



ธนาคาร ไทยเครดิต

---

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

---

สำหรับไตรมาส 2 และงวด 6 เดือน ปี 2569

สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

ติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์

[ir@thaicreditbank.com](mailto:ir@thaicreditbank.com)



## แนวโน้มเศรษฐกิจและกิจการธนาคารพาณิชย์ในไตรมาส 2 ปี 2569

ภาพรวมเศรษฐกิจโลกยังคงเผชิญความไม่แน่นอนและมีแนวโน้มชะลอตัวลง อย่างไรก็ตาม สถานการณ์ล่าสุดเริ่มส่งสัญญาณปรับตัวดีขึ้น โดยได้รับแรงสนับสนุนสำคัญจากวัฏจักรเทคโนโลยี ทั้งจากการเติบโตของการลงทุนในเทคโนโลยี AI และการส่งออกสินค้าเทคโนโลยีที่ขยายตัวเร่งขึ้น ประกอบกับผลกระทบจากความขัดแย้งในตะวันออกกลางมีจำกัดมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ ขณะเดียวกัน อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในหลายประเทศปรับตัวสูงขึ้นตามราคาพลังงาน ส่งผลให้ธนาคารกลางหลายแห่งมีแนวโน้มดำเนินนโยบายการเงินอย่างเข้มงวดมากขึ้น ทั้งนี้ ยังคงต้องติดตามปัจจัยเสี่ยงสำคัญ ได้แก่ การปฏิบัติตามข้อตกลงยุติความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ และอิหร่าน นโยบายภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ ตลอดจนภาวะการเงินโลกที่อาจตึงตัวขึ้นอย่างใกล้ชิด

**ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2569** ยังคงเติบโตในระดับต่ำและกระจายตัวไม่ทั่วถึง อย่างไรก็ตาม แนวโน้มการขยายตัวมีโอกาสสูงกว่าที่เคยประเมินไว้ โดยได้รับแรงขับเคลื่อนสำคัญจากการส่งออกสินค้าและการลงทุนภาคเอกชนที่มีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่อง ตามวัฏจักรเทคโนโลยีและปัญหาประติมากรรมที่อยู่ในช่วงขาขึ้น โดยเฉพาะการลงทุนในสาขาเทคโนโลยี ดิจิทัล ศูนย์ข้อมูล (Data Center) และยานยนต์ไฟฟ้า ประกอบกับอานิสงส์จากมาตรการบรรเทาผลกระทบด้านพลังงานของภาครัฐ และสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่เริ่มส่งสัญญาณการปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม สินค้ากลุ่มที่ไม่เกี่ยวข้องทางเทคโนโลยียังคงขยายตัวในระดับต่ำ จากแรงกดดันด้านความสามารถในการแข่งขัน ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนเผชิญปัจจัยกดดันจากการชะลอตัวของรายได้ที่ยังคงทรงตัวอยู่ในระดับสูง และแนวโน้มการชะลอตัวของรายได้ ทั้งนี้ อาจยังคาดการณ์จากประมาณการเศรษฐกิจไทย ประจำปีไตรมาสที่ 2/2569 **เศรษฐกิจไทยในปี 2569 มีแนวโน้มที่จะขยายตัวร้อยละ 2.3 และจะขยายตัวร้อยละ 1.8 ในปี 2570** ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มอยู่ในระดับสูงตามการส่งผ่านราคาพลังงานและต้นทุน โดยคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 2.8 ในปี 2569 และร้อยละ 1.4 ในปี 2570

**แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2569** คาดว่าสินเชื่อบริการของระบบธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มขยายตัวสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ดี อัตราการเติบโตยังคงอยู่ในระดับต่ำและการฟื้นตัวยังไม่ทั่วถึง โดยมีสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญ ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากความต้องการเสริมสภาพคล่องตามต้นทุนที่เพิ่มขึ้นของผู้ประกอบการ อีกส่วนหนึ่งเติบโตตามการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ประกอบกับได้รับแรงส่งที่ดีกว่าที่คาดการณ์จากวัฏจักรเทคโนโลยีและปัญหาประติมากรรม ตลอดจนอานิสงส์จากมาตรการภาครัฐ ในทางกลับกัน สินเชื่อกลุ่ม SMEs ยังคงหดตัวอย่างต่อเนื่อง สะท้อนถึงข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อและความระมัดระวังของสถาบันการเงินในการปล่อยสินเชื่อให้แก่กลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ท่ามกลางสภาพการปรับตัวที่จำกัดและการแข่งขันที่รุนแรงของกลุ่ม SMEs ขณะที่ภาคครัวเรือนส่วนใหญ่ยังเผชิญแรงกดดันจากรายได้ที่ชะลอตัวและค่าครองชีพที่ปรับตัวสูงขึ้น ด้านคุณภาพสินเชื่อในภาพรวมยังคงทรงตัว แต่ยังคงต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่ม SMEs และครัวเรือนเปราะบางอย่างใกล้ชิด

ทั้งนี้ คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ในการประชุมเดือนมิถุนายน 2569 มีมติให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.00 ต่อปี โดยประเมินว่าการดำเนินนโยบายการเงินในระดับผ่อนคลายเป็นประโยชน์ต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ภายใต้กรอบเป้าหมายการรักษาเสถียรภาพราคา การดูแลเศรษฐกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน และการรักษาเสถียรภาพระบบการเงิน

*ที่มา: สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง, สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, ธนาคารแห่งประเทศไทย, กองทุนการเงินระหว่างประเทศ, องค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา, ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารไทยพาณิชย์, ศูนย์วิจัยกสิกรไทย*



## ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารในไตรมาส 2 ปี 2569

### ผลการดำเนินงานของธนาคารที่สำคัญ

|                                                       | 2Q/2569   | 1Q/2569   | เปลี่ยนแปลง | 2Q/2568   | เปลี่ยนแปลง | 6M/2569   | 6M/2568   | เปลี่ยนแปลง |
|-------------------------------------------------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|-----------|-------------|
|                                                       | ล้านบาท   | ล้านบาท   | ร้อยละ      | ล้านบาท   | ร้อยละ      | ล้านบาท   | ล้านบาท   | ร้อยละ      |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า                              | 194,080.5 | 188,751.8 | 2.8         | 171,661.8 | 13.1        | 194,080.5 | 171,661.8 | 13.1        |
| กำไรสุทธิ                                             | 989.3     | 1,164.7   | (15.1)      | 925.2     | 6.9         | 2,153.9   | 1,828.2   | 17.8        |
| กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน (บาท)                              | 0.80      | 0.94      | (14.9)      | 0.75      | 6.7         | 1.74      | 1.48      | 17.6        |
| ส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) <sup>(1)</sup> | 7.2%      | 7.0%      | (0.2)       | 7.6%      | (0.4)       | 7.1%      | 7.8%      | (0.7)       |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio)   | 42.5%     | 43.9%     | (1.4)       | 43.2%     | (0.7)       | 43.2%     | 42.7%     | 0.5         |
| กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA)                           | 1.76%     | 2.17%     | (0.41)      | 1.95%     | (0.19)      | 1.97%     | 1.95%     | 0.02        |
| กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)                   | 14.46%    | 17.33%    | (2.87)      | 15.41%    | (0.95)      | 16.09%    | 15.51%    | 0.58        |

หมายเหตุ: (1) ส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อคำนวณจากการนำรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี (Annualized) หารด้วย สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย (ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ)

