



เอกสารแนบ 1

สรุปข้อมูลทางการเงิน

จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

และรายงานประจำปี 2567

(แบบ 56-1 One Report)



สารจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารกสิกรไทยเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจบนครรลองของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนมาอย่างต่อเนื่อง และเป็นธนาคารที่ได้รับความไว้วางใจด้วยความมุ่งมั่นและการให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่ยังผลเชิงบวกต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และประเทศชาติ นำพาทุกคนให้เติบโตอย่างยั่งยืนไปด้วยกัน

กรรมการธนาคารทุกท่านมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ สนับสนุนการประกอบธุรกิจของธนาคารผ่านการให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อฝ่ายจัดการด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง ถูกต้อง โปร่งใส เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ข้อบังคับ กฎหมาย และหลักธรรมาภิบาลที่ดีตามมาตรฐานสากล ทบทวนนโยบายและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สามารถเติบโต แข่งขันได้ และพร้อมรับมือกับโอกาสและความท้าทายต่างๆ อย่างเหมาะสมทั้งในปัจจุบันและในระยะยาว เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบรรลุผลตามวัตถุประสงค์และสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนติดตามดูแลการปฏิบัติการและผลการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

เพื่อส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล รวมทั้งเสริมความแข็งแกร่งและความคล่องตัวให้คณะกรรมการและฝ่ายจัดการท่ามกลางภาวะแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติในการปรับโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร โดยปรับลดจำนวนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่เป็นผู้บริหารลง และเพิ่มสัดส่วนของกรรมการอิสระ อีกทั้งได้ปรับปรุงข้อบังคับ นโยบาย และระเบียบปฏิบัติของธนาคารให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดทางการและแนวปฏิบัติที่ดี

โอกาสและความท้าทายต่างๆ ที่มีอยู่และที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งในบริบททางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ต้องอาศัยความร่วมมืออย่างต่อเนื่องจากทุกภาคส่วน ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน รวมถึงภาคธนาคาร ในการนำพาประเทศไทยและโลกให้เติบโตได้อย่างยั่งยืนและสมดุล

ในฐานะตัวแทนของคณะกรรมการธนาคาร ขอขอบคุณที่ท่านได้มอบความเชื่อถือและความไว้วางใจต่อธนาคารกสิกรไทยด้วยดีเสมอมาจนผ่านเข้าสู่ปีที่ 80 ของธนาคาร และธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นสร้างสรรค์ความเจริญวัฒนาสถาพร เพื่ออำนวยประโยชน์อย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย



(นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร)

ประธานกรรมการ



สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ในปี 2567 ธนาคารได้ดำเนินงานตามแผนที่วางไว้ ภายใต้กรอบยุทธศาสตร์ 3+1 ที่มุ่งเน้นการเติบโตอย่างสมดุลและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับการคาดการณ์ต่อปัจจัยต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น ด้วยการยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพการเติบโตสินเชื่อยังมีคุณภาพ การขยายธุรกิจที่สร้างรายได้ค่าธรรมเนียมด้วยผลิตภัณฑ์และบริการการลงทุนและการชำระหนี้ที่ครอบคลุม การเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับช่องทางบริการต่างๆ ในฐานะผู้ให้บริการธนาคารดิจิทัลอันดับ 1 ของประเทศไทย ควบคู่กับการวางรากฐานเพื่อสร้างรายได้ใหม่ในระยะกลางและระยะยาว รวมทั้งการมุ่งเน้นที่จะยกระดับนวัตกรรมที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารและการจัดการภายในองค์กร ผ่านการนำเทคโนโลยีขั้นสูงมาใช้ในการทำงาน และการเพิ่มศักยภาพของพนักงานเพื่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด มุ่งสู่การเป็นธนาคารที่มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เป็นตัวเลขสองหลักภายในปี 2569

จากการดำเนินธุรกิจภายใต้ยุทธศาสตร์ที่วางไว้ ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยมาจากรายได้จากการดำเนินงานสุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการดำเนินการตามยุทธศาสตร์และการขยายตัวของปริมาณธุรกิจ ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อยอดรายได้จากการดำเนินงานสุทธิใกล้เคียงกับปีก่อนจากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายให้เกิดความคุ้มค่าและการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจากปีก่อนหน้า แต่ยังคงไว้ซึ่งหลักความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของปัจจัยต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยยังคงแข็งแกร่งและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ประเทศไทยเผชิญภาวะความไม่แน่นอนที่หลากหลายต่อเนื่อง ทั้งจากปัจจัยภายในประเทศและภายนอกประเทศ รวมถึงปัจจัยเชิงโครงสร้าง ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยปี 2567 ยังคงขยายตัวในลักษณะที่ไม่ทั่วถึง (K-Shape Recovery) แม้จะเติบโตได้ดีกว่าปีก่อนจากแรงสนับสนุนของการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวและการส่งออกที่เพิ่มขึ้น โดยสถานการณ์เศรษฐกิจในช่วงต่อจากนี้ไป ยังมีหลายประเด็นที่ต้องติดตามใกล้ชิด ทั้งระดับหนี้ครัวเรือนที่ทยอยปรับตัวดีขึ้นแต่ยังอยู่ในระดับสูง ผลกระทบของการค้าระหว่างประเทศจากนโยบายของสหรัฐฯ ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ และการเปลี่ยนแปลงด้านสภาพภูมิอากาศ ซึ่งล้วนส่งผลกระทบต่อทุกภาคส่วนต้องปรับตัวต่อเนื่อง

ท่ามกลางความท้าทายที่หลากหลาย ธนาคารกสิกรไทยยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นำพาทุกภาคส่วนเดินหน้าสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนที่พร้อมรับมือกับความท้าทายและการเปลี่ยนแปลงในทุกสถานการณ์ ตอกย้ำการเป็นธนาคารที่ได้รับความไว้วางใจเสมอมา ด้วยการให้ความสำคัญในการร่วมนำพาทุกภาคส่วนขับเคลื่อนสังคมและเศรษฐกิจของประเทศไทยให้เดินหน้าเติบโตอย่างยั่งยืนไปด้วยกัน ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักธรรมาภิบาลที่ดี และการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม พัฒนาและยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั้งในระดับประเทศและระดับสากลอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งดำเนินยุทธศาสตร์ด้านสภาพภูมิอากาศเพื่อมุ่งสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ พร้อมสนับสนุนภาคธุรกิจในการเปลี่ยนผ่านและปรับตัวด้านสิ่งแวดล้อมอย่างครบวงจรในทุกมิติ อีกทั้งส่งเสริมวินัยทางการเงินบนพื้นฐานการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) การให้ความรู้ทางการเงินแก่ภาคประชาชนและภาคธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการให้ความร่วมมือโครงการรัฐบาล เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถดำเนินชีวิตและธุรกิจต่อไปได้อย่างยั่งยืน และเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนและวัดผลได้อย่างเป็นรูปธรรม สอดคล้องกับบริบทการพัฒนาอย่างยั่งยืนของประเทศและมาตรฐานสากล

ธนาคารกสิกรไทยกำลังก้าวเข้าสู่ปีที่ 80 ด้วยการเป็นธนาคารที่ดำเนินธุรกิจและร่วมผลักดันการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศบนหลักการธนาคารแห่งความยั่งยืนเป็นหัวใจสำคัญ ส่งผลให้ธนาคารมีความยืดหยุ่น สามารถขับเคลื่อนผ่านความไม่แน่นอนและความท้าทายต่างๆ ได้อย่างสมดุล ส่งเสริมให้ลูกค้าสามารถบรรลุศักยภาพสูงสุดผ่านการเป็นผู้นำนวัตกรรม รวมทั้งผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ จนเป็นธนาคารที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า รวมทั้งได้รับรางวัลในด้านต่างๆ การยอมรับจากในประเทศและต่างประเทศ และการได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีชี้วัดด้านความยั่งยืนที่สำคัญ สะท้อนถึงเจตนารมณ์ ความมุ่งมั่น และวัฒนธรรมที่เข้มแข็งของธนาคารกสิกรไทย ในการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนของประเทศไทยและของโลกอย่างเต็มภาคภูมิเสมอมา

ในนามของพนักงานทุกคน ขอขอบคุณที่ท่านได้มอบความเชื่อมั่นและความไว้วางใจต่อธนาคารกสิกรไทยด้วยดีเสมอมา

ชุตติยา อินทวิชัย

(นางสาวชุตติยา อินทวิชัย)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)

ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		2567	2566	2565	2564	2563
ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นสามัญ						
ต่อหุ้น (บาท)	• กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ¹	20.20	17.58	14.78	15.77	12.42
	• ราคาตามบัญชี	231.21	218.09	205.85	194.64	179.00
	• เงินปันผล	9.50	6.50	4.00	3.25	2.50
ราคาหุ้น (บาท) ²	• ราคาสูงสุด	158.00	156.50	170.50	150.50	153.50
	• ราคาต่ำสุด	119.00	122.00	139.00	102.00	70.75
	• ราคาปิด	155.50	135.00	147.50	142.00	113.00
จำนวนหุ้นสามัญคงเหลือ	• จำนวนเฉลี่ย (ล้านหุ้น)	2,369.33	2,369.33	2,369.33	2,369.33	2,373.32
	• ณ สิ้นปี (ล้านหุ้น)	2,369.33	2,369.33	2,369.33	2,369.33	2,369.33
มูลค่าตลาด (Market Capitalization) (ล้านบาท)		368,430	319,859	349,476	336,445	267,734
วัดมูลค่า						
ราคาหุ้นต่อกำไรต่อหุ้น (PER)		7.70	7.68	9.98	9.00	9.10
ราคาตลาดต่อราคาตามบัญชี (PBV)		0.67	0.62	0.72	0.73	0.63
อัตราผลตอบแทนเงินปันผล (คำนวณจากราคาปิด)		6.11%	4.81%	2.71%	2.29%	2.21%
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ		47.02%	36.97%	27.07%	20.61%	20.09%
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ ³		46.63%	38.43%	28.75%	23.91%	23.73%
จำนวนพนักงาน ³		18,948	18,899	18,840	19,153	19,862
จำนวนสาขาในประเทศ ³		781	809	824	839	860
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		149,376	148,444	132,998	119,390	109,022
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		48,570	44,209	40,259	43,959	45,869
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		33,280	31,180	32,882	35,316	33,004
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย		(5,420)	(5,098)	(3,229)	(1,619)	(436)
รายได้อื่น		20,710	18,127	10,606	10,262	13,301
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		197,946	192,653	173,257	163,349	154,891
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		87,273	84,968	74,753	71,044	69,996
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้		110,673	107,685	98,504	92,305	84,895
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		47,251	51,840	51,919	40,332	43,548
กำไรสุทธิ ⁴		48,598	42,405	35,770	38,053	29,487
ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน (ล้านบาท)						
เงินให้สินเชื่อ ⁵		2,504,565	2,490,398	2,495,077	2,421,813	2,244,821
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		131,706	133,876	133,529	144,772	134,393
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Gross)		93,009	94,241	92,536	104,036	101,007
สินทรัพย์รวม		4,325,287	4,283,556	4,246,369	4,103,399	3,658,798
เงินรับฝาก		2,718,675	2,699,562	2,748,685	2,598,630	2,344,999
หนี้สินรวม		3,693,672	3,686,721	3,679,289	3,566,724	3,167,512
ส่วนของเจ้าของหักตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน ⁴		547,803	516,736	487,721	461,165	424,121
สินทรัพย์เสี่ยง - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย		2,794,131	2,771,128	2,746,673	2,630,858	2,404,276

