



**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2569**

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

ชีวิตง่าย
ได้ทุกวัน
Make Life Simple

บทสรุปผู้บริหาร

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3 ปี 2569 มีทิศทางฟื้นตัวดีขึ้น โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการลงทุนภาคเอกชนและการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการส่งออก และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐ อย่างไรก็ตาม อุปสงค์ภายในประเทศยังคงเปราะบางจากข้อจำกัดเชิงโครงสร้างและภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่ความไม่แน่นอนจากปัจจัยภายนอกยังคงกดดันแนวโน้มเศรษฐกิจในระยะต่อไป

ท่ามกลางความท้าทายของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจดังกล่าว กรุงศรี กรุ๊ป (ธนาคาร และบริษัทในเครือ) ยังคงสามารถส่งมอบผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2569 สอดคล้องกับยุทธศาสตร์สำคัญของธนาคารในปี 2569 ที่มุ่งเน้นการเติบโตอย่างมีคุณภาพในกลุ่มเป้าหมาย การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพ การบริหารค่าใช้จ่ายที่เข้มงวด และการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบระมัดระวัง โดยการเติบโตของธุรกิจในประเทศได้รับแรงสนับสนุนหลักจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เป็นสำคัญ ซึ่งสะท้อนถึงกิจกรรมการลงทุนที่ยังคงเดินหน้าในอุตสาหกรรมแห่งอนาคตและภาคธุรกิจที่มีศักยภาพการเติบโตสูง ในขณะเดียวกัน สินเชื่อในภูมิภาคอาเซียนยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง สะท้อนเครือข่ายธุรกิจที่ครอบคลุมในหลายประเทศ ซึ่งช่วยสนับสนุนการเติบโตของผลการดำเนินงานโดยรวมของกรุงศรี กรุ๊ป

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 กรุงศรีมี **กำไรสุทธิ**จำนวน 25,572 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 960 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับช่วง 9 เดือนแรกของปี 2568 สะท้อนถึงความสามารถในการส่งมอบผลประโยชน์ที่เพิ่มขึ้นของธนาคารท่ามกลางสภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ โดยการเติบโตดังกล่าวได้รับแรงขับเคลื่อนจากการเติบโตของสินเชื่อโดยกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และกลุ่มลูกค้าที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงในภูมิภาคอาเซียน รวมถึงการรับรู้ผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อ TIDLOR นอกจากนี้ การบริหารต้นทุนทางการเงิน และการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพที่ต่อเนื่อง ยังเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนการเติบโตของกำไรและความแข็งแกร่งของผลการดำเนินงาน

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 8,660 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 366 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 สะท้อนถึงการเติบโตอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่อในภูมิภาคอาเซียนยังคงขยายตัวได้ดี รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเติบโตจากการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีวินัย นอกจากนี้ ผลการดำเนินงานยังได้รับแรงสนับสนุนจากการควบคุมค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า กำไรสุทธิลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.4 หรือจำนวน 123 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากฐานกำไรที่สูงในไตรมาส 3/2568 จากการบันทึกกำไรพิเศษจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนใน TIDLOR อย่างไรก็ตาม หากไม่รวมรายการดังกล่าว กรุงศรียังคงได้รับแรงสนับสนุนจากการขยายตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น การบริหารค่าใช้จ่ายที่เข้มงวดรัดกุม และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่งผลให้การดำเนินงานยังคงเติบโตต่อเนื่อง สะท้อนความแข็งแกร่งของผลการดำเนินงานจากธุรกิจหลักของธนาคาร

เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 อยู่ที่จำนวน 1,935,878 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,230 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อบริษัทไทย และบริษัทข้ามชาติ การเติบโตดังกล่าวรวมผลกระทบจากการเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation)^[1] อนึ่ง หากไม่รวมผลกระทบดังกล่าว เงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 สอดคล้องกับกลยุทธ์การเติบโตเชิงคุณภาพสะท้อนการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจอาเซียน อย่างไรก็ตาม การเติบโตดังกล่าวถูกลดทอนบางส่วนจากการหดตัวของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อรายย่อยในประเทศ

เงินรับฝากรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 อยู่ที่ 1,705,948 ล้านบาท ลดลง 29,380 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินรับฝากประจำ ซึ่งถูกชดเชยบางส่วนด้วยการเติบโตของเงินรับฝากออมทรัพย์ สอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารงบดุลและโครงสร้างเงินทุนเพื่อลดต้นทุนทางการเงิน พร้อมรักษาความแข็งแกร่งของฐานเงินฝากอย่างต่อเนื่อง

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 อยู่ที่ร้อยละ 3.19 เทียบกับร้อยละ 3.26 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 ขณะที่อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ 231 เบสิสพอยท์ สะท้อนประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารยังคงตั้งสำรองเพิ่มตามดุลยพินิจของฝ่ายจัดการ (Management Overlays) เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น จากความไม่แน่นอนของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจภายในและภายนอกประเทศ และเสริมศักยภาพในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 อยู่ที่ร้อยละ 143.1 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 126.9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ของธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 20.46 เทียบกับร้อยละ 20.69 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 สะท้อนความสามารถในการทำกำไรที่ต่อเนื่อง และการบริหารจัดการเงินกองทุนที่รอบคอบระมัดระวัง เพื่อสนับสนุนการเติบโตและการบริหารจัดการงบการเงินที่แข็งแกร่งต่อเนื่องในอนาคต

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

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

สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงินของกรุงศรี

ผลการดำเนินงาน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 3/2569	ไตรมาส 2/2569	%QoQ	ไตรมาส 3/2568	%YoY
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	29,074	28,756	1.1	27,925	4.1
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	12,791	13,387	(4.5)	15,014	(14.8)
รายได้จากการดำเนินงาน	41,865	42,143	(0.7)	42,939	(2.5)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	19,148	19,341	(1.0)	21,228	(9.8)
กำไรจากการดำเนินงาน	22,717	22,802	(0.4)	21,711	4.6
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,752	11,360	(5.4)	11,084	(3.0)
กำไรสุทธิ*	8,660	8,294	4.4	8,783	(1.4)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.18	1.13	4.4	1.19	(0.8)

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	งวดเก้าเดือน ปี 2569	งวดเก้าเดือน ปี 2568	%YoY
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	86,660	79,085	9.6
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	40,202	38,758	3.7
รายได้จากการดำเนินงาน	126,862	117,843	7.7
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	57,861	54,722	5.7
กำไรจากการดำเนินงาน	69,001	63,121	9.3
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33,584	31,362	7.1
กำไรสุทธิ*	25,572	24,612	3.9
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.48	3.35	3.9

* ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2569	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 3/2568	งวดเก้าเดือน ปี 2569	งวดเก้าเดือน ปี 2568
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.66%	4.65%	4.51%	4.58%	4.28%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	45.7%	45.9%	49.4%	45.6%	46.4%
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	0.0%	1.6%	4.4%	0.4%	2.7%
การเติบโตของเงินรับฝาก	1.2%	-1.0%	-4.7%	-1.7%	-5.7%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	8.14%	7.83%	8.66%	8.10%	8.20%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.33%	1.28%	1.35%	1.29%	1.26%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	113%	115%	113%	113%	113%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	110%	112%	109%	110%	109%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	3.19%	3.08%	3.49%	3.19%	3.49%
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	222	235	228	231	215
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	143.1%	137.9%	123.1%	143.1%	123.1%

ฐานะการเงิน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 ก.ย. 69	31 ธ.ค. 68	%YTD
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,935,878	1,928,648	0.4
สินทรัพย์รวม	2,624,287	2,647,157	(0.9)
เงินรับฝาก	1,705,948	1,735,328	(1.7)
หนี้สินรวม	2,171,607	2,207,066	(1.6)
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร	426,892	414,762	2.9

