

ข่าวประชาสัมพันธ์

เอสซีบีเอกซ์ ประกาศผลกำไรสุทธิประจำไตรมาส 1 ของปี 2569 จำนวน 10,195 ล้านบาท

กรุงเทพฯ, 21 เมษายน 2569 — บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ของปี 2569 จำนวน 10,195 ล้านบาท ลดลง 18.5% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงซึ่งเป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและกำไรจากการลงทุนที่ลดลง ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมปรับเพิ่มขึ้นในทุกหมวดหลัก ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการตั้งสำรองปรับลดลง

ในไตรมาส 1 ของปี 2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 26,781 ล้านบาท ลดลง 13.7% จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า จากการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายรวม 4 ครั้งในปี 2568 และอีก 1 ครั้งในเดือนกุมภาพันธ์ 2569 ขณะที่สินเชื่อมีการเติบโตที่ระดับ 3.4% จากสิ้นปีที่ผ่านมา จากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเคหะ

รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ มีจำนวน 11,962 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.7% จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมในทุกหมวดหลัก ซึ่งนำโดยธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อและธุรกรรมทางการเงินที่เติบโตอย่างสม่ำเสมอ และรายได้ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ที่ได้รับแรงหนุนจากกิจกรรมที่เพิ่มขึ้นในธุรกิจพาณิชย์ชนกและตลาดทุน

รายได้จากการลงทุนและการค้ามีจำนวน 568 ล้านบาท ลดลง 66.5% จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า จากการลดลงของกำไรจากพอร์ตการลงทุนของธนาคารและของบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 16,662 ล้านบาท ลดลง 2.3% จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า จากการควบคุมต้นทุนการดำเนินงานอย่างเข้มงวด ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับไตรมาสอยู่ที่ 42.4%

บริษัทฯ ตั้งสำรองลดลง 4.4% จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า จากอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อของธนาคารและของบริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด ที่ปรับตัวดีขึ้น โดยอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage ratio) คงอยู่ในระดับสูงที่ 162.3%

คุณภาพของสินเชื่อโดยรวมอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ 3.23% ลดลงจาก 3.29% ในไตรมาสก่อนหน้า เงินกองทุนตามกฎหมายของบริษัทฯ อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 18.0%

นายอาทิตย์ นันทวิทยา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) กล่าวว่า

"ไตรมาสแรกของปี 2569 เป็นช่วงเวลาที่เศรษฐกิจไทยเผชิญแรงกดดันจากสภาพแวดล้อมมหภาคที่ผันผวน โดยความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ยืดเยื้อได้ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเศรษฐกิจโลกและไทย ทั้งในด้านราคาพลังงานที่ปรับตัวสูงขึ้น ต้นทุนการนำเข้าที่เพิ่มขึ้น และแรงกดดันต่อภาคการส่งออกและการท่องเที่ยว ผลกระทบดังกล่าวส่งผ่านมายังต้นทุนของภาคครัวเรือนและธุรกิจอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

ท่ามกลางสภาวะความไม่แน่นอนดังกล่าว เอสซีบีเอกซ์ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการดูแลลูกค้าและผู้ประกอบการให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างต่อเนื่อง โดยเข้าไปมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดในการประเมินผลกระทบ เสนอแนะแนวทางการปรับตัว และสนับสนุนการฟื้นตัวของแต่ละกิจการอย่างตรงจุด เพื่อให้กลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพสามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการทบทวนพอร์ตสินเชื่อของธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทในเครืออย่างรอบด้าน เพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้และความเพียงพอของการตั้งสำรอง โดยยังคงรักษาสมาดุลระหว่างการบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัยและการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

ในด้านการดำเนินกลยุทธ์ระยะยาว ในไตรมาสที่ผ่านมา เอสซีบีเอกซ์ได้จัดตั้งธนาคารไร้สาขาภายใต้ชื่อ ธนาคาร แบงก์เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ร่วมกับพันธมิตรระดับโลกอย่าง KakaoBank และ WeBank Technology Services บริษัทฯ เชื่อมั่นว่า ธนาคาร แบงก์เอกซ์จะเป็นกลไกสำคัญในการขยายการเข้าถึงบริการทางการเงิน ยกกระดับประสบการณ์ลูกค้าผ่านบริการดิจิทัลที่ตอบโจทย์ สร้างคุณค่าใหม่ให้แก่ระบบการเงินของประเทศ และขับเคลื่อนการสร้างคุณค่าระยะยาวอย่างยั่งยืนทั่วทั้งกลุ่มธุรกิจเอสซีบีเอกซ์"

SCBX – ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท	(งบการเงินรวม)				
	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
	1/2569	4/2568	(% qoq)	1/2568	(% yoy)
รายได้	39,311	41,575	-5.4%	42,905	-8.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	26,781	28,253	-5.2%	31,047	-13.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	11,962	10,814	10.6%	10,160	17.7%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	568	2,508	-77.3%	1,698	-66.5%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,662	17,644	-5.6%	17,048	-2.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	22,650	23,930	-5.4%	25,857	-12.4%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,148	10,964	-16.6%	9,570	-4.4%
กำไรสุทธิ	10,195	10,144	0.5%	12,502	-18.5%
เงินให้สินเชื่อ	2,432,252	2,352,870	3.4%	2,425,103	0.3%
สินทรัพย์	3,756,841	3,650,742	2.9%	3,465,457	8.4%
เงินรับฝาก	2,646,474	2,563,315	3.2%	2,471,357	7.1%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	8.2%	8.3%	-0.1%	10.1%	-1.9%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.1%	1.1%	0.0%	1.4%	-0.3%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.99%	3.24%	-0.25%	3.67%	-0.68%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.4%	42.4%	0.0%	39.7%	2.7%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	86.9%	86.9%	0.0%	92.6%	-5.7%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.23%	3.29%	-0.06%	3.45%	-0.22%
สินเชื่อต่อคุณภาพ	95,614	96,165	-0.6%	98,521	-3.0%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	162.3%	160.8%	1.5%	156.1%	6.2%
อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	18.0%	18.9%	-0.9%	18.8%	-0.8%
เงินกองทุนตามกฎหมาย	449,795	454,158	-1.0%	453,078	-0.7%

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 1/2569 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

ข้อจำกัดความรับผิดชอบที่สำคัญ

ข้อมูลปรากฏในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมจากแหล่งข้อมูลหลายแห่ง และบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ไม่รับรองหรือรับประกัน ไม่ว่าโดยชัดแจ้งหรือโดยปริยาย ถึงความถูกต้อง ความครบถ้วน ความสมบูรณ์ ความเพียงพอ หรือการปราศจากความบกพร่องใด ๆ ของข้อมูลดังกล่าวแต่อย่างใด และบริษัท บริษัทในเครือ และผู้ควบคุม กรรมการ พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทและบริษัทในเครือ จะไม่รับผิดชอบไม่ว่าโดยประการใดต่อข้อมูลดังกล่าว ความเห็นใด ๆ ที่ปรากฏในเอกสารนี้อ้างอิงจากภาวะทางการเงิน เศรษฐกิจ ตลาด และภาวะอื่น ๆ ที่เป็นอยู่ ณ วันที่ของเอกสารนี้ บริษัทไม่มีความประสงค์และจะไม่รับผิดชอบต่อปรับปรุงข้อมูลใด ๆ ในเอกสารนี้ให้เป็นปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม บริษัทสงวนสิทธิ์การแก้ไขเอกสารนี้ไม่ว่าเวลาใด ข้อความที่เป็นการคาดการณ์ใด ๆ อาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะตลาดและผลลัพธ์สุดท้ายอาจแตกต่างไปจากที่ได้ระบุไว้ นอกจากนี้ เอกสารนี้ไม่ถือเป็นหรือเป็นส่วนหนึ่งของ และไม่ถูกตีความว่าเป็นการเสนอ ชักชวน หรือเชิญชวนให้เข้าทำธุรกรรมใด ๆ ทั้งสิ้น และเอกสารนี้ไม่ได้พิจารณาถึงวัตถุประสงค์การลงทุน สถานะทางการเงิน หรือความต้องการใด ๆ เป็นการเฉพาะของผู้รับข้อมูล