ในไตรมาส 2 ปี 2569 ธนาคารมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 989.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 64.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้น 573.9 ล้านบาทหรือร้อยละ 13.2 สอดคล้องกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่เพิ่มมากขึ้นร้อยละ 13.1 อย่างไรก็ตามส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากเดิมร้อยละ 7.6 ในไตรมาสที่ 2 ปี 2568 เป็นร้อยละ 7.2 ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ซึ่งเป็นผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยตามการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. และมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ยังคงมีอย่างต่อเนื่อง รวมถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Perpetual Bond) ก่อนครบกำหนดตามแผนกลยุทธ์การบริหารต้นทุนให้สอดคล้องกับภาวะตลาดปัจจุบันซึ่งจะทำให้ธนาคารลดรายจ่ายดอกเบี้ยลงได้ในระยะยาว อย่างไรก็ตามส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวขึ้นเล็กน้อยจากจุดต่ำสุดในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 นอกจากนี้ธนาคารยังมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 159.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 533.9 สาเหตุหลักมาจากรายได้ค้างรับจากเงินชดเชย FIDF จากมาตรการค้ำประกันสินเชื่อและมาตรการช่วยเหลือลูกค้าจากเหตุอุทกภัยทางภาคใต้ เพิ่มขึ้นจำนวน 121.1 ล้านบาท ขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนจำนวน 254.2 ล้านบาท จากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและรองรับสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่เพิ่มขึ้น โดยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมีอัตราทรงตัวที่ร้อยละ 4.3 ของสินเชื่อรวม

กำไรสุทธิสำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 17.8 จากเดิม 1,828.2 ล้านบาท สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2568 เป็น 2,153.9 ล้านบาท ในงวด 6 เดือน ปี 2569 สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่ร้อยละ 6.7 รวมไปถึงรายได้ค้างรับจากเงินชดเชย FIDF จากมาตรการค้ำประกันสินเชื่อและมาตรการช่วยเหลือลูกค้าจากเหตุอุทกภัยทางภาคใต้ เพิ่มขึ้นจำนวน 278.5 ล้านบาท อย่างไรก็ตามส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากเดิมร้อยละ 7.8 สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2568 เป็นร้อยละ 7.1 สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 ซึ่งเป็นผลกระทบอย่างต่อเนื่องจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยตามการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. และมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ยังคงมีอย่างต่อเนื่อง รวมถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

อย่างไรก็ตามกำไรสุทธิในไตรมาส 2 ปี 2569 ลดลง 175.4 ล้านบาทหรือร้อยละ 15.1 เมื่อเปรียบเทียบกับ 1,164.7 ล้านบาท ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ปัจจัยหลักมาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น 462.8 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่ร้อยละ 2.8 โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีระดับค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ส่วนหนึ่งเนื่องจากการปล่อยสินเชื่อใหม่ในโครงการ Quick Big Win ซึ่งได้รับการค้ำประกันสินเชื่อตามเงื่อนไขโครงการ และการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพตามโครงการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” ในไตรมาสที่ 1 รวมทั้งปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และด้านคุณภาพที่กระทบกับคุณภาพของเงินให้สินเชื่อในไตรมาสที่ 2 ปี 2569



โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 อย่างไรก็ตามอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPLs ratio) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเท่ากับร้อยละ 4.3 เมื่อเทียบกับอัตราส่วนดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ที่ร้อยละ 4.2 รวมถึง NPL Coverage Ratio ยังอยู่ในระดับสูง แม้ลดลงจากร้อยละ 158.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็น 148.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินงานที่ยังมุ่งเน้นความระมัดระวัง

#### การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคาร

|                                                                                          | 2Q/2569<br>ล้านบาท | 1Q/2569<br>ล้านบาท | เปลี่ยนแปลง<br>ล้านบาท | ร้อยละ        | 2Q/2568<br>ล้านบาท | เปลี่ยนแปลง<br>ล้านบาท | ร้อยละ        | 6M/2569<br>ล้านบาท | 6M/2568<br>ล้านบาท | เปลี่ยนแปลง<br>ล้านบาท | ร้อยละ        |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|---------------|--------------------|------------------------|---------------|--------------------|--------------------|------------------------|---------------|
| รายได้ดอกเบี้ย                                                                           | 5,034.3            | 4,538.9            | 495.4                  | 10.9          | 4,462.6            | 571.7                  | 12.8          | 9,573.1            | 8,963.4            | 609.7                  | 6.8           |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                                                       | (1,111.2)          | (895.4)            | 215.8                  | 24.1          | (928.4)            | 182.8                  | 19.7          | (2,006.6)          | (1,829.9)          | 176.7                  | 9.7           |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>                                                               | <b>3,923.1</b>     | <b>3,643.5</b>     | <b>279.6</b>           | <b>7.7</b>    | <b>3,534.2</b>     | <b>388.9</b>           | <b>11.0</b>   | <b>7,566.5</b>     | <b>7,133.5</b>     | <b>433.0</b>           | <b>6.1</b>    |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                                                              | 158.4              | 146.8              | 11.6                   | 7.9           | 114.9              | 43.5                   | 37.9          | 305.2              | 222.1              | 83.1                   | 37.4          |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและ<br>บริการ                                                      | (204.4)            | (200.6)            | 3.8                    | 1.9           | (179.8)            | 24.6                   | 13.7          | (404.9)            | (337.0)            | 67.9                   | 20.1          |
| <b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและ<br/>บริการสุทธิ</b>                                         | <b>(46.0)</b>      | <b>(53.8)</b>      | <b>(7.8)</b>           | <b>(14.5)</b> | <b>(64.9)</b>      | <b>(18.9)</b>          | <b>(29.1)</b> | <b>(99.7)</b>      | <b>(114.9)</b>     | <b>(15.2)</b>          | <b>(13.2)</b> |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจาก<br>เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 6.9                | (0.3)              | 7.2                    | 2,400.0       | (6.8)              | 13.7                   | (201.5)       | 6.5                | (7.1)              | 13.6                   | 191.5         |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน                                                                    | 0.6                | 0.1                | 0.5                    | 500.0         | 0.1                | 0.5                    | 500.0         | 0.7                | 0.3                | 0.4                    | 133.3         |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ                                                               | 227.4              | 204.3              | 23.1                   | 11.3          | 101.4              | 126.0                  | 124.3         | 431.8              | 145.4              | 286.4                  | 197.0         |
| <b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>                                                          | <b>4,112.0</b>     | <b>3,793.8</b>     | <b>318.2</b>           | <b>8.4</b>    | <b>3,564.0</b>     | <b>548.0</b>           | <b>15.4</b>   | <b>7,905.8</b>     | <b>7,157.2</b>     | <b>748.6</b>           | <b>10.5</b>   |
| <b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน<br/>อื่นๆ</b>                                               | <b>1,745.8</b>     | <b>1,666.6</b>     | <b>79.2</b>            | <b>4.8</b>    | <b>1,540.9</b>     | <b>204.9</b>           | <b>13.3</b>   | <b>3,412.4</b>     | <b>3,058.4</b>     | <b>354.0</b>           | <b>11.6</b>   |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้น                                                | 1,127.0            | 664.2              | 462.8                  | 69.7          | 872.8              | 254.2                  | 29.1          | 1,791.2            | 1,817.1            | (25.9)                 | (1.4)         |
| <b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>                                                               | <b>1,239.2</b>     | <b>1,463.0</b>     | <b>(223.8)</b>         | <b>(15.3)</b> | <b>1,150.3</b>     | <b>88.9</b>            | <b>7.7</b>    | <b>2,702.2</b>     | <b>2,281.7</b>     | <b>420.5</b>           | <b>18.4</b>   |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้                                                                    | 249.9              | 298.3              | (48.4)                 | (16.2)        | 225.1              | 24.8                   | 11.0          | 548.3              | 453.5              | 94.8                   | 20.9          |
| <b>กำไรสุทธิ</b>                                                                         | <b>989.3</b>       | <b>1,164.7</b>     | <b>(175.4)</b>         | <b>(15.1)</b> | <b>925.2</b>       | <b>64.1</b>            | <b>6.9</b>    | <b>2,153.9</b>     | <b>1,828.2</b>     | <b>325.7</b>           | <b>17.8</b>   |
| <b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)</b>                                                      | <b>0.80</b>        | <b>0.94</b>        | <b>(0.14)</b>          | <b>(14.9)</b> | <b>0.75</b>        | <b>0.05</b>            | <b>6.7</b>    | <b>1.74</b>        | <b>1.48</b>        | <b>0.26</b>            | <b>17.6</b>   |

#### รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

|                                    | 2Q/2569<br>ล้านบาท | 1Q/2569<br>ล้านบาท | เปลี่ยนแปลง<br>ล้านบาท | ร้อยละ      | 2Q/2568<br>ล้านบาท | เปลี่ยนแปลง<br>ล้านบาท | ร้อยละ      | 6M/2569<br>ล้านบาท | 6M/2568<br>ล้านบาท | เปลี่ยนแปลง<br>ล้านบาท | ร้อยละ     |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|-------------|--------------------|------------------------|-------------|--------------------|--------------------|------------------------|------------|
| <b>รายได้ดอกเบี้ย</b>              |                    |                    |                        |             |                    |                        |             |                    |                    |                        |            |
| รายการระหว่างธนาคารและ<br>ตลาดเงิน | 65.2               | 60.7               | 4.5                    | 7.4         | 73.1               | (7.9)                  | (10.8)      | 125.9              | 161.0              | (35.1)                 | (21.8)     |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้              | 14.0               | 11.1               | 2.9                    | 26.1        | 13.1               | 0.9                    | 6.9         | 25.1               | 25.8               | (0.7)                  | (2.7)      |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้          | 4,910.4            | 4,423.3            | 487.1                  | 11.0        | 4,336.5            | 573.9                  | 13.2        | 9,333.7            | 8,698.7            | 635.0                  | 7.3        |
| การให้เข้าซื้อ                     | 43.9               | 42.6               | 1.3                    | 3.1         | 38.8               | 5.1                    | 13.1        | 86.4               | 75.9               | 10.5                   | 13.8       |
| อื่นๆ                              | 0.8                | 1.2                | (0.4)                  | (33.3)      | 1.1                | (0.3)                  | (27.3)      | 2.0                | 2.0                | 0.0                    | 0.0        |
| <b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>           | <b>5,034.3</b>     | <b>4,538.9</b>     | <b>495.4</b>           | <b>10.9</b> | <b>4,462.6</b>     | <b>571.7</b>           | <b>12.8</b> | <b>9,573.1</b>     | <b>8,963.4</b>     | <b>609.7</b>           | <b>6.8</b> |

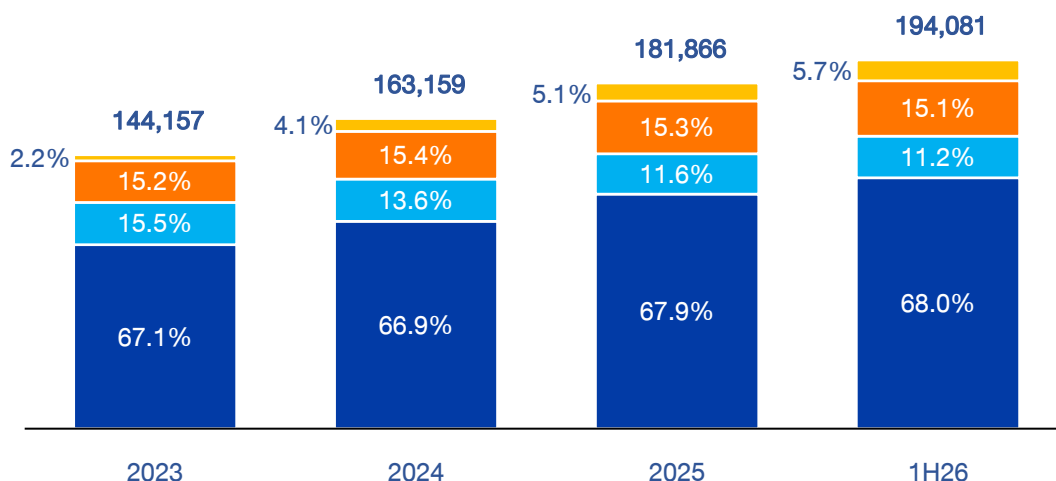


|                                                  | 2Q/2569        | 1Q/2569        | เปลี่ยนแปลง  |             | 2Q/2568        | เปลี่ยนแปลง  |             | 6M/2569        | 6M/2568        | เปลี่ยนแปลง  |            |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|-------------|----------------|--------------|-------------|----------------|----------------|--------------|------------|
|                                                  | ล้านบาท        | ล้านบาท        | ล้านบาท      | ร้อยละ      | ล้านบาท        | ล้านบาท      | ร้อยละ      | ล้านบาท        | ล้านบาท        | ล้านบาท      | ร้อยละ     |
| <b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>                        |                |                |              |             |                |              |             |                |                |              |            |
| เงินรับฝาก                                       | 649.5          | 621.0          | 28.5         | 4.6         | 677.7          | (28.2)       | (4.2)       | 1,270.4        | 1,336.5        | (66.1)       | (4.9)      |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                   | 38.9           | 39.2           | (0.3)        | (0.8)       | 39.2           | (0.3)        | (0.8)       | 78.1           | 78.3           | (0.2)        | (0.3)      |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม – หุ่นกู้ด้วยสิทธิ | 215.8          | 46.1           | 169.7        | 368.1       | 46.2           | 169.6        | 367.1       | 261.9          | 91.8           | 170.1        | 185.3      |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ รพท.           | 207.0          | 189.1          | 17.9         | 9.5         | 165.2          | 41.8         | 25.3        | 396.1          | 323.2          | 72.9         | 22.6       |
| อื่นๆ                                            | 0.0            | 0.0            | 0.0          | 0.0         | 0.1            | (0.1)        | (100.0)     | 0.1            | 0.1            | 0.0          | 0.0        |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>                     | <b>1,111.2</b> | <b>895.4</b>   | <b>215.8</b> | <b>24.1</b> | <b>928.4</b>   | <b>182.8</b> | <b>19.7</b> | <b>2,006.6</b> | <b>1,829.9</b> | <b>176.7</b> | <b>9.7</b> |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>                       | <b>3,923.1</b> | <b>3,643.5</b> |              |             | <b>3,534.2</b> |              |             | <b>7,566.5</b> | <b>7,133.5</b> |              |            |

### โครงสร้างเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

หน่วย: ล้านบาท

- สินเชื่อธุรกิจโมโครเอสเอ็มอี
- สินเชื่อรายวันและโมโครเครดิต
- สินเชื่อที่ใช้บ้านเป็นหลักประกัน
- อื่นๆ



### รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารในไตรมาส 2 ปี 2569 เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 จากเดิม 4,538.9 ล้านบาท ในไตรมาส 1 ปี 2569 เป็น 5,034.3 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2569 สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งสอดคล้องกับปริมาณเงินให้สินเชื่อที่ยังคงเติบโตเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคาร โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจโมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อที่ใช้บ้านเป็นหลักประกัน และสินเชื่อบุคคล



รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารในไตรมาส 2 ปี 2569 เพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 12.8 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยสอดคล้องกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่เพิ่มมากขึ้นร้อยละ 13.1

รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 6.8 จากเดิม 8,963.4 ล้านบาท สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2568 เป็น 9,573.1 ล้านบาท สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 สาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่ร้อยละ 6.7

### ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารในไตรมาส 2 ปี 2569 เพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 24.1 จากเดิม 895.4 ล้านบาท ในไตรมาส 1 ปี 2569 เป็น 1,111.2 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2569 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม – หุ้นกู้ด้วยสิทธิ จำนวน 169.7 ล้านบาท เนื่องจากผลกระทบจากการไถ่ถอนก่อนครบกำหนดสำหรับตราสารหนี้หุ้นกู้ด้วยสิทธิ ซึ่งเป็นรายการที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว โดยการไถ่ถอนดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การบริหารต้นทุนให้สอดคล้องกับภาวะตลาด ซึ่งทำให้นักธนาคารสามารถลดรายจ่ายดอกเบี้ยได้ในระยะยาว นอกจากนี้ต้นทุนอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากจะมีแนวโน้มลดลงตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ค่าใช้ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากยังคงเพิ่มขึ้น 28.5 ล้านบาท เนื่องจากปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มมากขึ้นจากการเพิ่มสภาพคล่องเพื่อรองรับการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ และการชำระคืนหนี้เงินกู้ยืมสถาบันการเงินต่างประเทศโดยเป็นการระดมเงินจากโปรแกรมส่งเสริมการขาย โดยเฉพาะโปรแกรมเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์อัลฟ่า ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ สปท. เพิ่มขึ้นเท่ากับ 17.9 ล้านบาท เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2569

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารในไตรมาส 2 ปี 2569 เพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 19.7 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม – หุ้นกู้ด้วย จำนวน 169.6 ล้านบาท เนื่องจากผลกระทบจากการไถ่ถอนก่อนครบกำหนดสำหรับตราสารหนี้หุ้นกู้ด้วยสิทธิตามที่กล่าวข้างต้น

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 จากเดิม 1,829.9 ล้านบาท สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2568 เป็น 2,006.6 ล้านบาท สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม – หุ้นกู้ด้วยสิทธิตามที่กล่าวข้างต้น

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารในไตรมาส 2 ปี 2569 เท่ากับ 3,923.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2569

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารในไตรมาส 2 ปี 2569 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารสำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 เท่ากับ 7,566.5 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

### รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารสุทธิ ในไตรมาส 2 ปี 2569 เท่ากับ 46.0 ล้านบาท ลดลง 7.8 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2569 สาเหตุหลักมาจากค่าธรรมเนียมรับจากการให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัย เพิ่มขึ้น 10.4 ล้านบาท



ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารสุทธิ ในไตรมาส 2 ปี 2569 ลดลง 18.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากค่าธรรมเนียมรับจากการให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัย เพิ่มขึ้น 37.9 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารสุทธิ สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 เท่ากับ 99.7 ลดลง 15.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.2 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากค่าธรรมเนียมรับจากการให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัย เพิ่มขึ้น 70.2 ล้านบาท

#### ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ

|                                                                                        | 2Q/2569<br>ล้านบาท | 1Q/2569<br>ล้านบาท | เปลี่ยนแปลง<br>ล้านบาท ร้อยละ |            | 2Q/2568<br>ล้านบาท | เปลี่ยนแปลง<br>ล้านบาท ร้อยละ |             | 6M/2569<br>ล้านบาท | 6M/2568<br>ล้านบาท | เปลี่ยนแปลง<br>ล้านบาท ร้อยละ |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|------------|--------------------|-------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|-------------|
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                                                             | 1,092.9            | 1,101.8            | (8.9)                         | (0.8)      | 1,008.1            | 84.8                          | 8.4         | 2,194.8            | 2,025.4            | 169.4                         | 8.4         |
| ค่าตอบแทนกรรมการ                                                                       | 7.3                | 8.2                | (0.9)                         | (11.0)     | 8.4                | (1.1)                         | (13.1)      | 15.5               | 17.1               | (1.6)                         | (9.4)       |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร และอุปกรณ์                                                    | 264.3              | 202.2              | 62.1                          | 30.7       | 198.7              | 65.6                          | 33.0        | 466.4              | 378.6              | 87.8                          | 23.2        |
| ค่าภาษีอากร                                                                            | 154.8              | 149.4              | 5.4                           | 3.6        | 144.8              | 10.0                          | 6.9         | 304.1              | 296.6              | 7.5                           | 2.5         |
| อื่นๆ                                                                                  | 226.5              | 205.0              | 21.5                          | 10.5       | 180.9              | 45.6                          | 25.2        | 431.6              | 340.7              | 90.9                          | 26.7        |
| <b>รวม</b>                                                                             | <b>1,745.8</b>     | <b>1,666.6</b>     | <b>79.2</b>                   | <b>4.8</b> | <b>1,540.9</b>     | <b>204.9</b>                  | <b>13.3</b> | <b>3,412.4</b>     | <b>3,058.4</b>     | <b>354.0</b>                  | <b>11.6</b> |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน (Cost-to-income ratio) | 42.5%              | 43.9%              |                               |            | 43.2%              |                               |             | 43.2%              | 42.7%              |                               |             |

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ของธนาคารในไตรมาส 2 ปี 2569 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากเดิม 1,666.6 ล้านบาท ในไตรมาส 1 ปี 2569 เป็น 1,745.8 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2569 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 62.1 ล้านบาท จากค่าใช้จ่ายการเช่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับระบบสารสนเทศ เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้น จากส่วนแบ่งรายได้ที่จ่ายให้แก่พันธมิตรสินเชื่อเพิ่มขึ้น สอดคล้องกับสินเชื่อใหม่ที่ได้รับจากช่องทางพันธมิตร รวมไปถึงการทำการตลาดออนไลน์มากขึ้น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ของธนาคารในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 เพิ่มขึ้น 204.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น 84.8 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ เพิ่มขึ้น 65.5 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายสำหรับการเช่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ของธนาคารสำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 เพิ่มขึ้น 354.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.6 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน จากเดิม 3,058.4 ล้านบาท เป็น 3,412.4 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้น 169.4 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 87.8 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสาขาและค่าใช้จ่ายสำหรับการเช่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับระบบสารสนเทศเพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้น 90.9 ล้านบาท เนื่องจากส่วนแบ่งรายได้ที่จ่ายให้แก่พันธมิตรสินเชื่อเพิ่มขึ้น รวมไปถึงการทำการตลาดออนไลน์มากขึ้น





### ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

|                                                                                                                 | 2Q/2569        | 1Q/2569      | เปลี่ยนแปลง  |             | 2Q/2568      | เปลี่ยนแปลง  |             | 6M/2569        | 6M/2568        | เปลี่ยนแปลง   |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|-------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
|                                                                                                                 | ล้านบาท        | ล้านบาท      | ล้านบาท      | ร้อยละ      | ล้านบาท      | ล้านบาท      | ร้อยละ      | ล้านบาท        | ล้านบาท        | ล้านบาท       | ร้อยละ       |
| <b>ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>                                                                    |                |              |              |             |              |              |             |                |                |               |              |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                                  | (2.9)          | 0.1          | (3.0)        | (3,000.0)   | 0.0          | (2.9)        | (100.0)     | (2.8)          | (0.1)          | (2.7)         | (2,700.0)    |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ                                                                      | 1,117.4        | 654.2        | 463.2        | 70.8        | 861.0        | 256.4        | 29.8        | 1,771.6        | 1,775.5        | (3.9)         | (0.2)        |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                                                                                         | 11.8           | 9.8          | 2.0          | 20.4        | 11.3         | 0.5          | 4.4         | 21.6           | 26.2           | (4.6)         | (17.6)       |
| การผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน                                                              | 0.7            | 0.1          | 0.6          | 600.0       | 0.5          | 0.2          | 40.0        | 0.8            | 15.5           | (14.7)        | (94.8)       |
| <b>รวม</b>                                                                                                      | <b>1,127.0</b> | <b>664.2</b> | <b>462.8</b> | <b>69.7</b> | <b>872.8</b> | <b>254.2</b> | <b>29.1</b> | <b>1,791.2</b> | <b>1,817.1</b> | <b>(25.9)</b> | <b>(1.4)</b> |
| <b>อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit cost)<sup>(1)</sup> (bps)</b> | <b>225</b>     | <b>137</b>   |              |             | <b>198</b>   |              |             | <b>182</b>     | <b>208</b>     |               |              |