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	30 ก.ย. 69	31 ธ.ค. 68	30 ก.ย. 68
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	16.23%	16.41%	16.02%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.23%	16.41%	16.02%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.23%	4.28%	4.21%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.46%	20.69%	20.23%

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญตามพื้นที่การดำเนินธุรกิจ

	ไตรมาส 3/2569			ไตรมาส 2/2569			ไตรมาส 3/2568		
	ในประเทศ	อาเซียน*	งบการเงินรวม	ในประเทศ	อาเซียน*	งบการเงินรวม	ในประเทศ	อาเซียน*	งบการเงินรวม
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	-0.1%	1.8%**	0.0%	2.0%	-4.9%**	1.6%	4.7%	-1.5%	4.4%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.83%	23.97%	4.66%	3.77%	24.65%	4.65%	3.69%	22.76%	4.51%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	47.1%	39.9%	45.7%	46.9%	41.9%	45.9%	50.5%	44.7%	49.4%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.74%	12.97%	3.19%	2.70%	11.52%	3.08%	3.03%	13.53%	3.49%
สัดส่วนการตั้งสำรอง	143	1,742	222	150	1,883	235	154	1,663	228
ต่อสินเชื่อรวม (bps)									
อัตราส่วนเงินสำรอง	144.6%	135.9%	143.1%	142.8%	111.9%	137.9%	128.3%	97.5%	123.1%
ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ									

	งวดเก้าเดือน ปี 2569			งวดเก้าเดือน ปี 2568		
	ในประเทศ	อาเซียน*	งบการเงินรวม	ในประเทศ	อาเซียน*	งบการเงินรวม
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	0.4%	-0.7%**	0.4%	3.2%	-5.2%	2.7%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.75%	23.69%	4.58%	3.47%	22.12%	4.28%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	46.5%	41.7%	45.6%	46.7%	45.4%	46.4%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.74%	12.97%	3.19%	3.03%	13.53%	3.49%
สัดส่วนการตั้งสำรอง	152	985	231	149	1,485	215
ต่อสินเชื่อรวม (bps)						
อัตราส่วนเงินสำรอง	144.6%	135.9%	143.1%	128.3%	97.5%	123.1%
ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ						

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

** อัตราการเติบโตของสินเชื่ออาเซียนในไตรมาส 2/2569 ไตรมาส 3/2569 และช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 เป็นการรายงานที่สะท้อนการเปลี่ยนแปลงสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation) หากไม่รวมผลกระทบดังกล่าว สินเชื่ออาเซียนเติบโตร้อยละ 2.5 ในไตรมาส 2/2569 และร้อยละ 2.5 ในไตรมาส 3/2569 และร้อยละ 7.7 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 ตามลำดับ

พัฒนาการที่สำคัญในไตรมาส 3/2569

กรุงศรี:

การดำเนินงานด้านธุรกิจและการเงิน:

▪ การยุติการดำเนินงานของสาขาเวียงจันทน์ใน สปป.ลาว

เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2569 กรุงศรีประกาศยุติการดำเนินงานของสาขาเวียงจันทน์ใน สปป.ลาว เป็นการถาวร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2570 ภายหลังได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่ง สปป.ลาว การดำเนินการดังกล่าวสะท้อนถึงความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องของกรุงศรีในการปรับโครงสร้างเครือข่ายการดำเนินธุรกิจและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

▪ มาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์อุทกภัยในกรุงเทพมหานคร และพื้นที่อื่นๆ

เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2569 กรุงศรีประกาศมาตรการช่วยเหลือเป็นการเร่งด่วนสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์อุทกภัยในกรุงเทพฯ และพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบอื่น ๆ โดยมาตรการช่วยเหลือครอบคลุมการปรับลดค่างวด การพักชำระหนี้ และแนวทางการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกค้ารายย่อย ลูกค้า SME ลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และลูกค้ากรุงศรี คอนซูมเมอร์

▪ การเข้าซื้อ SFinance Consumer Credit Finance Company Limited เสร็จสมบูรณ์

เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2569 ธนาคารได้ดำเนินการซื้อและรับโอนส่วนของทุน (Charter Capital) ใน SFinance Consumer Credit Finance Company Limited (SFinance) (ชื่อเดิม SHBank Finance Company Limited) ครั้งที่สองในสัดส่วนร้อยละ 50 เรียบร้อยแล้ว ภายหลังเงื่อนไขต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้สำเร็จลุล่วงอย่างครบถ้วนก่อนหน้านี้ ธนาคารได้ดำเนินการซื้อและรับโอนส่วนของทุนของ SFinance ระยะแรกในสัดส่วนร้อยละ 50 เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2566 ตามที่ได้แจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ภายหลังการเข้าซื้อและรับโอนส่วนของทุนครั้งที่สองเสร็จสมบูรณ์ ส่งผลให้ SFinance มีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือส่วนของทุนทั้งหมดในสัดส่วนร้อยละ 100

การดำเนินการในมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG):

▪ การเงินเพื่อความยั่งยืน

กรุงศรีประกาศวิสัยทัศน์การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์โดยมุ่งมั่นที่จะลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์จากกระบวนการทางธุรกิจของธนาคารภายในปี 2573 และจากการให้บริการทางการเงินทั้งหมดภายในปี 2593 ภายใต้วิสัยทัศน์นี้ ธนาคารตั้งเป้าหมายเพิ่มการสนับสนุนทางการเงินให้แก่โครงการธุรกิจเพื่อสังคมและความยั่งยืน (Social and Sustainable Finance: SSF) จำนวน 350 พันล้านบาท^[1] ภายในปี 2573 ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 กรุงศรีได้ให้เงินสนับสนุนแก่โครงการธุรกิจเพื่อสังคมและความยั่งยืนเพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 332.86 พันล้านบาท

▪ ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (ESG Bond)

กรุงศรีมีความมุ่งมั่นในการขับเคลื่อนแนวทางการดำเนินงานด้าน ESG และรักษาความเป็นผู้นำด้านการเงินเพื่อความยั่งยืน ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2569 ธนาคารสนับสนุนการออกตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน ของบริษัทเอกชน รัฐวิสาหกิจ และภาครัฐ โดยครองส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 25.7 สะท้อนบทบาทผู้นำด้านการเงินเพื่อความยั่งยืน (ESG Finance) และศักยภาพอันโดดเด่นของธนาคารทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่อง รวมถึงความเชี่ยวชาญในการให้คำปรึกษาด้าน ESG อย่างครบวงจร ทั้งนี้ ความสำเร็จในการสนับสนุนการออกตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืนในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2569 มีปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากรูขุมการออกตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-Linked Bond) ควบคู่ไปกับการออกตราสารหนี้ ESG ประเภทอื่น ๆ อาทิ ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (Sustainability Bond) ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond)

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

^[1] จำนวนเงินการสนับสนุนทางการเงินให้แก่โครงการธุรกิจเพื่อสังคมและความยั่งยืนปรับจากเป้าหมายก่อนหน้าจำนวน 250 พันล้านบาท

พัฒนาการด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง:

นโยบายการเงิน:

เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2569 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ของธนาคารแห่งประเทศไทย มีมติเป็นเอกฉันท์ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.00 โดยมีมุมมองว่าอัตราดอกเบี้ยในระดับปัจจุบันยังอยู่ในระดับที่เอื้อต่อการดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย และเหมาะสมต่อการสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ยังไม่ครอบคลุมทั่วถึง แม้ภาคการส่งออกและการลงทุนจะได้รับแรงหนุนจากวัฏจักรขาขึ้นของเทคโนโลยีและการเติบโตของอุตสาหกรรมปัญญาประดิษฐ์ (AI) แต่อุปสงค์ภายในประเทศยังคงเปราะบาง ขณะที่อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ แม้อาจปรับสูงขึ้นเป็นการชั่วคราว ทั้งนี้ กนง. ยังคงติดตามปัจจัยเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะความขัดแย้งในตะวันออกกลาง มาตรการกีดกันทางการค้า ตลอดจนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกอบการ SMEs และครัวเรือนกลุ่มเปราะบาง