บทสรุปผู้บริหาร

ประเทศไทยก้าวเข้าสู่ปี 2569 ท่ามกลางแรงกดดันทางเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้น จากการที่ภาวะเศรษฐกิจโลกปรับตัวแปรลง โดยในช่วงปลายเดือนกุมภาพันธ์ ผลกระทบสะสมจากความขัดแย้งในตะวันออกกลางเริ่มส่งผ่านมายังเศรษฐกิจภายในประเทศอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ในฐานะประเทศผู้นำเข้าพลังงานสุทธิ ประเทศไทยมีความเปราะบางต่อแรงกดดันจากภาวะซ็อกกราคาพลังงานโลกในระดับสูง ตามการประเมินของศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB EIC) ได้ปรับลดประมาณการอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2569 ลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.4 สะท้อนผลกระทบเชิงลบจากความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ทวีความรุนแรงขึ้น โดยเฉพาะในภูมิภาคตะวันออกกลาง ซึ่งส่งผลให้ราคาพลังงานโลกปรับตัวสูงขึ้น ก่อให้เกิดแรงกดดันด้านเงินเฟ้อและทำให้อุปสงค์โลกชะลอตัวลง ปัจจัยภายนอกดังกล่าวได้ซ้ำเติมความท้าทายเชิงโครงสร้างที่มีอยู่เดิมของประเทศไทย อาทิ ระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และความอ่อนไหวต่อความผันผวนของราคาพลังงาน ส่งผลให้การบริโภคภายในประเทศขยายตัวในระดับจำกัด ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนยังคงอยู่ในภาวะระมัดระวัง แม้ว่าภาคการท่องเที่ยวและภาคบริการจะยังคงมีบทบาทช่วยพยุงกิจกรรมทางเศรษฐกิจ แต่ทิศทางการเติบโตโดยรวมยังคงต่ำกว่าศักยภาพ

ภายใต้สภาพแวดล้อมดังกล่าว กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ผลการดำเนินงานในไตรมาส 1 ปี 2569 ชะลอตัวลง โดยมีกำไรสุทธิ 10.2 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า การปรับลดลงมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง อันเป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายรวม 5 ครั้งนับตั้งแต่เดือนตุลาคม 2567 รวมถึงกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลงตามการอ่อนตัวของราคาสินทรัพย์ ท่ามกลางความผันผวนที่เพิ่มขึ้นในตลาดการเงินโลก ปัจจัยลบดังกล่าวได้รับการชดเชยบางส่วนจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น

โดยเฉพาะจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และธุรกรรมทางการเงิน ควบคู่กับการบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีวินัย

ปริมาณสินเชื่อปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากสิ้นปี 2568 โดยมีแรงสนับสนุนจากการเติบโตอย่างคัดเลือกในสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ของกลุ่ม Gen 1 รวมถึง CardX และ MONIX ในกลุ่ม Gen 2 ทั้งนี้ บริษัทยังคงรักษาวินัยในการบริหารผลตอบแทนต่อความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด ภายใต้การติดตามอย่างใกล้ชิดต่อผลกระทบทางเศรษฐกิจจากความขัดแย้งที่ยังคงดำเนินอยู่ในตะวันออกกลาง บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างสมดุลระหว่างการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ และการขยายสินเชื่อใหม่ที่มีคุณภาพ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งต่อการสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนภายใต้สภาพแวดล้อมปัจจุบัน

โดยภาพรวม คุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยได้รับการสนับสนุนจากการบริหารความเสี่ยงเชิงรุก ควบคู่กับประสิทธิภาพในการติดตามและบริหารหนี้ที่ได้รับการยกระดับ อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 3.23 ในไตรมาส 1 ปี 2569 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ในช่วงที่ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจอยู่ในระดับสูง มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของบริษัทยังคงดำเนินการอย่างมีเป้าหมายและคัดเลือกอย่างเข้มงวด โดยมุ่งให้ความช่วยเหลือเฉพาะลูกค้าที่มีศักยภาพในการฟื้นตัวในระยะยาว ผ่านโครงการช่วยเหลือต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” พร้อมกับการติดตามอย่างใกล้ชิดและเข้มงวด เพื่อรักษาคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของบริษัท

ในระหว่างไตรมาส กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ได้เดินหน้าขับเคลื่อนกลยุทธ์ด้านดิจิทัลแบงก์อย่างต่อเนื่อง โดยประสบความสำเร็จในการจัดตั้งบริษัท ธนาคาร แบงก์เอกซ์ จำกัด (มหาชน) เพื่อดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) ซึ่งนับเป็นอีกหนึ่งหมุดหมายสำคัญของการเปลี่ยนผ่านเชิงกลยุทธ์ในระยะยาวของกลุ่มผู้ถือหุ้น เป็นผู้นำกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาดังกล่าวคาดว่าจะใช้ประโยชน์จากศักยภาพด้านดิจิทัลและการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อยกระดับการเข้าถึงบริการทางการเงินและเสริมสร้างความผูกพันกับลูกค้า ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดและการได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ความคืบหน้าการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์

ธุรกิจ Gen 1

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ในไตรมาส 1 ปี 2569 ธนาคารไทยพาณิชย์อยู่ระหว่างการปรับเปลี่ยนแนวทางจากการบริหารงบดุลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ (balance sheet optimization) ไปสู่การเติบโตอย่างคัดเลือก ภายใต้เสาหลักเชิงกลยุทธ์ 3 ด้าน ได้แก่ (1) การขยายสินเชื่อที่มีคุณภาพสูงในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยมุ่งเน้นลูกค้าสินเชื่อที่อยู่อาศัยระดับ prime ผ่านการประยุกต์ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูง เพื่อระบุกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ ซึ่งอาจถูกมองข้ามจากโมเดลการคัดกรองแบบเดิม (2) การเร่งการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากการ

ลงทุน ผ่านการเพิ่มสัดส่วน share-of-wallet ในธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง การขยายธุรกรรมทางการเงิน โดยเฉพาะบริการบริหารเงินสด การค้าระหว่างประเทศ และธุรกรรมอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงการเสริมสร้างขีดความสามารถด้านการลงทุน (3) การเสริมความแข็งแกร่งของการบริหารความเสี่ยงแบบครบวงจร ควบคู่กับการเร่งปรับลดระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ผ่านทั้งมาตรการภายในและภายนอกองค์กร

การเติบโตของสินเชื่อเป็นไปอย่างคัดเลือก โดยมีฐานจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีปัจจัยพื้นฐานแข็งแกร่ง และสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ธนาคารยังคงรักษากรอบความเสี่ยงที่เข้มงวด โดยให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างตรงจุด เฉพาะกลุ่มที่มีศักยภาพในการฟื้นตัวและแสดงให้เห็นถึงเส้นทางการฟื้นตัวที่ชัดเจน แนวทางการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีวินัยและเชิงรุกดังกล่าว ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.09 พร้อมด้วยอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 158.4