หมายเหตุ:

¹ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนหลังหักภาษีเงินได้ ทหารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

² กระดานในประเทศ / ราคาหุ้นสูงสุด - ต่ำสุดเป็นราคาระหว่างปี

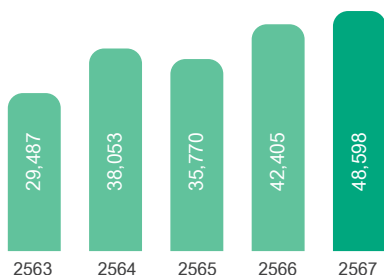
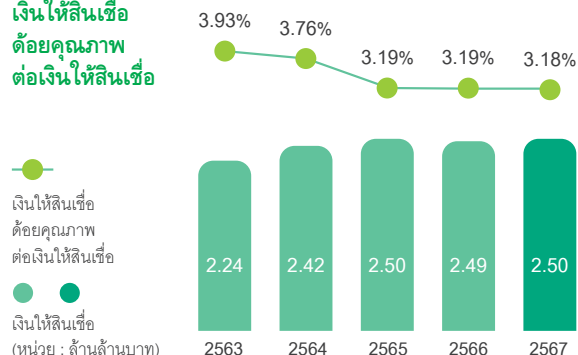
³ เฉพาะธนาคาร

⁴ ไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

⁵ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

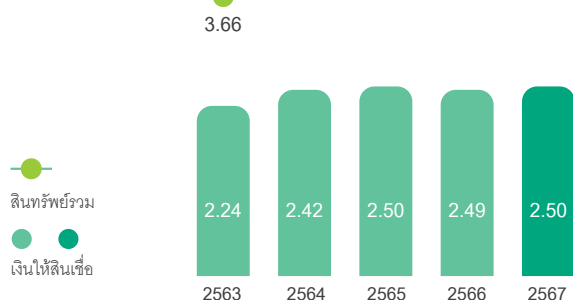
กำไรสุทธิ

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อ
ด้วยคุณภาพ
ต่อเงินให้สินเชื่อ

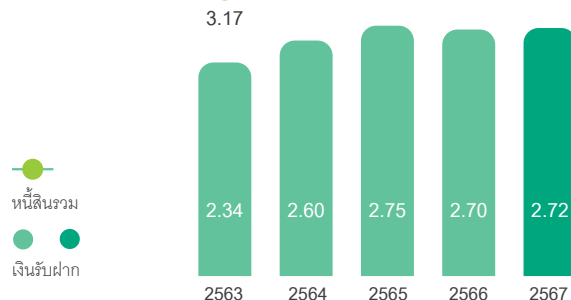
สินทรัพย์รวม

(หน่วย : ล้านล้านบาท)



หนี้สินรวม

(หน่วย : ล้านล้านบาท)



ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566	2565	2564	2563
ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน					
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.13%	0.99%	0.86%	0.98%	0.85%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) ⁶	8.99%	8.29%	7.38%	8.44%	7.10%
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	3.64%	3.66%	3.33%	3.21%	3.27%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	44.09%	44.10%	43.15%	43.49%	45.19%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ / อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน					
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	92.12%	92.25%	90.77%	93.20%	95.73%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁷	3.18%	3.19%	3.19%	3.76%	3.93%
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio)	153.27%	152.23%	154.26%	159.08%	149.19%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost)	1.89%	2.08%	2.11%	1.73%	2.05%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย	20.25%	19.41%	18.81%	18.77%	18.80%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย	18.27%	17.44%	16.84%	16.49%	16.13%

หมายเหตุ:

⁶ กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) / หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้ หักด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นหักตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นเฉลี่ย⁷ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และของเฉพาะธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินรวมและงบฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญและข้อมูลอธิบายอื่นที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อย และจากธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีรวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้อ 3.3.(2), 5, 14 และ 16

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คิดเป็นร้อยละ 57.91 และร้อยละ 66.24 ของสินทรัพย์รวมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 131,706 ล้านบาท และ 122,069 ล้านบาท ตามลำดับ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการและบันทึกการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้วยวิธีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับโมเดลด้านเครดิตที่มีความซับซ้อน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำโมเดลด้านเครดิตดังกล่าว ซึ่งรวมถึงวิธีการระบุระดับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อจำนวนเงินของยอดหนี้ และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ การใช้จ่ายทางเศรษฐกิจมหภาคและการปรับปรุงเชิงคุณภาพรวมถึงการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เมื่อสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันได้เพิ่มความซับซ้อนให้กับกระบวนการในการประมาณการของผู้บริหาร ดังนั้นจึงพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอกซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรมหรือกลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้ประมาณการ และการใช้วิจารณญาณ

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการทดสอบการออกแบบ และประสิทธิภาพของการควบคุมภายในเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงที่สำคัญของกระบวนการให้สินเชื่อ และการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ข้าพเจ้าได้ประเมินการควบคุมภายในที่สำคัญในการประเมินค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ และการพัฒนาวิธีการระบุระดับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาค และการปรับปรุงเชิงคุณภาพ

ข้าพเจ้าสุ่มตัวอย่างเพื่อปฏิบัติงานสอบทานเงินให้สินเชื่อ โดยสอบทานในรายละเอียดของประวัติสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติอย่างเป็นอิสระ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงลูกหนี้รายใหญ่ เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ รวมถึงเงินให้สินเชื่อที่ได้เลือกจากการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้า

สำหรับการจัดชั้นและการระบุความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อกับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ข้าพเจ้าประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของเกณฑ์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการโอนเปลี่ยนความเสี่ยงด้านเครดิตประเภทต่างๆ ข้าพเจ้าได้ประเมินว่าเกณฑ์การโอนนั้นสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย

สำหรับการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของโมเดลด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึง ข้อมูลที่ใช้ การออกแบบ และประสิทธิภาพของโมเดลสำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่สำคัญ ข้าพเจ้าประเมินความสมเหตุสมผลของปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาค และความน่าจะเป็นที่ถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกัน

ข้าพเจ้าประเมินวิธีการและข้อมูลที่ฝ่ายบริหารใช้ในการระบุและประมาณการปรับปรุงเชิงคุณภาพ

ข้าพเจ้าใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยงทางการเงินในการปฏิบัติงานตรวจสอบที่จำเป็นต้องใช้ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านซึ่งรวมถึงการประเมินสมมติฐานและวิธีการที่ใช้ในการพัฒนาตัวแปรในโมเดล

ข้าพเจ้าใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในการทดสอบความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้

ข้าพเจ้าได้ประเมินว่าการเปิดเผยในงบการเงินมีความเพียงพอและเหมาะสมที่จะสะท้อนความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยต่อความเสี่ยงด้านเครดิตตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบฐานะการเงิน

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมูลค่ายุติธรรม อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ข้อ 3.15, 5 และ 29

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เครื่องมือทางการเงินบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวม เป็นสินทรัพย์จำนวน 531,895 ล้านบาท และหนี้สินจำนวน 95,634 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นสินทรัพย์จำนวน 389,749 ล้านบาท และเป็นหนี้สินจำนวน 96,206 ล้านบาท ตามลำดับ

ในจำนวนดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และระดับ 3 ในงบการเงินรวมเป็นจำนวน 440,855 ล้านบาท และจำนวน 95,581 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 371,126 ล้านบาท และ 96,206 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากข้อมูลอื่นประกอบนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลดังกล่าว ดังนั้นธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้วิธีการอนุญาตในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ซึ่งอาจมีผลต่อความเสี่ยงที่สูงขึ้นต่อจำนวนเงินของเครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบฐานะการเงินที่อาจแสดงราคาตลาดเคลื่อนไป ดังนั้นจึงพิจารณาการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัย ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ทั้งในแง่ของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้

สำหรับเครื่องมือทางการเงิน ข้าพเจ้าได้เลือกตัวอย่างเพื่อตรวจสอบข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดราคา เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ซึ่งมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และทำการใส่ข้อมูลที่ต้องการในแบบจำลองการคำนวณราคา ข้าพเจ้าได้ให้ผู้เชี่ยวชาญด้านการวัดมูลค่าของข้าพเจ้าในการประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และได้วัดมูลค่าของตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ของธนาคารและบริษัทย่อยที่สุ่มเลือกอย่างเป็นอิสระ และเปรียบเทียบกับมูลค่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณได้

ข้าพเจ้าได้ประเมินว่าการเปิดเผยในงบการเงินมีความเพียงพอและเหมาะสมตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

การวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

การเปิดเผยเกี่ยวกับสำรองประกันภัย อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 3.14, 5 และ 26

