



คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน
สำหรับไตรมาส 1/2569 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์: 02 495 1366

Email: investor_relations@kkpfg.com

Website: www.kkpfg.com

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน

การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในช่วงไตรมาส 1/2569 ยังคงชะลอตัวจาก (1) หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและทิศทางรายได้ที่ยังไม่ฟื้นตัวส่งผลให้ภาคธนาคารพาณิชย์ยังคงชะลอการปล่อยสินเชื่อ และมีแนวโน้มกดดันการบริโภคสินค้าคงทนเพิ่มเติม (2) การส่งออกมีแนวโน้มชะลอตัวลงบ้างหลังจากเร่งตัวในปีก่อนหน้าและจากผลกระทบจากภาวะสงครามต่อเศรษฐกิจโลก อย่างไรก็ตามการส่งออกในกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ยังขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง และ (3) ภายใต้อาณัติสงครามระหว่างสหรัฐฯและอิหร่านที่ขัดแย้งจนทำให้ราคาน้ำมันค้ำสูง ภาคการท่องเที่ยวพลิกกลับมาเป็นแรงจูงใจต่อเศรษฐกิจอีกครั้ง โดยคาดว่าภาคการท่องเที่ยวจะหดตัวจากปี 2568 ที่มีจำนวนนักท่องเที่ยว 33 ล้านคน เหลือเพียงจำนวน 31 ล้านคนในปี 2569 อย่างไรก็ตาม หากราคาน้ำมันปรับสูงขึ้นต่อไปอีกอาจส่งผลกระทบต่อภาคท่องเที่ยว โดยจำนวนนักท่องเที่ยวอาจหดตัวมากขึ้นอีก 5 ล้านคน ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปี 2569 ยังมีแนวโน้มได้ต่ำกว่าระดับศักยภาพ โดยคาดว่าจะเติบโตที่ร้อยละ 1.3 ก่อนจะทยอยฟื้นตัวขึ้นในปีถัดไป

ด้านนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในการประชุมเดือนเมษายน 2569 ที่ร้อยละ 1.00 จากความเสี่ยงเงินเฟ้อที่เพิ่มสูงขึ้นตามระดับราคาน้ำมัน ถึงแม้ว่าอุปสงค์ในประเทศจะยังคงอ่อนแอ เศรษฐกิจเติบโตได้ต่ำกว่าศักยภาพ และสินเชื่อในภาคธนาคารพาณิชย์ยังคงหดตัว โดยอัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นทะลุกรอบบนของเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทยในปลายปีนี้ จากราคาน้ำมันดิบโลกที่พุ่งตัวขึ้นแรงหลังภาวะสงครามในตะวันออกกลางยืดเยื้อ ซึ่งจะเป็ปัจจัยหลักที่ทำให้คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยมีแนวโน้มที่จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.00 ตลอดทั้งปี 2569 และมีแนวโน้มปรับลดดอกเบี้ยอีกครั้งในช่วงครึ่งหลังของปี 2570

ในส่วนของภาวะตลาดรถยนต์ในช่วงไตรมาส 1/2569 ขยายตัวเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2568 โดยยอดขายรถยนต์รวมขยายตัวที่ร้อยละ 18.9 นำโดยการขยายตัวของกลุ่มรถยนต์นั่งส่วนบุคคลที่ร้อยละ 28.7 จากยอดขายกลุ่มรถยนต์ไฟฟ้าและไฮบริดเป็นหลัก ขณะที่ยอดขายรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ขยายตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 2.4 สอดคล้องกับแนวโน้มรายได้และกำลังซื้อที่มีแนวโน้มชะลอตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจ ในขณะที่เดียวกันตลาดรถยนต์ใช้แล้วยังคงเผชิญกับความท้าทายจากสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงและการแข่งขันทางด้านราคาจากค่ายรถยนต์จีน

ทางด้านดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Index) ขยายตัวในไตรมาส 1/2569 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากบรรยากาศการลงทุนที่ปรับตัวดีขึ้นภายหลังการเลือกตั้ง เนื่องจากนักลงทุนมีความคาดหวังถึงมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการลงทุนภาครัฐจากรัฐบาลที่มีเสถียรภาพมากขึ้น ความไม่แน่นอนด้านนโยบายที่ลดลง ประกอบกับสัดส่วนการถือครองหุ้นไทยของนักลงทุนต่างชาติที่ยังอยู่ในระดับไม่สูงนัก ตลาดหุ้นไทยจึงได้รับอานิสงส์จากเงินทุนที่ไหลเข้าตลาดเกิดใหม่อย่างต่อเนื่อง รวมถึงความเสี่ยงจากการถูกลดอันดับความสามารถในการลงทุน (Investability) ของอินโดนีเซียโดย MSCI ส่งผลให้ไทยได้รับอานิสงส์จากเงินทุนที่ไหลออกเป็นอีกปัจจัยสนับสนุน ทางด้าน SET Index ในไตรมาส 1/2569 ยังสามารถขยายตัวที่ร้อยละ 15.0 ท่ามกลางความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯและอิหร่าน โดยปิดที่ 1,448.14 จุด ณ สิ้นไตรมาส 1/2569 จาก 1,259.67 จุด ในปี 2568 ทางด้านมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET) และตลาด เอ็ม เอ ไอ (mai) ในไตรมาส 1/2569 เท่ากับ 65,109 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 85.2 จาก 35,162 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2568

สรุปผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 1/2569

สำหรับไตรมาส 1/2569 ธนาคารเกียรตินาคินภัทรและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมจำนวน 1,955 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 84.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2568 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 1,906 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.2 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยหลักเกิดจากการปรับเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานในส่วนของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย การปรับลดลงของผลขาดทุนจากการขายรถยัด และการปรับลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สะท้อนความสามารถในการกระจายรายได้ในระดับที่ดี รวมถึงสถานการณ์คุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

สำหรับกำไรสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นในไตรมาส 1/2569 โดยหลักเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 64.7 หากเทียบกับไตรมาส 1/2568 โดยยังคงเป็นการเติบโตต่อเนื่องจากปี 2568 จากการเติบโตของรายได้จากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง รายได้ที่เกิดจากการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลของธุรกิจไดม์ (Dime!) รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุน รายได้ค่านายหน้าขายประกัน และการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามภาวะตลาด โดยบริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งตลาด¹ ในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอันดับที่ 1 อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้การเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสามารถช่วยชดเชยผลกระทบที่เกิดจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับลดลงร้อยละ 5.2 ตามกลยุทธ์ของธนาคารในการมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อไปในประเภทที่มีคุณภาพสูง ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 1/2569 อยู่ในระดับทรงตัวหากเทียบกับไตรมาส 1/2568 จากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง

ทางด้านปริมาณสินเชื่อโดยรวม ณ สิ้นไตรมาส 1/2569 ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากสิ้นปี 2568 ตามมาตรการของธนาคารในการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังไปในประเภทที่มีผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีคุณภาพสูง ส่งผลให้คุณภาพสินเชื่อยังอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดีต่อเนื่อง โดยปริมาณสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตปรับตัวลดลง ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม² สำหรับไตรมาส 1/2569 ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.1 ในส่วนของผลขาดทุนจากการขายรถยัดยังคงปรับลดลงตามสถานการณ์รถยัดที่ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องเช่นกัน อย่างไรก็ตามในช่วงปลายไตรมาส 1/2569 ธนาคารได้เริ่มเห็นสัญญาณการปรับตัวลดลงเล็กน้อยของราคารถยนต์ใช้แล้ว ซึ่งอาจเป็นผลสืบเนื่องจากการปรับตัวสูงขึ้นของราคาน้ำมันจากความไม่สงบในตะวันออกกลาง ซึ่งธนาคารจะติดตามสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิดในระยะต่อไป ทั้งนี้ธนาคารยังคงดำเนินการอย่างระมัดระวังในการพิจารณาตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสม โดยมีการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 1/2569 เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 961 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้ได้รวมการพิจารณาตั้งสำรองพิเศษ (Management Overlay) เพิ่มเติมเพื่อเป็นการรองรับความไม่แน่นอนจากภาวะเศรษฐกิจในอนาคต ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ความไม่สงบในตะวันออกกลางที่อาจส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจโดยรวมและอาจมีผลต่อคุณภาพสินเชื่อในระยะต่อไป

¹ ส่วนแบ่งตลาด รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

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

ตารางผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 1/2569

	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY
หน่วย : ล้านบาท	1/2569	4/2568	(ร้อยละ)	1/2568	(ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,216	4,266	(1.2)	4,446	(5.2)
รายได้ที่มีไว้ชดเชย	2,483	2,337	6.3	1,507	64.7
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,699	6,602	1.5	5,953	12.5
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,261	3,620	(9.9)	3,515	(7.2)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	961	708	35.7	1,104	(12.9)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,477	2,274	8.9	1,335	85.6
ภาษีเงินได้	477	468	2.0	271	76.2
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	1,955	1,772	10.4	1,062	84.2
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	1,906	1,479	28.9	1,304	46.2
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.40	2.17	10.6	1.28	87.5
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	2.40	2.17	10.6	1.28	87.5

ตารางสรุปข้อมูลผลประกอบการ

อัตราส่วนรายปี (ร้อยละ)	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	ไตรมาส 1/2568
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	1,955	1,772	1,062
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	11.8	11.0	6.7
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.6	1.4	0.9
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	1,906	1,479	1,304
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	11.5	9.2	8.2
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.5	1.2	1.1
อัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	1.5	(0.7)	(1.4)
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ³	4.1	4.3	4.4
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ⁴	142.3	137.2	131.0