รายได้ที่มีโชดกเบียดยังคงเป็นปัจจัยขับเคลื่อนการเติบโตที่สำคัญ โดยได้รับแรงหนุนจากการปรับทิศทางเชิงกลยุทธ์ไปสู่ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งอย่างชัดเจน ประสิทธิภาพการทำงานของผู้จัดการความสัมพันธ์ลูกค้า (RM) ที่เพิ่มขึ้น ช่วยให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการลงทุนระดับโลกที่หลากหลาย ท่ามกลางสภาพแวดล้อมการลงทุนโลกที่ยังคงผันผวน รายได้จากธุรกิจการขยายประกันผ่านธนาคารยังคงทรงตัว สะท้อนอุปสงค์พื้นฐานที่แข็งแกร่ง ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมการเงินและสินเชื่อปรับตัวดีขึ้น ตามกิจกรรมทางธุรกิจและการให้บริการที่สร้างรายได้จากค่าธรรมเนียม ในขณะเดียวกัน รายได้จากการลงทุนและการค้าปรับตัวลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ท่ามกลางความผันผวนที่เพิ่มขึ้นในตลาดการเงินโลก

ในช่วงไตรมาส 1 ปี 2569 ธนาคารได้ประกาศการเปลี่ยนผ่านตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงครั้งสำคัญ โดยแต่งตั้งนายสาริษฐ์ รัตนภรณ์ เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนใหม่ของธนาคารไทยพาณิชย์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2569 สืบทอดตำแหน่งจากนายกฤษณ์ จันทโนทก นายสาริษฐ์มีประสบการณ์มากกว่า 30 ปี ครอบคลุมตลาดเงิน ตลาดทุน ลูกค้ารายย่อย และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ อีกทั้งมีบทบาทสำคัญในการก่อตั้งบริษัท การ์ด เอกซ์ จำกัด (CardX) ในปี 2565 และดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ CardX นับตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ

ธุรกิจ Gen 2

บริษัท การ์ด เอกซ์ จำกัด (CardX)

CardX เริ่มต้นปี 2569 ด้วยการวางตำแหน่งเชิงกลยุทธ์เพื่อการเติบโตอย่างคัดเลือกในธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ในไตรมาส 1 ปี 2569 ได้เปิดตัวบัตรเครดิตร่วม (co-branded) “บัตรเครดิต SCB WEALTH โดย CardX” ซึ่งถือเป็นหมุดหมายเชิงกลยุทธ์ที่สำคัญ เนื่องจาก CardX และ SCB Bank ได้ร่วมกันดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตสำหรับกลุ่มลูกค้าความมั่งคั่งภายใต้แบรนด์เดียวกันอย่างเป็นทางการ นอกจากนี้ ในไตรมาสนี้ บริษัทได้ประกาศการเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร โดยแต่งตั้งนายชินนิน ฟาน ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ CardX มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2569 สืบทอดตำแหน่งจากนายสาริษฐ์ รัตนภรณ์ ซึ่งย้ายไปดำรงตำแหน่งประธาน

เจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารไทยพาณิชย์ ทั้งนี้ นายชินวิน พาน ปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท มั่นนิคซ์ จำกัด (MONIX) และมีบทบาทสำคัญในการพัฒนาแพลตฟอร์มสินเชื่อ FINNIX ซึ่งขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI)

สินเชื่อรวมปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 97 พันล้านบาท โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากการโอนย้ายพอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิตกลุ่มลูกค้ามั่งคั่ง (wealth card) จากธนาคารไทยพาณิชย์อย่างต่อเนื่อง ภายใต้สภาพแวดล้อมการบริโภคที่ชะลอตัว บริษัทได้ดำเนินกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีวินัยและเหมาะสม โดยจำกัดการปล่อยสินเชื่อใหม่ไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ และมุ่งเสริมสร้างความสัมพันธ์กับกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีคุณภาพและได้รับการพิสูจน์แล้ว นอกจากนี้ ประสิทธิภาพในการติดตามและบริหารหนี้ที่ได้รับ การยกระดับได้เริ่มเห็นผลอย่างเป็นรูปธรรม ส่งผลให้อัตราสินเชื่อต่อคุณภาพปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.6 ในไตรมาส 1 ปี 2569 จากร้อยละ 4.2 ณ สิ้นไตรมาส 4 ปี 2568

บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด (AutoX)

ในไตรมาส 1 ปี 2569 AutoX ยังคงอยู่ในช่วงของการปรับสมดุลเชิงกลยุทธ์อย่างรอบคอบ โดย ณ สิ้นไตรมาสมีสินเชื่อรวมอยู่ที่ 45.5 พันล้านบาท ทั้งนี้ AutoX ได้ดำเนินการปรับปรุงกรอบการพิจารณาสินเชื่อครั้งสำคัญ โดยปรับเปลี่ยนไปสู่การปล่อยสินเชื่อที่ใช้ข้อมูลเชิงพฤติกรรมเป็นฐาน และมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีหลักประกันและมีระดับความเสี่ยงต่ำ แม้การปรับกรอบดังกล่าวจะส่งผลให้การปล่อยสินเชื่อใหม่ชะลอลงในระยะสั้น แต่ถือเป็นการยกระดับคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อสำหรับปี 2569 อย่างมีนัยสำคัญ

แม้ว่าตัวชี้วัดด้านคุณภาพสินทรัพย์ในระยะใกล้ยังคงมีความผันผวน สัญญาณเบื้องต้นของการทรงตัวของพอร์ตสินเชื่อโดยรวมเริ่มปรากฏให้เห็นมากขึ้น ฝ่ายบริหารของ AutoX ยังคงมีความเชื่อมั่นว่าช่วงเปลี่ยนผ่านดังกล่าวเป็นการลงทุนที่จำเป็น และเมื่อการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ ได้รับการดำเนินการอย่างสมบูรณ์ AutoX จะสามารถกลับมาขับเคลื่อนการเติบโตที่แข็งแกร่งและสร้างผลกำไรได้อย่างยั่งยืนในระยะถัดไป

บริษัท มั่นนิคซ์ จำกัด (MONIX)

MONIX สามารถสร้างการเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งในไตรมาส 1 ปี 2569 โดยพอร์ตสินเชื่อขยายตัวเพิ่มขึ้นสู่ระดับ 18.5 พันล้านบาท เติบโตต่อเนื่องจากไตรมาสที่ผ่าน ๆ มา การเติบโตดังกล่าวได้รับการสนับสนุนจากรูปแบบการปล่อยสินเชื่อดิจิทัลที่มีความแตกต่างของบริษัท ซึ่งโดดเด่นด้วยกระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ โครงสร้างการชำระคืนที่มีความยืดหยุ่น รวมถึงความเชี่ยวชาญเชิงลึกในการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าที่ยังเข้าไม่ถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง แม้ว่าค่าครองชีพที่ปรับตัวสูงขึ้นจะก่อให้เกิดแรงกดดันต่อรายได้ของผู้กู้บางส่วน โดยเฉพาะกลุ่มฟรีแลนซ์ แรงงาน ลูกจ้างนอกระบบ และผู้กู้ครั้งแรก อย่างไรก็ตาม MONIX ยังคงดำเนินการติดตามพอร์ตและบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีวินัย การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับราย

ลูกค้าอย่างละเอียด ประกอบกับการพัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองการพิจารณาสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ช่วยรักษาคุณภาพสินเชื่อของ MONIX ให้ยังคงอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม

ท่ามกลางแรงกดดันจากภาวะค่าครองชีพที่เพิ่มสูงขึ้นซึ่งส่งผลต่อฐานลูกค้าของบริษัท และภายหลังจากที่บริษัทสามารถบรรลุตัวชี้วัดความสามารถในการทำกำไรในระดับที่เหมาะสมแล้ว แพลตฟอร์มดิจิทัลของ MONIX ยังคงเดินหน้าขยายระบบนิเวศอย่างต่อเนื่อง โดยมีการพัฒนาแอปพลิเคชัน FINNIX เพิ่มเติม อาทิ การยกระดับฟีเจอร์ด้านเกมมิฟิเคชัน (gamification) ระบบการรายงานข้อมูลเครดิต การสนับสนุนโอกาสในการจ้างงาน และองค์ความรู้ด้านการเงิน เพื่อส่งเสริมเสถียรภาพด้านรายได้ของลูกค้า และการขยายขีดความสามารถในการติดตามและประเมินสุขภาพทางการเงินของผู้ใช้งาน การริเริ่มดังกล่าวสะท้อนถึงความมุ่งมั่นของ MONIX ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อและส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายการสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสังคมในวงกว้างของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์

ธุรกิจ Gen 3

บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (SCB 10X)

SCB 10X ยังคงดำเนินบทบาทในด้านเทคโนโลยีและการลงทุนในธุรกิจเทคโนโลยีขั้นสูง (deep tech) ของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์อย่างต่อเนื่อง โดยพอร์ตการลงทุนได้รับแรงสนับสนุนจากแรงส่งที่ยังคงแข็งแกร่งของระบบนิเวศด้านปัญญาประดิษฐ์ (AI) และสินทรัพย์ดิจิทัล ขณะที่มูลค่าการลงทุนได้รับแรงหนุนจากความสนใจอย่างต่อเนื่องในระดับโลกต่อโครงสร้างพื้นฐานด้าน AI ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 สินทรัพย์ภายใต้การบริหาร (Assets under Management: AUM) อยู่ที่ระดับประมาณ 521 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ กองทุน CVC Fund 2 ยังคงเดินหน้าลงทุนอย่างต่อเนื่องในโอกาสด้านเทคโนโลยีขั้นสูงที่มีความเฉพาะเจาะจงและสอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่ม

ในระหว่างไตรมาส SCB 10X ได้เดินหน้าต่อยอดงานด้านการวิจัยปัญญาประดิษฐ์ (AI) และการมีส่วนร่วมกับชุมชนในระบบนิเวศด้าน AI อย่างต่อเนื่อง ด้วยการเปิดตัว AI-VOLUTION The Series 2026 ซึ่งเป็นชุดสัมมนาออนไลน์ตลอดทั้งปีที่อยู่รอดจากความสำเร็จของงานประชุมสุดยอดด้าน AI ระดับโลก โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถ่ายทอดมุมมองและองค์ความรู้จากผู้เชี่ยวชาญระดับโลก เกี่ยวกับแนวทางที่องค์กรสามารถปรับตัวและเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันในยุค AI การดำเนินการดังกล่าวสืบเนื่องจากงาน AI-VOLUTION Global Summit ที่จัดขึ้นในปี 2568 และช่วยตอกย้ำบทบาทของ SCB 10X ในฐานะศูนย์กลางการเชื่อมโยงและขับเคลื่อนระบบนิเวศด้าน AI ของประเทศไทย

โครงการ Typhoon AI ซึ่งเป็นโครงการเรือธงของ SCB 10X ในการพัฒนาโมเดลภาษาขนาดใหญ่ (LLM) ภาษาไทย ได้รับความสนใจและคืบหน้าอย่างต่อเนื่องในไตรมาสนี้ โดยโมเดล Typhoon ASR Real Time ได้ถูกนำไปผสานเข้ากับกระบวนการทำงานขององค์กรในหลายส่วนงาน พร้อมขยายการใช้งานเพิ่มเติมไปยังบริษัทย่อยของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ รวมถึง CardX และ MONIX นอกจากนี้ ผลงานวิจัยอย่างต่อเนื่องของทีมงานยังคงได้รับการ

ยอมรับในเวทีการประชุมวิชาการด้านการประมวลผลภาษาธรรมชาติ (NLP) ชั้นนำ ซึ่งช่วยต่อยอดและพัฒนาและภาพลักษณ์ของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ในฐานะทั้งผู้พัฒนาและนักลงทุนด้านเทคโนโลยี AI อย่างแท้จริง

เป้าหมายปี 2569

สอดคล้องกับเป้าหมายของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ สำหรับปี 2569 การเติบโตของสินเชื่อในไตรมาส 1 ปี 2569 ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากสิ้นปี 2568 ส่งผลให้การเติบโตของกลุ่มอยู่ในกรอบประมาณการการขยายตัวระดับตัวเลขหลักเดียวระดับต่ำถึงกลาง การขยายตัวของสินเชื่อยังคงเป็นไปอย่างคัดเลือก โดยฝ่ายบริหารให้ความสำคัญกับคุณภาพสินทรัพย์และผลตอบแทนที่ปรับตามความเสี่ยงเป็นหลัก ท่ามกลางสภาพแวดล้อมการดำเนินงานที่ท้าทาย การเติบโตของสินเชื่อในช่วงต้นปีสะท้อนถึงการดำเนินกลยุทธ์อย่างมีวินัย และเป็นฐานที่เหมาะสมในการสนับสนุนโอกาสในการบรรลุเป้าหมายตลอดทั้งปี ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจที่ค่อย ๆ มีเสถียรภาพมากขึ้น

ส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.99 ในไตรมาส 1 ปี 2569 ซึ่งโดยรวมยังอยู่ในกรอบประมาณการตลอดทั้งปีที่ระดับร้อยละ 3.0-3.2 โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่อยู่บริเวณกรอบล่างมีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตของสินเชื่อที่เกิดขึ้นในช่วงปลายไตรมาส ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารคาดว่าแรงกดดันต่อส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจะยังคงมีอยู่ในระยะสั้น และยังคงมุ่งเน้นการปรับสัดส่วนสินทรัพย์ให้เหมาะสม รวมถึงการบริหารต้นทุนทางการเงินเชิงรุก เพื่อช่วยสนับสนุนผลการดำเนินงานด้านส่วนต่างดอกเบี้ยในช่วงที่เหลือของปี

รายได้ค่าธรรมเนียมเติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 17.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนหลักจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และกิจกรรมธุรกรรมทางการเงิน ผลการดำเนินงานดังกล่าวสูงกว่าเป้าหมายการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมในระดับตัวเลขหลักเดียวระดับกลางถึงสูงสำหรับปี 2569 สะท้อนถึงแรงส่งอย่างต่อเนื่องของแหล่งรายได้ค่าธรรมเนียม ภาวะความขัดแย้งล่าสุดซึ่งส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวนเพิ่มขึ้น ได้เปิดโอกาสสำคัญให้บริษัทสามารถดูแลลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดมากยิ่งขึ้น ในขณะที่ลูกค้ายังคงลงทุนภายใต้สภาวะตลาดปัจจุบัน

ในส่วนของค่าใช้จ่าย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 42.4 ในไตรมาส 1 ปี 2569 และยังคงอยู่ในกรอบประมาณการตลอดทั้งปีในระดับต่ำถึงกลางของร้อยละ 40 สะท้อนถึงวินัยด้านการควบคุมต้นทุนอย่างต่อเนื่อง และความคืบหน้าในการยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงาน ขณะที่อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 1.53 ซึ่งอยู่ใกล้ระดับบนของกรอบประมาณการที่ร้อยละ 1.35-1.55 สะท้อนแนวทางการตั้งสำรองอย่างรอบคอบ ท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังชะลอตัวและความไม่แน่นอนด้านเศรษฐกิจมหภาคและภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังอยู่ในระดับสูง ฝ่ายบริหารยังคงดำเนินการอย่างระมัดระวังในด้านความเสี่ยงด้านเครดิตและการตั้งสำรอง พร้อมติดตามแนวโน้มคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเป้าหมายทางการเงินของกลุ่มตลอดทั้งปี