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่บันทึกของบริษัทย่อยในงบการเงินรวมมีจำนวนเงิน 527,203 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (ประมาณร้อยละ 98.53 ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) ซึ่งประมาณการดังกล่าวเกี่ยวข้องกับวิธีการ และสมมติฐานด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีการใช้วิจารณ์ฐานที่มีความซับซ้อนอย่างมีนัยสำคัญที่เกี่ยวข้องเหตุการณ์ในอนาคตที่อาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อจำนวนเงินของหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่บันทึก ดังนั้นจึงพิจารณาการวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสมมติฐานหลักในการคำนวณ และกรอบการควบคุม ทั้งนี้ สมมติฐานหลักเหล่านี้รวมถึงสมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนการลงทุน และอัตราคิดลด และสมมติฐานที่ไม่ใช่สมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราภาระ และการดำรงอยู่ของกรมธรรม์ประกันภัย

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้านั้นมีผู้เชี่ยวชาญนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้ช่วยในการประเมินวิธีการ และสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรองดังกล่าว และการทดสอบข้อมูลนำเข้าที่สำคัญ รวมถึงการประเมินผลการออกแบบ การนำไปใช้ และประสิทธิผลการปฏิบัติของการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานต่างๆ ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อมูล และกระบวนการวัดมูลค่า

ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องความถูกต้องของการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินที่จัดทำโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินความสมเหตุสมผลของอัตราคิดลดที่ใช้ การประมาณการกระแสเงินสด และข้อสมมติฐานต่างๆ ที่นำมาปรับใช้กับประสบการณ์ของบริษัทย่อยลักษณะเฉพาะของผลิตภัณฑ์ และการปฏิบัติในอุตสาหกรรม อัตราคิดลดที่ผู้บริหารใช้ในการทดสอบดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับการปฏิบัติของผู้ร่วมตลาด

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความเสี่ยงที่ควรต้องรายงาน

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่อง que สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร
27 กุมภาพันธ์ 2568

(นางสาวสุรียรัตน์ ทองอรุณแสง)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 4409



KASIKORNTHAI

งบการเงิน

งบฐานะการเงิน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

		พันบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์					
เงินสด		46,021,380	48,689,687	45,675,851	48,465,208
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9	522,728,943	569,008,240	526,134,390	575,410,771
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	61,529,925	48,295,155	33,786,430	25,026,087
สินทรัพย์อนุพันธ์	11	53,117,135	44,697,550	47,363,687	41,461,971
เงินลงทุนสุทธิ	12	1,018,887,189	963,305,284	407,633,985	360,979,078
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	13	13,070,984	11,279,267	90,694,727	88,111,542
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	14	2,390,186,867	2,371,491,768	2,269,660,887	2,246,758,096
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17	54,719,954	54,752,757	53,918,612	53,805,584
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	18	59,431,352	59,945,507	44,555,012	44,482,081
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	19	30,469,210	28,405,107	18,538,870	17,182,746
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	8,915,653	10,174,107	6,698,387	7,779,396
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		66,208,406	73,511,952	41,229,402	41,885,422
รวมสินทรัพย์		4,325,286,998	4,283,556,381	3,585,890,240	3,551,347,982

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

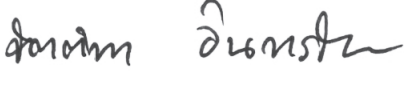
งบฐานะการเงิน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

		พันบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
หมายเหตุ		31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	21	2,718,675,016	2,699,562,045	2,679,405,654	2,671,734,442
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	172,144,373	179,206,713	161,696,929	166,282,327
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		30,458,532	31,119,145	30,458,532	31,119,145
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	23	124,596	364,126	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	11	41,340,623	42,061,983	42,038,266	41,725,172
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24	67,333,978	81,572,464	57,111,652	71,788,822
ประมาณการหนี้สิน	25	37,518,237	33,798,704	34,208,256	30,766,343
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	613,883	359,640	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	26	527,203,232	529,301,474	-	-
หนี้สินอื่น		98,259,184	89,374,775	73,239,703	62,032,134
รวมหนี้สิน		3,693,671,654	3,686,721,069	3,078,158,992	3,075,448,385
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 3,024,682,097 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		30,246,821	30,246,821	30,246,821	30,246,821
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 2,369,327,593 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		23,693,276	23,693,276	23,693,276	23,693,276
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		18,103,110	18,103,110	18,103,110	18,103,110
ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน	31	15,549,174	15,549,174	15,549,174	15,549,174
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		20,007,580	17,566,303	21,847,906	19,052,894
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	32	3,050,000	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร		482,948,709	454,322,906	425,487,782	396,451,143
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		563,351,849	532,284,769	507,731,248	475,899,597
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		68,263,495	64,550,543	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		631,615,344	596,835,312	507,731,248	475,899,597
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,325,286,998	4,283,556,381	3,585,890,240	3,551,347,982



(นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล)
กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย



(นางสาวชัตติยา อินทวิชัย)
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

		พันบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ		2567	2566	2567	2566
รายได้ดอกเบี้ย	40	189,439,957	183,608,339	157,570,052	152,347,495
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41	40,063,763	35,164,393	37,085,228	32,453,404
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		149,376,194	148,443,946	120,484,824	119,894,091
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		52,122,669	48,620,493	47,978,594	44,803,858
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		18,843,225	17,439,684	17,827,527	16,168,294
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	42	33,279,444	31,180,809	30,151,067	28,635,564
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	43	13,205,660	12,123,319	12,001,664	11,550,997
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	44	45,364	(587,625)	(920)	(545,410)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		981,380	(35,464)	-	-
รายได้เงินปันผล		3,525,591	3,569,347	5,908,811	5,883,664
รายได้เบี่ยะประกันภัยรับสุทธิ		67,176,713	67,673,532	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,952,246	3,057,715	4,990,173	4,053,451
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		270,542,592	265,425,579	173,535,619	169,472,357
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย		72,597,037	72,771,958	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		197,945,555	192,653,621	173,535,619	169,472,357
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		42,512,731	40,274,282	28,159,754	27,670,536
ค่าตอบแทนกรรมการ		207,279	163,110	140,244	104,302
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		11,832,049	11,387,865	13,077,935	12,454,831
ค่าภาษีอากร		6,783,115	6,744,367	6,057,944	5,982,490
อื่น ๆ		25,937,823	26,398,790	22,804,619	24,594,937
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		87,272,997	84,968,414	70,240,496	70,807,096
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	45	47,250,859	51,840,495	43,740,684	49,387,488
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		63,421,699	55,844,712	59,554,439	49,277,773
ภาษีเงินได้	46	12,402,170	10,777,828	10,562,014	8,456,950
กำไรสุทธิ		51,019,529	45,066,884	48,992,425	40,820,823

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

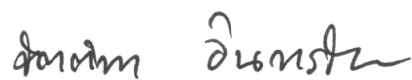
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,324,333	1,168,050	4,298,769	1,183,482
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	959,435	(1,989,673)	(436,101)	(579,563)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(138,300)	(649,848)	(175,596)	(264,887)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,060,135)	170,060	(737,414)	(103,386)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	10,267	937,853	-	-
(ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,013,238)	(6,096,104)	33,421	(988,839)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงาน	25	(2,120,056)	(1,020,354)	(2,057,868)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	1,413,570	(6,350,343)	1,330,100	(1,370,069)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	52,433,099	38,716,541	50,322,525	39,450,754
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	48,598,125	42,405,035	48,992,425	40,820,823
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,421,404	2,661,849	-	-
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	49,578,408	38,588,102	50,322,525	39,450,754
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,854,691	128,439	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	20.20	17.58	20.37	16.91
จำนวนหุ้นสามัญด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,369,328	2,369,328	2,369,328	2,369,328



(นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารกุล)
กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย



(นางสาวชัตติยา อินทวิชัย)
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

[illegible]

งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	63,421,699	55,844,712	59,554,439	49,277,773
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	8,992,194	8,764,165	7,507,917	7,411,095
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	49,421,597	55,640,738	46,119,562	52,887,002
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	(305,482)	(213,851)	(244,125)	-
กำไรจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(1,866,128)	(2,019,026)	(862,642)	(1,605,230)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	-	(50,000)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	405,577	1,281,560	316,627	1,158,555
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(28,833)	47,893	(29,659)	42,734
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(180,787)	975,592	(200,150)	951,854
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการตีราคาที่ดินและอาคาร	34,708	(3,253)	-	-
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	(549,132)	(31,508)	(565,234)	(32,555)
ประมาณการหนี้สิน	808,412	1,012,467	249,584	650,369
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(47,888)	586,555	920	589,628
ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	2,524	6,852	-	5,782
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(13,326)	19,132	938	(805)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13,428	107,511	-	83,219
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(981,380)	35,464	-	-
	119,127,183	122,055,003	111,848,177	111,369,421
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(149,376,194)	(148,443,946)	(120,484,824)	(119,894,091)
รายได้เงินปันผล	(3,525,591)	(3,569,347)	(5,908,811)	(5,883,664)
เงินสดรับดอกเบี้ย	184,352,051	184,421,568	152,747,240	156,069,369
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(40,660,297)	(29,147,479)	(37,715,213)	(26,079,861)
เงินสดรับเงินปันผล	4,641,011	3,859,783	5,922,769	5,873,193
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(12,626,415)	(8,358,083)	(10,790,824)	(5,868,189)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	101,931,748	120,817,499	95,618,514	115,586,178
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	45,384,905	(67,176,003)	48,711,660	(62,457,591)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(1,632,642)	969,176	1,584,920	(2,986,855)
สินทรัพย์อนุพันธ์	(8,419,585)	20,334,601	(5,366,817)	19,646,237
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(86,116,593)	(63,623,137)	(83,408,968)	(45,735,992)
ทรัพย์สินรอการขาย	13,392,921	9,011,435	10,967,490	6,691,114
สินทรัพย์อื่น	8,017,387	(311,076)	1,585,821	4,612,646