หมายเหตุ: (1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (bps) คำนวณจากการนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี (Annualized) หารด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่กำหนดชำระเฉลี่ยเมื่อต้นงวดและเมื่อสิ้นงวด

ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 1,127.0 ล้านบาทในไตรมาส 2 ปี 2569 เพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 69.7 เมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 664.2 ล้านบาท ในไตรมาส 1 ปี 2569 สาเหตุหลักจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่ร้อยละ 2.8 โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีระดับค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ส่วนหนึ่งเนื่องจากการปล่อยสินเชื่อใหม่ในโครงการ Quick Big Win และการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 รวมถึงผลกระทบจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และด้านฤดูกาลในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ดังที่กล่าวข้างต้น

สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 1,791.2 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.4 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน จำนวน 14.7 ล้านบาท

จากการตั้งสำรองข้างต้นส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยของธนาคารเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเป็น 225 bps ในไตรมาส 2 ปี 2569 อย่างไรก็ดี อัตราส่วนดังกล่าวลดลงจากงวด 6 เดือนปี 2568 ที่ 208 bps เป็น 182 bps สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569

### ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคาร ในไตรมาส 2 ปี 2569 เท่ากับ 249.9 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.2 จากเดิม 298.3 ล้านบาท ในไตรมาส 1 ปี 2569

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 ของธนาคาร เท่ากับ 548.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 94.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.9 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของกำไรก่อนภาษีเงินได้ของธนาคาร จำนวน 420.5 ล้านบาท





## กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิ ในไตรมาส 2 ปี 2569 เท่ากับ 989.3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.1 จากเดิม 1,164.7 ล้านบาท ในไตรมาส 1 ปี 2569 มาจากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น ซึ่งส่งผลให้กำไรต่อหุ้นของธนาคารเท่ากับ 0.80 บาทต่อหุ้น ในไตรมาส 2 ปี 2569 เทียบกับ 0.94 บาทต่อหุ้น ในไตรมาส 1 ปี 2569

กำไรสุทธิ สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 เท่ากับ 2,153.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน มาจากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น ซึ่งส่งผลให้กำไรต่อหุ้นของธนาคาร เท่ากับ 1.74 บาทต่อหุ้น สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 เทียบกับ 1.48 บาทต่อหุ้น สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2568

## รายการที่สำคัญในงบฐานะการเงิน

### สินทรัพย์

|                                                                     | 30 มิ.ย. 2569    |              | 31 มี.ค. 2569    |              | เปลี่ยนแปลง    |            | 31 ธ.ค. 2568     |              | เปลี่ยนแปลง     |            |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|----------------|------------|------------------|--------------|-----------------|------------|
|                                                                     | ล้านบาท          | ร้อยละ       | ล้านบาท          | ร้อยละ       | ล้านบาท        | ร้อยละ     | ล้านบาท          | ร้อยละ       | ล้านบาท         | ร้อยละ     |
| เงินสด                                                              | 526.5            | 0.2          | 569.4            | 0.3          | (42.9)         | (7.5)      | 800.4            | 0.4          | (273.9)         | (34.2)     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                 | 25,644.4         | 11.2         | 21,950.4         | 9.9          | 3,694.0        | 16.8       | 21,074.2         | 10.1         | 4,570.2         | 21.7       |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 40.8             | 0.0          | 49.0             | 0.0          | (8.2)          | (16.7)     | 55.9             | 0.0          | (15.1)          | (27.0)     |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                      | 4,041.3          | 1.8          | 6,091.0          | 2.8          | (2,049.7)      | (33.7)     | 2,573.2          | 1.2          | 1,468.1         | 57.1       |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                    | 190,691.2        | 83.4         | 184,988.3        | 83.8         | 5,702.9        | 3.1        | 178,135.7        | 85.0         | 12,555.5        | 7.0        |
| ทรัพย์สินทางการเงินสุทธิ                                            | 1,238.6          | 0.5          | 1,213.4          | 0.6          | 25.2           | 2.1        | 1,242.0          | 0.6          | (3.4)           | (0.3)      |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ                                         | 2,651.9          | 1.2          | 1,780.9          | 0.8          | 871.0          | 48.9       | 1,860.1          | 0.9          | 791.8           | 42.6       |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ                                            | 325.1            | 0.1          | 315.0            | 0.1          | 10.1           | 3.2        | 303.9            | 0.1          | 21.2            | 7.0        |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ                              | 786.1            | 0.4          | 877.3            | 0.4          | (91.2)         | (10.4)     | 833.8            | 0.4          | (47.7)          | (5.7)      |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ                                                  | 2,815.1          | 1.2          | 2,906.0          | 1.3          | (90.9)         | (3.1)      | 2,662.8          | 1.3          | 152.3           | 5.7        |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                                                 | <b>228,761.0</b> | <b>100.0</b> | <b>220,740.7</b> | <b>100.0</b> | <b>8,020.3</b> | <b>3.6</b> | <b>209,542.0</b> | <b>100.0</b> | <b>19,219.0</b> | <b>9.2</b> |

### เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

|                                     | 30 มิ.ย. 69      |                  | 31 มี.ค. 69    |            | เปลี่ยนแปลง      |                 | 30 มิ.ย. 68 |                  | เปลี่ยนแปลง     |            | 31 ธ.ค. 68 |        | เปลี่ยนแปลง |        |
|-------------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------|------------------|-----------------|-------------|------------------|-----------------|------------|------------|--------|-------------|--------|
|                                     | ล้านบาท          | ล้านบาท          | ล้านบาท        | ร้อยละ     | ล้านบาท          | ร้อยละ          | ล้านบาท     | ล้านบาท          | ร้อยละ          | ล้านบาท    | ล้านบาท    | ร้อยละ | ล้านบาท     | ร้อยละ |
| สินเชื่อเพื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี   | 132,067.4        | 128,829.6        | 3,237.8        | 2.5        | 115,994.2        | 16,073.2        | 13.9        | 123,489.9        | 8,577.5         | 6.9        |            |        |             |        |
| สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิต          | 21,800.0         | 21,418.3         | 381.7          | 1.8        | 21,377.8         | 422.2           | 2.0         | 21,131.5         | 668.5           | 3.2        |            |        |             |        |
| สินเชื่อที่ใช้บ้านเป็นหลักประกัน    | 29,222.1         | 28,399.8         | 822.3          | 2.9        | 26,704.9         | 2,514.2         | 9.4         | 27,887.1         | 1,335.0         | 4.8        |            |        |             |        |
| สินเชื่อบุคคล                       | 10,953.1         | 10,062.3         | 890.8          | 8.9        | 7,515.8          | 3,437.3         | 45.7        | 9,307.3          | 1,645.8         | 17.7       |            |        |             |        |
| สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ                | 37.9             | 41.8             | (3.9)          | (9.3)      | 69.1             | (31.2)          | (45.2)      | 49.8             | (11.9)          | (23.9)     |            |        |             |        |
| <b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b> | <b>194,080.5</b> | <b>188,751.8</b> | <b>5,328.7</b> | <b>2.8</b> | <b>171,661.8</b> | <b>22,418.7</b> | <b>13.1</b> | <b>181,865.6</b> | <b>12,214.9</b> | <b>6.7</b> |            |        |             |        |

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคาร เท่ากับ 194,080.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12,214.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 จากปลายปีก่อน โดยเติบโตปัจจัยหลักเนื่องมาจากการเติบโตในทุกกลุ่มสินเชื่อหลักของธนาคาร โดยเฉพาะสินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีและสินเชื่อบ้านแลกเงิน



## ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เท่ากับ 2,651.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 791.8 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากรณการมีการลงทุนจัดซื้อที่ดินเปล่า เพื่อปลูกสร้างอาคารสำนักงานรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต

## คุณภาพสินเชื่อ

|                                                                                                            | 30 มิ.ย. 2569 | 31 มี.ค. 2569 | เปลี่ยนแปลง | 31 ธ.ค. 2568 | เปลี่ยนแปลง |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------|--------------|-------------|
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs) (ล้านบาท)                                                           | 8,329.7       | 7,987.3       | 342.4       | 7,643.8      | 685.9       |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Gross NPL Ratio) <sup>(1)</sup>                            | 4.3           | 4.2           | 0.1         | 4.2          | 0.1         |
| <b>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>                                                       |               |               |             |              |             |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ล้านบาท)                                                    | 12,346.2      | 12,350.8      | (4.6)       | 12,110.2     | 236         |
| อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ <sup>(2)</sup> (ร้อยละ) | 148.2         | 154.6         | (6.4)       | 158.4        | (10.2)      |
| อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>(3)</sup> (ร้อยละ)        | 6.4           | 6.5           | (0.1)       | 6.7          | (0.3)       |

หมายเหตุ: (1) คำนวณจากเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หาดด้วยเงินให้สินเชื่อที่ถูกต้องหักหนี้สูญ สำหรับงวดเวลานั้นๆ

(2) คำนวณจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หาดด้วยเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดเวลานั้นๆ

(3) คำนวณจากการนำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หาดด้วยเงินให้สินเชื่อที่ถูกต้องหักหนี้สูญ สำหรับงวดเวลานั้นๆ

## เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

|                                                                                           | 30 มิ.ย. 2569    |                                               | 31 มี.ค. 2569    |                                               | 31 ธ.ค. 2568     |                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------|
|                                                                                           | เงินให้สินเชื่อ  | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | เงินให้สินเชื่อ  | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | เงินให้สินเชื่อ  | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต) | 173,821.0        | 3,602.3                                       | 169,372.2        | 3,569.3                                       | 163,580.4        | 3,470.4                                       |
| ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)    | 19,389.2         | 3,307.3                                       | 18,566.3         | 3,167.0                                       | 17,658.4         | 3,056.6                                       |
| ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)                                  | 9,827.1          | 5,436.6                                       | 9,400.6          | 5,614.5                                       | 9,007.0          | 5,583.2                                       |
| <b>รวมทั้งสิ้น</b>                                                                        | <b>203,037.3</b> | <b>12,346.2</b>                               | <b>197,339.1</b> | <b>12,350.8</b>                               | <b>190,245.8</b> | <b>12,110.2</b>                               |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อ เท่ากับ 12,346.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 236.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ เท่ากับร้อยละ 148.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

## สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs ratio)

สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.0 จากเดิม 7,643.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็น 8,329.7 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs ratio) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากเดิมร้อยละ 4.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็นร้อยละ 4.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ซึ่งเป็นไปตามคุณภาพหนี้ของสินเชื่อ



## หนี้สิน

|                                | 30 มิ.ย. 2569    |              | 31 มี.ค. 2569    |              | เปลี่ยนแปลง    |            | 31 ธ.ค. 2568     |              | เปลี่ยนแปลง     |             |
|--------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|----------------|------------|------------------|--------------|-----------------|-------------|
|                                | ล้านบาท          | ร้อยละ       | ล้านบาท          | ร้อยละ       | ล้านบาท        | ร้อยละ     | ล้านบาท          | ร้อยละ       | ล้านบาท         | ร้อยละ      |
| เงินรับฝาก                     | 182,010.7        | 90.3         | 166,263.9        | 86.0         | 15,746.8       | 9.5        | 155,654.6        | 84.9         | 26,356.1        | 16.9        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 13,093.6         | 6.5          | 17,979.5         | 9.3          | (4,885.9)      | (27.2)     | 19,003.6         | 10.4         | (5,910.0)       | (31.1)      |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม        | 200.5            | 0.1          | 133.2            | 0.1          | 67.3           | 50.5       | 87.2             | 0.0          | 113.3           | 129.9       |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์          | 0.0              | 0.0          | 269.4            | 0.1          | (269.4)        | (100.0)    | 419.9            | 0.2          | (419.9)         | (100.0)     |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม  | 1,700.0          | 0.8          | 2,668.5          | 1.4          | (968.5)        | (36.3)     | 2,661.7          | 1.5          | (961.7)         | (36.1)      |
| ประมาณการหนี้สิน               | 570.4            | 0.3          | 536.0            | 0.3          | 34.4           | 6.4        | 504.2            | 0.3          | 66.2            | 13.1        |
| หนี้สินอื่น                    | 3,930.7          | 2.0          | 5,420.3          | 2.8          | (1,489.6)      | (27.5)     | 4,915.9          | 2.7          | (985.2)         | (20.0)      |
| <b>รวมหนี้สิน</b>              | <b>201,505.9</b> | <b>100.0</b> | <b>193,270.8</b> | <b>100.0</b> | <b>8,235.1</b> | <b>4.3</b> | <b>183,247.1</b> | <b>100.0</b> | <b>18,258.8</b> | <b>10.0</b> |

## เงินรับฝาก

|                                                                                    | 30 มิ.ย. 2569    |              | 31 มี.ค. 2569    |              | เปลี่ยนแปลง     |            | 31 ธ.ค. 2568     |              | เปลี่ยนแปลง     |             |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|-----------------|------------|------------------|--------------|-----------------|-------------|
|                                                                                    | ล้านบาท          | ร้อยละ       | ล้านบาท          | ร้อยละ       | ล้านบาท         | ร้อยละ     | ล้านบาท          | ร้อยละ       | ล้านบาท         | ร้อยละ      |
| บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน                                                            | 61.2             | 0.0          | 65.9             | 0.0          | (4.7)           | (7.1)      | 65.4             | 0.0          | (4.2)           | (6.4)       |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์                                                              | 55,149.5         | 30.3         | 48,344.4         | 29.1         | 6,805.1         | 14.1       | 44,111.7         | 28.4         | 11,037.8        | 25.0        |
| บัญชีเงินฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา                                            | 126,800.0        | 69.7         | 117,853.6        | 70.9         | 8,946.4         | 7.6        | 111,477.5        | 71.6         | 15,322.5        | 13.7        |
| <b>รวมเงินรับฝาก</b>                                                               | <b>182,010.7</b> | <b>100.0</b> | <b>166,263.9</b> | <b>100.0</b> | <b>15,746.8</b> | <b>9.5</b> | <b>155,654.6</b> | <b>100.0</b> | <b>26,356.1</b> | <b>16.9</b> |
| 1 ปี และ น้อยกว่า 1 ปี                                                             | 178,558.7        | 98.1         | 162,735.3        | 97.9         | 15,823.4        | 9.7        | 151,801.8        | 97.5         | 26,756.8        | 17.6        |
| มากกว่า 1 ปี                                                                       | 3,452.0          | 1.9          | 3,528.6          | 2.1          | (76.6)          | (2.1)      | 3,852.8          | 2.5          | (400.8)         | (10.4)      |
| <b>Rollover Rate<sup>(1)</sup></b>                                                 | <b>97.3</b>      |              | <b>96.6</b>      |              |                 |            | <b>95.9</b>      |              |                 |             |
| <b>สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA)</b>                         | <b>30.3</b>      |              | <b>29.1</b>      |              |                 |            | <b>28.4</b>      |              |                 |             |
| <b>อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (Loan to Deposit Ratio)<sup>(2)</sup></b> | <b>106.6</b>     |              | <b>113.5</b>     |              |                 |            | <b>116.8</b>     |              |                 |             |