เป้าหมายปี 2569 (ร้อยละ)	เอสซีบีเอกซ์ (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 1 ปี 2569
อัตราการเติบโตของสินเชื่อ (ytd)	ตัวเลขหลักเดียวระดับต่ำถึงกลาง	3.4
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.0-3.2	2.99
อัตราการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม	ตัวเลขหลักเดียวระดับกลางถึงสูง	17.7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	ระดับต่ำถึงกลางของ 40	42.4
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	1.35-1.55	1.53

ผลประกอบการไตรมาส 1 ปี 2569 ของเอสซีบีเอกซ์ (งบการเงินรวม)

เอสซีบีเอกซ์รายงานกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม (ก่อนสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) สำหรับไตรมาส 1 ปี 2569 จำนวน 10,195 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.5 จาก 12,502 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2568 การปรับลดลงดังกล่าวมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงซึ่งเป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงที่ผ่านมา รวมถึงกำไรจากการลงทุนที่ลดลง ผลกระทบดังกล่าวได้รับการชดเชยบางส่วนจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน ตลอดจนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง อันเป็นผลจากการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัย และการปรับลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2568 กำไรสุทธิยังคงทรงตัวจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ลดลง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น ปัจจัยเชิงบวกดังกล่าวช่วยบรรเทาผลกระทบจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง และกำไรจากการลงทุนที่ลดลงในระหว่างไตรมาส

ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ไตรมาส 1/2568	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	26,781	28,253	-5.2%	31,047	-13.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	11,962	10,814	10.6%	10,160	17.7%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	568	2,508	-77.3%	1,698	-66.5%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	39,311	41,575	-5.4%	42,905	-8.4%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,662	17,644	-5.6%	17,048	-2.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	22,649	23,930	-5.4%	25,857	-12.4%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,148	10,964	-16.6%	9,570	-4.4%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,002	2,717	10.5%	3,545	-15.3%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	304	106	186.8%	240	26.8%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	10,195	10,144	0.5%	12,502	-18.5%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(4,049)	(970)	NM	1,008	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,146	9,173	-33.0%	13,510	-54.5%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	8.2%	8.3%		10.1%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.1%	1.1%		1.4%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 1 ปี 2569 สิ้นสุด 31 มีนาคม 2569

ตารางที่ 2 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ไตรมาส 1/2568	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	35,249	37,033	-4.8%	40,628	-13.2%
เงินให้สินเชื่อ	29,322	30,912	-5.1%	33,643	-12.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,799	2,055	-12.4%	2,643	-31.9%
สัญญาเช่าซื้อ	1,513	1,622	-6.7%	2,048	-26.1%
เงินลงทุน	2,506	2,339	7.1%	2,227	12.5%
อื่นๆ	109	105	3.9%	67	62.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,468	8,779	-3.5%	9,581	-11.6%
เงินรับฝาก	3,878	4,041	-4.0%	4,772	-18.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	615	684	-10.0%	915	-32.8%
เงินกู้ยืม	974	969	0.4%	965	0.9%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,936	2,845	3.2%	2,824	4.0%
อื่นๆ	65	241	-73.2%	105	-38.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	26,781	28,253	-5.2%	31,047	-13.7%

- ในไตรมาส 1 ปี 2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 13.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 26,781 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงร้อยละ 0.68 ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายรวม 4 ครั้งในปี 2568 และอีก 1 ครั้งในเดือนกุมภาพันธ์ 2569 ขณะที่การเติบโตของสินเชื่อยังคงอยู่ในระดับค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2568 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับลดลงร้อยละ 5.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน โดยสะท้อนถึงการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.25 แม้ว่าสินเชื่อจะขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

ตารางที่ 3 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

หน่วย: %	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	ไตรมาส 3/2568	ไตรมาส 2/2568	ไตรมาส 1/2568
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.99%	3.24%	3.44%	3.59%	3.67%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.93%	4.25%	4.51%	4.68%	4.81%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.16%	5.53%	5.72%	5.82%	5.91%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.18%	1.35%	1.63%	1.86%	2.06%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.72%	1.80%	1.84%	1.87%	1.97%
ต้นทุนทางการเงิน ^{1/}	1.12%	1.20%	1.28%	1.32%	1.37%
ต้นทุนเงินฝาก ^{2/}	1.04%	1.09%	1.16%	1.21%	1.23%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

^{1/} ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในไตรมาส 1 ปี 2569 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.68 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 2.99 โดยมีสาเหตุหลักมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงในทุกหมวด นำโดยอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลงร้อยละ 0.88 อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อลดลงร้อยละ 0.75 และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนลดลงร้อยละ 0.25 โดยการปรับลดดังกล่าวเป็นผลมาจากการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบายจำนวน 4 ครั้งในปี 2568 และอีก 1 ครั้งในเดือนกุมภาพันธ์ 2569 แม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะลดลงร้อยละ 0.25 สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง แต่การลดลงของต้นทุนทางการเงินยังไม่เพียงพอที่จะชดเชยกับอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ลดลงอย่างมาก ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิโดยรวมยังคงเผชิญแรงกดดันและหดตัวลง

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2568 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.25 โดยมีปัจจัยหลักจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และการลงทุน ตามที่ได้อธิบายไว้ข้างต้น ทั้งนี้ แม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะปรับลดลง แต่ยังไม่เพียงพอที่จะชดเชยการลดลงอย่างมีนัยสำคัญของผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ได้แสดงไว้ที่ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติมในหน้า 24

ตารางที่ 4 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ไตรมาส 1/2568	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	3,412	3,342	2.1%	3,038	12.3%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	1,964	1,644	19.5%	1,516	29.5%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	3,125	2,537	23.2%	2,351	32.9%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	2,351	1,909	23.2%	2,340	0.5%
อื่น ๆ	1,110	1,382	-19.7%	915	21.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	11,962	10,814	10.6%	10,160	17.7%

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

- ในไตรมาส 1 ปี 2569 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.7 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่จำนวน 11,962 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมในทุกหมวดหลัก ซึ่งนำโดยธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง ซึ่งได้รับแรงสนับสนุนจากโครงการเพิ่มศักยภาพของผู้จัดการความสัมพันธ์ลูกค้า การสร้างประสบการณ์ลูกค้าที่ไร้รอยต่อผ่านความร่วมมือภายในกลุ่ม การดำเนินกลยุทธ์ cross-selling อย่างมีประสิทธิภาพ และการไหลเข้าของเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น ขณะเดียวกัน รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อและธุรกรรมทางการเงินยังคงเติบโตอย่างสม่ำเสมอ ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมอื่นได้รับแรงหนุนจากกิจกรรมที่เพิ่มขึ้นในธุรกิจพาณิชย์ธนกิจและตลาดทุน (IB&CM)
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2568 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 จากไตรมาสก่อน โดยมีปัจจัยหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง รายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

ตารางที่ 5 รายได้จากการลงทุนและการค้า

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ไตรมาส 1/2568	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้จากการลงทุนและการค้า	568	2,508	-77.3%	1,698	-66.5%

- ในไตรมาส 1 ปี 2569 รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงร้อยละ 66.5 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 568 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากพอร์ตการลงทุนที่ลดลงของ SCB 10X และธนาคาร การปรับลดลงตั้งกล่าวสะท้อนราคาสินทรัพย์ที่อ่อนตัวลง ท่ามกลางความผันผวนที่เพิ่มขึ้นของตลาดการเงินโลก
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2568 รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ 77.3 ส่วนใหญ่จากกำไรจากการลงทุนที่ลดลงในพอร์ตของ SCB 10X และ SCBX

ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ไตรมาส 1/2568	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,894	9,097	-2.2%	9,205	-3.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,629	2,577	2.0%	2,779	-5.4%
ค่าภาษีอากร	1,198	1,152	4.0%	1,322	-9.4%
ค่าตอบแทนกรรมการ	54	51	6.7%	47	14.2%
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,887	4,767	-18.5%	3,695	5.2%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,662	17,644	-5.6%	17,048	-2.3%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.4%	42.4%		39.7%	

- ในไตรมาส 1 ปี 2569 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 2.3 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 16,662 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวมถึง การลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าภาษีอากรที่ลดลง
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2568 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.6 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายอื่นและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ลดลง

ในไตรมาส 1 ปี 2569 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 42.4 แต่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 39.7 ในไตรมาส 1 ปี 2568 ซึ่งยังคงอยู่ในกรอบเป้าหมายทั้งปีของบริษัทที่ระดับร้อยละ 40 ต้นถึงกลาง โดยบริษัทยังคงมุ่งมั่นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวด และมุ่งเน้นการขับเคลื่อนโครงการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง เพื่อบรรเทาผลกระทบจากแรงกดดันด้านรายได้ที่ยังคงดำเนินอยู่

ตารางที่ 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ไตรมาส 1/2568	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,148	10,964	-16.6%	9,570	-4.4%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	153	186		159	

- ในไตรมาส 1 ปี 2569 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจากปีก่อนหน้าและไตรมาสก่อนมาอยู่ที่จำนวน 9,148 ล้านบาท (ร้อยละ 1.53 ของสินเชื่อรวม) ส่วนใหญ่เกิดจากอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อของธนาคารและบริษัท CardX ที่ปรับตัวดีขึ้น จำนวนเงินดังกล่าวสะท้อนถึงลักษณะเชิงวัฏจักรของแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ซึ่งใช้ข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้าภายใต้กรอบ TFRS 9 และรวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหารเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,757 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุน รวมถึงสินเชื่อที่เติบโตร้อยละ 0.3 จากปีก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมของงบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

ตารางที่ 8 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

หน่วย: ล้านบาท	31 มี.ค. 69	31 มี.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	948,572	857,723	10.6%	876,801	8.2%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	370,845	378,485	-2.0%	402,276	-7.8%
สินเชื่อบุคคล	930,774	944,983	-1.5%	968,536	-3.9%
สินเชื่อเคหะ	782,657	777,568	0.7%	777,731	0.6%
สินเชื่อเช่าซื้อ	116,873	122,102	-4.3%	145,379	-19.6%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	3,780	18,198	-79.2%	20,843	-81.9%
สินเชื่ออื่นๆ	27,464	27,115	1.3%	24,583	11.7%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	182,061	171,679	6.0%	177,490	2.6%
บริษัท คาร์ด เอกซ์	97,036	86,502	12.2%	92,275	5.2%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	45,533	47,659	-4.5%	51,910	-12.3%
บริษัทย่อยอื่น ๆ	39,492	37,518	5.3%	33,305	18.6%
รวมเงินให้สินเชื่อ *	2,432,252	2,352,870	3.4%	2,425,103	0.3%

* เงินให้สินเชื่อไม่รวมผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ยอดสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 3.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 10.6 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีระดับเครดิตดี ถึงแม้ว่าอุปสงค์สินเชื่อพื้นฐานของภาคธุรกิจไทยยังคงมีอยู่ โดยได้รับแรงสนับสนุนจากความต้องการเงินทุนหมุนเวียนและกิจกรรมทางธุรกิจบางกลุ่มที่มีการลงทุนเฉพาะด้าน อย่างไรก็ตาม แนวทางการปล่อยสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ของธนาคารยังคงดำเนินการคัดเลือกอย่างรอบคอบ เพื่อให้การแสวงหาโอกาสดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อการยึดมั่นในมาตรฐานคุณภาพสินทรัพย์ที่เข้มงวดของธนาคาร
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ลดลงร้อยละ 7.8 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 2.0 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ และความเข้มงวดในการให้สินเชื่อใหม่แก่ลูกค้า

ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมถึงผู้ประกอบการรายย่อย (SSME) ธนาคารยังคงติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างรอบคอบในกลุ่มธุรกิจนี้

- **สินเชื่อบุคคล** ลดลงร้อยละ 3.9 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อน โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
 - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.6 จากปีก่อนหน้าและร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อน สะท้อนถึงความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน แม้จะมีการแข่งขันที่เข้มข้นในตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยธนาคารยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาดสำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยไว้ได้อย่างต่อเนื่อง ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกลุ่มเป้าหมายและการวางตำแหน่งทางการแข่งขันที่มีประสิทธิภาพ
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ** ลดลงร้อยละ 19.6 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 4.3 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อรถยนต์ทุกประเภท สอดคล้องกับทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร ธนาคารได้ทยอยปรับลดพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้ออย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงและการปรับโครงสร้างพอร์ตให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท มัณนิษฐ์ บริษัท อบาคัส ดิจิทัล และบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 6.0 จากไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ 182,061 ล้านบาท
 - **สินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) มีจำนวน 97,036 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 12.2 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการได้รับพอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิตของกลุ่มลูกค้ามั่งคั่งจากธนาคารไทยพาณิชย์ ทั้งนี้ บริษัทยังคงระมัดระวังเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมการให้สินเชื่อ ซึ่งนำไปสู่การพิจารณาและกระบวนการให้สินเชื่อใหม่ที่เข้มงวดขึ้น นอกจากนี้ บริษัทได้ทยอยลดขนาดพอร์ตสินเชื่อบุคคล Speedy Loan รวมทั้งลดความเสี่ยงต่อกลุ่มอาชีพอิสระในพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคล
 - **สินเชื่อของบริษัทออโต้ เอกซ์** มีจำนวน 45,533 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.3 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 4.5 จากไตรมาสก่อน การลดลงดังกล่าวสะท้อนแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวังของ AutoX โดยมีการเข้มงวดเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อและการคัดเลือกลูกค้าให้รอบคอบมากขึ้น เพื่อรักษาคุณภาพของสินเชื่อใหม่ นอกจากนี้บริษัทได้ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์โดยให้ความสำคัญกับการติดตามและเร่งรัดการจัดเก็บหนี้ ควบคู่กับการติดตามคุณภาพสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อทะเบียนรถอย่างใกล้ชิด

ตารางที่ 9 เงินรับฝากแยกตามประเภท

หน่วย: ล้านบาท	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	163,032	125,144	30.3%	129,655	25.7%
ออมทรัพย์	1,951,370	1,906,768	2.3%	1,788,382	9.1%
ประจำ	532,072	531,403	0.1%	553,320	-3.8%
ไม่ถึง 6 เดือน	92,682	95,700	-3.2%	91,315	1.5%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	110,783	112,235	-1.3%	133,004	-16.7%
1 ปีขึ้นไป	328,607	323,468	1.6%	329,001	-0.1%
รวมเงินรับฝาก	2,646,474	2,563,315	3.2%	2,471,357	7.1%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	79.9%	79.3%		77.6%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	86.9%	86.9%		92.6%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	35.8%	36.8%		31.6%	

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 3.2 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 79.9 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 79.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 และร้อยละ 77.6 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2568 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) ค่อนข้างทรงตัวที่ร้อยละ 86.9 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 35.8 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดไว้ที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 10 การจัดประเภทของเงินลงทุน

หน่วย: ล้านบาท	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
เงินลงทุน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	149,064	132,516	12.5%	145,443	2.5%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	227,860	227,739	0.1%	216,788	5.1%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	222,709	196,720	13.2%	113,356	96.5%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,324	3,502	-5.1%	1,965	69.1%
เงินลงทุนสุทธิ *	453,893	427,961	6.1%	332,109	36.7%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	2,136	2,025	5.5%	1,925	11.0%
เงินลงทุนรวม	605,093	562,502	7.6%	479,477	26.2%