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	21,239,358	(49,562,989)	7,936,871	(47,892,422)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	(9,305,887)	22,598,553	(5,715,786)	8,827,732
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(655,448)	6,230,756	(655,448)	6,230,756
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(239,530)	(305,955)	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	559,099	(11,459,515)	392,933	(12,119,024)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(14,636,389)	10,335,710	(15,126,433)	10,337,714
หนี้สินอื่น	8,340,594	11,682,255	11,855,411	(3,509,627)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	77,859,938	9,541,310	68,380,168	(2,769,134)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	168,761,614	129,899,388	87,373,162	53,185,992
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	169,945,799	84,082,291	95,719,876	38,330,735
เงินสดรับจากการลดทุนและจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	4,544	18,440	-	4,262,848
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(279,814,271)	(107,398,867)	(193,915,136)	(19,437,719)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(108,178,032)	(102,129,833)	(30,487,775)	(41,544,570)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า	(1,920,360)	(3,597,223)	(3,118,084)	(28,727,789)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	59,867	15,492	39,059	12,018
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	65,424	-	65,013	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,136,519)	(3,968,643)	(2,653,007)	(2,563,037)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(8,875)	(55,450)	(8,845)	(6,258)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,933,149)	(4,873,967)	(4,402,520)	(3,231,867)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(60,153,958)	(8,008,372)	(51,388,257)	280,353
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	6,556	23,445,181	-	23,445,181
เงินสดจ่ายชำระคืน / ซื้อคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(117,640)	(21,695,195)	(117,640)	(18,356,195)
เงินสดรับจากการได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	199,998	31,668	-	-
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	33	(17,769,957)	(17,769,957)	(9,477,310)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(609,650)	(493,445)	-
เงินสดจ่ายผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	31	(907,334)	(907,334)	(450,735)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า		(1,093,579)	(984,021)	(1,053,890)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(20,291,606)	(9,900,718)	(5,892,949)
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี		(82,681)	(57,334)	(2,316)
เงินสดลดลงสุทธิ		(2,668,307)	(8,425,114)	(2,789,357)
เงินสด ณ วันต้นปี		48,689,687	48,465,208	56,852,284
เงินสด ณ วันสิ้นปี		46,021,380	48,689,687	45,675,851

(นางสาวชนม์ชนันน์ สุนทรสารทูล)
กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย

(นางสาวชัตติยา อินทวิชัย)
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

1 ผลการดำเนินงาน

ในปี 2567 ธนาคารกสิกรไทยดำเนินธุรกิจตามครรลองของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน (Bank of Sustainability) ที่คำนึงถึงความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมชาติ และเศรษฐกิจ โดยมุ่งเน้นส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม พร้อมทั้งตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและทันต่อสถานการณ์ จึงดำเนินการพัฒนาและทบทวนนโยบาย เครื่องมือ และกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่องตามมาตรฐานสากล สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของหลักเกณฑ์ทางการ ความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้น และสถานการณ์ธุรกิจในปัจจุบัน เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามความผันผวนของตลาด และเติบโตได้อย่างยั่งยืน

เศรษฐกิจไทยในปี 2567 ยังมีสัญญาณฟื้นตัวไม่ทั่วถึง (K-Shaped Recovery) แม้ในภาพรวมสามารถประคองการขยายตัวไว้ได้ในระดับที่สูงกว่าปี 2566 ขณะที่แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2568 ยังมีปัจจัยเสี่ยงทั้งผลกระทบจากความไม่แน่นอนของนโยบายเศรษฐกิจของสหรัฐฯ สถานการณ์ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ และการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน รวมถึงปัญหาเชิงโครงสร้างภายในประเทศจากภาคการผลิตและภาระหนี้เอกชนที่อยู่ในระดับสูง ท่ามกลางความท้าทายของปัจจัยต่างๆ การดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยยังคงมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อันได้แก่ การส่งมอบผลตอบแทนที่มั่นคงให้แก่ผู้ถือหุ้น การดูแลช่วยเหลือลูกค้าในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสม การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ตลอดจนการให้ความร่วมมือโครงการภาครัฐเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถดำเนินชีวิตและธุรกิจต่อไปได้อย่างยั่งยืน

สรุปผลการดำเนินงาน ปี 2567

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2567	ปี 2566	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	149,376	148,444	932	0.63
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	48,570	44,209	4,361	9.86
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	197,946	192,653	5,293	2.75
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	87,273	84,968	2,305	2.71
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	47,251	51,840	(4,589)	(8.85)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	48,598	42,405	6,193	14.60
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) ⁽¹⁾	20.20	17.58	2.62	14.90

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้ หักด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้จำนวน 110,673 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,988 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.77 จากปีก่อน โดยมีรายได้จากการดำเนินงานสุทธิจำนวน 197,946 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,293 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.75 เป็นผลจากการดำเนินการตามยุทธศาสตร์ของธนาคารและการขยายตัวของปริมาณธุรกิจ สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวน 87,273 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,305 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.71 จากปีก่อน โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 44.09 ใกล้เคียงกับปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายให้เกิดความคุ้มค่าและการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่องในทุกไตรมาสเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของปัจจัยทางเศรษฐกิจในแต่ละขณะและสอดคล้องกับการจัดการคุณภาพสินทรัพย์ แม้ว่าการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงร้อยละ 8.85 จากปีก่อน ส่งผลให้กำไรสุทธิในปี 2567 มีจำนวน 48,598 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 6,193 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.60

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 149,376 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อย 932 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.63 จากปีก่อน ส่วนหนึ่งจากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เติบโตได้จำกัดสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ประกอบกับการยกระดับกระบวนการปล่อยสินเชื่อใหม่อย่างมีคุณภาพ โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.64 ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน นอกจากนี้ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 48,570 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,361 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.86 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ค่าธรรมเนียมรับจากการให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่ง แก่ลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครอบคลุมจากธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงพันธมิตร ขณะเดียวกัน ยังมีกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้น รวมทั้งรายได้จากการให้บริการด้านบริหารเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับการฟื้นตัวของการท่องเที่ยว

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวน 87,273 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,305 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.71 จากปีก่อน ซึ่งเป็นอัตราเพิ่มในระดับต่ำเมื่อเทียบกับอัตราเพิ่มของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2566 อันเป็นผลจากการมุ่งเน้นการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายให้เกิดความคุ้มค่าและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายทางการตลาดซึ่งสอดคล้องกับปริมาณการขยายตัวของธุรกิจ รวมทั้งค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการขยายช่องทางการให้บริการลูกค้า

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2567	ปี 2566	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) ⁽²⁾	1.13	0.99	0.14
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) ⁽³⁾	8.99	8.29	0.70
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) ⁽²⁾	3.64	3.66	(0.02)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	44.09	44.10	(0.01)

หมายเหตุ:

⁽²⁾ อัตราส่วนคำนวณเป็นรายปี (Annualized)

⁽³⁾ กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หารด้วยผลตอบของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้คำนวณเป็นรายปี (Annualized) หารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นเฉลี่ยระหว่างยอดต้นไตรมาส/งวด/ปี และยอดปลายไตรมาส/งวด/ปี

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2567	ปี 2566	เพิ่ม (ลด)
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ⁽⁴⁾			
ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁽⁵⁾	7.35	6.26	1.09
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ⁽⁶⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁽⁵⁾	10.47	9.37	1.10
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽⁷⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁽⁶⁾	3.18	3.19	(0.01)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽⁹⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	153.27	152.23	1.04
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁰⁾ ต่อเงินรับฝาก	92.12	92.25	(0.13)
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ⁽¹¹⁾	20.25	19.41	0.84
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ⁽¹¹⁾	18.27	17.44	0.83

หมายเหตุ:

⁽⁴⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

⁽⁵⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽⁶⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

⁽⁷⁾ เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL gross) ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินด้วยคุณภาพ

⁽⁸⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

⁽⁹⁾ รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงิน เงินรับฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุน และสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

⁽¹⁰⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

⁽¹¹⁾ อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2567 จำนวน 149,376 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 932 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.63 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินตามอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยและปริมาณธุรกรรมเฉลี่ย จำนวน 2,634 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.25 และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณเงินลงทุนเฉลี่ยและอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย จำนวน 2,464 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.35 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 4,546 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.29 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของเงินรับฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2567	ปี 2566	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	189,440	183,608	5,832	3.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,495	10,861	2,634	24.25
เงินลงทุน	28,809	26,345	2,464	9.35
เงินให้สินเชื่อ	138,673	138,693	(20)	(0.01)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,879	7,709	170	2.20
อื่นๆ	584	-	584	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	40,064	35,164	4,900	13.93
เงินรับฝาก	18,624	14,078	4,546	32.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,295	3,719	576	15.49
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน				
และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	12,302	12,471	(169)	(1.36)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,752	4,794	(42)	(0.89)
อื่นๆ	91	102	(11)	(10.22)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	149,376	148,444	932	0.63
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.61	4.52		0.09
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.34	1.17		0.17
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	3.64	3.66		(0.02)

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2567 จำนวน 48,570 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,361 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.86 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 2,100 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.73 โดยเฉพาะการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมรับจากการให้บริการบริหารความมั่งคั่ง ค่าธรรมเนียมรับจากการให้บริการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมรับจากการจัดการด้านเงินให้สินเชื่อ นอกจากนี้ รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 2,583 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.25 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้นตามภาวะตลาด รายได้จากการลงทุน และรายได้จากการให้บริการบริหารตราต่างประเทศซึ่งเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับการทยอยฟื้นตัวของการท่องเที่ยว ขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง 322 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.31 ตามภาวะของธุรกิจประกันชีวิต

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2567	ปี 2566	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	52,123	48,620	3,503	7.20
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	18,843	17,440	1,403	8.05
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	33,280	31,180	2,100	6.73
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,206	12,123	1,083	8.93
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	45	(588)	633	107.72
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	981	(35)	1,016	2,867.26
รายได้เงินปันผล	3,526	3,569	(43)	(1.23)
รายได้เบี่ยงปรับกันภัยรับสุทธิ	67,177	67,674	(497)	(0.73)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,952	3,058	(106)	(3.45)
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	72,597	72,772	(175)	(0.24)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	48,570	44,209	4,361	9.86

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2567 จำนวน 87,273 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,305 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.71 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายทางการตลาดซึ่งสอดคล้องกับปริมาณการขายตัวของธุรกิจ รวมทั้งค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการขายช่องทางให้บริการลูกค้า ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิสำหรับปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 44.09 โดดเด่นกว่าปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 44.10

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2567	ปี 2566	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	42,513	40,274	2,239	5.56
ค่าตอบแทนกรรมการ	207	163	44	27.08
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	11,832	11,388	444	3.90
ค่าภาษีอากร	6,783	6,744	39	0.57
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	25,938	26,399	(461)	(1.75)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	87,273	84,968	2,305	2.71
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	44.09	44.10		(0.01)

