



**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน 2569**

สายงานองค์กรสัมพันธ์
อีเมล: irgroup@krungsri.com
โทรศัพท์: +66 2 296-2991

ชีวิตง่าย
ได้ทุกวัน
Make Life Simple

บทสรุปผู้บริหาร

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 ท่ามกลางความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกและภายในประเทศ โดยความตึงเครียดในตะวันออกกลางที่ทวีความรุนแรงตั้งแต่ปลายเดือนกุมภาพันธ์ ส่งผลให้ราคาพลังงานปรับตัวสูงขึ้นและเพิ่มแรงกดดันด้านต้นทุนการผลิต ซึ่งกระทบต่อกำลังซื้อของภาคครัวเรือน การบริโภคภาคเอกชน และกิจกรรมด้านการท่องเที่ยว อย่างไรก็ตาม ภาคการส่งออกยังเติบโตได้ค่อนข้างดี โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการขยายตัวของห่วงโซ่อุปทานของเทคโนโลยี AI และการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของวัฏจักรอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ นอกจากนี้ อุปสงค์ภายในประเทศที่เริ่มปรับตัวดีขึ้นในช่วงปลายไตรมาสที่สอง จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านโครงการไทยช่วยไทยพลัส ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนยังคงเติบโตจากแรงขับเคลื่อนของสิทธิประโยชน์เพื่อส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการลงทุนของสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) และโครงการ Thailand FastPass

กรุงศรี กรุ๊ป (ธนาคาร และบริษัทในเครือ) สามารถสร้างผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ในปี 2569 ประกอบด้วย การเติบโตของเงินให้สินเชื่ออย่างมีคุณภาพที่มุ่งเน้นเป้าหมายเฉพาะกลุ่ม การบริหารงบดุลอย่างมีประสิทธิภาพ การบริหารค่าใช้จ่ายที่เข้มงวด และการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบระมัดระวัง สะท้อนการเติบโตของธุรกิจในประเทศที่ได้รับแรงสนับสนุนจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เป็นหลัก สนองรับการลงทุนอย่างต่อเนื่องในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพการเติบโตสูง รวมถึงโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ในขณะเดียวกัน สินเชื่อในภูมิภาคอาเซียนยังรักษาโมเมนตัมการเติบโตได้ดี ซึ่งช่วยตอกย้ำความแข็งแกร่งของเครือข่ายธุรกิจระดับภูมิภาคของกรุงศรี กรุ๊ป และเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ช่วยสนับสนุนผลการดำเนินงานโดยรวมของธนาคาร

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 กรุงศรีมี **กำไรสุทธิ**จำนวน 16,912 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 หรือจำนวน 1,083 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงครึ่งแรกของปี 2568 โดยความสามารถในการทำกำไรที่ปรับตัวดีขึ้น สะท้อนการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจในภูมิภาคอาเซียน การขยายตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รวมถึงการบริหารต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 8,294 ล้านบาท ลดลงจำนวน 324 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 อันเนื่องมาจากเบี่ยสุทธิยังคงเติบโตต่อเนื่องจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินเชิงรุกและสินเชื่อที่ขยายตัวอย่างแข็งแกร่ง โดยเฉพาะพอร์ตสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจในภูมิภาคอาเซียนที่ให้ผลตอบแทนสูง แม้จะเผชิญแรงกดดันด้านส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Margin) จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายหลายครั้ง ขณะที่รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอ่อนตัวลงจากการลดลงของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหนี้สูญรับคืน ซึ่งส่วนใหญ่จากฐานที่สูงของการบันทึกกำไรได้จากโครงการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” ในไตรมาส 1/2569 และกำไรจากเงินลงทุน โดยสุทธิบางส่วนจากการปรับตัวขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า กำไรสุทธิในไตรมาส 2/2569 ค่อนข้างทรงตัว สะท้อนการเติบโตที่แข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นผลมาจากพอร์ตสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง ภายหลังการรวมงบการเงินของ TIDLOR รวมทั้งการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่ออาเซียน กอปรกับการบริหารต้นทุนทางการเงินโดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากอย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกัน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเติบโตอย่างน่าพอใจจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิของธุรกิจในประเทศและภูมิภาคอาเซียนที่เติบโตอย่างต่อเนื่องรวมทั้งกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม การปรับตัวที่ดีขึ้นดังกล่าว สุทธิบางส่วนด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 อยู่ที่จำนวน 1,936,689 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,041 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 อนึ่ง หากไม่รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทรวม (Deconsolidation) ^[1] เงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 15,360 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568

ภายใต้ยุทธศาสตร์การเติบโตของธนาคารในปี 2569 สินเชื่อสำหรับครึ่งปีแรกขยายตัวต่อเนื่องจากพอร์ตในประเทศและอาเซียน โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และกลุ่มลูกค้าอาเซียนซึ่งเติบโตร้อยละ 6.0 และร้อยละ 5.1 เทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2568 ตามลำดับ

จากกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องและปรับโครงสร้างต้นทุนทางการเงินเชิงรุก **เงินรับฝากรวม**อยู่ที่ 1,686,059 ล้านบาท ลดลง 49,269 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 การลดลงดังกล่าวสะท้อนการบริหารจัดการเงินรับฝากประจำที่มีต้นทุนสูงเชิงรุกของกรุงศรี ขณะที่เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม (CASA) ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมความแข็งแกร่งและลดต้นทุนทางการเงิน

^[1] การเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทรวม

ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล OJK (Otoritas Jasa Keuangan) ภายใต้ระเบียบว่าด้วยบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Financial Conglomeration Holding Companies) ประกาศในปี 2567 กรุ๊ปบริษัทปรับโครงสร้างการลงทุนในบริษัท PT Home Credit Indonesia (HCID) ส่งผลให้สถานะทางบัญชีเปลี่ยนจากบริษัทย่อยเป็นบริษัทรวม โดยมีผลในวันที่ 24 มิถุนายน 2569 ซึ่งส่งผลให้งบการเงินของ HCID จะถูกรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสีย (equity method) แทนการรวมงบการเงิน (full consolidation) การเปลี่ยนแปลงนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อการปฏิบัติตามเกณฑ์ของทางการและการรับรู้ทางบัญชีเท่านั้น โดยไม่มีผลกระทบต่อสัดส่วนการถือหุ้น ผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจ สิทธิออกเสียง หรือมูลค่าของเงินลงทุนใน HCID

ภายใต้แนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ระมัดระวังและรัดกุม ในไตรมาส 2/2569 ธนาคารได้ขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 3,653 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ปรับตัวดีขึ้นที่ร้อยละ 3.08 จากร้อยละ 3.26 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 ขณะที่อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อบริหารรวมลดลงมาอยู่ที่ 235 เบสิสพอยท์จาก 240 เบสิสพอยท์ในไตรมาสก่อนหน้า สะท้อนคุณภาพของพอร์ตสินทรัพย์ในประเทศที่ปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม เพื่อรองรับความเสี่ยงจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ ธนาคารยังคงมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมตามดุลยพินิจของฝ่ายจัดการ (Management Overlays) ซึ่งส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 137.9 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 126.9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ของธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 20.20 เทียบกับร้อยละ 20.69 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 สะท้อนความสามารถในการทำกำไรที่ต่อเนื่อง และการบริหารจัดการเงินกองทุนที่รอบคอบ ระมัดระวัง เพื่อสนับสนุนการเติบโตและการบริหารจัดการทางการเงินที่แข็งแกร่งต่อเนื่องในอนาคต

สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงินของกรุงศรี

ผลการดำเนินงาน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	%QoQ	ไตรมาส 2/2568	%YoY
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,756	28,831	(0.3)	25,926	10.9
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	13,387	14,024	(4.5)	11,899	12.5
รายได้จากการดำเนินงาน	42,143	42,855	(1.7)	37,825	11.4
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	19,341	19,373	(0.2)	16,553	16.8
กำไรจากการดำเนินงาน	22,802	23,482	(2.9)	21,272	7.2
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11,360	11,472	(1.0)	10,290	10.4
กำไรสุทธิ*	8,294	8,618	(3.8)	8,295	(0.0)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.13	1.17	(3.4)	1.13	0.0