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

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

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 1/2568	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	5,938	6,212	(4.4)	6,937	(14.4)
เงินให้สินเชื่อ	2,660	2,782	(4.4)	3,186	(16.5)
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,778	2,870	(3.2)	3,136	(11.4)
เงินให้สินเชื่อ POCI	17	17	(1.0)	16	4.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	147	191	(23.4)	245	(40.2)
เงินลงทุน	322	335	(3.8)	337	(4.5)
อื่นๆ	15	17	(8.2)	16	(6.6)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,722	1,947	(11.6)	2,491	(30.9)
เงินรับฝาก	1,154	1,387	(16.8)	1,844	(37.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	67	62	7.9	69	(3.1)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	104	100	4.2	153	(32.2)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	6	3	89.5	5	32.1
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	365	374	(2.5)	402	(9.3)
อื่นๆ	26	20	26.9	18	44.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,216	4,266	(1.2)	4,446	(5.2)

สำหรับไตรมาส 1/2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 4,216 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 5.2 หากเทียบกับไตรมาส 1/2568 โดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยที่ปรับตัวลดลงร้อยละ 14.4 โดยยังคงเป็นผลต่อเนื่องจากการชะลอตัวของสินเชื่อซึ่งเป็นไปตามมาตรการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อไปในประเภทที่มีคุณภาพสูง และการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตามการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ทางด้านค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับตัวลดลงในระดับที่ดีที่ร้อยละ 30.9 หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า ตามการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่องและทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวลง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 1/2569 อยู่ในระดับทรงตัวกับไตรมาส 1/2568 โดยอยู่ที่ร้อยละ 4.6

หากเทียบกับไตรมาส 4/2568 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสหน้าก่อนหน้า ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.2 จากไตรมาส 4/2568 โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยโดยอยู่ที่ร้อยละ 4.6 เทียบกับร้อยละ 4.5 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยหลักเป็นผลจากต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวลดลง

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยจ่าย และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

(ร้อยละ)	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	ไตรมาส 3/2568	ไตรมาส 2/2568	ไตรมาส 1/2568
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ	6.4	6.6	6.7	6.8	7.1
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.8	2.0	2.3	2.4	2.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	4.6	4.5	4.4	4.4	4.6

รายได้ที่มีโชคกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 1/2568	YoY (ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,989	1,971	0.9	1,580	25.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	371	348	6.4	273	35.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,618	1,623	(0.3)	1,307	23.8
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	385	482	(20.1)	48	695.8
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	-	-	n.a.	-	n.a.
รายได้จากเงินปันผล	305	43	617.0	94	223.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	175	190	(7.5)	58	203.9
รวมรายได้ที่มีโชคกเบี้ย	2,483	2,337	6.3	1,507	64.7

สำหรับไตรมาส 1/2569 รายได้ที่มีโชคกเบี้ยมีจำนวน 2,483 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นในระดับที่ดีที่ร้อยละ 64.7 จากไตรมาส 1/2568 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นทั้งในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้อื่นๆ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.8 จากไตรมาส 1/2568 โดยยังคงเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในส่วนของรายได้ที่เกิดจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง รายได้จากธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลของธุรกิจไคม์ (Dime!) รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการจัดการกองทุน ตามการเติบโตของมูลค่าสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการหรือทำรายการ (Asset under Advise Asset under Platform และ Asset under Management) รวมถึงภาวะตลาดที่มีการปรับตัวดีขึ้นในช่วงไตรมาสแรกของปี โดยมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ สำหรับไตรมาส 1/2569 ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.0 หากเทียบกับไตรมาส 1/2568 ในส่วนของรายได้ค่านายหน้าขายประกันปรับเพิ่มขึ้นเช่นกัน สำหรับไตรมาส 1/2569 บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอันดับที่ 1 โดยมีส่วนแบ่งตลาด อยู่ที่ร้อยละ 18.64 นอกจากนี้แล้วในส่วนของรายได้อื่นๆ ปรับเพิ่มขึ้นในระดับที่ดีเช่นกันหากเทียบกับไตรมาส 1/2568 โดยรายได้ในส่วนของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนปรับเพิ่มขึ้นตามภาวะตลาด รวมถึงการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินปันผล ทางด้านรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆปรับเพิ่มขึ้น โดยหลักเกิดจากเงินสมทบจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ในส่วนของโครงการ “คุณสู้ เราช่วย”

หากเทียบกับไตรมาส 4/2568 รายได้ที่มีโชคกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 จากการปรับเพิ่มขึ้นในส่วนของรายได้อื่นๆ โดยหลักจากรายได้จากเงินปันผล ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนหน้า หดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.3 โดยหลักจากการปรับลดลงของรายได้จากธุรกิจงานนิทรรศการที่ลดลงหากเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า

