122)	(1.46)
ค่าภาษีอากร	1,321	1,354	(33)	(2.44)	4,011	4,280	(269)	(6.27)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	5,963	6,443	(480)	(7.45)	17,857	16,815	1,042	6.20
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**19,892**	**20,750**	**(858)**	**(4.14)**	**59,922**	**61,821**	**(1,899)**	**(3.07)**
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	**41.75**	**41.73**		**0.02**	**40.79**	**42.07**		**(1.28)**

❑ เงินให้สินเชื่อจัดชั้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- **เงินให้สินเชื่อจัดชั้น**

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ระดับตาม TFRS 9 ซึ่งเงินให้สินเชื่อระดับที่ 2 ครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงขึ้นจากวันแรกที่ธนาคารให้สินเชื่อแต่ยังไม่ถึงระดับที่มีการด้อยคุณภาพ โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 และ 30 มิถุนายน 2569 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 7.43 และ 7.45 ตามลำดับ ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 10.52 และ 10.57 ตามลำดับ

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 ก.ย. 2569		30 มิ.ย. 2569	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[1)]	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[1)]	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ระดับที่ 1 เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,279,785	49,588	2,273,156	47,385
ระดับที่ 2 เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	217,085	60,493	215,644	57,594
ระดับที่ 3 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	90,021	45,330	90,143	44,834
รวม	**2,586,891**	**155,411**	**2,578,943**	**149,813**

[1)] รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

- **เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับลูกหนี้ ซึ่งมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใน 9 เดือน ปี 2569 จำนวน 12,545 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 103 ล้านบาท

- **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2569 จำนวน 10,329 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 310 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.09 โดยมีอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 1.61 และส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 177.90 สูงขึ้นจากไตรมาสก่อนที่ 173.90 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ในอนาคตที่ยังมีความผันผวนจากปัจจัยทั้งในประเทศและนอกประเทศ และมีความเสี่ยงที่ยังต้องติดตามอย่างใกล้ชิด

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 30,171 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 124 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.41 โดยธนาคารและบริษัทย่อยยังคงพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักความระมัดระวังที่ปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สำรองฯ อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถรองรับความไม่แน่นอนของปัจจัยต่าง ๆ โดยมีอัตราส่วนผล

ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 อยู่ที่ร้อยละ 1.60 สอดคล้องกับเป้าหมายในปี 2569 ที่ร้อยละ 1.40-1.60 ตามที่ธนาคารได้แจ้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 3 ปี 2569	ไตรมาสที่ 2 ปี 2569	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9 เดือน ปี 2569	9 เดือน ปี 2568	การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,329	10,019	310	3.09	30,171	30,047	124	0.41
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	1.61	1.60		0.01	1.60	1.64		(0.04)

❑ เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ และทรัพย์สินรอการขาย

• เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 92,640 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.18 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 85,851 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.10 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