หมายเหตุ: (1) Rollover Rate คือ อัตราการฝากเงินกับธนาคารอย่างต่อเนื่องของลูกค้ายืมเงินฝาก เมื่อผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีอยู่กับธนาคารก่อนหน้าได้ครบกำหนดลง โดย Rollover Rate ของธนาคาร

(2) คำนวณจากการนำเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หารด้วยเงินรับฝาก ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้นๆ

เงินรับฝากของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เท่ากับ 182,010.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 26,356.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.9 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 สาเหตุหลักมาจากการเติบโตอย่างมากในผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาเพิ่มขึ้น 15,322.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.7 และเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์จำนวน 11,037.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 เนื่องจากการเปิดสาขาเงินฝากเพิ่ม ทั้งนี้ลูกค้าเงินฝากยังคงมีการฝากเงินกับที่ธนาคารอย่างต่อเนื่อง และลูกค้าใหม่ที่เพิ่มขึ้นจากการทำโปรโมชั่นของธนาคารเพื่อรองรับการปล่อยสินเชื่อในระยะถัดไป โดย Rollover rate สำหรับลูกค้าบัญชีเงินฝากทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 97.3

สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) เท่ากับร้อยละ 30.3 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 อย่างไรก็ตามสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารลดลงเป็นร้อยละ 106.6 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 จากร้อยละ 116.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 จากการเพิ่มระดับสภาพคล่องเพื่อรองรับการไถ่ถอนตราสารหนี้และเงินกู้ยืม



### รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

|                                 | 30 มิ.ย. 2569   |              | 31 มี.ค. 2568   |              | เปลี่ยนแปลง      |                | 31 ธ.ค. 2568    |              | เปลี่ยนแปลง      |                |
|---------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|------------------|----------------|-----------------|--------------|------------------|----------------|
|                                 | ล้านบาท         | ร้อยละ       | ล้านบาท         | ร้อยละ       | ล้านบาท          | ร้อยละ         | ล้านบาท         | ร้อยละ       | ล้านบาท          | ร้อยละ         |
| <b>ในประเทศ</b>                 |                 |              |                 |              |                  |                |                 |              |                  |                |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย             | 8,798.2         | 67.2         | 9,904.4         | 55.1         | (1,106.2)        | (11.2)         | 10,890.2        | 57.3         | (2,092.0)        | (19.2)         |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ           | 3,735.5         | 28.5         | 3,989.3         | 22.2         | (253.8)          | (6.4)          | 4,263.2         | 22.4         | (527.7)          | (12.4)         |
| อื่นๆ                           | 559.9           | 4.3          | 641.9           | 3.5          | (82.0)           | (12.8)         | 542.0           | 2.9          | 17.9             | 3.3            |
| <b>รวมในประเทศ</b>              | <b>13,093.6</b> | <b>100.0</b> | <b>14,535.6</b> | <b>80.8</b>  | <b>(1,442.0)</b> | <b>(9.9)</b>   | <b>15,695.4</b> | <b>82.6</b>  | <b>(2,601.8)</b> | <b>(16.6)</b>  |
| <b>ต่างประเทศ</b>               |                 |              |                 |              |                  |                |                 |              |                  |                |
| เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา         | 0.0             | 0.0          | 3,443.9         | 19.2         | (3,443.9)        | (100.0)        | 3,308.2         | 17.4         | (3,308.2)        | (100.0)        |
| <b>รวมต่างประเทศ</b>            | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>3,443.9</b>  | <b>19.2</b>  | <b>(3,443.9)</b> | <b>(100.0)</b> | <b>3,308.2</b>  | <b>17.4</b>  | <b>(3,308.2)</b> | <b>(100.0)</b> |
| <b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b> | <b>13,093.6</b> | <b>100.0</b> | <b>17,979.5</b> | <b>100.0</b> | <b>(4,885.9)</b> | <b>(27.2)</b>  | <b>19,003.6</b> | <b>100.0</b> | <b>(5,910.0)</b> | <b>(31.1)</b>  |

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงร้อยละ 31.1 จากเดิม 19,003.6 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็น 13,093.6 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 โดยมีสาเหตุหลักจากการจ่ายเงินกู้ยืมที่ครบกำหนดสัญญาให้แก่ IFC และการจ่ายเงินกู้ยืม Soft Loan จากธนาคารแห่งประเทศไทย และ ธนาคารออมสิน

### ส่วนของเจ้าของ

|                                 | 30 มิ.ย. 2569   |              | 31 มี.ค. 2569   |              | เปลี่ยนแปลง    |              | 31 ธ.ค. 2568    |              | เปลี่ยนแปลง  |            |
|---------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|----------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|------------|
|                                 | ล้านบาท         | ร้อยละ       | ล้านบาท         | ร้อยละ       | ล้านบาท        | ร้อยละ       | ล้านบาท         | ร้อยละ       | ล้านบาท      | ร้อยละ     |
| ทุนจดทะเบียน                    | 6,174.2         |              | 6,174.2         |              | 0.0            |              | 6,174.2         |              | 0.0          |            |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว            | 6,174.2         | 22.7         | 6,174.2         | 22.5         | 0.0            | 0.0          | 6,174.2         | 23.5         | 0.0          | 0.0        |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ         | 2,329.3         | 8.5          | 2,329.3         | 8.5          | 0.0            | 0.0          | 2,329.3         | 8.9          | 0.0          | 0.0        |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ | 3.9             | 0.0          | (2.2)           | (0.0)        | 6.1            | 277.3        | (12.5)          | (0.0)        | 16.4         | 131.2      |
| กำไรสะสม                        |                 |              |                 |              |                |              |                 |              |              |            |
| จัดสรรแล้ว                      |                 |              |                 |              |                |              |                 |              |              |            |
| สำรองตามกฎหมาย                  | 617.4           | 2.3          | 617.4           | 2.2          | 0.0            | 0.0          | 617.4           | 2.3          | 0.0          | 0.0        |
| ยังไม่ได้จัดสรร                 | 18,130.3        | 66.5         | 18,351.2        | 66.8         | (220.9)        | (1.2)        | 17,186.5        | 65.3         | 943.8        | 5.5        |
| <b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>        | <b>27,255.1</b> | <b>100.0</b> | <b>27,469.9</b> | <b>100.0</b> | <b>(214.8)</b> | <b>(0.8)</b> | <b>26,294.9</b> | <b>100.0</b> | <b>960.2</b> | <b>3.7</b> |

ส่วนของเจ้าของของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เท่ากับ 27,255.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากเดิม 26,294.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรที่เกิดขึ้นระหว่างงวด



### เงินกองทุนตามกฎหมาย

|                                             | 30 มิ.ย. 2569 |        | 31 มี.ค. 2569 |        | เปลี่ยนแปลง |         | 31 ธ.ค. 2568 |        | เปลี่ยนแปลง |         |
|---------------------------------------------|---------------|--------|---------------|--------|-------------|---------|--------------|--------|-------------|---------|
|                                             | ล้านบาท       | ร้อยละ | ล้านบาท       | ร้อยละ | ล้านบาท     | ร้อยละ  | ล้านบาท      | ร้อยละ | ล้านบาท     | ร้อยละ  |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ   | 24,221.9      | 100.0  | 23,123.9      | 96.4   | 1,098.0     | 4.7     | 23,167.9     | 96.4   | 1,054.0     | 4.5     |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | 0.0           | 0.0    | 861.1         | 3.6    | (861.1)     | (100.0) | 861.1        | 3.6    | (861.1)     | (100.0) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1                      | 24,221.9      | 87.3   | 23,985.0      | 87.4   | 236.9       | 1.0     | 24,029.0     | 87.6   | 192.9       | 0.8     |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2                         | 3,525.6       | 12.7   | 3,455.4       | 12.6   | 70.2        | 2.0     | 3,394.6      | 12.4   | 131.0       | 3.9     |
| รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น                       | 27,747.5      | 100.0  | 27,440.4      | 100.0  | 307.1       | 1.1     | 27,423.6     | 100.0  | 323.9       | 1.2     |
| สินทรัพย์เสี่ยง                             | 172,422.2     |        | 166,282.9     |        |             |         | 161,415.0    |        |             |         |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 27,747.5 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 1 จำนวน 24,221.9 ล้านบาท โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ปัจจัยหลักมาจากกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรร หักกลบกับธนาคารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารด้วยสิทธิเพื่อ นับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1 ของธนาคารครั้งที่ 1/2564 ทั้งจำนวน และแบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 2 จำนวน 3,525.6 ล้านบาท ทั้งนี้เงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

นอกจากนี้ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมทั้งมอดอยู่ที่ร้อยละ 16.1 มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 14.1 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 14.1 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ สปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และ ร้อยละ 7.0 ตามลำดับ

### กระแสเงินสด

|                                                      | 30 มิ.ย. 2569 |           | 30 มิ.ย. 2568 |         |
|------------------------------------------------------|---------------|-----------|---------------|---------|
|                                                      | ล้านบาท       | ร้อยละ    | ล้านบาท       | ร้อยละ  |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน         | 8,499.3       | 1,614.3   | 1,475.2       | 334.8   |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน             | (2,370.9)     | (450.3)   | (663.7)       | (150.6) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน         | (6,402.3)     | (1,216.0) | (906.1)       | (205.7) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | (273.9)       | (52.0)    | (94.6)        | (21.5)  |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันเริ่มต้นปี       | 800.4         | 152.0     | 535.2         | 121.5   |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นสุดงวด       | 526.5         | 100.0     | 440.6         | 100.0   |

### กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานของธนาคาร เท่ากับ 8,499.3 ล้านบาท จากเดิม 1,475.2 ล้านบาท สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 สาเหตุหลักจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 26,368.3 ล้านบาท รวมถึงกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานเท่ากับ 3,582.3 ล้านบาท หักกลบกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้น 13,830.4 ล้านบาท สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ



### กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนของธนาคาร เท่ากับ 2,370.9 ล้านบาท จากเดิม 663.7 ล้านบาท สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 สาเหตุหลักมาจากเงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเท่ากับ 7,486.1 ล้านบาท หักกลบด้วยเงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 6,032.7 ล้านบาท

### กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินของธนาคาร เท่ากับ 6,402.3 ล้านบาท จากเดิม 906.1 ล้านบาท สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 โดยมีสาเหตุหลักจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ จำนวน 1,150.0 ล้านบาท จ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน จำนวน 3,713.9 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 1,210.1 ล้านบาท

### พัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร ในไตรมาส 2 ปี 2569

1. ธนาคารติดอันดับ **“Fortune Southeast Asia 500”** สำหรับบริษัทในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ประจำปี 2569 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 โดยนิตยสาร Fortune ซึ่งถูกจัดอันดับตามรายได้สำหรับปีงบประมาณ 2568 ของธนาคาร สะท้อนผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งและมีเสถียรภาพ



2. ธนาคารเปิดตัว **Business Center** ศูนย์กลางการให้คำปรึกษาและเสริมศักยภาพธุรกิจครบวงจรแห่งใหม่ในทำเลศักยภาพรวม 6 สาขา เพื่อเพิ่มการเข้าถึงกลุ่มลูกค้า SME ใหม่ ๆ พร้อมสนับสนุนผู้ประกอบการเข้าถึงสินเชื่อในระบบที่ปลอดภัยและเป็นธรรม

3. ธนาคารไทยเครดิตเปิดตัว **‘สินเชื่อ SME กล้าช่วย’** เปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการที่มีที่ดินเปล่าหรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง สามารถใช้เป็นหลักประกันในการยื่นขอสินเชื่อเพิ่มสภาพคล่องและเสริมศักยภาพธุรกิจได้ เพื่อให้ผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอี สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้อย่างต่อเนื่องและเท่าเทียม



### เป้าหมายปี 2569

|                                                        | ครึ่งปีแรก 2569<br>ร้อยละ | เป้าหมายปี 2569<br>ร้อยละ |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ (YoY)                      | 13.1                      | Double-digit              |
| ส่วนต่างรายได้อัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)                 | 7.1                       | 7.5 – 8.0                 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio)    | 43.2                      | 42.0 – 44.0               |
| เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (NPL ratio) | 4.3                       | < 4.5                     |
| ค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญ (Credit Cost)                   | 1.82                      | 1.50 – 2.00               |
| กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)                    | 16.1                      | 16.0 – 20.0               |





## การดำเนินงานด้านการพัฒนาที่ยั่งยืนในไตรมาส 2 ปี 2569

ไทยเครดิตเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ยึดมั่นในวิสัยทัศน์และพันธกิจที่มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุด เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตทางธุรกิจ มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นด้วยบริการโมโครไฟแนนซ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร และยกระดับชีวิตทางการเงินได้อย่างยั่งยืน ตามหลักปรัชญา **“Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ”**

นอกจากนี้ไทยเครดิตให้ความสำคัญกับการยกระดับคุณภาพชีวิตและความรู้ด้านการเงินให้กับชุมชนและสังคม และเป็นตัวกลางในการขับเคลื่อนให้เกิดการเปลี่ยนแปลงสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนผ่านกิจกรรมต่างๆ ของไทยเครดิตด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่ออย่างสม่ำเสมอ

1. ธนาคารสานต่อ โครงการตังค์โต Know-How ปีที่ 10 สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างแน่วแน่ของธนาคารในการช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในสังคมให้ดีขึ้น โดยเน้นในกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยซึ่งเป็นฟันเฟืองในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทย และเสริมสร้างชุมชนให้เข้มแข็งสามารถพึ่งพาตนเองได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มเกษตรกรซึ่งเป็นกระดูกสันหลังของชาติ ภายใต้แนวคิด EMpower ร่วมส่งเสริมและสร้างวินัยการออม เพื่อให้ผู้เข้าอบรมเรียนรู้เรื่องการบริหารจัดการการเงินที่ดี อันจะเป็นชุดทักษะความรู้ที่ช่วยให้สามารถจัดการทรัพยากรทางการเงินได้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยใน **ครั้งแรก ปี 2569 มีผู้เข้าอบรมกว่า 38,293 คน และจัดอบรมไปแล้วกว่า 1,356 ครั้ง** ผ่านศูนย์การเรียนรู้ ระบบออนไลน์และการจัดอบรมนอกสถานที่



2. ธนาคารผนึกกำลังภาครัฐ-ธุรกิจ จัดงาน **“ไทยเครดิต เฟสดีวิล 2569”** ชูแนวคิด **“กินดี มีเครดิต”** ส่งเสริมให้ประชาชนเข้าถึงความรู้ทางการเงินที่ ‘เข้าใจง่ายและนำไปใช้ได้จริง’ โดยเราได้ ยกทัพร้านค้าคุณภาพที่เป็นกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการรายย่อยตัวจริงของธนาคาร รวมถึงร้านค้าจากชุมชนรวมกว่าหลายสิบล้านค้า

3. ธนาคารลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ (MOU) กับ กรมการพัฒนาชุมชน (พช.) ภายใต้โครงการพัฒนาศูนย์และส่งเสริมความรู้ด้านการเงิน (Financial Literacy) เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่ผู้นำกลุ่มองค์กรเครือข่ายและประชาชน โดยมุ่งยกระดับคุณภาพชีวิตของคนไทยให้เติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน



## อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือที่ธนาคารได้รับจาก Fitch Ratings มีดังนี้

| Fitch Ratings                 | 2568   |
|-------------------------------|--------|
| อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ |        |
| - ระยะยาว/ระยะสั้น            | A / F1 |
| - แนวโน้ม                     | Stable |