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

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 1/2568	YoY (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,920	2,004	(4.2)	1,745	10.0
ค่าตอบแทนกรรมการ	10	14	(29.5)	10	0.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	377	394	(4.2)	364	3.8
ค่าภาษีอากร	138	143	(3.3)	147	(5.8)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	8	136	(94.0)	65	(87.6)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	317	421	(24.9)	639	(50.4)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขาย	(15)	(85)	(82.7)	(56)	(73.5)
ขาดทุนจากการขายรถใช้ดี	331	506	(34.6)	694	(52.3)
อื่น ๆ	491	507	(3.2)	545	(10.0)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,261	3,620	(9.9)	3,515	(7.2)

สำหรับไตรมาส 1/2569 ธนาคารสามารถบริหารค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 3,261 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 7.2 จากไตรมาส 1/2568 โดยหลักจากการลดลงของผลขาดทุนจากการขายรถใช้ดีที่มีจำนวน 331 ล้านบาท ยังคงปรับลดลงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 52.3 หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ตามปริมาณรถใช้ดีที่ยังคงทยอยปรับตัวลดลง อย่างไรก็ตามในช่วงปลายไตรมาส 1/2569 ธนาคารได้เริ่มเห็นสัญญาณการปรับตัวลดลงเล็กน้อยของราคารถยนต์ใช้แล้ว ซึ่งอาจเป็นผลสืบเนื่องจากการปรับตัวสูงขึ้นของราคาน้ำมันจากความไม่สงบในตะวันออกกลาง ซึ่งธนาคารจะติดตามสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิดในระยะต่อไป ในขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นๆยังคงควบคุมได้ในระดับที่ดี ทั้งนี้หากไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิสำหรับไตรมาส 1/2569 อยู่ที่ร้อยละ 43.7 ปรับลดลงจากไตรมาส 1/2568 ที่อยู่ที่ร้อยละ 46.8

หากเทียบกับไตรมาส 4/2568 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 9.9 จากไตรมาส 4/2568 โดยหลักจากการลดลงของผลขาดทุนจากการขายรถใช้ดีซึ่งยังคงปรับลดลงหากเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ในขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นๆยังสามารถบริหารได้ในระดับที่มีประสิทธิภาพ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL)

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	QoQ (ร้อยละ)	ไตรมาส 1/2568	YoY (ร้อยละ)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	961	708	35.7	1,104	(12.9)
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลขาดทุนจากการขายรถใช้ดีต่อยอดสินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	1.50	1.41		1.97	

สำหรับไตรมาส 1/2569 ธนาคารอาศัยหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองตามแบบจำลองการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆอย่างระมัดระวังรวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อคุณภาพของสินเชื่อจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 1/2569 มี

จำนวน 961 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 12.9 หากเทียบกับจำนวน 1,104 ล้านบาทในไตรมาส 1/2568 ทั้งนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 1/2569 ได้รวมการพิจารณาตั้งสำรองพิเศษ (Management Overlay) เพิ่มเติมเพื่อเป็นการรองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอน รวมถึงสถานการณ์ความไม่สงบในตะวันออกกลางที่ยังคงยืดเยื้อ และอาจส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจ รวมถึงอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อได้ในระยะต่อไป สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยัด (credit cost) สำหรับไตรมาส 1/2569 คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.50 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ปรับลดลงจากร้อยละ 1.97 ในไตรมาส 1/2568 สะท้อนถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อที่ธนาคารได้ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ ณ สิ้นไตรมาส 1/2569 อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 142.3 ณ สิ้นไตรมาส 1/2569 จากร้อยละ 131.0 ณ สิ้นไตรมาส 1/2568

หากเทียบกับไตรมาส 4/2568 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.7 โดยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของการตั้งสำรองพิเศษ (Management Overlay) เพิ่มเติมเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอนรวมถึงสถานการณ์ความไม่สงบในตะวันออกกลาง

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามงบการเงินรวม จำนวน 513,516 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 จาก ณ สิ้นปี 2568 โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิปรับเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 1.5 สำหรับไตรมาส 1/2569

สินทรัพย์ (ล้านบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	34,323	39,238	(12.5)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	29,852	23,637	26.3
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	16,814	9,824	71.2
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	45,031	42,851	5.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	336,122	331,200	1.5
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,434	6,426	0.1
สินทรัพย์อื่น	44,942	34,920	28.7
รวมสินทรัพย์	513,516	488,095	5.2

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีหนี้สินตามงบการเงินรวม จำนวน 444,744 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 จากสิ้นปี 2568 โดยหลักจากการปรับเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ในขณะที่เงินรับฝากปรับตัวลดลง โดยเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์มีสัดส่วนปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 52.1 จากที่เคยมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 46.8 ณ สิ้นปี 2568 และเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา มีสัดส่วนร้อยละ 47.9 ของเงินรับฝากทั้งหมด สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 92.8 ณ สิ้นไตรมาส 1/2569