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ระดับตาม TFRS 9 ซึ่งเงินให้สินเชื่อระดับที่ 2 จะครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงขึ้นจากวันแรกที่ธนาคารให้สินเชื่อแต่ยังไม่ถึงระดับที่มีการด้อยคุณภาพ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 7.35 และ 6.26 ตามลำดับ ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 10.47 และ 9.37 ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2567		31 ธ.ค. 2566	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ระดับที่ 1 เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,214,883	37,862	2,227,973	45,546
ระดับที่ 2 เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	215,701	49,712	185,331	43,822
ระดับที่ 3 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	91,309	44,132	92,064	44,508
รวม	2,521,893	131,706	2,505,368	133,876

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับลูกหนี้ซึ่งมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในปี 2567 จำนวน 13,729 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 290 ล้านบาท

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 47,251 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 4,589 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.85 โดยยังคงยึดหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เงินสำรองฯ อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ ทั้งนี้ อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 1.89 ลดลงจากปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 2.08 โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 อยู่ที่ร้อยละ 153.27

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2567	ปี 2566	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	47,251	51,840	(4,589)	(8.85)
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	1.89	2.08		(0.19)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 131,706 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพและการปรับโครงสร้างหนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 93,009 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.18 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 86,092 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.11 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	93,009	94,241
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.18	3.19
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร	86,092	88,327
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.11	3.16

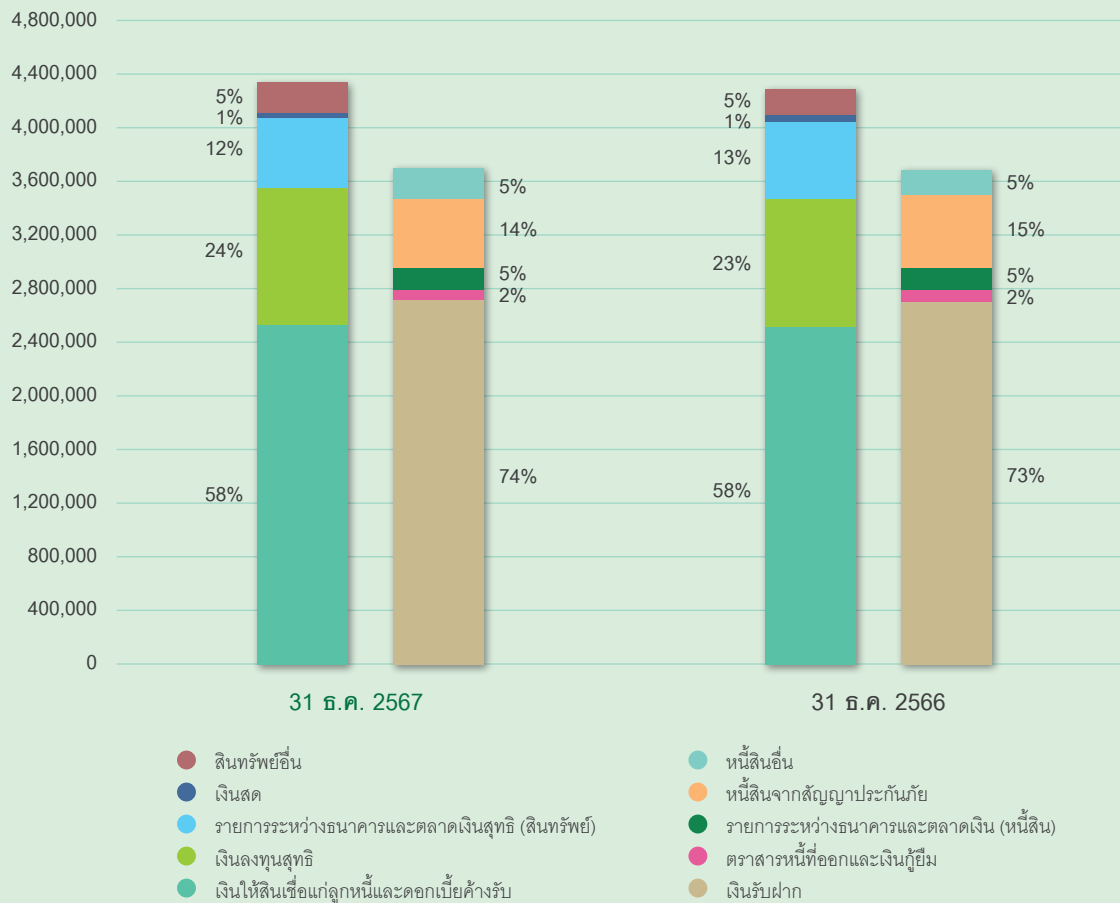
ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามสุทธิ จำนวน 54,720 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.27 ของสินทรัพย์รวม

ฐานะทางการเงิน

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย : ล้านบาท)



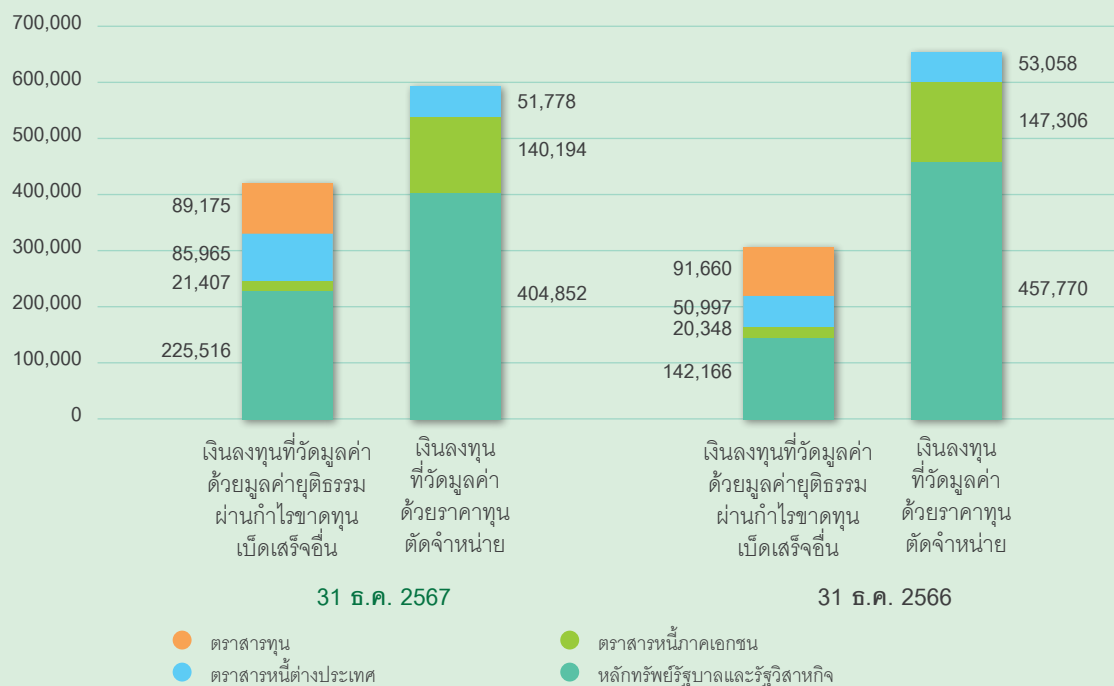
สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2567 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 4,325,287 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 41,731 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.97 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลง โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 1,018,887 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 55,582 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.77 ตามการคาดการณ์ทิศทางอัตราดอกเบี้ย
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 2,504,565 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 14,167 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.57 จากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในกลุ่มลูกค้าธุรกิจซึ่งสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวช้า
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 522,729 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 46,279 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.13 จากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย : ล้านบาท)



หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2567 มีจำนวน 3,693,672 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 6,951 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.19 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก จำนวน 2,718,675 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 19,113 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.71 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ ในขณะที่เงินรับฝากประจำลดลง
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 67,334 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 14,238 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.46 ส่วนใหญ่เกิดจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะสั้น

ทั้งนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น) ณ สิ้นปี 2567 มีจำนวน 563,352 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 31,067 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.84 จาก ณ สิ้นปี 2566 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิหลังหักการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2566

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 3,693,672 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 631,615 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น) จำนวน 563,352 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น) เท่ากับ 6.56 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 2,718,675 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.86 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมนั้น มีสัดส่วนร้อยละ 3.98 และร้อยละ 1.56 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด ตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 2,504,565 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 92.12 ทั้งนี้ หากไม่รวมปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มในระยะสั้น อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากจะอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾			
	31 ธ.ค. 2567	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2566	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2567	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2566	ร้อยละ
≤ 1 ปี	2,654,777	97.65	2,670,705	98.93	1,156,626	45.86	1,106,514	44.17
> 1 - 5 ปี	63,898	2.35	28,857	1.07	540,987	21.45	591,513	23.61
> 5 ปี	-	-	-	-	824,280	32.69	807,341	32.22
รวม	2,718,675	100.00	2,699,562	100.00	2,521,893	100.00	2,505,368	100.00

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทย ซึ่งจะมีการระดมทุนระยะสั้นเพื่อการปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนในระยะยาวเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม เงินรับฝากของธนาคารโดยส่วนใหญ่จะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญา จึงมีแนวโน้มว่าเงินรับฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินสนับสนุนการให้สินเชื่อได้

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 45,021 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,668 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 77,860 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 101,932 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ อันได้แก่ เงินรับฝาก เพิ่มขึ้น 21,239 ล้านบาท และหนี้สินอื่น เพิ่มขึ้น 8,341 ล้านบาท ส่วนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ลดลง 9,306 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 14,636 ล้านบาท ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลดลง 45,385 ล้านบาท ทรัพย์สินรอการขาย ลดลง 13,393 ล้านบาท และสินทรัพย์อื่น ลดลง 8,017 ล้านบาท ส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 86,117 ล้านบาท สินทรัพย์อนุพันธ์เพิ่มขึ้น 8,420 ล้านบาท และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้น 1,633 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 60,154 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 279,814 ล้านบาท เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวน 108,178 ล้านบาท เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า จำนวน 1,920 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 5,933 ล้านบาท และเงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จำนวน 3,137 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 168,762 ล้านบาท และเงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวน 169,946 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 20,292 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 17,770 ล้านบาท และเงินสดจ่ายหนี้ตามสัญญาเช่า จำนวน 1,094 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	16,728	21,064	18,431
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	45,096	48,174	47,898
เลตเตอร์ออฟเครดิต	28,914	25,054	38,491
ภาระผูกพันอื่น	718,307	729,551	744,206
รวม	809,045	823,843	849,026