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.2 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 7.6 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากการถือครองพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาหุ้นตัดจำหน่ายที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน โดยเฉพาะตราสารหนี้ต่างประเทศ สำหรับการเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รวมทั้ง สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้ต่างประเทศ

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อยู่ภายใต้ข้อบังคับเดียวกับธนาคาร คือหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย รวมถึงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเช่นเดียวกับธนาคาร เงินกองทุนส่วนเพิ่มประกอบด้วยเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) และร้อยละ 1 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนสำหรับสถาบันการเงินที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 11 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	SCBX (งบการเงินรวม)			SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	31 มี.ค. 68	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	31 มี.ค. 68
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	420,135	425,465	424,149	390,017	385,919	385,790
เงินกองทุนชั้นที่ 1	422,278	427,807	426,344	390,017	385,919	385,790
เงินกองทุนชั้นที่ 2	27,517	26,351	26,734	24,774	23,761	23,968
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	449,795	454,158	453,078	414,791	409,681	409,758
สินทรัพย์เสี่ยง	2,499,059	2,396,903	2,413,574	2,251,979	2,161,822	2,176,467
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.0%	18.9%	18.8%	18.4%	19.0%	18.8%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	16.8%	17.8%	17.6%	17.3%	17.9%	17.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	16.9%	17.8%	17.7%	17.3%	17.9%	17.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 ลดลงจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 16.8 โดยมีปัจจัยหลักจากการจัดสรรกำไรสุทธิหลังการจ่ายเงินปันผล ขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารลดลงจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 17.3 การจ่ายเงินปันผลจากธนาคารให้กับ SCBX ถือเป็นการทำรายการระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงมีผลกระทบเฉพาะต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่ไม่มีผลต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

คุณภาพสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 **สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs)** ตามงบการเงินรวมมีจำนวน 95.6 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.0 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 0.6 จากไตรมาสก่อน โดยการปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้ามีสาเหตุหลักจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รวมถึงคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นของบริษัท CardX ในขณะที่การปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนมีสาเหตุหลักจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของธนาคาร และบริษัท CardX **อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL ratio)** ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.23 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 จากร้อยละ 3.29 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพของกลุ่มเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 162.3 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากปีก่อนหน้าและร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสินเชื่อด้วยคุณภาพและการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมของกลุ่มยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.0 สะท้อนแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างระมัดระวัง

ตารางที่ 12 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	31 มี.ค. 68
SCBX (งบการเงินรวม)			
สินเชื่อต่อคุณภาพ	95,614	96,165	98,521
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.23%	3.29%	3.45%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	155,148	154,586	153,778
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	162.3%	160.8%	156.1%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	153	186	159
ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)			
สินเชื่อต่อคุณภาพ	86,978	88,048	90,417
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.07%	3.12%	3.32%

* ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรายการ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 ธันวาคม 2568 และ มีนาคม 2568 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 13 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท	31 มี.ค. 69		31 ธ.ค. 68		31 มี.ค. 68	
	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่าง ธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่าง ธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต	2,647,673	28,823	2,605,582	27,773	2,526,277	29,845
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต	215,455	71,869	220,534	73,748	228,324	69,207
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	95,614	54,456	96,165	53,066	98,520	54,726
รวม	2,958,742	155,148	2,922,281	154,586	2,853,121	153,778

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ตารางที่ 14 เงินให้สินเชื่อของ Gen 1 และ 2 ตามการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
Gen 1					
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต	2,019,243	1,956,205	3.2%	1,992,787	1.3%
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต	201,442	205,354	-1.9%	214,857	-6.2%
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	87,657	88,633	-1.1%	91,020	-3.7%
รวม	2,308,342	2,250,192	2.6%	2,298,663	0.4%
Gen 2					
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต	147,493	136,666	7.9%	144,832	1.8%
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต	14,013	15,180	-7.7%	13,467	4.1%
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	7,268	6,779	7.2%	6,749	7.7%
รวม	168,774	158,625	6.4%	165,048	2.3%

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ คือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 70.4 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.5 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 8.1 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 3.4 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 64.7 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 16.1 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ร้อยละ 15.9 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.0 เป็นเงินสด

ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่ม

ผลประกอบการสำหรับไตรมาส 1 ปี 2569

หน่วย: พันล้านบาท	รายได้จากการดำเนินงาน	สัดส่วน	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	กำไรสุทธิ (ขาดทุน)	สัดส่วน	สินเชื่อรวม
Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร ^{1/}	32.2	79%	40%	1.0%	10.9	96%	2,308
Gen 2 - ธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย ^{1/}	7.2	18%	44%	8.3%	0.5	5%	169
Gen 3 - ธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี ^{1/, 2/}	1.3	3%	95%	-	(0.1)	-1%	3
รายการระหว่างกันและอื่น ๆ	(1.4)		-	-	(1.1)		(48)
รวม	39.3		42.4%	1.53%	10.2		2,432

^{1/} ก่อนการหักรายการระหว่างกัน

^{2/} ไม่รวมกำไร/ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร

ผลประกอบการไตรมาส 1 ปี 2569

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2569 ลดลงร้อยละ 16.5 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 20.7 พันล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการปรับลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (บนฐานเฉลี่ยรายวัน) ร้อยละ 0.64 อันเป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และร้อยละ 2.6 จากสิ้นปี 2568
- รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 11.4 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน โดยปัจจัยบวกดังกล่าวถูกชดเชยบางส่วนจากกำไรจากเงินลงทุนและการค้าที่ลดลง
- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 32.2 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.0 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่จากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
- สำหรับไตรมาส 1 ปี 2569 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 4.3 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 12.8 พันล้านบาท สะท้อนถึงมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นวินัยในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 39.9 ในไตรมาส 1 ปี 2569
- กำไรสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2569 อยู่ที่จำนวน 10.9 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.4 จากปีก่อนหน้า คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 10.0
- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 สินเชื่อเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.4 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 2.6 จากสิ้นปี 2568 ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ แม้จะมีการโอนย้ายพอร์ตสินเชื่อ Wealth Card ไปยัง CardX ทั้งนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตที่มีคุณภาพ โดยมุ่งเน้นการเลือกเติบโตอย่างมีคุณภาพในสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้

- อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 3.09 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 เมื่อเทียบกับร้อยละ 3.14 ณ สิ้นปี 2568 ในส่วนของจำนวนสินเชื่อต่อคุณภาพลดลงร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ 87.7 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 158.4 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 สะท้อนแนวทางการตั้งสำรองที่ระมัดระวังและการให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