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ (ล้านบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง
	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	ร้อยละ
เงินรับฝาก	345,307	348,300	(0.9)
กระแสรายวัน	1,576	1,612	(2.2)
ออมทรัพย์	178,200	161,249	10.5
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	165,506	185,414	(10.7)
บัตรเงินฝาก	25	25	0.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	17,793	13,078	36.1
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,750	3,017	57.4
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	16,832	9,832	71.2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,109	15,088	99.6
หนี้สินอื่น	29,954	33,574	(10.8)
รวมหนี้สิน	444,744	422,889	5.2
ส่วนของเจ้าของ (ส่วนของธนาคาร)	68,295	64,772	5.4
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	513,516	488,095	5.2

ส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) ณ สิ้นไตรมาส 1/2569 มีจำนวน 68,295 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากสิ้นปี 2568 โดยหลักจากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับไตรมาส 1/2569 และจากการที่มีผู้มาใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารครั้งที่ 6 (KKP-W6) โดยธนาคารได้รับเงินจากการที่มีผู้มาใช้สิทธิดังกล่าวเป็นจำนวนรวม 1,606 ล้านบาท

ความเสี่ยงของเงินกองทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เพียงพอเพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจสำหรับสถานการณ์ปัจจุบัน และอยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ขั้นต่ำตามกฎหมายและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม) ที่ร้อยละ 11.0 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 8.5 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และร้อยละ 7.0 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ นอกจากนี้ ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยต้องดำรงและปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจะถูกวางแผนให้สอดคล้องตามแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปี รวมถึงมีการทบทวนระหว่างปี เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ จากการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติ และภาวะวิกฤต

โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) คำนวณตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึงสิ้นปี 2567 ภายหลังการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ร้อยละ 16.96 ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) เท่ากับร้อยละ 14.39 แต่หากรวมกำไรสุทธิถึงสิ้นไตรมาส 1/2569 ภายหลังการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของปี 2568 จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 18.62 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 16.06 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของทั้งจำนวนคิดเป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 84.87 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยสามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด

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

ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินรวม		
	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	31 มี.ค. 68	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	31 มี.ค. 68
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	49,170	47,861	48,382	55,975	54,569	54,837
เงินกองทุนชั้นที่ 1	49,170	47,861	48,382	55,975	54,569	54,837
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	58,989	57,533	61,288	65,952	64,399	67,894
อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)						
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13.45	13.67	13.41	14.39	14.71	14.41
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.45	13.67	13.41	14.39	14.71	14.41
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.14	16.43	16.98	16.96	17.36	17.84

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”)

กลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคารเกียรตินาคินภัทร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ เคเคพี แกลปปีตอล บล.เกียรตินาคินภัทร บล.เคเคพี ใดม์ และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร โดยในด้านการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วนของบริษัทธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วย สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ ⁶ (หน่วย: ล้านบาท)	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (%YTD)
สินเชื่อรายย่อย	230,322	234,055	(1.6)
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	147,405	150,942	(2.3)
สินเชื่อบุคคล	11,189	11,608	(3.6)
สินเชื่อ Micro SMEs	14,511	14,651	(1.0)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	57,217	56,854	0.6
สินเชื่อธุรกิจ	54,613	52,771	3.5
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	21,781	19,860	9.7
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	32,832	32,911	(0.2)
สินเชื่อบริษัท	57,797	52,255	10.6
สินเชื่อสาขาบริหารหนี้	1,154	1,174	(1.7)
สินเชื่อ Lombard	4,742	3,262	45.4
รวมเงินให้สินเชื่อ	348,628	343,518	1.5
รวมเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวม POCI)⁷	348,217	343,087	1.5

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 สินเชื่อรวมของธนาคาร (ไม่รวม POCI) มีจำนวน 348,217 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 1.5 จากสิ้นปี 2568 โดยการขยายตัวจะเป็นไปตามแผนการของธนาคารในการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และเน้นการเติบโตในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีคุณภาพสินเชื่อที่ดี ทั้งนี้ข้อมูลสินเชื่อแต่ละประเภทมีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อรายย่อย** มีจำนวน 230,322 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 1.6 จากสิ้นปี 2568 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
 - **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์** มีจำนวน 147,405 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 2.3 จากสิ้นปี 2568 โดยธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเท่ากับร้อยละ 42 ณ สิ้นไตรมาส 1/2569 และมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 35:65 ทั้งนี้ธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่สำหรับไตรมาส 1/2569 ที่ร้อยละ 2.3 ปรับลดลงจากร้อยละ 3.2 หากเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามมาตรการควบคุมคุณภาพสินเชื่อของธนาคาร
 - **สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ** มีจำนวน 82,917 ล้านบาท หดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2 จากสิ้นปี 2568 โดยหลักจากการหดตัวของสินเชื่อบุคคล
- **สินเชื่อธุรกิจ** มีจำนวน 54,613 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 3.5 จากสิ้นปี 2568 โดยหลักจากการขยายตัวในส่วนของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ สินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - **สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์** มีจำนวน 21,781 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 9.7 จากสิ้นปี 2568
 - **สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี** มีจำนวน 32,832 ล้านบาท หดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2 จากสิ้นปี 2568