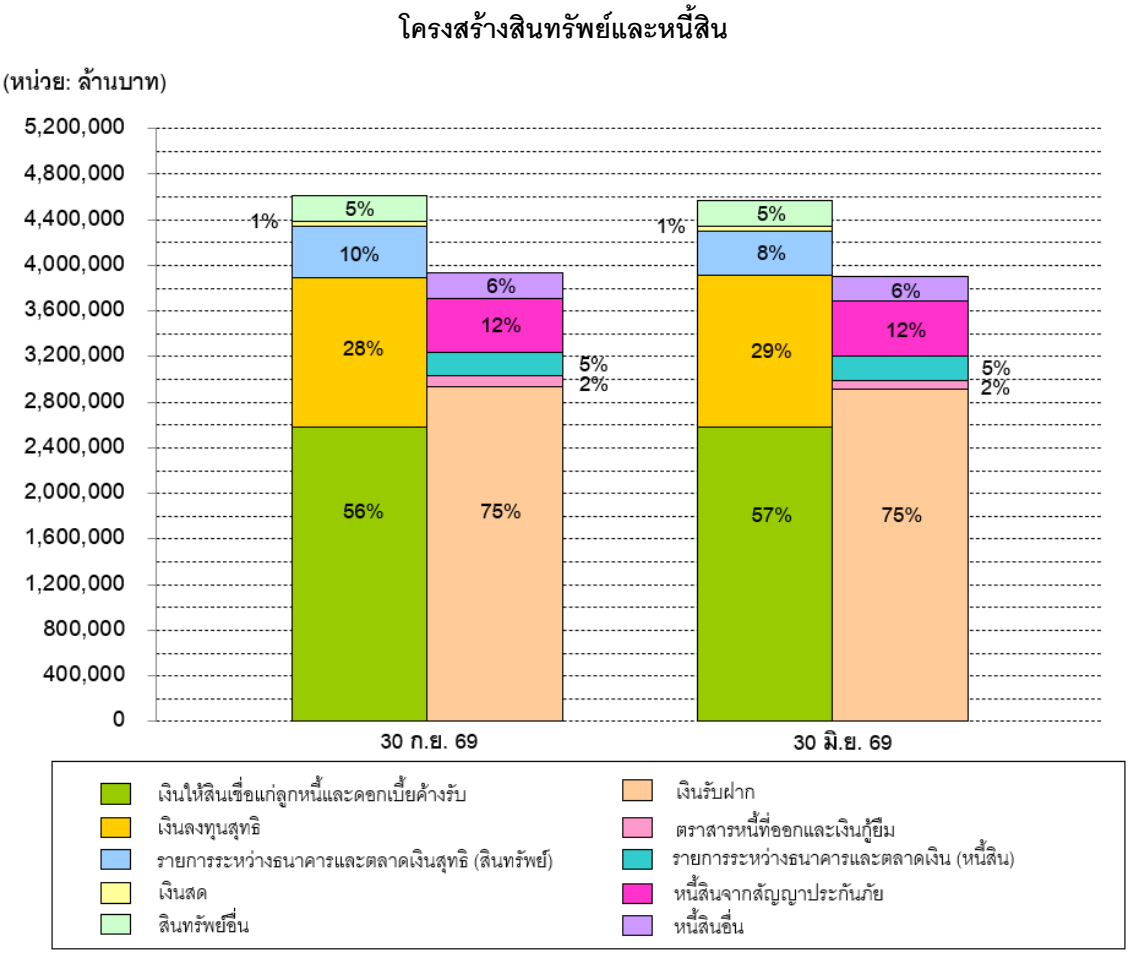
(หน่วย: ล้านบาท)

	30 ก.ย. 2569	30 มิ.ย. 2569
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	92,640	91,681
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.18	3.18
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร	85,851	84,927
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.10	3.09

• ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 56,124 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.22 ของสินทรัพย์รวม