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	งวดครึ่งปี 1/2569	งวดครึ่งปี 1/2568	%YoY
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	57,586	51,160	12.6
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	27,411	23,744	15.4
รายได้จากการดำเนินงาน	84,997	74,904	13.5
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	38,714	33,494	15.6
กำไรจากการดำเนินงาน	46,284	41,410	11.8
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	22,832	20,278	12.6
กำไรสุทธิ*	16,912	15,829	6.8
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.30	2.15	7.0

* ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 2/2568	งวดครึ่งปี 1/2569	งวดครึ่งปี 1/2568
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.65%	4.61%	4.19%	4.60%	4.14%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	45.9%	45.2%	43.8%	45.5%	44.7%
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	1.6%	-1.2%	-1.6%	0.4%	-1.6%
การเติบโตของเงินรับฝาก	-1.0%	-1.8%	-2.0%	-2.8%	-1.1%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	7.83%	8.23%	8.27%	8.06%	7.97%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.28%	1.31%	1.27%	1.29%	1.21%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	115%	112%	104%	115%	104%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	112%	109%	101%	112%	101%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	3.08%	3.34%	3.39%	3.08%	3.39%
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	235	240	220	236	217
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	137.9%	132.3%	122.8%	137.9%	122.8%

ฐานะการเงิน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 69	31 ธ.ค. 68	%YTD
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,936,689	1,928,648	0.4
สินทรัพย์รวม	2,594,535	2,647,157	(2.0)
เงินรับฝาก	1,686,059	1,735,328	(2.8)
หนี้สินรวม	2,144,636	2,207,066	(2.8)
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร	424,539	414,762	2.4

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	30 มิ.ย. 69	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 68
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	15.95%	16.41%	15.36%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.95%	16.41%	15.36%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.25%	4.28%	4.21%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.20%	20.69%	19.57%

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญตามพื้นที่การดำเนินธุรกิจ

	ไตรมาส 2/2569			ไตรมาส 1/2569			ไตรมาส 2/2568		
	ในประเทศ	อาเซียน*	งบการเงินรวม	ในประเทศ	อาเซียน*	งบการเงินรวม	ในประเทศ	อาเซียน*	งบการเงินรวม
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	2.0%	-4.9%**	1.6%	-1.4%	2.5%	-1.2%	-1.6%	-1.9%	-1.6%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.77%	24.65%	4.65%	3.80%	22.90%	4.61%	3.41%	21.47%	4.19%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	46.9%	41.9%	45.9%	45.7%	43.1%	45.2%	43.4%	45.2%	43.8%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.70%	11.52%	3.08%	2.96%	11.47%	3.34%	2.90%	14.04%	3.39%
สัดส่วนการตั้งสำรอง	150	1,883	235	165	1,611	240	153	1,426	220
ต่อสินเชื่อรวม (bps)									
อัตราส่วนเงินสำรอง	142.8%	111.9%	137.9%	136.8%	107.8%	132.3%	129.0%	94.4%	122.8%
ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ									

	งวดครึ่งปี 1/2569			งวดครึ่งปี 1/2568		
	ในประเทศ	อาเซียน*	งบการเงินรวม	ในประเทศ	อาเซียน*	งบการเงินรวม
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	0.6%	-2.5%**	0.4%	-1.4%	-3.8%	-1.6%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.76%	24.07%	4.60%	3.35%	21.50%	4.14%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	46.3%	42.5%	45.5%	44.4%	45.8%	44.7%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.70%	11.52%	3.08%	2.90%	14.04%	3.39%
สัดส่วนการตั้งสำรอง	156	1,788	236	153	1,376	217
ต่อสินเชื่อรวม (bps)						
อัตราส่วนเงินสำรอง	142.8%	111.9%	137.9%	129.0%	94.4%	122.8%
ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ						

* อาเซียน รวมถึง Hattha Bank Plc. (ประเทศกัมพูชา), Hattha Services Company Limited (ประเทศกัมพูชา), บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด (สปป.ลาว), สถาบันการเงินจุลภาคที่ไม่รับเงินฝาก กรุงศรี จำกัด (สปป. ลาว), SHBank Finance Company Limited (ประเทศเวียดนาม), Home Credit ในประเทศฟิลิปปินส์, SB Finance, Inc. ในประเทศฟิลิปปินส์ และ Home Credit ในประเทศอินโดนีเซีย

** อัตราการเติบโตของสินเชื่ออาเซียนในไตรมาส 2/2569 และช่วงครึ่งแรกของปี 2569 เป็นการรายงานที่สะท้อนการเปลี่ยนสถานะเงินทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทรวม (Deconsolidation) หากไม่รวมผลกระทบดังกล่าว สินเชื่ออาเซียนเติบโตร้อยละ 2.5 ในไตรมาส 2/2569 และร้อยละ 5.1 ในครึ่งแรกของปี 2569 ตามลำดับ

พัฒนาการที่สำคัญในไตรมาส 2/2569

กรุงศรี:

การดำเนินงานด้านธุรกิจและการเงิน:

■ การเข้าซื้อพอร์ตสินเชื่อบริษัทของ CIMB Thai

เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2568 กรุงศรีและบริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยด้านสินเชื่อรถยนต์ของธนาคาร ได้ประกาศลงนามในสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ (Asset Purchase Agreement) เพื่อเข้าซื้อพอร์ตสินเชื่อบริษัทจาก บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด และ บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ รายการดังกล่าวยังอยู่ระหว่างการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา และคาดว่าจะแล้วเสร็จในไตรมาส 4 ปี 2569 การเข้าซื้อกิจการในครั้งนี้สะท้อนยุทธศาสตร์ความเป็นผู้นำของกรุงศรีด้านธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ เพื่อส่งมอบคุณค่าเพิ่มต่อลูกค้าผ่านผลิตภัณฑ์และบริการที่ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

■ การเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation)

ตามหลักเกณฑ์ของ OJK (Otoritas Jasa Keuangan) ซึ่งเป็นหน่วยงานกำกับดูแลภาคการเงินของประเทศอินโดนีเซีย ภายใต้ระเบียบว่าด้วยบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Financial Conglomeration Holding Companies) ประกาศในปี 2567 กรุงศรีมีการปรับโครงสร้างการลงทุนในบริษัท PT Home Credit Indonesia (HCID) ส่งผลให้สถานะทางบัญชีเปลี่ยนจากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม โดยงบการเงินของ PT Home Credit Indonesia (HCID) จะถูกรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสีย (equity method) แทนการรวมงบการเงิน (full consolidation) ในงบการเงินของกรุงศรี

การจัดประเภททางบัญชีใหม่มีผลในวันที่ 24 มิถุนายน 2569 และจะสะท้อนในการรายงานงบการเงินของกรุงศรีนับตั้งแต่วันดังกล่าวเป็นต้นไป ทั้งนี้ การปรับโครงสร้างครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อปฏิบัติตามเกณฑ์ของการ และการรับรู้ทางบัญชีเท่านั้น โดยไม่มีผลกระทบต่อสัดส่วนการถือหุ้น ผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจ (economic interest) สิทธิออกเสียง หรือมูลค่าของเงินลงทุนของกรุงศรีใน PT Home Credit Indonesia (HCID)

■ กรุงศรีปรับอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก ดังนี้

○ อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก:

- ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 3 เดือนลงร้อยละ 0.05
- ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 6 เดือนลงร้อยละ 0.10
- ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 12 เดือนลงร้อยละ 0.10
- ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 24 เดือนลงร้อยละ 0.15

การดำเนินการในมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG)

■ การเงินเพื่อความยั่งยืน

กรุงศรีประกาศวิสัยทัศน์การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ โดยมุ่งมั่นที่จะลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์จากกระบวนการทางธุรกิจของธนาคารภายในปี 2573 และจากการให้บริการทางการเงินทั้งหมดภายในปี 2593 ภายใต้วิสัยทัศน์นี้ ธนาคารตั้งเป้าหมายเพิ่มการสนับสนุนทางการเงินให้แก่โครงการธุรกิจเพื่อสังคมและความยั่งยืน (Social and Sustainable Finance: SSF) จำนวน 350,000 ล้านบาท^[1] ภายในปี 2573 ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 กรุงศรีได้ให้เงินสนับสนุนแก่โครงการธุรกิจเพื่อสังคมและความยั่งยืนเพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 293,214 ล้านบาท

■ ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (ESG Bond)

กรุงศรีมีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมพัฒนาการด้าน ESG และรักษาตำแหน่งผู้นำด้านการเงินเพื่อความยั่งยืน โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 ธนาคารสนับสนุนการออกตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน ของบริษัทเอกชนและรัฐวิสาหกิจ โดยครอบคลุมการตลาดที่ร้อยละ 26.4 สะท้อนความเป็นผู้นำด้านการเงินเพื่อความยั่งยืน (ESG Finance) และศักยภาพอันโดดเด่นทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินและความเชี่ยวชาญในการให้คำปรึกษาด้าน ESG อย่างครบวงจร ทั้งนี้ ความสำเร็จในการสนับสนุนการออกตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืนดังกล่าวมีปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากธุรกรรมการออกตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (Sustainability Bond) ควบคู่ไปกับการออกตราสารหนี้ ESG ประเภทอื่น ๆ อาทิ ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) และตราสารหนี้เพื่อสังคม (Social Bond)

ข้อมูลโครงการธุรกิจเพื่อสังคมและความยั่งยืนเปิดเผยผ่านเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.krungsri.com (ภายใต้หมวดนักลงทุนสัมพันธ์ > การเงินที่ยั่งยืน > SSF Disclosure)

^[1] จำนวนเงินการสนับสนุนทางการเงินให้แก่โครงการธุรกิจเพื่อสังคมและความยั่งยืนปรับจากเป้าหมายก่อนหน้าที่จำนวน 250,000 ล้านบาท

พัฒนาการด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง:

นโยบายการเงิน:

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ของธนาคารแห่งประเทศไทยมีมติให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ระดับร้อยละ 1.00 ในการประชุมทั้งสองครั้งในเดือนเมษายนและมิถุนายน 2569 โดยในการประชุมเดือนมิถุนายน กนง. ประเมินว่า เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวในระดับที่ค่อนข้างจำกัดและไม่ทั่วถึง กอปรกับอุปสงค์ภายในประเทศที่เปราะบาง ขณะที่ผู้ประกอบการ SMEs และภาคครัวเรือนยังคงประสบกับความท้าทายอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นจากแรงสนับสนุนของภาคการส่งออกที่ขยายตัว การลงทุนด้านเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ (AI) รวมถึงมาตรการสนับสนุนจากภาครัฐ

นโยบายสถาบันการเงิน

- เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2569 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหลักเกณฑ์กำหนดมาตรฐานใหม่ในการคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการ พร้อมปรับลดค่าธรรมเนียมบริการธนาคารและบริการทางการเงินรวม 19 ประเภท เพื่อให้ประชาชนและผู้ประกอบการ SMEs เข้าถึงบริการทางการเงินได้ในต้นทุนที่เหมาะสมและเป็นธรรม มาตรการดังกล่าวได้กำหนดมาตรฐานโครงสร้างค่าธรรมเนียมสำหรับบัญชีเงินฝาก บริการชำระเงิน บัตรเดบิตทรอนิกส์ และสินเชื่อ SME เพื่อให้ค่าธรรมเนียมสะท้อนต้นทุนการให้บริการที่แท้จริงมากขึ้น ตลอดจนเพิ่มความโปร่งใสในการคิดค่าธรรมเนียมของสถาบันการเงิน นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังกำหนดห้ามมิให้สถาบันการเงินชดเชยรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลงด้วยการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมใหม่หรือปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย เว้นแต่จะมีเหตุผลรองรับจากปัจจัยด้านต้นทุนหรือความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจไทย มีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 โดยความตึงเครียดในตะวันออกกลางส่งผลให้ราคาพลังงาน ต้นทุนการผลิต และค่าครองชีพปรับสูงขึ้น กระทั่งการกักตุนของภาคครัวเรือน ภาคการท่องเที่ยว และอุปสงค์ภายในประเทศโดยรวม อย่างไรก็ตาม การส่งออกยังคงขยายตัวได้ค่อนข้างดี โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของห่วงโซ่อุปทานที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) และการฟื้นตัวของวัฏจักรอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ขณะที่การใช้จ่ายในประเทศเริ่มฟื้นตัวในช่วงปลายไตรมาสจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านโครงการไทยช่วยไทยพลัส ในขณะเดียวกัน การลงทุนภาคเอกชนยังคงได้รับแรงสนับสนุนจากสิทธิประโยชน์เพื่อส่งเสริมและอำนวยความสะดวกด้านการลงทุนของ BOI และ Thailand FastPass

สำหรับช่วงที่เหลือของปี แนวโน้มการเติบโตของเศรษฐกิจไทยยังคงอยู่ในระดับที่จำกัด แม้จะได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐในระยะสั้น ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยยังเผชิญความเสี่ยงด้านลบหลายประการ ได้แก่ (1) ผลกระทบจากความผันผวนของราคาพลังงานอันเป็นผลจากสถานการณ์ในตะวันออกกลาง ซึ่งกดดันต้นทุนการผลิตและการใช้จ่ายของภาคครัวเรือน (2) ความไม่แน่นอนของนโยบายภาษีการค้าของสหรัฐฯ โดยเฉพาะความเสี่ยงจากการปรับขึ้นภาษีศุลกากรภายใต้มาตรา 301 (3) การบริโภคภาคเอกชนที่อาจชะลอตัวหลังสิ้นสุดโครงการไทยช่วยไทยพลัส (4) ความเสี่ยงจากปรากฏการณ์เอลนีโญ (El Niño) ที่อาจกระทบผลผลิตทางการเกษตร และ (5) ปัญหาเชิงโครงสร้างของเศรษฐกิจ อาทิ ระดับหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง พื้นที่ทางการคลังที่จำกัด และความสามารถในการแข่งขันที่ลดลงในบางอุตสาหกรรม ภายใต้บริบทดังกล่าวคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 1.9 ในปี 2569 ชะลอลงจากร้อยละ 2.4 ในปี 2568

สำหรับนโยบายการเงิน คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะคงนโยบายเชิงผ่อนคลายเป็นต่อเนื่อง แม้ว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปอาจเร่งตัวขึ้นชั่วคราวจากราคาพลังงานที่ปรับสูงขึ้น ซึ่งสะท้อนจากปัจจัยด้านอุปทานเป็นหลัก ดังนั้น วิจัยกรุงศรีคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.00 เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ยังอ่อนแอ

ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	%QoQ	ไตรมาส 2/2568	%YoY
รายได้ดอกเบี้ย	36,697	37,005	(0.8)	35,908	2.2
เงินให้สินเชื่อ	26,937	26,978	(0.2)	24,896	8.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,340	1,620	(17.3)	2,670	(49.8)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	7,559	7,583	(0.3)	7,555	0.1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	108	55	96.4	12	800.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	691	715	(3.4)	722	(4.3)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	62	54	14.8	53	17.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,941	8,174	(2.9)	9,982	(20.4)
เงินรับฝาก	3,485	3,811	(8.6)	5,572	(37.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,598	1,441	10.9	1,436	11.3
เงินกู้ยืม	856	910	(5.9)	819	4.5
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,946	1,924	1.1	2,066	(5.8)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	56	88	(36.4)	89	(37.1)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,756	28,831	(0.3)	25,926	10.9

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	งวดครึ่งปี 1/2569	งวดครึ่งปี 1/2568	%YoY
รายได้ดอกเบี้ย	73,702	71,812	2.6
เงินให้สินเชื่อ	53,915	49,418	9.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,960	5,672	(47.8)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	15,142	15,201	(0.4)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	163	29	462.1
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,406	1,402	0.3
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	116	90	28.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,116	20,652	(22.0)
เงินรับฝาก	7,296	11,787	(38.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,039	2,889	5.2
เงินกู้ยืม	1,766	1,652	6.9
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,870	4,124	(6.2)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	145	200	(27.5)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	57,586	51,160	12.6

- รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2569 อยู่ที่จำนวน 36,697 ล้านบาท ลดลงจำนวน 308 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 280 ล้านบาท สอดคล้องกับยอดคงค้างเฉลี่ยที่ลดลงระหว่างไตรมาส อย่างไรก็ตาม การเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยยังคงได้รับแรงหนุนจากสินเชื่อที่ขยายตัวอย่างแข็งแกร่งโดยเฉพาะพอร์ตสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่ออาเซียน
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2569 อยู่ที่จำนวน 7,941 ล้านบาท ลดลงจำนวน 233 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากไตรมาสก่อนหน้า การลดลงสะท้อนกลยุทธ์การบริหารจัดการโครงสร้างเงินรับฝาก โดยเฉพาะเงินรับฝากประจำที่มีต้นทุนสูงเชิงรุกของธนาคาร ท่ามกลางสภาวะแวดล้อมของอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง ส่งผลให้ต้นทุนเงินรับฝากและต้นทุนเงินกู้ยืมลดลง และส่งต่อไปยังต้นทุนทางการเงินโดยรวมที่ลดลง ซึ่งช่วยบรรเทาแรงกดดันต่อส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
- การบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ สะท้อนจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลง ช่วยบรรเทาผลกระทบจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยภายใต้วัฏจักรดอกเบี้ยขาลง ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2569 อยู่ที่จำนวน 28,756 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 75 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากไตรมาส 1/2569
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 2,830 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสะท้อนประสิทธิภาพการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินโดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากเชิงรุกภายใต้วัฏจักรดอกเบี้ยขาลง กอปรกับการรับรู้รายได้ของ TIDLOR จากการรวมงบการเงินในไตรมาส 3/2568 และการเติบโตของพอร์ตสินเชื่ออาเซียนอย่างต่อเนื่อง
- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 อยู่ที่ 57,586 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,426 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 จากในช่วงครึ่งแรกของปี 2568 การเติบโตที่แข็งแกร่งสะท้อนยุทธศาสตร์และประสิทธิภาพการบริหารต้นทุนทางการเงินและโครงสร้างเงินรับฝากเชิงรุก ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินลดลงและสนับสนุนให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเติบโตแข็งแกร่งภายใต้วัฏจักรดอกเบี้ยขาลง นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการรวมงบการเงินของ TIDLOR และการเติบโตอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่ออาเซียน เป็นอีกหนึ่งแรงสนับสนุนที่สำคัญขับเคลื่อนการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สำหรับช่วงเวลาดังกล่าว

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ

	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 2/2568	งวดครึ่งปี 1/2569	งวดครึ่งปี 1/2568
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.65%	4.61%	4.19%	4.60%	4.14%
อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.93%	5.92%	5.81%	5.89%	5.81%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	7.18%	7.21%	6.90%	7.15%	6.87%
ต้นทุนทางการเงิน	1.56%	1.59%	1.90%	1.57%	1.97%
ต้นทุนเงินรับฝาก	1.28%	1.33%	1.67%	1.30%	1.75%

อัตราดอกเบี้ย

	มิ.ย. 69	มี.ค. 69	ธ.ค. 68	ก.ย. 68	มิ.ย. 68
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.00%	1.00%	1.25%	1.50%	1.75%
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร					
MLR	6.550%	6.550%	6.650%	6.750%	7.000%
MOR	6.375%	6.375%	6.475%	6.725%	6.975%
MRR	6.670%	6.670%	6.770%	6.870%	7.120%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร					
ออมทรัพย์	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%
ประจำ 3 เดือน	0.30-0.60%	0.30-0.65%	0.30-0.65%	0.40-0.80%	0.50-0.85%
ประจำ 6 เดือน	0.35-0.70%	0.35-0.80%	0.35-0.80%	0.45-0.90%	0.55-0.90%
ประจำ 12 เดือน	0.40-0.80%	0.40-0.90%	0.40-0.90%	0.50-1.15%	0.60-1.30%
ประจำ 24 เดือน	0.55-0.90%	0.70-0.90%	0.70-0.90%	0.80-1.10%	0.95-1.50%

- จากการบริหารสมดุลและสภาพคล่อง รวมถึงโครงสร้างเงินรับฝากเชิงรุก ส่งผลให้ต้นทุนเงินรับฝากลดลง ในขณะเดียวกัน อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ยังคงในระดับเดียวกับไตรมาสก่อนหน้า สะท้อนกลยุทธ์ การเติบโตของเงินให้สินเชื่ออย่างมีคุณภาพและพอร์ตสินเชื่ออาเซียนที่มีอัตราผลตอบแทนสูงต่อเนื่อง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 4 เบสิสปอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 4.65 ในไตรมาส 2/2569

- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้น 46 เบสิสพอยท์จากไตรมาส 2/2568 ส่วนใหญ่มาจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลง 34 เบสิสพอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 1.56 โดยมีปัจจัยหลักมาจากต้นทุนเงินรับฝากที่ลดลง สะท้อนการบริหารโครงสร้างทางการเงินและเงินรับฝากเชิงรุก ภายใต้วัฏจักรดอกเบี้ยขาลงอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากการรวมพอร์ตสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนสูงของ TIDLOR และการเติบโตของพอร์ตสินเชื่ออาเซียน เป็นอีกหนึ่งแรงสนับสนุนที่สำคัญสำหรับการเพิ่มขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในช่วงเวลาดังกล่าว
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 อยู่ที่ร้อยละ 4.60 เพิ่มขึ้น 46 เบสิสพอยท์ จากร้อยละ 4.14 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2568 โดยมีปัจจัยสนับสนุนมาจากอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 28 เบสิสพอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 7.15 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการรวมพอร์ตสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนสูงของ TIDLOR และการเติบโตของพอร์ตสินเชื่ออาเซียนที่มีอัตราผลตอบแทนสูง กอปรกับต้นทุนทางการเงินที่ลดลง 40 เบสิสพอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 1.57 สะท้อนการบริหารต้นทุนทางการเงินและโครงสร้างเงินรับฝากเชิงรุก ซึ่งปัจจัยดังกล่าวส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเติบโตอย่างมีนัยสำคัญ ภายใต้บริบทวัฏจักรดอกเบี้ยขาลง

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	%QoQ	ไตรมาส 2/2568	%YoY
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,507	7,439	0.9	6,066	23.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,157	10,270	(1.1)	8,272	22.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,650	2,831	(6.4)	2,206	20.1
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	5,880	6,585	(10.7)	5,833	0.8
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	2,166	2,236	(3.1)	2,064	4.9
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	73	270	(73.0)	52	40.4
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	94	114	(17.5)	461	(79.6)
หนี้สูญรับคืน	2,435	2,733	(10.9)	2,198	10.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,112	1,232	(9.7)	1,058	5.1
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	13,387	14,024	(4.5)	11,899	12.5

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	%YoY
	1/2569	1/2568	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	14,946	12,038	24.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	20,427	16,791	21.7
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,481	4,753	15.3
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	12,465	11,706	6.5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	4,402	3,886	13.3
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	343	122	181.1
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	208	874	(76.2)
หนี้สูญรับคืน	5,168	4,703	9.9
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,344	2,121	10.5
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	27,411	23,744	15.4

- ในไตรมาส 2/2569 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 13,387 ล้านบาท ลดลงจำนวน 637 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากหนี้สูญรับคืนที่ลดลงจำนวน 298 ล้านบาท ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่จากฐานที่สูงของการบันทึกรายได้จากโครงการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” ในไตรมาส 1/2569 นอกจากนี้ การลดลงของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยยังเป็นผลมาจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 197 ล้านบาท กำไรจากสินทรัพย์รอการขายจำนวน 111 ล้านบาท กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 70 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม รายการลดลงข้างต้นถูกสุทธิบางส่วนด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 68 ล้านบาทที่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,488 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,441 ล้านบาท สะท้อนการเติบโตที่แข็งแกร่งจากธุรกิจภายในประเทศและอาเซียน รวมถึงหนี้สูญรับคืนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 237 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 102 ล้านบาท ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นดังกล่าวถูกสุทธิบางส่วนด้วยการลดลงของส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวน 367 ล้านบาท

- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 อยู่ที่จำนวน 27,411 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,667 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.4 เมื่อเทียบกับครึ่งปีแรกของ 2568 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 2,908 ล้านบาท สะท้อนจากการเติบโตของธุรกิจภายในประเทศและอาเซียนอย่างต่อเนื่อง และการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 516 ล้านบาท หนี้สูญรับคืนจำนวน 465 ล้านบาท บางส่วนมาจากมาตรการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” รายได้จากการดำเนินงานอื่น จำนวน 280 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากมาตรการ “คุณสู้ เราช่วย” และกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 221 ล้านบาท ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นดังกล่าวถูกสุทธิบางส่วนด้วยการลดลงของส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวน 666 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเปลี่ยนวิธีรับรู้ทางบัญชีในการรวมงบการเงินของ TIDLOR เริ่มในไตรมาส 3 ของปี 2568 และรายได้จากสินทรัพย์หรือการขายที่ลดลงจำนวน 172 ล้านบาท

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ¹⁾

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 2/2568	งวดครึ่งปี 1/2569	งวดครึ่งปี 1/2568
ในประเทศ	8,161 (80%)	8,419 (82%)	6,532 (79%)	16,580 (81%)	13,475 (80%)
ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม	498 (5%)	473 (5%)	218 (3%)	971 (5%)	454 (2%)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน	1,526 (15%)	1,430 (14%)	1,147 (14%)	2,956 (14%)	2,302 (14%)
ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน	721 (7%)	707 (7%)	741 (9%)	1,428 (7%)	1,487 (9%)
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	346 (3%)	337 (3%)	309 (4%)	683 (3%)	629 (4%)
ค่าธรรมเนียมจากสินเชื่อยานยนต์	1,611 (16%)	1,598 (15%)	962 (12%)	3,209 (16%)	1,905 (11%)
ค่าธรรมเนียมบริการบัตร	3,097 (30%)	3,375 (33%)	2,938 (35%)	6,473 (32%)	6,215 (37%)
อื่น ๆ	362 (4%)	499 (5%)	217 (2%)	860 (4%)	483 (3%)
อาเซียน	1,996 (20%)	1,851 (18%)	1,740 (21%)	3,847 (19%)	3,316 (20%)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,157 (100%)	10,270 (100%)	8,272 (100%)	20,427 (100%)	16,791 (100%)

หมายเหตุ:

1) ร้อยละในวงเล็บแสดงสัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการเทียบกับยอดรายได้รวมจากค่าธรรมเนียมและบริการ

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในไตรมาส 2/2569 อยู่ที่จำนวน 10,157 ล้านบาท ลดลงจำนวน 113 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อนหน้า การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมบริการบัตร (จำนวน 278 ล้านบาท) สะท้อนกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ยังคงชะลอตัวระหว่างไตรมาส และการลดลงของค่าธรรมเนียมอื่น ๆ (จำนวน 137 ล้านบาท) ทั้งนี้ การลดลงดังกล่าวถูกสุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมและบริการของธุรกิจอาเซียน (จำนวน 145 ล้านบาท) ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน (จำนวน 96 ล้านบาท) รวมทั้ง ค่าธรรมเนียมจากเงินให้สินเชื่อ ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน และค่าธรรมเนียมจากสินเชื่อรถยนต์ที่โดยรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 52 ล้านบาท

- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 1,885 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.8 ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตที่แข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจในประเทศ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมจากสินเชื่อรถยนต์ (จำนวน 649 ล้านบาท) ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน (จำนวน 379 ล้านบาท) ค่าธรรมเนียมจากเงินให้สินเชื่อ (จำนวน 280 ล้านบาท) และ ค่าธรรมเนียมบริการบัตร (จำนวน 159 ล้านบาท) นอกเหนือจากผลการดำเนินงานในประเทศที่แข็งแกร่งแล้ว รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในอาเซียนเพิ่มขึ้น (จำนวน 256 ล้านบาท) ในไตรมาส 2/2569
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 อยู่ที่จำนวน 20,427 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,636 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.7 เมื่อเทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2568 การเติบโตอย่างแข็งแกร่งมีปัจจัยหลักมาจากธุรกิจในประเทศและอาเซียน การเพิ่มขึ้นของธุรกิจในประเทศส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของ ค่าธรรมเนียมจากสินเชื่อรถยนต์ (จำนวน 1,304 ล้านบาท) ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน (จำนวน 654 ล้านบาท) ค่าธรรมเนียมจากเงินให้สินเชื่อ (จำนวน 517 ล้านบาท) และค่าธรรมเนียมบริการบัตร (จำนวน 258 ล้านบาท) นอกเหนือจากผลการดำเนินงานในประเทศที่แข็งแกร่งแล้ว รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจอาเซียนเพิ่มขึ้น (จำนวน 531 ล้านบาท) สำหรับช่วงเวลาดังกล่าว

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	%QoQ	ไตรมาส 2/2568	%YoY
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10,272	10,747	(4.4)	8,899	15.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,431	2,400	1.3	2,112	15.1
ค่าโฆษณา	1,076	1,137	(5.4)	1,044	3.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	22	22	0.0	20	10.0
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	5,540	5,067	9.3	4,478	23.7
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	19,341	19,373	(0.2)	16,553	16.8
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	45.9%	45.2%		43.8%	

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	%YoY
	1/2569	1/2568	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	21,019	18,223	15.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,831	4,196	15.1
ค่าโฆษณา	2,213	2,065	7.2
ค่าตอบแทนกรรมการ	44	41	7.3
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	10,607	8,969	18.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	38,714	33,494	15.6
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	45.5%	44.7%	

- สำหรับไตรมาส 2/2569 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอยู่ที่จำนวน 19,341 ล้านบาท ค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า สะท้อนการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (จำนวน 475 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่ถูกสุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย (จำนวน 238 ล้านบาท) ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการตลาด (จำนวน 99 ล้านบาท) และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ (จำนวน 32 ล้านบาท)
- เมื่อเทียบกับช่วงไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 2,788 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.8 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีปัจจัยหลักมาจากการใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น (จำนวน 1,373 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่เพิ่มมาจากการรวมธุรกิจของ TIDLOR และการปรับเงินเดือนประจำปี ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นเช่นกัน (จำนวน 319 ล้านบาท) นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการตลาด (จำนวน 365 ล้านบาท) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย (จำนวน 286 ล้านบาท) และค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) (จำนวน 185 ล้านบาท)
- เมื่อเทียบกับช่วงครึ่งแรกของปี 2568 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอยู่ที่จำนวน 38,714 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 หรือจำนวน 5,220 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของธุรกิจและการรวมงบการเงินของ TIDLOR ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น (จำนวน 2,796 ล้านบาท) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น (จำนวน 635 ล้านบาท) ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการตลาด (จำนวน 621 ล้านบาท) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย (จำนวน 454 ล้านบาท) ค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) (จำนวน 480 ล้านบาท) ซึ่งการเพิ่มขึ้นข้างต้น ส่วนหนึ่งสะท้อนการลงทุนที่ต่อเนื่องเพื่อการเติบโตของธุรกิจ การขยายฐานลูกค้า และการเพิ่มขีดความสามารถด้านดิจิทัล

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 2/2569 อยู่ที่ร้อยละ 45.9 เทียบกับร้อยละ 45.2 ในไตรมาส 1/2569 และร้อยละ 43.8 ในไตรมาส 2/2568 สะท้อนความเข้มงวดในการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย ภายใต้บริบทการลงทุนต่อเนื่องเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจและการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน อนึ่ง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ยังคงอยู่ในกรอบเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของธนาคารสำหรับปี 2569

สำหรับช่วงครึ่งแรกของปี 2569 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ได้อยู่ที่ร้อยละ 45.5 เทียบกับร้อยละ 44.7 ในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สะท้อนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นจากการขยายธุรกิจและการรวมงบการเงินของ TIDLOR ทั้งนี้ กรุงศรียังคงมุ่งมั่นในการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายที่เข้มงวดรัดกุมและเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานเพื่อการเติบโตของธุรกิจที่ยั่งยืน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	%QoQ	ไตรมาส 2/2568	%YoY
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11,360	11,472	(1.0)	10,290	10.4
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	235	240		220	

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	งวดครึ่งปี 1/2569	งวดครึ่งปี 1/2568	%YoY
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	22,832	20,278	12.6
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	236	217	

- ในไตรมาส 2/2569 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่จำนวน 11,360 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 เทียบกับไตรมาส 1/2569 หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมที่ 235 เบสิสพอยท์ เทียบกับ 240 เบสิสพอยท์จากไตรมาสก่อนหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับตัวดีขึ้น โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากคุณภาพสินทรัพย์ของพอร์ตสินเชื่อในประเทศที่ปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมตามดุลยพินิจของฝ่ายจัดการ (Management Overlays) เพื่อรองรับความเสี่ยงจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,070 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4

- จากแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 อยู่ที่จำนวน 22,832 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อบริการรวมที่ 236 เบสิสปอยท์ เมื่อเทียบกับ 217 เบสิสปอยท์ในช่วงครึ่งแรกของปี 2568 ทั้งนี้ การตั้งสำรองในระดับที่สูงขึ้นสะท้อนแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดรัดกุม สะท้อนความไม่แน่นอนและความเสี่ยงทางเศรษฐกิจที่อาจเพิ่มสูงขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์ในการรักษาระดับเงินสำรองที่เพียงพอตลอดจนเสริมความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อ

รายการฐานะทางการเงินที่สำคัญ

สินทรัพย์

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	%QoQ	31 ธ.ค. 68	%YTD
เงินสด	21,406	23,065	(7.2)	25,949	(17.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	355,420	401,561	(11.5)	433,573	(18.0)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	28,434	22,258	27.7	13,897	104.6
ผ่านกำไรหรือขาดทุน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	28,838	32,084	(10.1)	22,377	28.9
เงินลงทุนสุทธิ	171,670	173,072	(0.8)	174,736	(1.8)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	13,947	7,508	85.8	7,385	88.9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,936,689	1,905,843	1.6	1,928,648	0.4
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	13,765	14,346	(4.0)	14,225	(3.2)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(92,596)	(95,259)	2.8	(91,711)	(1.0)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,857,858	1,824,930	1.8	1,851,162	0.4
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,399	6,201	3.2	6,155	4.0
สินทรัพย์อื่น	110,563	116,246	(4.9)	111,923	(1.2)
รวมสินทรัพย์	2,594,535	2,606,925	(0.5)	2,647,157	(2.0)

- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,594,535 ล้านบาท ลดลงจำนวน 12,390 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2569 โดยมีปัจจัยหลักที่สำคัญดังนี้
 - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 46,141 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 44,079 ล้านบาท และธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 6,550 ล้านบาท สุทธิบางส่วนด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินจำนวนรวม 4,488 ล้านบาท สอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารงบดุลเชิงรุกของธนาคาร
 - เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 1,402 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) จำนวน 1,291 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) จำนวน 83 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 28 ล้านบาท

- ขณะที่มีเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 30,846 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สัดส่วนบางส่วนจากการลดลงของยอดเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อย ภายใต้กลยุทธ์การเติบโตสินเชื่อเชิงคุณภาพ
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 6,439 ล้านบาท หรือร้อยละ 85.8 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation) ซึ่งมีผลในวันที่ 24 มิถุนายน 2569 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นการเปลี่ยนแปลงทางบัญชีเท่านั้นและไม่กระทบต่อสัดส่วนการถือหุ้นหรือผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจของธนาคารใน PT Home Credit Indonesia (HCID)
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2568 สินทรัพย์รวมลดลงจำนวน 52,622 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 โดยมีปัจจัยหลักที่สำคัญดังนี้
 - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 78,153 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.0 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของยอดธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 57,054 ล้านบาท และเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 36,528 ล้านบาท ขณะที่สัดส่วนส่วนด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินจำนวน 15,430 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวสะท้อนการบริหารจัดการสภาพคล่องและงบดุลเชิงรุกของธนาคาร
 - เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 3,066 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) จำนวน 3,897 ล้านบาท ซึ่งสัดส่วนส่วนด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวน 553 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) จำนวน 278 ล้านบาท
 - ขณะที่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เพิ่มขึ้น 14,537 ล้านบาท หรือร้อยละ 104.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล
 - เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 8,041 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อบริษัทไทยและบริษัทข้ามชาติ
 - เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 6,562 ล้านบาท หรือร้อยละ 88.9 มีปัจจัยหลักมาจากการเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation)

เงินลงทุน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	%QoQ	31 ธ.ค. 68	%YTD
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	28,434	22,258	27.7	13,897	104.6
ผ่านกำไรหรือขาดทุน					
เงินลงทุนสุทธิ	171,670	173,072	(0.8)	174,736	(1.8)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	44,231	44,259	(0.1)	43,678	1.3
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	117,081	118,372	(1.1)	120,978	(3.2)
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	10,358	10,441	(0.8)	10,080	2.8
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	13,947	7,508	85.8	7,385	88.9
เงินลงทุนรวม	214,051	202,838	5.5	196,018	9.2

- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เงินลงทุนรวมอยู่ที่ 214,051 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,213 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2569 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ จากการเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation) รวมถึงการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสุทธิด้วยการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เงินลงทุนรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนสุทธิในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสุทธิบางส่วนด้วยการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สะท้อนถึงการปรับโครงสร้างพอร์ตการลงทุนและการบริหารจัดการงบดุลเชิงรุก

เงินให้สินเชื่อ

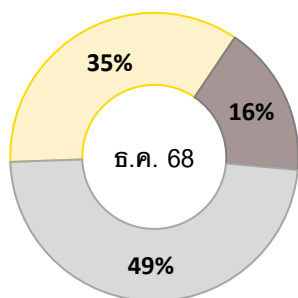
สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	%QoQ	31 ธ.ค. 68	%YTD
ธุรกิจขนาดใหญ่	710,180	665,719	6.7	669,883	6.0
บริษัทไทยและบริษัทข้ามชาติ	515,398	465,281	10.8	474,013	8.7
บริษัทญี่ปุ่น (JPC)	194,782	200,438	(2.8)	195,870	(0.6)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	289,429	295,227	(2.0)	302,087	(4.2)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	937,080	944,897	(0.8)	956,678	(2.0)
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อจำนำทะเบียน*	471,184	476,015	(1.0)	479,504	(1.7)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	216,902	219,368	(1.1)	222,768	(2.6)
สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ*	154,384	150,056	2.9	157,378	(1.9)
อาชีวน**	94,610	99,458	(4.9)	97,028	(2.5)
รวม	1,936,689	1,905,843	1.6	1,928,648	0.4

หมายเหตุ: * ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 สินเชื่อคาร์ฟอร์แคชและสินเชื่อจำนำทะเบียนถูกจัดกลุ่มใหม่จากเดิมที่อยู่ภายใต้กลุ่มสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ ย้ายไปอยู่ภายใต้กลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อจำนำทะเบียน โดยตัวเลขสินเชื่อในไตรมาส 4/2568 ไตรมาส 1/2569 และไตรมาส 2/2569 ได้ถูกปรับและสะท้อนต่อการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

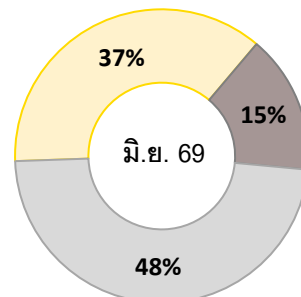
** อัตราการเติบโตของสินเชื่ออาชีวนในไตรมาส 2/2569 และช่วงครึ่งแรกของปี 2569 เป็นการรายงานที่สะท้อนการเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation) หากไม่รวมผลกระทบดังกล่าว สินเชื่ออาชีวนเติบโตร้อยละ 2.5 ในไตรมาส 2/2569 และร้อยละ 5.1 ในครึ่งแรกของปี 2569 ตามลำดับ

โครงสร้างพอร์ตเงินให้สินเชื่อ



สินเชื่อเพื่อรายย่อย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อจำนำทะเบียน	25%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11%
สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	8%
อาชีวน	5%



สินเชื่อเพื่อรายย่อย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อจำนำทะเบียน	24%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11%
สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	8%
อาชีวน	5%

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 **สินเชื่อรวม**อยู่ที่ 1,936,689 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 30,846 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2569 และเพิ่มขึ้นจำนวน 8,041 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 อนึ่ง หากไม่รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็น บริษัทร่วม (Deconsolidation)^[1] **สินเชื่อรวม**จะเพิ่มขึ้นจำนวน 38,165 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 เทียบกับไตรมาสก่อนหน้า และเพิ่มขึ้นจำนวน 15,359 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568

ภายใต้ยุทธศาสตร์การเติบโตสินเชื่อในปี 2569 ของธนาคาร สินเชื่อในครึ่งปีแรกขยายตัวอย่างต่อเนื่องจากพอร์ตในประเทศและอาเซียน โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และกลุ่มลูกค้าอาเซียนซึ่งเติบโตร้อยละ 6.0 และร้อยละ 5.1 เทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2568 ตามลำดับ

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 หรือจำนวน 44,461 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2569 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2568 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวร้อยละ 6.0 หรือจำนวน 40,297 ล้านบาท จากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อบริษัทไทยและบริษัทข้ามชาติ
 - **สินเชื่อบริษัทไทยและบริษัทข้ามชาติ** เติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 10.8 หรือจำนวน 50,117 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2569 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2568 สินเชื่อบริษัทไทยและบริษัทข้ามชาติเติบโตร้อยละ 8.7 หรือจำนวน 41,385 ล้านบาท จากความต้องการสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียนและการลงทุนอย่างต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยหลักมาจากลูกค้าในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพการเติบโตสูง โดยเฉพาะอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับห่วงโซ่อุปทานด้าน AI และอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งยังคงลงทุนเพื่อขยายกำลังการผลิตอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจ
 - ขณะที่**สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่น (JPC)** ลดลงร้อยละ 2.8 หรือจำนวน 5,656 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2569 และร้อยละ 0.6 หรือจำนวน 1,088 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 การลดลงดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลจากการชำระคืนเงินให้สินเชื่อกอปรกับความต้องการสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียนที่ลดลง

^[1] การเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม

ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล OJK (Otoritas Jasa Keuangan) ภายใต้ระเบียบว่าด้วยบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Financial Conglomeration Holding Companies) ประกาศในปี 2567 กรุงศรีมีการปรับโครงสร้างการลงทุนในบริษัท PT Home Credit Indonesia (HCID) ส่งผลให้สถานะทางบัญชีเปลี่ยนจากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม โดยมีผลในวันที่ 24 มิถุนายน 2569 ซึ่งส่งผลให้การเงินของ HCID จะถูกรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสีย (equity method) แทนการรวมงบการเงิน (full consolidation) การเปลี่ยนแปลงนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อการปฏิบัติตามเกณฑ์ของทางการและการรับรู้ทางบัญชีเท่านั้น โดยไม่มีผลกระทบต่อสัดส่วนการถือหุ้น ผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจ สิทธิออกเสียง หรือมูลค่าของเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia

- **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม** ลดลงร้อยละ 2.0 หรือจำนวน 5,798 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2569 และร้อยละ 4.2 หรือจำนวน 12,658 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 สะท้อนนโยบายการพิจารณาสินเชื่อที่รอบคอบระมัดระวัง ควบคู่กับการมุ่งเน้นรักษาคุณภาพสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ภายใต้สภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่ยังคงเปราะบางสำหรับผู้ประกอบการ SMEs และบริษัทการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังไม่ทั่วถึง รวมถึงการแข่งขันที่รุนแรงในบางภาคอุตสาหกรรม
- **สินเชื่อเพื่อรายย่อย** ลดลงร้อยละ 0.8 หรือจำนวน 7,817 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2569 ส่งผลให้ สินเชื่อเพื่อรายย่อยชะลอตัวร้อยละ 2.0 หรือจำนวน 19,598 ล้านบาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 ทั้งนี้ การลดลงดังกล่าวมีปัจจัยหลักมาจากการเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation) โดยมีผลในวันที่ 24 มิถุนายน 2569
 - **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อนำทะเบียน** ลดลงร้อยละ 1.0 หรือจำนวน 4,831 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2569 และร้อยละ 1.7 หรือจำนวน 8,320 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากการชำระคืนเงินให้สินเชื่อและเกณฑ์การให้สินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นท่ามกลางภาระหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าที่ยังคงเผชิญกับแรงกดดันต่อเนื่อง
 - **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** ลดลงร้อยละ 1.1 หรือจำนวน 2,466 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2569 และร้อยละ 2.6 หรือจำนวน 5,866 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 จากความต้องการที่อยู่อาศัยที่ซบเซาอย่างต่อเนื่องท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงท้าทายและแนวทางการพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวังของธนาคาร
 - **สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล และสินเชื่ออื่น ๆ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 หรือจำนวน 4,328 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2569 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการฟื้นตัวตามปัจจัยด้านฤดูกาล สะท้อนการหดตัวในไตรมาส 1/2569 จากการชำระคืนเงินให้สินเชื่อ ทั้งนี้ เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2568 สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล และสินเชื่ออื่น ๆ ลดลงร้อยละ 1.9 หรือจำนวน 2,994 ล้านบาท
 - **สินเชื่ออาเซียน** ส่วนใหญ่ประกอบด้วยสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ลดลงร้อยละ 4.9 หรือจำนวน 4,848 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 และร้อยละ 2.5 หรือจำนวน 2,418 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 อนึ่ง หากไม่รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation) โดยมีผลในวันที่ 24 มิถุนายน 2569 สินเชื่อในภูมิภาคอาเซียนเติบโตร้อยละ 2.5 เทียบกับไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 5.1 เทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 สะท้อนถึงแนวโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่ออาเซียน

คุณภาพสินเชื่อ

สินเชื่อจัดชั้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 69		31 ธ.ค. 68	
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,687,170	35,735	1,676,172	33,411
Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	189,023	21,078	186,943	20,552
Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	73,741	35,783	79,211	37,748
POCI: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรก ที่ซื้อหรือได้มา	520	-	547	0
รวม	1,950,454	92,596	1,942,873	91,711

สินเชื่อด้อยคุณภาพ*

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	30 ก.ย. 68	30 มิ.ย. 68
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	68,552	73,400	73,713	76,959	75,617
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัทรวม	3.08%	3.34%	3.26%	3.49%	3.39%
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.3%	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	8.5%	9.0%	8.7%	8.8%	8.2%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	4.5%	4.7%	4.7%	4.9%	5.4%
สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียน**	1.7%	1.7%	1.6%	1.7%	2.1%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7.5%	8.0%	7.9%	7.9%	7.4%
สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ**	4.6%	4.8%	4.7%	5.0%	5.0%
อาชีวน	11.5%	11.5%	12.3%	13.5%	14.0%
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	137.9%	132.3%	126.9%	123.1%	122.8%

หมายเหตุ:

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

** ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 สินเชื่อคาร์พอร์แคชและสินเชื่อจำนำทะเบียนถูกจัดกลุ่มใหม่จากเดิมที่อยู่ภายใต้กลุ่มสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ ย้ายไปอยู่ภายใต้กลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อจำนำทะเบียน โดยตัวเลขสินเชื่อในไตรมาส 2/2568 ถึงไตรมาส 2/2569 ได้รับการปรับให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

- ภายใต้แนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ระมัดระวังและรัดกุม ในไตรมาส 2/2569 ธนาคารได้ขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 3,653 ล้านบาท ส่งผลให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ลดลงมาอยู่ที่ 68,552 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงจำนวน 4,848 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2569 และจำนวน 5,161 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.08 เทียบกับร้อยละ 3.34 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 และร้อยละ 3.26 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568
- ทั้งนี้ เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น จากปัจจัยความไม่แน่นอนภายในและภายนอกประเทศ ธนาคารยังคงมีการตั้งสำรองเพิ่มตามดุลยพินิจของฝ่ายจัดการ (Management Overlays) ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบระมัดระวัง ส่งผลให้ อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 137.9 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 จากร้อยละ 132.3 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 และร้อยละ 126.9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	%QoQ	31 ธ.ค. 68	%YTD
หนี้สิน	2,144,636	2,157,128	(0.6)	2,207,066	(2.8)
เงินรับฝาก	1,686,059	1,703,555	(1.0)	1,735,328	(2.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	246,931	231,846	6.5	229,721	7.5
หนี้สินอนุพันธ์	29,397	30,854	(4.7)	26,266	11.9
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	102,148	103,731	(1.5)	118,649	(13.9)
หนี้สินอื่น	80,101	87,142	(8.1)	97,102	(17.5)
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร	424,539	423,381	0.3	414,762	2.4
ส่วนของผู้ถือหุ้น	449,899	449,797	0.0	440,091	2.2
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	61.16	61.15		59.83	

- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 หนี้สินรวมอยู่ที่ 2,144,636 ล้านบาท ลดลงจำนวน 12,492 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2569 การลดลงดังกล่าวมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินรับฝาก สะท้อนการบริหารโครงสร้างหนี้สินและต้นทุนทางการเงินเชิงรุก โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้
 - เงินรับฝากลดลงจำนวน 17,496 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินรับฝากประจำที่มีต้นทุนสูง โดยเฉพาะเงินรับฝากประจำระยะเวลาไม่เกินหนึ่งปี และเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ทั้งนี้สุทธิบางส่วนด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ ส่งผลให้โครงสร้างต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้น

- หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 7,041 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของหลักประกันที่รับมาจากคู่สัญญา
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 1,583 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 ส่วนใหญ่มาจากหุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดซึ่งของออกโดยบริษัทย่อย
- ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 15,085 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 14,353 ล้านบาท และเงินรับฝากจากสถาบันการเงินจำนวน 1,506 ล้านบาท
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2568 หนี้สินรวมลดลงจำนวน 62,430 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้
 - เงินรับฝากลดลงจำนวน 49,269 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินรับฝากประจำที่มีต้นทุนสูง โดยเฉพาะเงินรับฝากประจำระยะเวลาไม่เกินหนึ่งปี สุทธิบางส่วนด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินรับฝากออมทรัพย์
 - ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 16,501 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.9 ส่วนใหญ่มาจากการครบกำหนดของหุ้นกู้ระยะยาว
 - หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 17,001 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.5 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของหลักประกันที่รับมาจากคู่สัญญา
 - ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 17,210 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 23,721 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นดังกล่าว สุทธิบางส่วนด้วยการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 4,104 ล้านบาทและเงินรับฝากจากสถาบันการเงินจำนวน 2,407 ล้านบาท
- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ส่วนของเจ้าของที่เป็นของธนาคารอยู่ที่ 424,539 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,777 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารจำนวน 16,912 ล้านบาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 โดยสุทธิบางส่วนด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 6,620 ล้านบาท มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 61.16 บาท จาก 59.83 บาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 ซึ่งสะท้อนถึงการเติบโตของกำไรสะสมอย่างต่อเนื่อง และระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	%QoQ	31 ธ.ค. 68	%YTD
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	56,399	56,545	(0.3)	55,846	1.0
ออมทรัพย์	977,950	974,925	0.3	953,390	2.6
ประจำ	650,827	671,797	(3.1)	725,562	(10.3)
ไม่ถึงหกเดือน	246,337	255,184	(3.5)	303,766	(18.9)
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	3,638	4,500	(19.2)	6,687	(45.6)
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	400,852	412,113	(2.7)	415,109	(3.4)
บัตรเงินฝาก	883	288	206.6	530	66.6
รวมเงินรับฝาก	1,686,059	1,703,555	(1.0)	1,735,328	(2.8)
สัดส่วนเงินรับฝากต้นทุนต่ำ	61.3%	60.6%		58.2%	

- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เงินรับฝากรวมอยู่ที่ 1,686,059 ล้านบาท ลดลงจำนวน 17,496 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 เทียบกับไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินรับฝากประจำจำนวน 20,970 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 และเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามจำนวน 146 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 สหุทธิบางส่วนด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์จำนวน 3,025 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 สะท้อนกลยุทธ์การบริหารจัดการงบดุล สภาพคล่องและต้นทุนทางการเงินเชิงรุกเพื่อลดต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ
- เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 เงินรับฝากรวมลดลงจำนวน 49,269 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินรับฝากประจำจำนวน 74,735 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 สหุทธิบางส่วนด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์จำนวน 24,560 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 และเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามจำนวน 553 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 สะท้อนแนวทางการบริหารจัดการงบดุลและสภาพคล่องเชิงรุกที่ต่อเนื่อง
- จากกลยุทธ์ที่กล่าวข้างต้น ส่งผลให้สัดส่วนเงินรับฝากออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมด (CASA) เพิ่มมาอยู่ที่ร้อยละ 61.3 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 จากร้อยละ 60.6 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 และร้อยละ 58.2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 ซึ่งสัดส่วน CASA ที่เพิ่มขึ้นช่วยสนับสนุนให้ต้นทุนทางการเงินลดลงและเสริมสร้างความสามารถในการรักษาระดับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิภายใต้วัฏจักรดอกเบี้ยขาลงและการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัว

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	%QoQ	31 ธ.ค. 68	%YTD
หุ้นกู้	49,089	50,685	(3.1)	65,342	(24.9)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	52,257	52,254	0.0	52,244	0.0
อื่นๆ	802	792	1.3	1,063	(24.6)
รวมเงินกู้ยืม	102,148	103,731	(1.5)	118,649	(13.9)

- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เงินกู้ยืมรวมอยู่ที่ 102,148 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,583 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อนหน้า การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากการครบกำหนดชำระของหุ้นกู้ที่ออกโดยบริษัทย่อยของธนาคาร สอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารจัดการโครงสร้างต้นทุนและสภาพคล่องเชิงรุกที่ต่อเนื่อง
- เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 เงินกู้ยืมรวมลดลงจำนวน 16,501 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.9 โดยมีปัจจัยหลักมาจากหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระของธนาคารและบริษัทย่อย ดังนี้
 - หุ้นกู้ที่ครบกำหนดของธนาคาร จำนวน 8,000 ล้านบาท
 - หุ้นกู้ที่ครบกำหนดของบริษัทย่อย จำนวน 11,800 ล้านบาท

ทั้งนี้ การลดลงข้างต้น ถูกสุทธิบางส่วนด้วยการออกหุ้นกู้ของ TIDLOR จำนวน 3,270 ล้านบาท ในช่วงเวลาดังกล่าว

การดำรงสภาพคล่อง

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	30 ก.ย. 68	30 มิ.ย. 68
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	115%	112%	111%	113%	104%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	112%	109%	107%	109%	101%

- อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 115 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 เทียบกับร้อยละ 112 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 และร้อยละ 111 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568
- ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้อยู่ที่ร้อยละ 112 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 เทียบกับร้อยละ 109 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 และร้อยละ 107 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568

ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	%QoQ	31 ธ.ค. 68	%YTD
การรับอวัลต์เงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	6,169	4,420	39.6	4,286	43.9
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,701	2,531	6.7	3,118	(13.4)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	5,292	8,362	(36.7)	6,572	(19.5)
ภาระผูกพันอื่น	148,340	156,053	(4.9)	138,341	7.2
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	162,502	171,366	(5.2)	152,317	6.7

- ภาระผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 มีจำนวน 162,502 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8,864 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2569 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ เล็ดเตอร์ออฟเครดิต และภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ สหติด้วยการเพิ่มขึ้นของการรับอวัลต์เงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2568 ภาระผูกพันเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 หรือจำนวน 10,185 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ และการรับอวัลต์เงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน สหติด้วยการลดลงของเล็ดเตอร์ออฟเครดิต

เงินกองทุนตามกฎหมาย

- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 332,600 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 20.20 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 15.95 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.25
- ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยง (Higher Loss Absorbency) สำหรับสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	เงินกองทุน (ล้านบาท)			อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	262,679	266,313	266,946	15.95%	16.37%	16.41%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	262,679	266,313	266,946	15.95%	16.37%	16.41%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	69,921	69,703	69,653	4.25%	4.28%	4.28%
เงินกองทุนรวม	332,600	336,016	336,599	20.20%	20.65%	20.69%

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูดีส์ เรตติ้ง, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์, ฟิทช์ เรตติ้งส์, และทริสเรตติ้ง ปรากฏตามตาราง

มูดีส์ เรตติ้ง

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - ระยะยาว	A3
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - ระยะสั้น	P-2
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)	baa2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์

ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A-2
ระยะยาว - หุ่นคู่ไม่ดียสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

ฟิทช์ เรตติ้งส์

อันดับความน่าเชื่อถือสากล

ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	F1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

ระยะยาว	AAA (tha)
ระยะยาว - หุ่นคู่	AAA (tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA (tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

ทริสเรตติ้ง

อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ - หุ่นคู่ไม่ดียสิทธิ ไม่มีหลักประกัน	AAA
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	aa
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