⁶ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁷ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการซื้อค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

- **สินเชื่อบรรษัท** ประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชชนกิจ ธุรกิจตลาดทุน มีจำนวน 57,797 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 10.6 จากสิ้นปี 2568
- **สินเชื่อสายบริหารหนี้** มีจำนวน 1,154 ล้านบาท โดยสินเชื่อของสายบริหารหนี้ได้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทสินทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากเดิมที่เคยจัดประเภทอยู่ในเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ
- **สินเชื่อ Lombard** เป็นสินเชื่อหมุนเวียนนอกประสงค์ สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 4,742 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 45.4 จากสิ้นปี 2568

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารมีการบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่ออย่างใกล้ชิด และดำเนินการตามหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) รวมทั้งมีการทบทวนอย่างต่อเนื่องถึงความเพียงพอของการตั้งสำรองเพื่อรองรับคุณภาพของสินเชื่อส่วนที่คาดว่าจะต้องลดลง โดย ณ สิ้น 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 20,475 ล้านบาท และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 142.3 ณ สิ้นไตรมาส 1/2569 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 137.2 ณ สิ้นปี 2568

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 จัดประเภทได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	31 มีนาคม 2569		31 ธันวาคม 2568		31 มีนาคม 2568	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁸	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁸	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁸
ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	320,407	7,827	314,057	7,188	325,627	6,472
ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	18,902	4,248	19,821	4,444	26,089	5,812
ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิต	16,268	8,282	16,516	8,431	17,877	8,383
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	724	118	743	105	731	101
รวม	356,302	20,475	351,138	20,167	370,323	20,768

⁸ รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อและการผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการรับประกันทางการเงิน

คุณภาพสินเชื่อ

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทได้ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	31 มีนาคม 2569		31 ธันวาคม 2568	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของ สินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	6,753	2.9	7,061	3.0
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	3,498	2.4	3,890	2.6
สินเชื่อบุคคล	98	0.9	120	1.0
สินเชื่อ Micro SMEs	2,394	16.5	2,258	15.4
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	763	1.3	793	1.4
/สินเชื่อธุรกิจ	4,286	7.8	4,289	8.1
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	2,489	11.4	2,489	12.5
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,797	5.5	1,800	5.5
สินเชื่อบริษัท	2,964	5.1	2,919	5.6
สินเชื่อสายบริหารหนี้	844	73.1	864	73.6
สินเชื่อ Lombard	-	0.0	-	0.0
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	14,847	4.3	15,133	4.4
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ไม่รวม POCI)	14,436	4.1	14,702	4.3

ณ สิ้นไตรมาส 1/2569 ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่รวม POCI) มีจำนวน 14,436 ล้านบาท ยังคงปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง จากจำนวน 14,702 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2568 โดยหลักจากการลดลงในส่วนของสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาส 1/2569 ปรับลดลงอยู่ที่ร้อยละ 4.1 เทียบกับร้อยละ 4.3 ณ สิ้นปี 2568 ทั้งนี้ธนาคารมีการติดตามและบริหารจัดการสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอย่างใกล้ชิด ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ มาตรการต่างๆ ในการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะยาวตามความเหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงการมุ่งเน้นขายสินเชื่อไปในประเภทที่มีคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้น

ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนประกอบด้วย ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุน และธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล โดยมีรายละเอียดดังนี้

■ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนและหุ้นกู้อนุพันธ์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สำหรับไตรมาส 1/2569 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งตลาด⁹ ในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ร้อยละ 18.64 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์

⁹ รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

ทั้งหมด 36 แห่ง และมีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 359 ล้านบาท¹⁰ ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 259 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ 100 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนจำนวน 380 ล้านบาท¹¹

▪ ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ สำหรับไตรมาส 1/2569 ธุรกิจวานิชธนกิจมีรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์รวมจำนวน 26 ล้านบาท

▪ ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนของบริษัทอยู่ภายใต้การดำเนินงานของ 2 หน่วยงานหลัก ได้แก่ ฝ่ายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว และฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะสั้น และเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภททุน (Equity) และกึ่งทุน (Equity-Linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ด้านการหากำไรส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Financial Products) สำหรับไตรมาส 1/2569 ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรจากการลงทุนโดยรวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมเป็นจำนวน 91 ล้านบาท สำหรับฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 313 ล้านบาท¹² และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่น ทำให้ในไตรมาส 1/2569 ผลกำไรจากธุรกิจการลงทุนโดยรวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีจำนวน 819 ล้านบาท

▪ ธุรกิจจัดการกองทุน

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 บล.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการของกองทุนรวมเป็นจำนวน 290,777 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 193 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) 192 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 1 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 4.46 สำหรับไตรมาส 1/2569 และมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 385 ล้านบาท สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 22,256 ล้านบาท และมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 21 ล้านบาท