3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 2,504,565 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14,167 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.57 จากยอดสินเชื่อจำนวน 2,490,398 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

เงินให้สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2567		31 ธ.ค. 2566	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ⁽¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ⁽²⁾	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ⁽¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ⁽²⁾
เงินให้สินเชื่อ	1,668,973	687,520	1,653,392	683,960

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 รวมถึงบริการธุรกรรมทางการเงินต่างๆ

ธนาคารมีนโยบายขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยคำนึงถึงความเสี่ยงสอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจไทยและการแข่งขันที่สูงในตลาดสินเชื่อ ธนาคารจึงมุ่งเน้นปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินเชื่อ โดยเฉพาะในด้านการนำข้อมูลและเทคโนโลยีมาใช้เพื่อยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่มีทั้งความสนใจและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้ เพื่อสร้างรายได้เพิ่มแก่ธนาคารที่คุ้มค่าภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) ณ สิ้นปี 2567 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 15,581 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.94 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อธุรกิจบริษัทในหมวดอุตสาหกรรมกรรมการเกษตร อุตสาหกรรมการผลิตและจำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค อุตสาหกรรมปิโตรเลียมและปิโตรเคมี และอุตสาหกรรมการพิมพ์และบรรจุภัณฑ์ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการยังปรับตัวลดลง ซึ่งเป็นผลมาจากภาพการฟื้นตัวของกิจการที่ยังจำกัดตามภาวะเศรษฐกิจ ประกอบกับธนาคารมีนโยบายให้สินเชื่ออย่างระมัดระวัง ภายใต้ความไม่แน่นอนของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ พร้อมทั้งปรับพอร์ตสินเชื่อธุรกิจประเภทไม่มีหลักประกัน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง

เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล

สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล ณ สิ้นปี 2567 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 3,560 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.52 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ตามนโยบายการให้สินเชื่อประเภทที่มีหลักประกันในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพในการชำระหนี้ ซึ่งธนาคารมีความร่วมมือเชิงกลยุทธ์กับผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำ ทำให้สามารถแข่งขันและรักษาส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยได้ตามเป้าหมาย ในขณะที่สินเชื่อประเภทไม่มีหลักประกันปรับตัวลดลง ตามนโยบายการให้สินเชื่อโดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เน้นการเสริมสภาพคล่องและอำนวยความสะดวกในการใช้จ่ายประจำวัน เพื่อให้ลูกค้าไม่มีภาระหนี้เกินตัวตามหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม

เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย : ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	2,718,675	2,699,562	19,113	0.71
เงินรับฝากกระแสรายวัน	6.01	163,328	165,512	(2,184)	(1.32)
เงินรับฝากออมทรัพย์	74.18	2,016,813	1,986,993	29,820	1.50
เงินรับฝากประจำ	19.81	538,534	547,057	(8,523)	(1.56)

ในปี 2567 ภาพรวมการแข่งขันด้านเงินฝากของธนาคารพาณิชย์อยู่ในระดับต่ำถึงปานกลาง เนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ไม่ต่อเนื่องและไม่กระจายตัวมีผลต่อภาพรวมเงินให้สินเชื่อที่ต่ำลงจากปี 2566 ขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายเริ่มปรับลดลงมาที่ร้อยละ 2.25 ในเดือนตุลาคม 2567 จากระดับร้อยละ 2.50 ในปี 2566 โดยมีแนวโน้มที่จะปรับลดลงได้อีกในปีถัดไป ซึ่งส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์บริหารจัดการต้นทุนเงินฝากโดยคำนึงถึงสภาพคล่องทางการเงินที่สอดคล้องกับภาวะเงินให้สินเชื่อที่อ่อนตัวลง ดังสะท้อนจากช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2567 ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งต่างนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินรับฝากประจำพิเศษด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลง และยกเลิกผลิตภัณฑ์เงินรับฝากประจำพิเศษบางส่วน

ทั้งนี้ ธนาคารได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากให้สอดคล้องกับการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบายดังกล่าว โดยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (MLR) และอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ลงร้อยละ 0.12 ต่อปี รวมทั้งปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ลงร้อยละ 0.25 ต่อปี ด้านเงินรับฝากสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ธนาคารปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากออมทรัพย์ ร้อยละ 0.05 - 0.15 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ ร้อยละ 0.05 - 0.35 ต่อปี

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการเงินรับฝากซึ่งเป็นแหล่งสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร โดยคำนึงถึงการจัดการต้นทุนที่เหมาะสม ธนาคารจึงมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินรับฝากที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการออมเงินของลูกค้าที่แตกต่างกัน โดยในไตรมาสที่ 4 ปี 2567 ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินรับฝากประเภททวีทรัพย์ ซึ่งเป็นเงินฝากที่มีดอกเบี้ยสูงใจได้รับการยกเว้นภาษี รวมถึงนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินรับฝากสำหรับกลุ่มลูกค้าที่รับเงินเดือนผ่านบัญชีเงินรับฝากของธนาคาร ได้แก่ เงินรับฝากประจำ 3 เดือน และเงินฝากคล่องตัวครบถ้วนใจ ซึ่งให้สิทธิประโยชน์ด้วยอัตราดอกเบี้ยพิเศษที่บวกเพิ่มจากประกาศร้อยละ 0.25

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการบริหารสัดส่วนเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ที่มาจากบัญชีที่ใช้ทำธุรกรรมเป็นประจำของลูกค้า (Main Bank Operating Account) ซึ่งจัดเป็นเงินรับฝากที่มีคุณภาพสูง โดย ณ สิ้นปี 2567 ธนาคารมีปริมาณเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้น 27,636 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.28 จาก ณ สิ้นปี 2566 ทำให้สัดส่วนเงินรับฝาก CASA ต่อเงินรับฝากทั้งสิ้น อยู่ที่ระดับร้อยละ 80.19

4

การบริหารเงิน

ในปี 2567 ธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้เริ่มต้นวัฏจักรดอกเบี้ยขาสูงหลังจากคงที่ระดับสูงสุดมาเป็นระยะเวลาประมาณ 1 ปี โดยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงรวมร้อยละ 1.00 จากระดับร้อยละ 5.25 - 5.50 เป็นร้อยละ 4.25 - 4.50 ขณะเดียวกัน คณะกรรมการนโยบายการเงินของไทยได้เริ่มปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเป็นครั้งแรกหลังจากคงที่ระดับสูงสุดมาเป็นระยะเวลาประมาณ 1 ปี โดยปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงร้อยละ 0.25 สู่ระดับร้อยละ 2.25 เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2567 โดยยังต้องติดตามพัฒนาการทางเศรษฐกิจในระยะต่อไป ซึ่งอาจทำให้แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ ปรับตัวลดลงได้อีก ขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยมีโอกาสปรับลดลงได้บ้าง

ทั้งนี้ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ ในช่วงที่ผ่านมาและแนวโน้มการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพิ่มเติมในอนาคต จะส่งผลเชิงบวกต่อราคาพันธบัตร อย่างไรก็ตาม ในช่วงแรกของการปรับเปลี่ยนทิศทางดอกเบี้ย ประกอบกับความไม่แน่นอนทางด้านนโยบายเศรษฐกิจและภูมิรัฐศาสตร์ของสหรัฐฯ ภายหลังประธานาธิบดีทรัมป์เข้ารับตำแหน่ง อาจส่งผลต่อความผันผวนและแรงกดดันต่อตลาด

พันธบัตรสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ และตลาดพันธบัตรไทยได้ นอกจากนี้ ปัจจัยภายในประเทศ ด้านนโยบายการเงินที่มีแนวโน้มผ่อนคลายลงได้เล็กน้อย ประกอบกับความเสี่ยงจากการดำเนินนโยบายการคลังแบบขาดดุลในระดับสูงเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจมีแนวโน้มผ่อนคลายลงต่างมีผลสนับสนุนให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยเคลื่อนไหวในกรอบแคบหรือปรับตัวลดลงได้เล็กน้อยในระยะต่อไป

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุนที่คำนึงถึงการดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่เป็นเป้าหมายหลัก โดยกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจและการเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ดังนั้นภายใต้แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยต่างประเทศและในประเทศที่มีโอกาสปรับตัวลดลง ธนาคารจึงจัดการภาพรวมการถือครองพันธบัตรของพอร์ตการลงทุน โดยพิจารณาดำรงอายุเฉลี่ยของพันธบัตรที่ถือครองให้สูงขึ้นเล็กน้อยและอยู่ในระดับที่เหมาะสมอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ เพื่อจำกัดผลกระทบจากความผันผวนที่จะเกิดขึ้นกับธนาคาร

ด้านธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนในปี 2567 มีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 2.41 ต่อปี เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปี 2566 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 1.95 ต่อปี โดยเป็นไปในทิศทางเดียวกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2566 ที่อยู่ในช่วงร้อยละ 1.25 - 2.50 และร้อยละ 2.25 - 2.50 ในปี 2567

นอกจากนี้ ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการสภาพคล่องภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้และการจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดยมุ่งเน้นการจัดหาเงินทุนผ่านเงินรับฝากเป็นหลัก โดยเฉพาะเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ ที่เป็นบัญชีที่ใช้ทำธุรกรรมเป็นประจำของลูกค้า (Main Bank Operation Account) ซึ่งจัดเป็นเงินรับฝากที่มีคุณภาพสูง ในขณะที่การบริหารจัดการสภาพคล่องสกุลเงินต่างประเทศ ธนาคารเน้นดำเนินกลยุทธ์จัดหาแหล่งเงินทุนที่มีระยะเวลาสอดคล้องกับความต้องการใช้เงินทุน (Matching Maturity) เพื่อลดความเสี่ยงในการจัดหาสภาพคล่องที่ไม่ใช่สกุลเงินหลักของธนาคาร

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยเฉลี่ยรายบัญชีแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท โดยเฉลี่ยของบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด รวมเป็นจำนวน 29,216 ล้านบาท

5

ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ⁽¹⁾ และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : ล้านบาท)

	ผลการดำเนินงาน	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด	สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ	1,715,068	1,573,324	1,489,097
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	17.79	18.01	18.10
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ปริมาณการซื้อขาย	588,622	655,703	1,021,116
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	2.77	2.73	3.00
บริษัท ลีส์ซิงกสิกรไทย จำกัด	ยอดคงค้างสินเชื่อ	125,840	153,393	137,366
บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด	ยอดคงค้างสินเชื่อ	24,471	23,720	24,314
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	เบี้ยประกันชีวิตรับรวม	71,817	70,978	69,326
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	10.98	11.21	11.34

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ ไม่รวม บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด เนื่องจากเป็นบริษัทที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน

ในปี 2567 บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีภาพรวมผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ อันเนื่องมาจากการร่วมแรงร่วมใจของธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด: ณ สิ้นปี 2567 บริษัทมีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการเป็นอันดับ 1 ในประเภทธุรกิจจัดการกองทุนรวม ด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 21.94 และมีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการทั้งหมดที่ร้อยละ 17.79 ซึ่งเป็นผลจากการสร้างความร่วมมือเชิงกลยุทธ์กับพันธมิตรรายใหม่ การรักษาความร่วมมือด้านการลงทุนเพื่อความยั่งยืนกับพันธมิตรเดิม การพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนใหม่ประเภทต่างๆ ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และการพัฒนาช่องทางขายที่มีประสิทธิภาพเพื่อดูแลลูกค้าทั้งก่อนและหลังการลงทุน ดังการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. สร้างความร่วมมือเชิงกลยุทธ์กับ J.P. Morgan Asset Management (JPMAM) ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงนวัตกรรมด้านการลงทุนที่มุ่งเน้นการเพิ่มขีดความสามารถในการคัดเลือกและจัดสรรสินทรัพย์ทั่วโลกตามหลักการกระจายการลงทุน (Multi-Asset Portfolio) เพื่อลดความเสี่ยงและความผันผวนของพอร์ตการลงทุนให้แก่ผู้ลงทุน จากความไม่แน่นอนในช่วงปรับเปลี่ยนทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ และความแตกต่างในการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของประเทศเศรษฐกิจหลัก โดยนำมุมมองการลงทุนเชิงลึกในสินทรัพย์ต่างประเทศจาก JPMAM มาช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้แก่กลุ่มกองทุน K-WealthPLUS Series ทั้ง 5 กองทุน
2. รักษาความร่วมมือด้านการลงทุนเพื่อความยั่งยืนกับลอมบาร์ด โอเดียร์ (Lombard Odier) ในการกำหนดยุทธศาสตร์และพัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อความยั่งยืนตามหลักมาตรฐานสากล อาทิ กองทุนเปิด K Planetary Transition-A (A) (K-PLANET-A(A)) และกองทุนเปิด K Target Net Zero หุ่นไทย ชนิตไทยเพื่อความยั่งยืน (K-TNZ-ThaiESG) ซึ่งมีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เพื่อสร้างความยั่งยืนต่อผู้มีส่วนร่วมในระบบนิเวศทางธุรกิจ

- พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยเพิ่มคลาสของกองทุนเพื่อให้ผู้ลงทุนมีทางเลือกเพิ่มขึ้น ทั้งกองทุนประหยัดภาษีและกองทุนทั่วไป อาทิ กองทุนเปิดเค อินเดีย หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (KINDI-ARMF) กองทุนเปิดเค หุ้นยูเอส พาสซีฟ เพื่อการเลี้ยงชีพ (KUS500XRMF) และกองทุนเปิดเค Target Net Zero หุ้นไทย-A ชนิดสะสมมูลค่า (K-TNZ-A(A)) นอกจากนี้ยังออกกองทุนใหม่ประเภทต่างๆ เพิ่มขึ้น ได้แก่ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG Fund) ซึ่งผู้ลงทุนสามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กองทุนมีประกันเงินลงทุน กองทุนที่ลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก (Private Market) สำหรับผู้ลงทุนประเภทสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และกองทุนที่ลงทุนในกองทุนหุ้นต่างประเทศ (Global Equity)
- พัฒนาช่องทางการขายให้มีประสิทธิภาพและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งด้านความรู้ความเข้าใจของพนักงานผู้ขายกองทุน การสนับสนุนการลงทุนผ่านช่องทางดิจิทัลที่เข้าถึงลูกค้าได้ง่ายยิ่งขึ้น การให้ข้อมูลและคำแนะนำในการลงทุนผ่านช่องทางเว็บไซต์บริษัท สื่อออนไลน์ K PLUS และ K-My Funds ตลอดจนพัฒนาบริการหลังการขายให้ลูกค้าสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง เพื่อเพิ่มความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน): ในปี 2567 บริษัทมีปริมาณการซื้อขายรวม 588,622 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 2.77 โดยมุ่งพัฒนาการให้บริการผ่านช่องทางออนไลน์เพื่อตอบสนองพฤติกรรมการทำธุรกรรมด้วยตนเองของนักลงทุน ตั้งแต่การเปิดบัญชีลงทุนออนไลน์ และบริการออนไลน์เกี่ยวกับบัญชีการลงทุน ตลอดจนการให้ข้อมูลการลงทุนที่มีคุณภาพทันต่อสถานการณ์ผ่านช่องทางออนไลน์ นอกจากนี้ บริษัทยังอยู่ระหว่างการพัฒนาเครื่องมือสำหรับการลงทุนครบวงจร ที่เป็นทั้งแหล่งข้อมูลการลงทุน และสามารถซื้อขายได้หลากหลายผลิตภัณฑ์ในทีเดียว

บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด: ฅ ล้นปี 2567 บริษัทมียอดค้ำสินเชื่อคงค้างทั้งสิ้น 125,840 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 17.96 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการโอนพอร์ตสินเชื่อทะเบียนรถไปยังบริษัท เงินให้ใจ จำกัด ซึ่งอยู่ภายใต้บริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด ทั้งนี้หากไม่รวมปัจจัยดังกล่าว ยอดคงค้างสินเชื่อของบริษัท ฅ ล้นปี 2567 ปรับตัวลดลงจากปีก่อนร้อยละ 3.32 เนื่องจากการให้สินเชื่อใหม่ลดลงตามปริมาณการขายรถยนต์ในประเทศที่หดตัวระดับต่ำสุดในรอบ 2 ทศวรรษ อย่างไรก็ตามภาวะตลาดรถยนต์ที่ซบเซาและภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง บริษัทได้ดำเนินกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการเพิ่มขึ้นของรายได้ทั้งในรูปอัตราผลตอบแทนของดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อใหม่และรายได้ค่าธรรมเนียม ร่วมกับการปรับปรุงผลผลิตภาพในทุกส่วนงาน ตลอดจนการบริหารสัดส่วนค่าใช้จ่ายด้วยการปรับกระบวนการและขั้นตอนการทำงานแบบอัตโนมัติเพิ่มขึ้น ควบคู่กับการดูแลคุณภาพหนี้อย่างใกล้ชิดตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งพัฒนานวัตกรรมดิจิทัลเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจและเพิ่มประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นให้กับลูกค้า ดังนี้

- แพลตฟอร์ม Digital Self-Apply: ให้บริการสมัครสินเชื่อรถยนต์ด้วยตนเองและทราบผลการอนุมัติทันที เพื่อตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในปัจจุบัน โดยใช้เทคโนโลยีการยืนยันตัวตน การตรวจสอบข้อมูลเครดิต และประมวลผลการอนุมัติเครดิตสกอริงอัตโนมัติ
- แพลตฟอร์ม K EV Shop: แหล่งรวมแคมเปญรถยนต์ไฟฟ้า (EV) และรถยนต์ประหยัดพลังงาน โดยเปิดการเชื่อมต่อ API กับแพลตฟอร์มพันธมิตรผู้ผลิตรถยนต์ชั้นนำหลากหลายแบรนด์
- แพลตฟอร์ม KLeasing Line: เปิดให้บริการในเดือนธันวาคม 2567 โดยนำเสนอบริการอย่างครบวงจร ทั้งการสมัครสินเชื่อรถใหม่ รถใช้แล้ว และรถช่วยได้ท็อปอัพ (Top Up Loan) การแจ้งผลการพิจารณาสินเชื่อ และบริการหลังการขาย เช่น งานทะเบียน การต่อประกันภัย การปิดบัญชีสินเชื่อ นอกจากนี้ยังเป็นช่องทางในการรับข้อมูลและข้อเสนอพิเศษสำหรับลูกค้าที่ใช้บริการ

บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด: ฅ ล้นปี 2567 บริษัทมียอดคงค้างสินเชื่อลีสซิ่งและเช่าซื้อเครื่องจักร จำนวน 24,471 ล้านบาท โดยร่วมกับธนาคารกสิกรไทย สนับสนุนการให้สินเชื่อ Green Loan ซึ่งมีเป้าหมายในการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์พลังงาน ให้แก่กลุ่มอุตสาหกรรมพลังงานสะอาดหรือ

KLeasing

GoGreen Together

ออกรถใหม่วันนี้ ที่ **K EV Shop**

ช่องเขียวเขียวรับ KPoint สูงสุด 50,000

KLeasing Line

เพิ่มเพื่อนเลย! @kleasingofficial

สินเชื่อ

สมัครผ่าน K

กู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไว อัตราดอกเบี้ยแท้จริง 3.82%-10% ต่อปี

หมายเหตุ: *ลูกค้าสมัครสินเชื่อใหม่ผ่าน K EV Shop และสมัครบริการหักค่าเช่าผ่านบัญชีอัตโนมัติ (Direct Debit) ตั้งแต่วันที่ 1 มี.ค. 68 - 31 มี.ค. 68 และถือเป็นสัญญาภายในวันที่ 30 เม.ย. 68 จะได้รับคะแนนสะสม K Point ผ่านทางแอปพลิเคชัน K PLUS ภายใน 90 วัน หลังจากเกิดเป็นสัญญาแล้ว เมื่อใช้เงินไปนานขึ้นค่าเช่าจะลดลง. ลีสซิ่งกสิกรไทย ค่ายรถและเอเย่นต์มีขึ้นได้ที่ www.kasikornbank.com

แพลตฟอร์ม K EV Shop แหล่งรวมแคมเปญรถยนต์ไฟฟ้า และรถยนต์ประหยัดพลังงานที่มอบสิทธิพิเศษมากมาย

พลังงานทดแทน เช่น ลินเชื้อรับประกันการประหยัดพลังงาน ลินเชื้อ EV Charging และการสนับสนุนการลงทุนเครื่องจักรพลังงานทดแทนอื่นๆ ควบคู่กับการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับพันธมิตรผู้จำหน่ายเครื่องจักรในกลุ่มอุตสาหกรรมอื่น

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน): ปี 2567 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมจากช่องทางขายผ่านธนาคาร ร้อยละ 16.38 เป็นอันดับที่ 2 ของอุตสาหกรรม ด้วยความร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทยในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพที่มีความหลากหลาย และเพิ่มทางเลือกในการรับความคุ้มครองที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มในระดับปัจเจกบุคคลทั้งผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตสำหรับส่งมอบเป็นมรดก ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพ ผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่รองรับวัยเกษียณ และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อบุคคลสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจรายเล็ก ซึ่งในปีนี้ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ 2 แบบ ที่สมัครง่าย ไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ และไม่ต้องตอบคำถามสุขภาพ 2 แบบ ได้แก่ แบบประกันชีวิต 80/8 (Big Bonus) และแบบประกันชีวิต Smart wealth 10/1

นอกจากนี้ บริษัทยังมีแนวทางการให้บริการที่คำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญโดยตลอดทั้งกระบวนการ ตั้งแต่ก่อนการเสนอขาย การเสนอขาย และบริการหลังการขาย อาทิ

- เพิ่มประสิทธิภาพการสมัครขอเอาประกันภัยด้วยโปรแกรม e-Application บนอุปกรณ์แท็บเล็ตในช่องทางการขายผ่านธนาคาร

- พัฒนาบริการพิเศษเพื่อให้ข้อมูลและความรู้เกี่ยวกับสถานการณ์การลงทุน (Unit Linked Portfolio Review) และการบริหารพอร์ตการลงทุน (MTL Portfolio Management Service)
- การแจ้งเตือนการต่ออายุกรมธรรม์และช่องทางการชำระเบี้ยประกันด้วยตนเอง ผ่าน K PLUS และแอปพลิเคชัน MTL Click
- ร่วมกับธนาคารกสิกรไทยพัฒนาบริการหลังการขายเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าและรักษาความสัมพันธ์ที่ดีในระยะยาว โดยธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริการพิเศษเพื่อดูแลให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่มีความคุ้มครองสุขภาพและต้องเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาล

6

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเงินกองทุน ในฐานะที่เป็นแหล่งเงินทุนสำคัญที่สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงินและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน จึงได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักสากล โดยมีคณะกรรมการบริหารเงินกองทุนทำหน้าที่วางแผนและดูแลความเพียงพอของเงินกองทุน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารจัดการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการวางแผนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคต โดยคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจ แผนธุรกิจของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงทางด้านกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ณ สิ้นปี 2567 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้นจำนวน 565,826 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 510,448 ล้านบาท (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 483,536 ล้านบาท) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 55,378 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 20.25 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ ร้อยละ 12.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 18.27 (อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับร้อยละ 17.31) ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.50 และร้อยละ 8.00 ตามลำดับ

ภาพรวมหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน

หลังวิกฤตเศรษฐกิจการเงินโลก คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลภาคการธนาคารในระดับสากล (Basel Committee on Banking Supervision: BCBS) ได้ปรับปรุงเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน Basel III เพื่อให้ระบบสถาบันการเงินมีเสถียรภาพมากขึ้น สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยกำหนดให้สถาบันการเงินดำรง

โค้งสุดท้าย
ประกันชีวิตออมสั้น 3 ปี
รับเงินก้อนคืนได้ 309%*
เซฟภาษีได้สูงสุด 1 แสนบาท

ประกันชีวิต
ออมสั้น คืนได้ 11/3
รับเงินคืน 3% ทุกปี*
คุ้มครองยาว 11 ปี
คืนกรมธรรม์สูงสุด 2,000 บาท*

สมัครออนไลน์ง่ายผ่าน K+

*เงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทฯ กำหนด เป็น % ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ณ วันที่ครบสัญญาหรือตามเงื่อนไขที่กำหนด
**เมื่อลูกค้าประกันชีวิต และชำระเบี้ย 20,000 - 20,000 บาท รับ e-Voucher 1,000 บาท / 30,000 - 70,000 บาท รับ e-Voucher 1,500 บาท / 100,000 บาท ขึ้นไป รับ e-Voucher 2,000 บาท

ประกันชีวิตออมสั้นคืนได้ สมัครออนไลน์ง่ายผ่าน K PLUS

เงินกองทุนที่มีคุณภาพและปริมาณสูงขึ้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณานำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาปรับใช้ในประเทศไทย โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระดับเงินกองทุนที่สูงเพียงพอครอบคลุมทุกหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรงในปัจจุบัน มีดังนี้

1. การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Minimum Capital Requirement): ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีองค์ประกอบเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier1 Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามลำดับ
2. การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer): ประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่ (1) การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) เพิ่มเติมจากเกณฑ์ขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.5 และ (2) การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยสำคัญต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer) เพื่อรองรับความเสียหาย โดยให้ดำรงในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) อีกร้อยละ 1.0 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ⁽¹⁾

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ⁽²⁾

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ⁽³⁾	Basel III				
		31 ธ.ค. 2567	30 ก.ย. 2567	30 มิ.ย. 2567	31 มี.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	18.27	18.59	17.46	17.42	17.44
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8.00	17.31	17.61	16.50	16.46	16.47
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	1.98	1.99	1.96	1.95	1.97
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	20.25	20.58	19.42	19.37	19.41

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุน	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ⁽³⁾	Basel III				
		31 ธ.ค. 2567	30 ก.ย. 2567	30 มิ.ย. 2567	31 มี.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	17.51	17.89	16.80	16.70	16.66
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8.00	16.49	16.86	15.77	15.68	15.63
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.04	2.06	2.04	2.05	2.06
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	19.55	19.95	18.84	18.75	18.72

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี

⁽²⁾ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บบส.เพทาย และบริษัทอื่นๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

⁽³⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย

- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มเติมอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอีกร้อยละ 1.00 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

การวัดผลงานในรูปของผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Performance Measurement)

ธนาคารนำหลักการบริหารจัดการเชิงมูลค่า (Value-based Management: VBM) มาเป็นแนวทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีองค์ประกอบหลัก 2 ส่วน คือ การสร้างมูลค่าบริษัท (Corporate Value Creation) ควบคู่กับการดูแลบรรษัทภิบาล เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาวตามเป้าหมายขององค์กร

ในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารมีการนำผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return) มาใช้ตลอดกระบวนการเครดิต ตั้งแต่ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อใหม่ เพื่อประเมินความสามารถในการสร้างมูลค่าตามเป้าหมายทางธุรกิจที่กำหนดไว้ โดยมีการวิเคราะห์คุณภาพสินทรัพย์และผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยงของสินเชื่อที่อนุมัติใหม่ เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้นักธุรกิจสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมุ่งเน้นไปในกลุ่มลูกค้าหรือผลิตภัณฑ์ที่สร้างผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยงที่เหมาะสมภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามและวัดผลตอบแทนที่สอดคล้องและเชื่อมโยงกับการบริหารจัดการในด้านต่างๆ เพื่อจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารและของแต่ละหน่วยธุรกิจโดยคำนึงถึงปัจจัยด้านความเสี่ยงอันจะนำไปสู่ประสิทธิภาพสูงสุดในการใช้เงินกองทุน

7

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

อย่างไรก็ตาม ในเดือนกรกฎาคม 2567 ฟิทช์ เรตติ้งส์ ประกาศคงอันดับและยกเลิกอันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวที่ไม่รวมปัจจัยสนับสนุนจากรัฐบาลของธนาคาร (xgs) และอันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวที่ไม่รวมการสนับสนุนจากรัฐบาลของตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิของธนาคาร (xgs) เนื่องจากอันดับความน่าเชื่อถือดังกล่าวมิได้มีนัยสำคัญเพียงพอในการติดตามวิเคราะห์อีกต่อไป

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่างๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566
มูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ⁽¹⁾		
สกุลเงินต่างประเทศ		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	Baa1	Baa1
- เงินฝาก	Baa1	Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	Baa1	Baa1
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Ba1	Ba1
- หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสม (Non-Cumulative Preferred Stock)	Ba2	Ba2
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2	P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	P-2	P-2
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)	baa2	baa2

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566
สกุลเงินในประเทศ		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - เงินฝาก	Baa1	Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	Baa1	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2	P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	P-2	P-2
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ ⁽¹⁾		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB	BBB
บัตรเงินฝากระยะยาว	BBB	BBB
ระยะสั้น	A-2	A-2
บัตรเงินฝากระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)	BBB	BBB
ฟิทช์ เรตติ้งส์ ⁽¹⁾		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB	BBB
ระยะยาว (xgs) ⁽²⁾	n.a.	BBB(xgs)
ระยะสั้น	F2	F2
ระยะสั้น (xgs)	F3(xgs)	F3(xgs)
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (xgs) ⁽²⁾	n.a.	BBB(xgs)
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb	bbb
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BB+
สนับสนุนจากรัฐบาล	bbb	bbb
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ ได้แก่ ระดับตั้งแต่ P-3 A-3 และ F3 ตามลำดับ

⁽²⁾ ในเดือนกรกฎาคม 2567 ฟิทช์ เรตติ้งส์ ประกาศคงอันดับและยกเลิกอันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวที่ไม่รวมปัจจัยสนับสนุนจากรัฐบาลของธนาคาร (xgs) และอันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวที่ไม่รวมการสนับสนุนจากรัฐบาลของตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิของธนาคาร (xgs) เนื่องจากอันดับความน่าเชื่อถือดังกล่าวมิได้มีนัยสำคัญเพียงพอในการติดตามวิเคราะห์อีกต่อไป



ธนาคารกสิกรไทย

开泰银行 KASIKORNBANK