4.2 ฐานะทางการเงิน

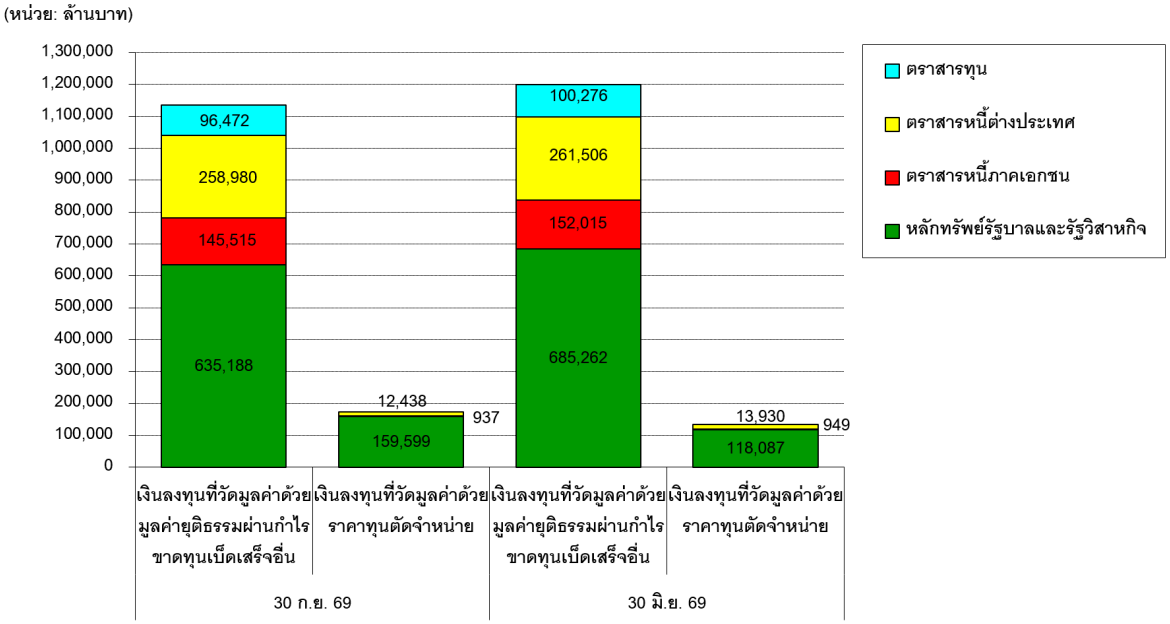


❑ สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2569 มีจำนวน 4,614,386 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 43,415 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.95 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ในขณะที่เงินลงทุนสุทธิลดลง โดยมีรายละเอียดสำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2569 มีจำนวน 448,188 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 63,740 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.58 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2569 มีจำนวน 2,566,588 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อนจำนวน 7,645 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.30 จากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารภายใต้การมุ่งเน้นขยายสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ ผ่านแนวทางการพิจารณาอย่างรอบคอบด้วยผลตอบแทนที่ปรับตามความเสี่ยงให้เหมาะสม
- เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2569 มีจำนวน 1,309,129 ล้านบาท ลดลงจำนวน 22,896 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.72 ตามการคาดการณ์ภาวะตลาดและทิศทางอัตราดอกเบี้ย

เงินลงทุนในหลักทรัพย์



❑ หนี้สินและส่วนของเจ้าของ

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2569 มีจำนวน 3,937,061 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 32,454 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.83 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมถึงเงินรับฝาก ในขณะที่หนี้สินจากสัญญาประกันภัยลดลง โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2569 มีจำนวน 99,481 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 27,333 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.88 ส่วนใหญ่เกิดจากการออกตราสารประเภทด้อยสิทธิและไม่มีประกันของธนาคาร
- เงินรับฝาก ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2569 มีจำนวน 2,936,069 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 18,042 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.62 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2569 มีจำนวน 472,767 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อนจำนวน 13,364 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.75 ตามการทำธุรกรรมของธุรกิจประกันชีวิต

ทั้งนี้ ส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2569 มีจำนวน 582,494 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 6,210 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.08 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานประจำงวด

❑ ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 3,937,061 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 677,325 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) จำนวน 582,494 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) เท่ากับ 6.76 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 มีจำนวน 2,936,069 ล้านบาท คิดเป็น

สัดส่วนร้อยละ 63.63 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมนั้น มีสัดส่วนร้อยละ 4.44 และร้อยละ 2.16 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 มีจำนวน 2,566,588 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 87.42 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

❑ เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 2,566,588 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,645 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.30 จากยอดสินเชื่อจำนวน 2,558,943 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

เงินให้สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 ก.ย. 2569		30 มิ.ย. 2569	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ[1)]	กลุ่มลูกค้าบุคคล[2)]	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ[1)]	กลุ่มลูกค้าบุคคล[2)]
เงินให้สินเชื่อ	1,665,095	780,947	1,674,804	772,638

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

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

ธนาคารมีนโยบายขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยคำนึงถึงความสอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจไทยและการแข่งขันที่สูงในตลาดสินเชื่อ จึงมุ่งเน้นปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินเชื่อ โดยเฉพาะในด้านการนำข้อมูลและเทคโนโลยีมาใช้เพื่อยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อ ให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่มีทั้งความสนใจและมีความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อสร้างรายได้ที่คุ้มค่าแก่ธนาคารภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ภาพรวมสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) ในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 ปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อน จำนวน 9,709 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.58 โดยเป็นการลดลงในกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการเป็นหลัก ขณะที่เงินให้สินเชื่อธุรกิจลูกค้าบริษัทซึ่งเป็นพอร์ตหลักของธนาคารยังมีการเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง และโดดเด่นในกลุ่มโรงแรมและร้านอาหาร กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ และกลุ่มอุตสาหกรรมเกษตร ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ ผ่านการประเมินความเสี่ยงด้วยข้อมูลธุรกรรมรอบด้านร่วมกับการขยายพอร์ตสินเชื่อในอุตสาหกรรมที่ยัง

มีการเติบโต พร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุนเพื่อการเปลี่ยนผ่านธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง ตลอดจนเพิ่มสภาพคล่องและนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก

เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล

ภาพรวมสินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคลในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 8,309 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.08 ซึ่งเกิดจากการเติบโตทั้งสินเชื่อบ้าน สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล โดยสินเชื่อบ้านขยายตัวผ่านความร่วมมือเชิงพันธมิตรกับผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำ ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตเติบโตผ่านกิจกรรมทางการตลาดที่มุ่งเน้นการสนับสนุนการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และสินเชื่อส่วนบุคคลเพิ่มขึ้นตามกลยุทธ์การขยายธุรกิจเพื่อตอบโจทย์การเสริมสภาพคล่องระยะสั้นของลูกค้าสำหรับการใช้จ่ายที่จำเป็น ทั้งนี้ ธนาคารยังคงสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่มีความสามารถในการชำระคืน ภายใต้นโยบายการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ พร้อมทั้งยกระดับประสบการณ์การเงินที่ดียิ่งขึ้นให้แก่ลูกค้า ผ่านการนำข้อมูลเชิงลึกมาวิเคราะห์เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามความต้องการลูกค้า ควบคู่กับการเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

❑ เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	สัดส่วน	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
	(ร้อยละ)	30 ก.ย. 2569	30 มิ.ย. 2569	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	2,936,069	2,918,027	18,042	0.62
เงินรับฝากกระแสรายวัน	6.28	184,250	183,426	824	0.45
เงินรับฝากออมทรัพย์	76.43	2,244,212	2,225,825	18,387	0.83
เงินรับฝากประจำ	17.29	507,607	508,776	(1,169)	(0.23)

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 การแข่งขันด้านเงินฝากปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากช่วงครึ่งปีแรก ตามทิศทางของสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ที่เริ่มขยายตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม การแข่งขันโดยรวมยังอยู่ในระดับต่ำ สะท้อนสภาพคล่องในระบบที่ยังอยู่ในระดับเพียงพอ ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังของธนาคารพาณิชย์ และอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ทรงตัวในระดับร้อยละ 1.00

ธนาคารยังคงดำเนินการบริหารจัดการเงินฝากอย่างต่อเนื่องโดยคำนึงถึงการรักษาสภาพคล่องและการจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2569 ธนาคารมีปริมาณเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 19,211 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.80 ในขณะที่ปริมาณเงินรับฝากประจำปรับตัวลดลงจำนวน 1,169 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.23 ทำให้สัดส่วนเงินรับฝาก CASA ต่อปริมาณเงินรับฝากทั้งหมดอยู่ที่ระดับร้อยละ 82.71

แม้ว่าสภาวะการแข่งขันด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากในตลาดยังทรงตัว ธนาคารยังมุ่งสร้างประสบการณ์ที่ดีให้ลูกค้าทุกกลุ่มที่มีความต้องการแตกต่างกัน โดยในไตรมาสนี้ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝาก K-ePocket บนช่องทาง K PLUS แก่กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำเพื่อช่วยบริหารจัดการเงินเดือนด้วยตนเอง โดยสามารถแยกเป็นกระเป๋าสำหรับใช้จ่ายและกระเป๋าสำหรับเก็บออม ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ปรับลดค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก เช่น ค่าธรรมเนียมรักษาบัญชีเงินฝาก ค่าธรรมเนียมการขอรายงานสรุปการเคลื่อนไหวในบัญชี (Statement) หรือหนังสือรับรองฐานะทางการเงิน

ค่าธรรมเนียมฝากถอนเงินสดข้ามเขตสำนักหักบัญชีผ่านสาขาธนาคาร โดยถือปฏิบัติตามนโยบายของ ธปท. เพื่อลดภาระแก่ลูกค้า

4.4 การบริหารเงิน

ธนาคารมีแนวทางบริหารเงินโดยให้ความสำคัญกับการดำรงสภาพคล่องเป็นหลัก พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์สภาพคล่องให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจและการเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ธนาคารจึงพิจารณาดำรงอายุเฉลี่ยของพันธบัตรในพอร์ตการลงทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมอย่างระมัดระวัง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในระยะข้างหน้า พร้อมกับมีการบริหารความเสี่ยงเพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอย่างเหมาะสม

โดยในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 ธนาคารกลางสหรัฐฯ มีมติเป็นเอกฉันท์ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายสู่ระดับร้อยละ 3.75-4.00 ซึ่งเป็นการปรับขึ้นครั้งแรกนับตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2566 ท่ามกลางแรงกดดันด้านเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูง และยังมีความเป็นไปได้ในการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มเติม ขณะที่คณะกรรมการนโยบายการเงินของไทย มีมติเป็นเอกฉันท์คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.00 เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ยังขยายตัวในระดับต่ำและไม่ทั่วถึง ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มต่ำกว่าที่ประเมินไว้เดิมจากอุปสงค์ในประเทศที่อ่อนแอ

สำหรับธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนในไตรมาสนี้ มีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยคงที่จากไตรมาสก่อนที่ระดับร้อยละ 0.96 ต่อปี ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับการคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการสภาพคล่องภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้และการจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดยมุ่งเน้นการจัดหาเงินทุนผ่านเงินรับฝากเป็นหลัก โดยเฉพาะเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ที่มาจากบัญชีที่ใช้ทำธุรกรรมเป็นประจำของลูกค้าซึ่งจัดเป็นเงินรับฝากที่มีคุณภาพสูง ในขณะที่การบริหารจัดการสภาพคล่องสกุลเงินต่างประเทศ ธนาคารเน้นดำเนินกลยุทธ์จัดหาแหล่งเงินทุนที่มีระยะเวลาสอดคล้องกับความต้องการใช้เงินทุน (Matching Maturity) เพื่อลดความเสี่ยงในการจัดหาสภาพคล่องที่ไม่ใช่สกุลเงินหลักของธนาคาร

4.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2569 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 590,473 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 507,305 ล้านบาท (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวน 495,591 ล้านบาท) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 83,168 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 19.77 ซึ่งสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.00 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 16.98 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับร้อยละ 16.59 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.50 และร้อยละ 8.00 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง[1)]

- **กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย[2)]**

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม[3)] ตามที่ธปท. กำหนด	30 ก.ย. 2569	30 มิ.ย. 2569	31 มี.ค. 2569	31 ธ.ค. 2568	30 ก.ย. 2568
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	16.98	17.35	18.00	18.38	19.62
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	*8.00*	*16.59*	*16.95*	*17.59*	*18.00*	*18.65*
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.79	1.89	1.95	1.97	1.98
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	**12.00**	**19.77**	**19.24**	**19.95**	**20.35**	**21.60**

- **งบการเงินเฉพาะธนาคาร**

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม[3)] ตามที่ธปท. กำหนด	30 ก.ย. 2569	30 มิ.ย. 2569	31 มี.ค. 2569	31 ธ.ค. 2568	30 ก.ย. 2568
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	16.21	16.51	17.26	17.57	18.84
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	*8.00*	*15.79*	*16.09*	*16.83*	*17.16*	*17.80*
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.90	1.96	2.01	2.04	2.06
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	**12.00**	**19.11**	**18.47**	**19.27**	**19.61**	**20.90**

หมายเหตุ: [1)] ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด

[2)] กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บบส.เพทาย และบริษัทอื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

[3)] ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย

- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer): ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เพิ่มเติมอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธปท. กำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของอีกร้อยละ 1.00 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

4.6 อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรทติ้งส์ (Fitch Ratings) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

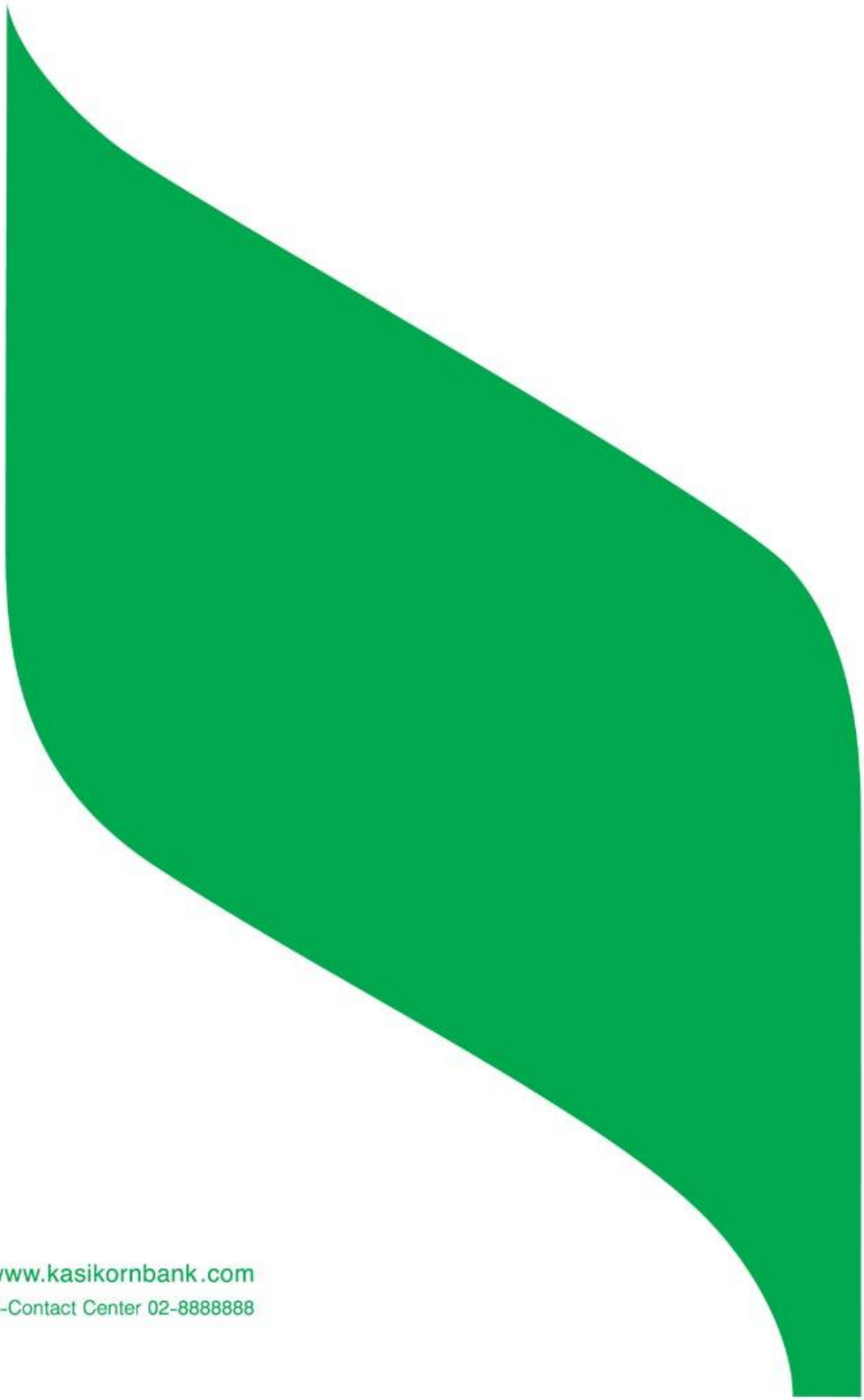
สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	30 ก.ย. 2569
มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส *	
สกุลเงินต่างประเทศ	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว – ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	Baa1
- เงินฝาก	Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	Baa1
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Ba1
- หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสม (Non–Cumulative Preferred Stock)	Ba2
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	P-2
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)	baa2
สกุลเงินในประเทศ	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - เงินฝาก	Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	P-2
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ *	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB
บัตรเงินฝากระยะยาว	BBB
ระยะสั้น	A-2
บัตรเงินฝากระยะสั้น	A-2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)	BBB
ฟิทช์ เรทติ้งส์ *	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB
ระยะสั้น	F2
ระยะสั้น (xgs)	F3(xgs)
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	30 ก.ย. 2569
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+
สนับสนุนจากรัฐบาล	bbb
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)

หมายเหตุ: * อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวซึ่งถือเป็นระดับที่น่าลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรทติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่น่าลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรทติ้งส์ 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



www.kasikornbank.com

K-Contact Center 02-8888888