▪ ธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล

บล.เคเคพี ไดม์ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมในประเทศ หลัทธิพ์ต่างประเทศ หลัทธิพ์ในประเทศ บริการการลงทุนในหุ้นกู้ และทองคำ รวมถึงบริการบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทออมทรัพย์ (Dime! FCD) ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร และในระหว่างปี 2568 ได้เพิ่มการให้บริการ การซื้อขายออปชัน (Options) และบริการขายประกันภัยการเดินทางให้กับลูกค้า ผ่านแอปพลิเคชันไดม์ โดยมุ่งเน้นการให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลรายย่อยขนาดเล็ก (Mass Segment) สำหรับไตรมาส 1/2569 บล.เคเคพี ไดม์ มีรายได้รวมจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนกองทุนรวมใน

¹⁰ รวมรายได้ค่านายหน้าที่ได้รับจากบริษัทย่อย

¹¹ รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย

¹² รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไร 279 ล้านบาท

ประเทศ รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศและในประเทศ รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ รายได้ดอกเบี้ยและรายได้อื่นๆเป็นจำนวนรวม 334 ล้านบาท¹³

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินานาชาติกับการขับเคลื่อนด้านความยั่งยืน

การเปลี่ยนแปลงด้านภูมิอากาศ (Climate change) ถือเป็นหนึ่งในความเสี่ยงที่สำคัญของเศรษฐกิจ ทั้งด้านกายภาพและการเปลี่ยนแปลงผ่าน การจัดสรรเงินทุนจึงมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการเปลี่ยนแปลง ไม่เพียงเฉพาะในกิจกรรมสีเขียว แต่การสนับสนุนอุตสาหกรรมที่มีความท้าทายในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางที่กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งสนับสนุนการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจสู่ความยั่งยืน พร้อมทั้งดำเนินกลยุทธ์เพื่อขับเคลื่อนความยั่งยืนในระดับกลุ่มธุรกิจฯ ทำให้ได้รับการประเมิน SET ESG Ratings ระดับ AAA ในปี 2568 ที่ผ่านมา

ในปี 2569 กลุ่มธุรกิจฯ ได้รับการประเมิน MSCI ESG Ratings ระดับ AA โดยยังคงขับเคลื่อนและดำเนินกลยุทธ์ “Enhancing Implementation” เพื่อดำเนินงานด้านความยั่งยืนอย่างเป็นระบบ ผ่านกระบวนการหลัก (Core Process) และการบูรณาการประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (Environmental, Social and Governance: ESG) เข้ากับการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นรูปธรรม โดยมีการกำหนดตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน (ESG KPIs) ในระดับกลุ่มธุรกิจฯ พร้อมทั้งขับเคลื่อนความยั่งยืนผ่าน 3 เสาหลัก บนรากฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

การสร้างความมั่งคั่งยั่งยืน (Building Sustainable Wealth)

- กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินงานด้านการเงินยั่งยืน (Sustainable Finance) สำหรับไตรมาส 1/2569 ดังนี้
- **ธนาคารเกียรตินานาชาติ** ประเมินความเสี่ยงด้าน ESG ในกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ร้อยละ 100 ภายใต้ต้นนโยบายสินเชื่อ โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Responsible Lending Policy) และสนับสนุนสินเชื่อส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability - Linked Loan: SLL) มูลค่า 1,500 ล้านบาท ให้แก่ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท หรือ CPN REIT เพื่อใช้ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ตามแนวทาง ESG และร่วมผลักดันเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำในประเทศไทยอย่างเป็นรูปธรรม
 - **บล.เกียรตินานาชาติ** ดำเนินแนวทางการลงทุนอย่างรับผิดชอบตาม Principles for Responsible Investment (PRI) และผนวกปัจจัย ESG เข้ากับกระบวนการวิเคราะห์และตัดสินใจลงทุน รวมถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ รวมถึงบทบาทการมีส่วนร่วมของผู้ถือหลักทรัพย์ (Active Ownership) ผ่านการเข้าหารือ (engagement) กับบริษัทที่ลงทุน ทั้งด้านความยั่งยืนของกิจการ และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ทั้งนี้ ยังได้เข้าร่วมเสวนา Webinar “Turning ESG Scores into Action: กลยุทธ์ที่ทำให้เกิดพัฒนาการอย่างเป็นรูปธรรม” ซึ่งจัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อเดือน กุมภาพันธ์ 2569 ที่ผ่านมา
 - **บล.เกียรตินานาชาติ** ได้มีการผนวกการพิจารณา ESG (ESG screening) ใน Top-Pick Funds และได้รับ รางวัล Most Innovative Deal of Thailand – Minor International’s Sustainability-linked Debentures Transaction จากธุรกิจกรรมการออกและเสนอขายหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืนของบริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นการออกหุ้นกู้ Zero-Coupon SLB รายแรกของประเทศไทย จากเวที FinanceAsia Achievement Awards 2025