Gen 2 – ธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย

ผลประกอบการไตรมาส 1 ปี 2569

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 1 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 6.0 พันล้านบาท ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโต ร้อยละ 2 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 6 จากสิ้นปี 2568 ส่วนใหญ่มาจากการโอนย้ายพอร์ตสินเชื่อ Wealth Card จากธนาคาร
- รายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 3 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 7.2 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น โดยรายได้จากการดำเนินงานของ Gen 2 คิดเป็นร้อยละ 18 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของ Gen 2 เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 3.2 พันล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 44 บริษัทภายใต้ Gen 2 ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยสามารถรักษาประสิทธิภาพในการดำเนินงานไว้ได้ แม้จะเผชิญกับแรงกดดันด้านรายได้
- ในไตรมาส 1 ปี 2569 อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อของธุรกิจ Gen 2 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 8.3 เมื่อเทียบกับร้อยละ 8.1 ในปี 2568 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากบริษัท AutoX ในขณะที่บริษัทอื่นใน Gen 2 ยังคงแสดงให้เห็นถึงการปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับการสนับสนุนจากการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างแข็งแกร่ง
- กลุ่มธุรกิจ Gen 2 มีกำไรสุทธิจำนวน 0.5 พันล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2569 ลดลงร้อยละ 39 จากปีก่อนหน้า การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น ซึ่งถูกชดเชยบางส่วนจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น
- สินเชื่อรวมสำหรับธุรกิจ Gen 2 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากปีก่อนหน้าและร้อยละ 6 จากสิ้นปี 2568 เป็นจำนวน 169 พันล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2569 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการโอนย้ายพอร์ตสินเชื่อ Wealth Card จากธนาคาร รวมทั้ง การเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อของบริษัท MONIX โดยได้รับแรงสนับสนุนจากกลยุทธ์การเข้าถึงลูกค้าเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ และความสามารถด้านการปล่อยสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล

- ในไตรมาส 1 ปี 2569 จำนวนสินเชื่อต่อคุณภาพของธุรกิจ Gen 2 ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อต่อคุณภาพของบริษัท AutoX ถึงแม้ว่าสินเชื่อต่อคุณภาพของบริษัท CardX จะลดลง แนวโน้มดังกล่าวได้รับผลกระทบจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังเป็นไปอย่างล่าช้า ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทยังคงดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในกลุ่มบริษัทย่อย Gen 2 เชิงรุก เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยรวม

Gen 3 – ธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี

ผลประกอบการไตรมาส 1 ปี 2569

- ในไตรมาส 1 ปี 2569 รายได้จากการดำเนินงานลดลงอย่างมากร้อยละ 39 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 1.3 พันล้านบาท โดยปัจจัยหลักมาจากกำไรจากการลงทุนลดลงอย่างมาก ส่วนใหญ่จาก SCB 10X ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจะเติบโตต่อเนื่อง ทั้งนี้ รายได้จากการดำเนินงานของ Gen 3 คิดเป็นร้อยละ 3 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในกลุ่มธุรกิจ Gen 3 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 1.2 พันล้านบาท ท่ามกลางการเติบโตของรายได้ที่ยังอยู่ในระดับอ่อนแอ ส่งผลให้อัตรากำไรส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของกลุ่ม Gen 3 ปรับสูงขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 95
- ในไตรมาส 1 ปี 2569 บริษัทในกลุ่มธุรกิจ Gen 3 มีขาดทุนสุทธิจำนวน 0.1 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลง และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจะเพิ่มขึ้น

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

31 มีนาคม 2569

Moody's Investors Service

Issuer Rating (Local and Foreign Currency)	Baa2
Outlook	Negative

Fitch Ratings

Long Term Issuer Default Rating	BBB
Short Term Issuer Default Rating	F3
Outlook	Stable
Viability Rating	bbb
Government Support Rating	bbb-
Senior Unsecured (National Long-Term Rating)	AA+(tha)
Senior Unsecured (National Short-Term Rating)	F1+(tha)

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

หน่วย: ล้านบาท, %	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
เงินให้สินเชื่อ	2,432,252	2,352,870	3.4%	2,425,103	0.3%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	26,578	27,695	-4.0%	25,995	2.2%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,458,830	2,380,565	3.3%	2,451,098	0.3%
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	2,494	2,199	13.5%	351	610.3%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	145,939	145,301	0.4%	148,092	-1.5%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,310,397	2,233,065	3.5%	2,302,655	0.3%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	128,440	120,494	6.6%	108,877	18.0%
หุ้นกู้	111,236	110,623	0.6%	100,581	10.6%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	17,285	9,039	91.2%	8,071	114.2%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	1	400	-99.8%	404	-99.8%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(82)	432	NM	(179)	NM

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	ไตรมาส 3/2568	ไตรมาส 2/2568	ไตรมาส 1/2568
ข้อมูลหลักทรัพย์					
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	3.03	3.01	3.58	3.80	3.71
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	148.92	147.10	144.39	142.67	148.87
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	144.00	139.00	128.50	117.50	123.00
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367	3,367	3,367	3,367
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	484.9	468.0	432.7	395.6	414.2
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า					
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	5.16%	5.53%	5.72%	5.82%	5.91%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	3.68%	4.10%	4.48%	4.40%	4.62%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.23%	6.59%	6.76%	6.96%	7.09%
สินเชื่อบุคคล	4.35%	4.60%	4.66%	4.88%	4.92%
- สินเชื่อเคหะ	4.19%	4.47%	4.51%	4.74%	4.72%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.04%	5.12%	5.13%	5.18%	5.50%
บริษัท คาร์ด เอกซ์	12.68%	13.92%	13.94%	13.90%	12.81%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	17.42%	17.66%	18.35%	19.14%	19.45%
สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.4%	1.5%	1.7%	1.5%	1.5%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	10.2%	10.5%	10.3%	10.4%	10.8%
ลูกค้าบุคคล	4.0%	3.8%	3.6%	3.6%	3.6%
สินเชื่อเคหะ	4.3%	4.1%	3.9%	3.9%	3.8%
สินเชื่อเช่าซื้อ	3.0%	2.8%	2.8%	2.9%	3.2%
บริษัท คาร์ด เอกซ์	3.6%	4.2%	4.6%	4.7%	5.0%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	5.9%	4.3%	2.5%	2.9%	2.4%
สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (เฉพาะธนาคาร)					
สินเชื่อรวม					
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.43%	0.49%	0.49%	0.50%	0.53%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.01%	0.08%	0.32%	0.07%	0.02%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.95%	1.28%	0.92%	1.21%	0.99%
สินเชื่อเคหะ	0.81%	0.78%	0.66%	0.79%	0.88%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.54%	1.38%	1.27%	1.29%	1.85%
สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)					
	12.0	13.6	13.4	13.8	14.2
การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การขาย NPL (พันล้านบาท)	1.2	1.8	1.0	1.8	0.0
การตัดหนี้สูญ (พันล้านบาท)	7.7	8.2	7.6	9.0	8.5

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

อัตราดอกเบี้ยของธนาคารไทยพาณิชย์และอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	3 มี.ค. 68	28 เม.ย. 68	19 พ.ค. 68	15 ส.ค. 68	26 ส.ค. 68	6 ต.ค. 68	19 พ.ย. 68	23 ธ.ค. 68	2 มี.ค. 69
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.825	6.825	6.75	6.50	6.50	6.50	6.50	6.40	6.35
MOR	7.075	7.075	6.925	6.675	6.675	6.675	6.675	6.425	6.275
MRR	7.075	7.075	7.025	6.775	6.775	6.775	6.775	6.675	6.575
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25
ฝากประจำ 3 เดือน	1.00	0.90	0.85	0.85	0.80	0.80	0.75	0.65	0.65
ฝากประจำ 6 เดือน	1.10	0.95	0.90	0.90	0.85	0.85	0.85	0.75	0.75
ฝากประจำ 12 เดือน	1.50	1.30	1.20	1.20	1.10	1.00	0.95	0.85	0.85
* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน									
	31 พ.ค. 66	2 ส.ค. 66	27 ก.ย. 66	16 ต.ค. 67	26 ก.พ. 68	30 เม.ย. 68	13 ส.ค. 68	17 ธ.ค. 68	25 ก.พ. 69
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	2.00	2.25	2.50	2.25	2.00	1.75	1.50	1.25	1.00

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของ SCBX

SCBX (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: ล้านบาท	1/2569	4/2568	3/2568	2/2568	1/2568
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	239	268	304	365	486
หุ้นกู้	675	675	723	659	655
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	914	943	1,027	1,024	1,141