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน แม้สถานการณ์ความตึงเครียดในตะวันออกกลางยังคงยืดเยื้อ โดยมีแรงขับเคลื่อนสำคัญจากการลงทุนภาคเอกชนที่ขยายตัวต่อเนื่อง ผสมกับการส่งออกยังเติบโตได้ดีตามความต้องการที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยี AI และวัฏจักรขาขึ้นของอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ นอกจากนี้ การบริโภคภาคเอกชนยังได้รับแรงสนับสนุนจากโครงการไทยช่วยไทยพลัส อย่างไรก็ตาม สถานการณ์น้ำท่วมในกรุงเทพฯ และพื้นที่ใกล้เคียงในช่วงปลายไตรมาส ได้ส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ตลอดจนสร้างความเสียหายต่อทรัพย์สินของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีส่วนกดดันอุปสงค์ภายในประเทศ

สำหรับช่วงที่เหลือของปี คาดว่าการเติบโตของเศรษฐกิจไทยจะได้รับแรงส่งจากปัจจัยสำคัญ 3 ด้าน ปัจจัยแรก คือ การลงทุนภาคเอกชนซึ่งได้รับแรงสนับสนุนจากเงินลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ (FDI) และการอนุมัติคำขอรับการส่งเสริมการลงทุนของ BOI รวมทั้งมาตรการ Thailand FastPass ปัจจัยที่สอง คือการส่งออกที่ยังมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องตามวัฏจักรขาขึ้นของอุตสาหกรรมกลุ่มเทคโนโลยี และปัจจัยที่สาม คือด้านมาตรการภาครัฐ ทั้งการขยายระยะเวลาของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจไทยช่วยไทยพลัส รวมถึงมาตรการเยียวยาและฟื้นฟูผู้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย อย่างไรก็ตาม การบริโภคภาคเอกชนยังเผชิญแรงกดดันจากการเติบโตของรายได้ที่ยังอ่อนแอ ภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และความเสียหายจากอุทกภัย จากปัจจัยดังกล่าว วิจัยกรุงศรีคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวที่ร้อยละ 2.1 ในปี 2569

สำหรับทิศทางการนโยบายการเงิน คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.00 แม้อัตราเงินเฟ้อในประเทศมีแนวโน้มเร่งตัวขึ้นและกลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลักมีแนวโน้มปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย แต่คาดว่าอุปสงค์ในประเทศที่ยังคงอ่อนแอ กอปรกับเศรษฐกิจที่เติบโตต่ำกว่าศักยภาพ จะเป็นปัจจัยสนับสนุนให้ธนาคารแห่งประเทศไทยคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ในระดับต่ำเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ

อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยยังเผชิญความท้าทายและความเสี่ยงหลายประการ ได้แก่ (1) ความตึงเครียดในตะวันออกกลางที่ยืดเยื้อซึ่งส่งผลให้ต้นทุนการผลิตและค่าครองชีพปรับตัวสูงขึ้น (2) ความไม่แน่นอนของนโยบายภาษีของสหรัฐฯ (3) ความเสี่ยงจากอุทกภัยและปรากฏการณ์เอลนีโญ (El Niño) และ (4) ความท้าทายเชิงโครงสร้าง ได้แก่ พื้นที่ทางการคลังที่จำกัด และความสามารถในการแข่งขันที่ลดลงในบางอุตสาหกรรม ซึ่งความท้าทายดังกล่าวข้างต้นล้วนแต่เป็นปัจจัยกดดันการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป

ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 3/2569	ไตรมาส 2/2569	%QoQ	ไตรมาส 3/2568	%YoY
รายได้ดอกเบี้ย	36,753	36,697	0.2	37,286	(1.4)
เงินให้สินเชื่อ	26,780	26,937	(0.6)	26,399	1.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,467	1,340	9.5	2,443	(40.0)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	7,617	7,559	0.8	7,697	(1.0)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	152	108	40.7	20	660.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	681	691	(1.4)	675	0.9
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	56	62	(9.7)	52	7.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,679	7,941	(3.3)	9,361	(18.0)
เงินรับฝาก	3,386	3,485	(2.8)	4,919	(31.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,585	1,598	(0.8)	1,381	14.8
เงินกู้ยืม	769	856	(10.2)	980	(21.5)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,903	1,946	(2.2)	1,978	(3.8)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	36	56	(35.7)	103	(65.0)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	29,074	28,756	1.1	27,925	4.1

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	งวดเก้าเดือน ปี 2569	งวดเก้าเดือน ปี 2568	%YoY
รายได้ดอกเบี้ย	110,455	109,098	1.2
เงินให้สินเชื่อ	80,695	75,818	6.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,426	8,115	(45.5)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	22,759	22,898	(0.6)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	315	49	542.9
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,087	2,076	0.5
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	173	142	21.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23,795	30,013	(20.7)
เงินรับฝาก	10,681	16,706	(36.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,624	4,270	8.3
เงินกู้ยืม	2,535	2,632	(3.7)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,774	6,102	(5.4)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	181	303	(40.3)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	86,660	79,085	9.6

- รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2569 อยู่ที่จำนวน 36,753 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 56 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้นจำนวน 127 ล้านบาท สอดคล้องกับยอดคงค้างเฉลี่ยและอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นระหว่างไตรมาส รวมถึงรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อทางการเงิน ตลอดจนรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่าที่เพิ่มขึ้นจำนวน 102 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นดังกล่าวถูกสุทธิบางส่วนด้วยการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 157 ล้านบาท จากอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อที่ปรับตัวลดลง
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2569 อยู่ที่จำนวน 7,679 ล้านบาท ลดลงจำนวน 262 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อนหน้า การปรับตัวที่ดีขึ้นดังกล่าว ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของดอกเบี้ยจากเงินรับฝากจำนวน 99 ล้านบาท และดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจำนวน 87 ล้านบาท สะท้อนถึงการบริหารต้นทุนทางการเงินเชิงรุกจากกลยุทธ์การบริหารจัดการโครงสร้างเงินรับฝากและการปรับสัดส่วนโครงสร้างต้นทุนทางการเงินให้มีความเหมาะสมท่ามกลางสภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ
- จากการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพของกรุงศรีและการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างเข้มงวด ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2569 อยู่ที่จำนวน 29,074 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 318 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 จากไตรมาส 2/2569 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวยังได้รับแรงสนับสนุนจากรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รวมถึงธุรกรรมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,149 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสะท้อนยุทธศาสตร์ของกรุงศรีในการบริหารต้นทุนทางการเงินเชิงรุกและการเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 1,682 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.0 โดยมีปัจจัยหลักมาจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลงและการลดลงของปริมาณเงินรับฝากจากกลยุทธ์การบริหารจัดการโครงสร้างเงินรับฝากอย่างมีประสิทธิภาพ
- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 อยู่ที่ 86,660 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,575 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 จากในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2568 การเติบโตที่แข็งแกร่งสะท้อนการบริหารต้นทุนทางการเงินเชิงรุกและการบริหารจัดการงบดุลอย่างเข้มงวด ซึ่งช่วยบรรเทาผลกระทบจากสภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำและช่วยเสริมความแข็งแกร่งของการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ นอกจากนี้การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ จากการรวมงบการเงินของ TIDLOR ในไตรมาส 3/2568 ยังเป็นปัจจัยสนับสนุนการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วงเวลาดังกล่าว

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ

	ไตรมาส 3/2569	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 3/2568	งวดเก้าเดือน ปี 2569	งวดเก้าเดือน ปี 2568
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.66%	4.65%	4.51%	4.58%	4.28%
อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.89%	5.93%	6.02%	5.84%	5.90%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	7.11%	7.18%	7.15%	7.14%	6.85%
ต้นทุนทางการเงิน	1.50%	1.56%	1.81%	1.53%	1.93%
ต้นทุนเงินรับฝาก	1.25%	1.28%	1.56%	1.27%	1.71%

อัตราดอกเบี้ย

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

- แม้ว่าอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อจะปรับตัวลดลงในไตรมาส 3/2569 แต่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยยังคงแข็งแกร่งอยู่ที่ร้อยละ 4.66 และทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลง สะท้อนการบริหารต้นทุนทางการเงินและการบริหารจัดการโครงสร้างเงินรับฝากเชิงรุก ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการระดมทุนและช่วยบรรเทาผลกระทบจากผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่ลดลง

- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้น 15 เบสิสปอยท์ โดยมีปัจจัยหลักมาจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลง 31 เบสิสปอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 1.50 จากการปรับโครงสร้างและการบริหารอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากอย่างต่อเนื่อง ภายใต้กลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรักษาสสมดุลระหว่างการเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ และความสามารถในการทำกำไร ภายใต้วัฏจักรดอกเบี้ยขาลง กอปรกับ การบริหารจัดการหนี้สินและเงินกู้ยืมอย่างมีวินัย ส่งผลให้ประสิทธิภาพในการบริหารต้นทุนทางการเงินปรับดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 อยู่ที่ร้อยละ 4.58 เพิ่มขึ้น 30 เบสิสปอยท์ จากร้อยละ 4.28 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2568 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น 29 เบสิสปอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 7.14 ซึ่งมีปัจจัยหลักมาจากการรับรู้รายได้จากการควมรวมของพอร์ตสินเชื่อ TIDLOR ที่มีผลตอบแทนสูง กอปรกับต้นทุนทางการเงินที่ลดลง 40 เบสิสปอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 1.53 สะท้อนกลยุทธ์การบริหารต้นทุนทางการเงินเชิงรุก ผ่านการปรับโครงสร้างและอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากที่สอดคล้องกับสภาวะการณ์ ควบคู่กับการบริหารหนี้สินและเงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้มาตรการดังกล่าวช่วยชดเชยผลกระทบจากภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 3/2569	ไตรมาส 2/2569	%QoQ	ไตรมาส 3/2568	%YoY
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,153	7,507	(4.7)	6,635	7.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,800	10,157	(3.5)	9,062	8.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,647	2,650	(0.1)	2,427	9.1
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	5,638	5,880	(4.1)	8,379	(32.7)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,605	2,166	(25.9)	2,047	(21.6)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3	73	(95.9)	2,813	(99.9)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	33	94	(64.9)	306	(89.2)
หนี้สูญรับคืน	2,753	2,435	13.1	2,304	19.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,244	1,112	11.9	909	36.9
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,791	13,387	(4.5)	15,014	(14.8)

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	งวดเก้าเดือน ปี 2569	งวดเก้าเดือน ปี 2568	%YoY
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	22,099	18,673	18.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	30,227	25,853	16.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8,128	7,180	13.2
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	18,103	20,085	(9.9)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,007	5,933	1.2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	346	2,935	(88.2)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	242	1,180	(79.5)
หนี้สูญรับคืน	7,922	7,008	13.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,586	3,029	18.4
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	40,202	38,758	3.7

- ในไตรมาส 3/2569 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 12,791 ล้านบาท ลดลงจำนวน 596 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 561 ล้านบาท กำไรจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 70 ล้านบาท และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงจำนวน 61 ล้านบาท รายการข้างต้นถูกสุทธิบางส่วนด้วยหนี้สูญรับคืนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 318 ล้านบาทและกำไรจากสินทรัพย์รอการขายจำนวน 158 ล้านบาท ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 354 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักจากการเปลี่ยนวิธีรับรู้ทางบัญชีของ PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation)
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง 2,223 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 โดยมีปัจจัยหลักมาจากรายได้ที่สูงในไตรมาส 3/2568 จากการบันทึกกำไรพิเศษจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนใน TIDLOR นอกจากนี้ กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนลดลงจำนวน 442 ล้านบาท และการลดลงของส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวน 273 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเปลี่ยนวิธีรับรู้ทางบัญชีในการรวมงบการเงินของ TIDLOR ในไตรมาส 3/2568 การลดลงดังกล่าวถูกสุทธิบางส่วนด้วยการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 518 ล้านบาท จากการเติบโตทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ หนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 449 ล้านบาท ขณะที่กำไรจากสินทรัพย์รอการขายเพิ่มขึ้นจำนวน 131 ล้านบาท และเงินปันผลเพิ่มขึ้นจำนวน 120 ล้านบาท

- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 อยู่ที่จำนวน 40,202 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,444 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 เมื่อเทียบกับเก้าเดือนแรกของปี 2568 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 3,426 ล้านบาท สะท้อนจากการเติบโตของธุรกิจภายในประเทศ และธุรกิจในภูมิภาคอาเซียนอย่างต่อเนื่อง การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสุทธิบางส่วนด้วยการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน ซึ่งมีปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนใน TIDLOR จำนวน 2,801 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2568 และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงจำนวน 938 ล้านบาท ทั้งนี้รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 ยังคงเติบโตต่อเนื่อง แม้ว่าจะถูกลดทอนจากฐานที่สูงจากกำไรพิเศษในปี 2568 สะท้อนความแข็งแกร่งและการกระจายตัวของฐานรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคาร

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ¹⁾

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 3/2569	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 3/2568	งวดเก้าเดือน ปี 2569	งวดเก้าเดือน ปี 2568
ในประเทศ	8,396 (80%)	8,161 (80%)	7,312 (81%)	24,976 (81%)	20,788 (80%)
ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม	530 (5%)	498 (5%)	383 (4%)	1,501 (5%)	837 (3%)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน	1,497 (15%)	1,526 (15%)	1,351 (15%)	4,452 (14%)	3,653 (14%)
ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน	751 (7%)	721 (7%)	733 (8%)	2,179 (7%)	2,221 (8%)
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	314 (3%)	346 (3%)	319 (4%)	997 (3%)	948 (4%)
ค่าธรรมเนียมจากสินเชื่อยานยนต์	1,708 (16%)	1,611 (16%)	1,259 (14%)	4,917 (16%)	3,164 (12%)
ค่าธรรมเนียมบริการบัตร	3,107 (30%)	3,097 (30%)	2,994 (33%)	9,580 (32%)	9,209 (36%)
อื่น ๆ	489 (4%)	362 (4%)	273 (3%)	1,350 (4%)	756 (3%)
อาเซียน	1,404 (20%)	1,996 (20%)	1,750 (19%)	5,251 (19%)	5,065 (20%)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,800 (100%)	10,157 (100%)	9,062 (100%)	30,227 (100%)	25,853 (100%)

หมายเหตุ:

1) ร้อยละในวงเล็บแสดงสัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการเทียบกับยอดรายได้รวมจากค่าธรรมเนียมและบริการ

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในไตรมาส 3/2569 อยู่ที่จำนวน 9,800 ล้านบาท ลดลงจำนวน 357 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 จากไตรมาสก่อนหน้า การลดลงส่วนใหญ่มีปัจจัยหลักมาค่าธรรมเนียมจากธุรกิจอาเซียนที่ลดลง (จำนวน 592 ล้านบาท) จากการเปลี่ยนวิธีรับรู้ทางบัญชีของ PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation) และการลดลงของค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน (จำนวน 29 ล้านบาท) ผลกระทบดังกล่าวถูกสุทธิบางส่วนด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากสินเชื่อรถยนต์ (จำนวน 97 ล้านบาท) และค่าธรรมเนียมจากเงินให้สินเชื่อ ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันและค่าธรรมเนียมบริการบัตรที่โดยรวมปรับเพิ่มขึ้น (จำนวน 72 ล้านบาท) ทั้งนี้ หากไม่รวมผลกระทบจากวิธีการรับรู้ทางบัญชีของ PT Home Credit Indonesia (HCID) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในไตรมาสก่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้า

- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 738 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตที่แข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจในประเทศ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมจากสินเชื่อรถยนต์ (จำนวน 449 ล้านบาท) ค่าธรรมเนียมจากเงินให้สินเชื่อ (จำนวน 147 ล้านบาท) ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน (จำนวน 146 ล้านบาท) และ ค่าธรรมเนียมบริการบัตร (จำนวน 113 ล้านบาท) การเพิ่มขึ้นดังกล่าวถูกสุทธิบางส่วนด้วยการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจอาเซียน (จำนวน 346 ล้านบาท) ปัจจัยหลักมาจากการเปลี่ยนวิธีรับรู้ทางบัญชีของ PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทรวม (Deconsolidation)
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 อยู่ที่จำนวน 30,227 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,374 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.9 เมื่อเทียบกับเก้าเดือนแรกของปี 2568 การเติบโตอย่างแข็งแกร่งมีปัจจัยหลักมาจากธุรกิจในประเทศและธุรกิจในภูมิภาคอาเซียน การเพิ่มขึ้นของธุรกิจในประเทศส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากสินเชื่อรถยนต์ (จำนวน 1,753 ล้านบาท) ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน (จำนวน 799 ล้านบาท) ค่าธรรมเนียมจากเงินให้สินเชื่อ (จำนวน 664 ล้านบาท) และค่าธรรมเนียมบริการบัตร (จำนวน 371 ล้านบาท) นอกเหนือจากผลการดำเนินงานในประเทศที่แข็งแกร่งแล้ว รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจอาเซียนเพิ่มขึ้น (จำนวน 186 ล้านบาท) สะท้อนการเติบโตในภูมิภาคอย่างต่อเนื่อง

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 3/2569	ไตรมาส 2/2569	%QoQ	ไตรมาส 3/2568	%YoY
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10,085	10,272	(1.8)	10,020	0.6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,448	2,431	0.7	2,341	4.6
ค่าโฆษณา	1,122	1,076	4.3	1,051	6.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	20	22	(9.1)	21	(4.8)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	5,473	5,540	(1.2)	7,795	(29.8)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	19,148	19,341	(1.0)	21,228	(9.8)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	45.7%	45.9%		49.4%	

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	งวดเก้าเดือน ปี 2569	งวดเก้าเดือน ปี 2568	%YoY
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,104	28,243	10.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	7,279	6,537	11.4
ค่าภาษีอากร	3,334	3,116	7.0
ค่าตอบแทนกรรมการ	64	62	3.2
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	16,080	16,764	(4.1)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	57,861	54,722	5.7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	45.6%	46.4%	

- สำหรับไตรมาส 3/2569 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอยู่ที่จำนวน 19,148 ล้านบาท ลดลงจำนวน 193 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า การลดลงดังกล่าวสะท้อนค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ลดลง (จำนวน 187 ล้านบาท) ส่วนใหญ่มาจากการเปลี่ยนวิธีรับรู้ทางบัญชีของ PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation)
- เมื่อเทียบกับช่วงไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงจำนวน 2,080 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 มีปัจจัยหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการด้อยค่าของค่าความนิยมของบริษัทย่อยในอาเซียน (จำนวน 2,580 ล้านบาท) ที่บันทึกในไตรมาส 3/2568 ขณะที่สุทธิบางส่วนด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ (จำนวน 107 ล้านบาท) และค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการตลาด (จำนวน 226 ล้านบาท)
- ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอยู่ที่จำนวน 57,861 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,139 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า สะท้อนการเติบโตของธุรกิจและการรับรู้ผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่ TIDLOR ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น (จำนวน 2,861 ล้านบาท) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น (จำนวน 742 ล้านบาท) ในขณะเดียวกัน ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้น จากค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการตลาด (จำนวน 791 ล้านบาท) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย (จำนวน 458 ล้านบาท) ค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) (จำนวน 169 ล้านบาท) สะท้อนการลงทุนที่ต่อเนื่องเพื่อการเติบโตของธุรกิจ การขยายฐานลูกค้า และการเพิ่มขีดความสามารถด้านดิจิทัล อย่างไรก็ตาม ผลกระทบดังกล่าวได้ถูกสุทธิบางส่วนจากการบันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการด้อยค่าของค่าความนิยมของบริษัทย่อยในอาเซียน (จำนวน 2,580 ล้านบาท) ในไตรมาส 3/2568
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 3/2569 อยู่ที่ร้อยละ 45.7 เทียบกับร้อยละ 45.9 ในไตรมาส 2/2569 และร้อยละ 49.4 ในไตรมาส 3/2568 สะท้อนความเข้มงวดในการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย ภายใต้บริบทการลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจและการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน อนึ่ง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายไดยังคงอยู่ในกรอบเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของธนาคารสำหรับปี 2569

- สำหรับช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 45.6 เทียบกับร้อยละ 46.4 ในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สะท้อนการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายที่เข้มงวดรัดกุมและประสิทธิภาพการดำเนินงาน ทั้งนี้ กรุงศรียังคงมุ่งยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานและการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัย ควบคู่กับการลงทุนในโครงการเชิงกลยุทธ์ที่สำคัญ เพื่อสนับสนุนโอกาสทางธุรกิจและการเติบโตในระยะยาว

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 3/2569	ไตรมาส 2/2569	%QoQ	ไตรมาส 3/2568	%YoY
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,752	11,360	(5.4)	11,084	(3.0)
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่รวม (bps)	222	235		228	

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	งวดเก้าเดือน ปี 2569	งวดเก้าเดือน ปี 2568	%YoY
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33,584	31,362	7.1
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่รวม (bps)	231	215	

- ในไตรมาส 3/2569 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่จำนวน 10,752 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.4 จากไตรมาสก่อนหน้า ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่รวมปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ 222 เบสิสพอยท์ เทียบกับ 235 เบสิสพอยท์ ในไตรมาส 2/2569 สะท้อนประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงและแนวทางการพิจารณาสินเชื่อที่รอบคอบระมัดระวัง ซึ่งช่วยสนับสนุนให้คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมตามดุลยพินิจของฝ่ายจัดการ (management overlays) เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงเชิงรุก ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 3/2569 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 143.1
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจำนวน 332 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 อยู่ที่จำนวน 33,584 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่รวมที่ 231 เบสิสพอยท์ เทียบกับ 215 เบสิสพอยท์ ในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สะท้อนแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดรัดกุม เพื่อรองรับความไม่แน่นอนและความเสี่ยงทางเศรษฐกิจที่อาจเพิ่มสูงขึ้น ทั้งนี้ แม้ว่าการตั้งสำรองจะเพิ่มขึ้น แต่คุณภาพสินทรัพย์ยังคงแข็งแกร่ง โดยได้รับแรงสนับสนุนจากแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัยและการติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

รายการฐานะทางการเงินที่สำคัญ

สินทรัพย์

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	%QoQ	31 ธ.ค. 68	%YTD
เงินสด	21,421	21,406	0.1	25,949	(17.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	381,998	355,420	7.5	433,573	(11.9)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	37,399	28,434	31.5	13,897	169.1
สินทรัพย์อนุพันธ์	28,570	28,838	(0.9)	22,377	27.7
เงินลงทุนสุทธิ	175,313	171,670	2.1	174,736	0.3
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	13,980	13,947	0.2	7,385	89.3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,935,878	1,936,689	(0.0)	1,928,648	0.4
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	14,432	13,765	4.8	14,225	1.5
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(98,996)	(92,596)	(6.9)	(91,711)	(7.9)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,851,314	1,857,858	(0.4)	1,851,162	0.0
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,387	6,399	(0.2)	6,155	3.8
สินทรัพย์อื่น	107,905	110,563	(2.4)	111,923	(3.6)
รวมสินทรัพย์	2,624,287	2,594,535	1.1	2,647,157	(0.9)

- ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,624,287 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 29,752 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2569 โดยมีปัจจัยหลักที่สำคัญดังนี้
 - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 26,578 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 33,833 ล้านบาท สุทธิบางส่วนด้วยการลดลงของเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินจำนวน 3,843 ล้านบาท และการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 3,413 ล้านบาท
 - สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 8,965 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.5 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล
 - เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 3,643 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) จำนวน 3,199 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 454 ล้านบาท

- ขณะที่เงินให้สินเชื่อตรงตัวในภาพรวม โดยปรับลดลงเพียง จำนวน 811 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.04 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2569 สาเหตุหลักมาจากการหดตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม อย่างไรก็ตาม ผลกระทบดังกล่าวส่วนใหญ่ถูกชดเชยด้วยการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่โดยเฉพาะสินเชื่อบริษัทไทยและบริษัทข้ามชาติ รวมถึงการขยายตัวในระดับเล็กน้อยของสินเชื่อเพื่อรายย่อย
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2568 สินทรัพย์รวมลดลงจำนวน 22,870 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 โดยมีปัจจัยหลักที่สำคัญดังนี้
 - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 51,575 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของยอดธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 60,467 ล้านบาท และเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 2,695 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวสุทธิบางส่วนด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินจำนวน 11,587 ล้านบาท สะท้อนแนวทางการบริหารสภาพคล่องและโครงสร้างสมดุลของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
 - ในขณะเดียวกัน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เพิ่มขึ้น 23,502 ล้านบาท หรือร้อยละ 169.1 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้ภาคเอกชน
 - เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 7,230 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 การเติบโตดังกล่าวรวมผลกระทบจากการเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation) หนึ่ง หากไม่รวมผลกระทบดังกล่าว เงินให้สินเชื่อขยายตัวที่ร้อยละ 0.8 สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคารในการมุ่งเน้นการเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่อบริษัทไทยและบริษัทข้ามชาติ รวมถึงกลุ่มธุรกิจอาเซียน การเติบโตดังกล่าวถูกลดทอนบางส่วนจากการหดตัวของพอร์ตสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อยในประเทศ
 - เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 6,595 ล้านบาท หรือร้อยละ 89.3 มีปัจจัยหลักมาจากการเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อย เป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation) โดยมีผลในวันที่ 24 มิถุนายน 2569
 - เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 577 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวน 1,007 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) จำนวน 268 ล้านบาท ซึ่งถูกสุทธิบางส่วนด้วยการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) จำนวน 698 ล้านบาท

เงินลงทุน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	%QoQ	31 ธ.ค. 68	%YTD
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	37,399	28,434	31.5	13,897	169.1
ผ่านกำไรหรือขาดทุน					
เงินลงทุนสุทธิ	175,313	171,670	2.1	174,736	0.3
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	44,685	44,231	1.0	43,678	2.3
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม	120,280	117,081	2.7	120,978	(0.6)
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม	10,348	10,358	(0.1)	10,080	2.7
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	13,980	13,947	0.2	7,385	89.3
เงินลงทุนรวม	226,692	214,051	5.9	196,018	15.6

- ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 เงินลงทุนรวมอยู่ที่ 226,692 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินลงทุนสุทธิในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ ทั้งนี้การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสุทธิบางส่วนด้วยการลดลงของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)
- เงินลงทุนรวมเพิ่มขึ้น 30,674 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.6 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เงินลงทุนสุทธิในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสุทธิบางส่วนด้วยการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) สะท้อนการบริหารบุคคลและพอร์ตสินเชื่อกึ่งรุกอย่างต่อเนื่องของธนาคาร

เงินให้สินเชื่อ

สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

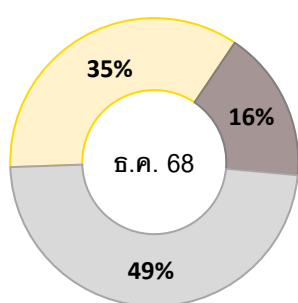
งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	%QoQ	31 ธ.ค. 68	%YTD
ธุรกิจขนาดใหญ่	713,137	710,180	0.4	669,883	6.5
บริษัทไทยและบริษัทข้ามชาติ	519,919	515,398	0.9	474,013	9.7
บริษัทญี่ปุ่น (JPC)	193,218	194,782	(0.8)	195,870	(1.4)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	284,237	289,429	(1.8)	302,087	(5.9)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	938,504	937,080	0.2	956,678	(1.9)
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อจำนำทะเบียน*	472,578	471,184	0.3	479,504	(1.4)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	216,110	216,902	(0.4)	222,768	(3.0)
สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ*	153,492	154,384	(0.6)	157,378	(2.5)
อาชีวน**	96,324	94,610	1.8	97,028	(0.7)
รวม	1,935,878	1,936,689	(0.0)	1,928,648	0.4

หมายเหตุ:

* ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 สินเชื่อคาร์ฟอร์แคชและสินเชื่อจำนำทะเบียนถูกจัดกลุ่มใหม่จากเดิมที่อยู่ภายใต้กลุ่มสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ ย้ายไปอยู่ภายใต้กลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อจำนำทะเบียน โดยตัวเลขสินเชื่อในไตรมาส 4/2568 ไตรมาส 2/2569 และไตรมาส 3/2569 ได้ถูกปรับและสะท้อนต่อการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

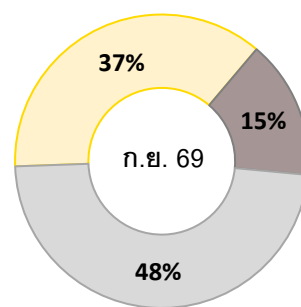
** อัตราการเติบโตของสินเชื่ออาชีวนในไตรมาส 2/2569 ไตรมาส 3/2569 และช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 เป็นการรายงานที่สะท้อนการเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation) หากไม่รวมผลกระทบดังกล่าว สินเชื่ออาชีวนเติบโตร้อยละ 2.5 ในไตรมาส 2/2569 ร้อยละ 2.5 ในไตรมาส 3/2569 และร้อยละ 7.7 ในเก้าเดือนแรกของปี 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 กันยายน 2569 สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,935,878 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,230 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อบริษัทไทยและบริษัทข้ามชาติ การเติบโตดังกล่าวรวมผลกระทบจากการเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation) ^[1]

อนึ่ง หากไม่รวมผลกระทบดังกล่าว สินเชื่อรวมเติบโตร้อยละ 0.8 สอดคล้องกับกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และกลุ่มธุรกิจอาเซียน ซึ่งเติบโตร้อยละ 6.5 และร้อยละ 7.7 ตามลำดับ การเติบโตดังกล่าวถูกลดทอนบางส่วนจากการหดตัวของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อรายย่อยในประเทศ

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า **สินเชื่อรวม**ทรงตัวในภาพรวม โดยปรับลดลงเพียง จำนวน 811 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.04 สาเหตุหลักมาจากการหดตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม อย่างไรก็ตาม ผลกระทบดังกล่าวส่วนใหญ่ถูกชดเชยด้วยการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่โดยเฉพาะสินเชื่อบริษัทไทยและบริษัทข้ามชาติ และกลุ่มธุรกิจอาเซียน

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 หรือจำนวน 2,957 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2569 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2568 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวที่ร้อยละ 6.5 หรือจำนวน 43,254 ล้านบาท ซึ่งได้รับแรงหนุนจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องในหลากหลายภาคอุตสาหกรรม โดยเฉพาะภายใต้กลุ่มธุรกิจสินเชื่อบริษัทไทยและบริษัทข้ามชาติ
 - **สินเชื่อบริษัทไทยและบริษัทข้ามชาติ** เติบโตร้อยละ 0.9 หรือจำนวน 4,521 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2569 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2568 สินเชื่อบริษัทไทยและบริษัทข้ามชาติเติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 9.7 หรือจำนวน 45,906 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากความต้องการสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียนและการลงทุนอย่างต่อเนื่อง การเติบโตดังกล่าวได้รับแรงหนุนเพิ่มเติมจากการลงทุนในอุตสาหกรรมเป้าหมายที่มีศักยภาพสูง รวมทั้งโอกาสทางธุรกิจที่ขยายตัวจากเงินลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ (FDI) และการเปลี่ยนผ่านโครงสร้างภาคอุตสาหกรรมของไทยอย่างต่อเนื่อง

^[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

- ขณะที่ยังคงมีสินเชื่อของบริษัทญี่ปุ่น (JPC) ลดลงร้อยละ 0.8 หรือจำนวน 1,564 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2569 และร้อยละ 1.4 หรือจำนวน 2,652 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 โดยมีปัจจัยหลักจากการชำระคืนสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ประกอบกับความต้องการสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียนที่ชะลอตัวลง ภายใต้ภาวะการดำเนินธุรกิจที่ยังคงระมัดระวัง
- **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม** ลดลงร้อยละ 1.8 หรือจำนวน 5,192 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2569 และร้อยละ 5.9 หรือจำนวน 17,850 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 การลดลงดังกล่าวสะท้อนถึงความต้องการสินเชื่อที่ชะลอตัวและการขยายธุรกิจอย่างระมัดระวังของลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังคงเปราะบางและแรงกดดันจากการแข่งขันที่รุนแรงในบางภาคอุตสาหกรรม โดยธนาคารยังคงดำเนินนโยบายการพิจารณาสินเชื่ออย่างรอบคอบระมัดระวัง เพื่อรักษาคุณภาพสินทรัพย์และเสริมสร้างความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อในระยะยาว
- **สินเชื่อเพื่อรายย่อย** ขยายตัวเล็กน้อยร้อยละ 0.2 หรือจำนวน 1,424 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2569 ทั้งนี้เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2568 สินเชื่อเพื่อรายย่อยหดตัวร้อยละ 1.9 หรือจำนวน 18,174 ล้านบาท
 - **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อจำนำทะเบียน** ขยายตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.3 หรือจำนวน 1,394 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2569 อย่างไรก็ดี พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดลงร้อยละ 1.4 หรือจำนวน 6,926 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 สะท้อนถึงความต้องการสินเชื่อที่ยังคงชะลอตัวและเกณฑ์การให้สินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นท่ามกลางภาระหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าที่ยังคงเผชิญกับแรงกดดันอย่างต่อเนื่อง
 - **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** ลดลงร้อยละ 0.4 หรือจำนวน 792 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2569 และร้อยละ 3.0 หรือจำนวน 6,658 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 สะท้อนถึงความต้องการที่อยู่อาศัยที่ยังคงชะลอตัว ท่ามกลางการเติบโตของรายได้ที่จำกัดและภาระค่าครองชีพที่ยังอยู่ในระดับสูง
 - **สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่ออื่นๆ** ลดลงร้อยละ 0.6 หรือจำนวน 892 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2569 และร้อยละ 2.5 หรือจำนวน 3,886 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 ท่ามกลางการใช้จ่ายของผู้บริโภคที่ชะลอตัวเนื่องจากผู้บริโภคยังคงใช้ความระมัดระวังในการก่อภาระหนี้เพิ่มเติม
 - **สินเชื่ออาเซียน** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 หรือจำนวน 1,714 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2569 และลดลงร้อยละ 0.7 หรือจำนวน 704 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 การลดลงดังกล่าวรวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสถานะเงินลงทุนใน PT Home Credit Indonesia (HCID) จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม (Deconsolidation) หนึ่ง หากไม่รวมผลกระทบดังกล่าว พอร์ตสินเชื่ออาเซียนขยายตัวแข็งแกร่งที่ร้อยละ 7.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 สะท้อนโอกาสการเติบโตทางธุรกิจในภูมิภาคอย่างต่อเนื่อง

คุณภาพสินเชื่อ

สินเชื่อจัดชั้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 ก.ย. 69		31 ธ.ค. 68	
	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน
	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต
	และดอกเบี้ยค้างรับ	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	และดอกเบี้ยค้างรับ	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,687,532	36,487	1,676,172	33,411
Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	186,126	21,804	186,943	20,552
Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	76,346	40,705	79,211	37,748
POCI: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	306	0	547	0
รวม	1,950,310	98,996	1,942,873	91,711

สินเชื่อด้อยคุณภาพ*

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	30 ก.ย. 68
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	70,711	68,552	73,400	73,713	76,959
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวม	3.19%	3.08%	3.34%	3.26%	3.49%
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.2%	0.3%	0.4%	0.4%	0.4%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	8.7%	8.5%	9.0%	8.7%	8.8%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	4.7%	4.5%	4.7%	4.7%	4.9%
สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียน**	1.6%	1.7%	1.7%	1.6%	1.7%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7.8%	7.5%	8.0%	7.9%	7.9%
สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ**	4.7%	4.6%	4.8%	4.7%	5.0%
อาชีวน	13.0%	11.5%	11.5%	12.3%	13.5%
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	143.1%	137.9%	132.3%	126.9%	123.1%

หมายเหตุ:

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

** ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 สินเชื่อคาร์พอร์เคซและสินเชื่อจำนำทะเบียนถูกจัดกลุ่มใหม่จากเดิมที่อยู่ภายใต้กลุ่มสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ ย้ายไปอยู่ภายใต้กลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อจำนำทะเบียน โดยตัวเลขสินเชื่อในไตรมาส 3/2568 ถึงไตรมาส 3/2569 ได้รับการปรับให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

- ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) อยู่ที่ 70,711 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 หรือจำนวน 2,159 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2569 แม้ว่าสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยในระหว่างไตรมาส เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2568 สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจำนวน 3,002 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 สะท้อนประสิทธิภาพของการบริหารคุณภาพสินทรัพย์และการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพเชิงรุกอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 3.19 เทียบกับร้อยละ 3.08 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 และร้อยละ 3.26 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568
- ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมีการตั้งสำรองเพิ่มตามดุลยพินิจของฝ่ายจัดการ (Management Overlays) เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น จากความไม่แน่นอนของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจภายในและภายนอกประเทศ และเสริมศักยภาพในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 143.1 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569 จากร้อยละ 137.9 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 และร้อยละ 126.9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	%QoQ	31 ธ.ค. 68	%YTD
หนี้สิน	2,171,607	2,144,636	1.3	2,207,066	(1.6)
เงินรับฝาก	1,705,948	1,686,059	1.2	1,735,328	(1.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	253,887	246,931	2.8	229,721	10.5
หนี้สินอนุพันธ์	27,585	29,397	(6.2)	26,266	5.0
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	103,590	102,148	1.4	118,649	(12.7)
หนี้สินอื่น	80,597	80,101	0.6	97,102	(17.0)
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร	426,892	424,539	0.6	414,762	2.9
ส่วนของผู้ถือหุ้น	452,680	449,899	0.6	440,091	2.9
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	61.54	61.16		59.83	

- ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 หนี้สินรวมอยู่ที่ 2,171,607 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26,971 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2569 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีปัจจัยหลักมาจากการขยายตัวของเงินรับฝากประจำ สะท้อนถึงการบริหารสภาพคล่องอย่างรอบคอบและการเตรียมความพร้อมด้านเงินทุนเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้
 - เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 19,889 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำ โดยเฉพาะเงินรับฝากประจำระยะยาวไม่เกินหนึ่งปี สอดคล้องกับการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 6,956 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 5,938 ล้านบาท ธุรกิจซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 2,645 ล้านบาท สุทธิบางส่วนด้วยการลดลงของเงินรับฝากจากสถาบันการเงินจำนวน 1,627 ล้านบาท
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 1,442 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 ส่วนใหญ่มาจากการออกหุ้นกู้ใหม่ของบริษัทย่อยสุทธิบางส่วนจากการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวของธนาคาร
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2568 หนี้สินรวมลดลงจำนวน 35,459 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 สะท้อนถึงการบริหารโครงสร้างแหล่งเงินทุนและหนี้สินของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้
 - เงินรับฝากลดลงจำนวน 29,380 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินรับฝากประจำ ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากประจำระยะเวลาไม่เกินหกเดือนและหนึ่งปีขึ้นไป สุทธิบางส่วนด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์
 - หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 16,505 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.0 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของหลักประกันที่รับมาจากคู่สัญญา
 - ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 15,059 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 ส่วนใหญ่มาจากการครบกำหนดของหุ้นกู้ระยะยาว สุทธิบางส่วนจากการออกหุ้นกู้ใหม่ของบริษัทย่อย
 - ในขณะเดียวกันรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 24,166 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 26,366 ล้านบาท และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 3,513 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสุทธิบางส่วนด้วยการลดลงของเงินรับฝากจากสถาบันการเงินจำนวน 5,732 ล้านบาท
- ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ส่วนของเจ้าของที่เป็นของธนาคารอยู่ที่ 426,892 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,130 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2568 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารจำนวน 25,572 ล้านบาท ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 โดยสุทธิบางส่วนด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 11,033 ล้านบาท มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 61.54 บาท จาก 59.83 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 ซึ่งสะท้อนถึงการเติบโตของกำไรสะสมอย่างต่อเนื่อง และระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	%QoQ	31 ธ.ค. 68	%YTD
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	54,563	56,399	(3.3)	55,846	(2.3)
ออมทรัพย์	974,623	977,950	(0.3)	953,390	2.2
ประจำ	676,524	650,827	3.9	725,562	(6.8)
ไม่ถึงหกเดือน	241,799	246,337	(1.8)	303,766	(20.4)
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	109,735	3,638	2,916.4	6,687	1,541.0
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	324,990	400,852	(18.9)	415,109	(21.7)
บัตรเงินฝาก	238	883	(73.0)	530	(55.1)
รวมเงินรับฝาก	1,705,948	1,686,059	1.2	1,735,328	(1.7)
สัดส่วนเงินรับฝากต้นทุนต่ำ	60.3%	61.3%		58.2%	

- ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 เงินรับฝากรวมอยู่ที่ 1,705,948 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 19,889 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2569 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำจำนวน 25,697 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 สะท้อนการเสริมสร้างฐานเงินทุนเชิงรุกของธนาคารเพื่อรองรับโอกาสการขยายตัวของสินเชื่อบริการในอนาคต อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสุทธิบางส่วนด้วยการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม จำนวน 3,327 ล้านบาท และ 1,836 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องและต้นทุนทางการเงิน ที่มุ่งเน้นความแข็งแกร่งของฐานเงินทุนควบคู่กับการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ
- เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 เงินรับฝากรวมลดลงจำนวน 29,380 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 การลดลงดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินรับฝากประจำจำนวน 49,038 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 และเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามจำนวน 1,283 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 สุทธิบางส่วนด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์จำนวน 21,233 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 สะท้อนถึงแนวทางการบริหารสภาพคล่องและต้นทุนทางการเงินเชิงรุก เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงบดุล และรักษาความแข็งแกร่งและความยืดหยุ่นของฐานเงินทุน
- ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569 สัดส่วนเงินรับฝากออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมด (CASA) อยู่ที่ร้อยละ 60.3 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 61.3 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 และร้อยละ 58.2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 แม้ว่า CASA ปรับตัวลดลงในระหว่างไตรมาส แต่ยังคงสูงกว่าในระดับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 สะท้อนถึงความสามารถของธนาคารในการรักษาฐานต้นทุนทางการเงินต่ำอย่างแข็งแกร่ง ควบคู่กับการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีวินัย ซึ่งช่วยรักษาความสามารถในการคงระดับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งท่ามกลางสภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลง

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	%QoQ	31 ธ.ค. 68	%YTD
หุ้นกู้	50,842	49,089	3.6	65,342	(22.2)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	52,259	52,257	0.0	52,244	0.0
อื่นๆ	489	802	(39.0)	1,063	(54.0)
รวมเงินกู้ยืม	103,590	102,148	1.4	118,649	(12.7)

- ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 เงินกู้ยืมรวมอยู่ที่ 103,590 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,442 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2569 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากการออกหุ้นกู้ใหม่ของบริษัทย่อยและสุทธิบางส่วนจากการครบกำหนดของหุ้นกู้ระยะยาวของธนาคาร
- เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 เงินกู้ยืมรวมลดลงจำนวน 15,059 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 โดยมีปัจจัยหลักมาจากหุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระของธนาคารและบริษัทย่อยสุทธิบางส่วนด้วยการออกหุ้นกู้ใหม่ของบริษัทย่อย ดังนี้
 - หุ้นกู้ที่ครบกำหนดของธนาคาร จำนวน 13,000 ล้านบาท
 - หุ้นกู้ที่ครบกำหนดของบริษัทย่อย 16,200 ล้านบาท สุทธิด้วยการออกหุ้นกู้ใหม่จำนวน 14,288 ล้านบาท

การดำรงสภาพคล่อง

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	30 ก.ย. 68
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	113%	115%	112%	111%	113%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	110%	112%	109%	107%	109%

- อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 113 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569 เทียบกับร้อยละ 115 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 สะท้อนถึงการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากในอัตราที่สูงกว่าการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อระหว่างไตรมาส และยังคงสูงกว่าระดับร้อยละ 111 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 สอดคล้องกับการขยายตัวของสินเชื่อและการเติบโตของงบดุลของธนาคารในช่วงที่ผ่านมา
- ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้อยู่ที่ร้อยละ 110 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569 เทียบกับร้อยละ 112 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 และร้อยละ 107 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568

ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	%QoQ	31 ธ.ค. 68	%YTD
การรับอวัลต์เงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	6,565	6,170	6.4	4,286	53.2
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,370	2,701	(12.3)	3,118	(24.0)
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	6,390	5,292	20.7	6,572	(2.8)
ภาระผูกพันอื่น	160,681	148,340	8.3	138,341	16.1
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	176,006	162,503	8.3	152,317	15.6

- ภาระผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 มีจำนวน 176,006 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13,503 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2569 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของการค้าประกันอื่น วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ และเลืตเตอร์ออฟเครดิต
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2568 ภาระผูกพันเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 หรือจำนวน 23,689 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และการรับอวัลต์เงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน สหัตถ์ด้วยการลดลงของภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด

เงินกองทุนตามกฎหมาย

- ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 339,514 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 20.46 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 16.23 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.23
- ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) สำหรับสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	เงินกองทุน (ล้านบาท)			อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	31 ธ.ค. 68	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	31 ธ.ค. 68
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	269,372	262,679	266,946	16.23%	15.95%	16.41%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	269,372	262,679	266,946	16.23%	15.95%	16.41%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	70,142	69,921	69,653	4.23%	4.25%	4.28%
เงินกองทุนรวม	339,514	332,600	336,599	20.46%	20.20%	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