¹³ รวมรายได้ที่ได้รับจากบริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ขับเคลื่อนด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Driving Climate Action)

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการยกระดับนโยบายด้านความยั่งยืน (Sustainability Policy) เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ของประเทศไทย ในปี พ.ศ. 2593 ภายใต้การมีส่วนร่วมที่ประเทศกำหนด NDC 3.0 (Nationally Determined Contribution: NDC) รวมถึงได้มีการดำเนินการสำคัญ ในไตรมาส 1/2569 ดังนี้

- ขับเคลื่อนการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ “Brown to Less Brown” ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทย และเข้าร่วม Financing the Transition ระยะที่ 1 ผ่านการดำเนินโครงการ KKP Shaping Tomorrow เพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านด้านสิ่งแวดล้อมในภาคอสังหาริมทรัพย์ โดยสนับสนุนทั้งในส่วนการให้สินเชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่าน และการให้คำปรึกษาแก่ลูกค้า พร้อมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่านในกลุ่มธุรกิจ โรงแรม ในระยะที่ 2 ต่อไป
- ติดตาม บริหาร และพัฒนาคุณภาพข้อมูลของการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมขอบเขตที่ 3 จากการสนับสนุนสินเชื่อ (Financed Emission) ตามมาตรฐาน Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) อย่างต่อเนื่อง
- ออกมาตรการ Maximum Work from Home ในช่วงวิกฤตพลังงานโลก เพื่อลดการใช้พลังงานในอาคารสำนักงาน พร้อมทั้งแนะนำให้พนักงานเลือกใช้ระบบขนส่งสาธารณะในการเดินทางมาปฏิบัติงาน

เสริมสร้างสังคมที่เข้มแข็ง (Strengthening Society)

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ดำเนินการพัฒนาสังคม ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ผ่านการนำความเชี่ยวชาญจากธุรกิจหลักมาขยายผลเป็นกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม พร้อมส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงาน ในไตรมาส 1/2569 ดังนี้

- การพัฒนาความเป็นอยู่ที่ดีในองค์กร ดำเนินกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพกายและใจ เพื่อสร้างความเป็นอยู่ที่ดีแก่พนักงาน โดยได้รับรางวัลจากองค์กรชั้นนำ อาทิ 1) รางวัล Healthy Organization Award 2025 โดย สำนักงานกองทุนสนับสนุนการส่งเสริมสุขภาพ (สสส.) และเครือข่ายคนไทยไร้พุง 2) รางวัล Well-Being Organization Award ระดับ Platinum จากสมาคมการจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทย (PMAT) ร่วมกับคณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) และ 3) รางวัลสุดยอดองค์กรสร้างเสริมสุขภาพทางจิต ปี 2026 (Thai Mind Awards) จากคณะจิตวิทยา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสถาบันวิชาการเพื่อความยั่งยืนทางสุขภาพจิต (TIMS)
- การพัฒนาทรัพยากรบุคคล เพื่อสอดรับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) ในปี 2569 กลุ่มธุรกิจฯ ได้ดำเนินโครงการ Data Strategist Program เพื่อพัฒนานักวิเคราะห์ข้อมูลและจัดทำสื่อในการอัปเดตเทรนด์และความรู้ด้าน AI แก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง ผ่านแพลตฟอร์ม Taxila (ทักษิลา) ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มเรียนรู้ดิจิทัลของกลุ่มธุรกิจฯ
- การส่งเสริมสุขภาพทางการเงิน พัฒนาแอปพลิเคชัน KKP Better ซึ่งมีฟีเจอร์ Better Box เพื่อเป็นเครื่องมือที่สนับสนุนการบริหารจัดการเงิน และในปี 2569 นี้ มีการเปิดตัว KKP EDGE บริการวางแผนการเงินภายใต้แนวคิด Purpose-Based Planning โดยเฉพาะในกลุ่ม Mass Affluent ้วยทำงานให้สามารถบริหารจัดการเงินได้ดีมากขึ้น รวมถึงแอปพลิเคชัน Dime! ได้มีการเปิดตัว Dime! Club เพื่อสร้างวินัยการออมและการลงทุน และพัฒนาฟีเจอร์บัญชีเสริม (secondary account) ให้ผู้ปกครองสร้างบัญชีลงทุนสำหรับบุตรอายุต่ำกว่า 20 ปี เพื่อส่งเสริมการเรียนรู้ด้านการเงินสำหรับเยาวชน
- การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน ดำเนินโครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง ผ่านทั้งการอบรม เวิร์คช็อป สื่อออนไลน์ เช่น การดำเนินโครงการ KKP FinLit จุดประกายชีวิต คิดอาวุธทางการเงิน อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี พ.ศ. 2564 และการจัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนระดับประถมศึกษาตอนปลาย ณ โรงเรียนวัดคลองแก้ว จังหวัดสมุทรปราการ ร่วมกับชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย