



คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 1/2569 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

Website: www.scbx.com

นักลงทุนสัมพันธ์ Email: ir@scbx.com

สารบัญ

1. บทสรุปผู้บริหาร	2
2. มุมมองเศรษฐกิจ	4
3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	6
4. บริษัท เอสซีบีเอกซ์กับความยั่งยืน	29

ข้อจำกัดความรับผิดชอบที่สำคัญ

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

1. บทสรุปผู้บริหาร

ประเทศไทยก้าวเข้าสู่ปี 2569 ท่ามกลางแรงกดดันทางเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้น จากการที่ภาวะเศรษฐกิจโลกปรับตัวแย่ลง โดยในช่วงปลายเดือนกุมภาพันธ์ ผลกระทบสะสมจากความขัดแย้งในตะวันออกกลางเริ่มส่งผ่านมายังเศรษฐกิจภายในประเทศอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ในฐานะประเทศผู้นำเข้าพลังงานสุทธิ ประเทศไทยมีความเปราะบางต่อแรงกระทบจากภาวะซอกกราคาพลังงานโลกในระดับสูง 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 ครั้ง นับตั้งแต่เดือนตุลาคม 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 ผ่านโครงการ

ช่วยเหลือต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” พร้อมกับการติดตามอย่างใกล้ชิดและเข้มงวด เพื่อรักษาคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของบริษัท

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

2. มุมมองเศรษฐกิจ

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ประเมินเศรษฐกิจไทยปี 2569 มีแนวโน้มขยายตัวต่ำที่ร้อยละ 1.4 ชะลอลงจากร้อยละ 2.4 ในปีก่อน จากผลกระทบสงครามตะวันออกกลาง ช้ำเติมความเปราะบางเดิม โดยไทยเป็นประเทศที่นำเข้าน้ำมันและก๊าซธรรมชาติสุทธิในสัดส่วนสูงถึงราวร้อยละ 8 ของ GDP และมีสัดส่วนสินค้าพลังงานในตะกร้าเงินเพื่อสูงราวร้อยละ 12-13 รวมถึงมีประสิทธิภาพการใช้พลังงานต่ำ ผลกระทบของสงครามอาจทำให้เศรษฐกิจไทยเสี่ยงเผชิญภาวะ Stagflation จากเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและเงินเพื่อเร่งสูงขึ้นเป็นร้อยละ 3.2 รวมทั้งอาจสร้างความเปราะบางต่อเสถียรภาพเศรษฐกิจผ่านการขาดดุล 3 ด้าน (triple deficits) ได้แก่ ขาดดุลบัญชีเดินสะพัด ขาดดุลบัญชีเงินทุนเคลื่อนย้าย และขาดดุลการคลัง ทั้งนี้ ช่องทางหลักของการส่งผ่านผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยประกอบด้วย

- (1) ภาวการณ์ค้าระหว่างประเทศ มูลค่านำเข้าที่เร่งตัวขึ้นมากตามราคาพลังงานนำเข้าที่สูงขึ้น ขณะที่การส่งออกจะได้รับผลกระทบจากแนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวต่ำกว่าคาด และปัญหาการชะงักงันของอุปทาน (Supply disruption) ส่งผลให้ดุลการค้าและดุลบัญชีเดินสะพัดปรับแย่ลง
- (2) ภาวการณ์ท่องเที่ยว จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าไทยจะชะลอตัวลงในปีนี้เหลือ 33.2 ล้านคน ขยายตัวต่ำจากปีก่อนหน้าที่ 33 ล้านคน เป็นผลจากการปรับลดจำนวนเที่ยวบิน ต้นทุนการเดินทางที่สูงขึ้น และความกังวลต่อแนวโน้มเศรษฐกิจ ทั้งนี้ นักท่องเที่ยวจากตะวันออกกลางและยุโรปเริ่มมีสัญญาณลดลงหลังเกิดความขัดแย้งในตะวันออกกลาง แต่ยังมีแรงหนุนจากนักท่องเที่ยวจีนและอินเดียที่มีศักยภาพเติบโต
- (3) การบริโภคภาคเอกชน จะชะลอตัวจากค่าครองชีพที่สูงขึ้น ตามทิศทางราคาพลังงานโลก ส่งผลกระทบเพิ่มเติมต่อการฟื้นตัวของรายได้ครัวเรือน ตลาดแรงงานที่ยังเปราะบาง และภาระหนี้สูง
- (4) ภาวการณ์ผลิตและอุปทานการผลิตที่เพิ่มขึ้นและการขาดแคลนวัตถุดิบ กระทบห่วงโซ่อุปทานและกดดันอัตราผลกำไร ความไม่แน่นอนและต้นทุนที่สูงขึ้นจะทำให้ผู้ประกอบการบางส่วนชะลอการลงทุนใหม่
- (5) ตลาดการเงินผันผวนสูง เงินทุนเคลื่อนย้ายในตลาดการเงินไหลออกทำให้บาทอ่อนค่าเร็ว ส่งผลให้ดุลบัญชีเงินทุนติดลบสูงขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจต้องเข้ามาดูแลตลาดอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อไม่ให้เงินบาทอ่อนค่าเร็วเกินไป

เศรษฐกิจไทยเผชิญทั้งความเสี่ยงด้านต่ำและด้านสูง หากสงครามในตะวันออกกลางยืดเยื้อหรือขยายวงกว้างจะเป็นผลลบต่อเศรษฐกิจไทยมากขึ้น นอกจากนี้ไทยยังเผชิญความเสี่ยงจากการปรับขึ้นกำแพงภาษีภายใต้มาตรา 301 ของสหรัฐฯ ในทางตรงกันข้าม หากรัฐบาลออก พ.ร.ก. กู้เงินพิเศษ อาจมีผลช่วยให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวสูงขึ้น แต่จะทำให้เสถียรภาพทางการคลังปรับแย่ลงเร็วขึ้น

เศรษฐกิจโลกปี 2569 จะขยายตัวชะลอลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.4 จากร้อยละ 2.9 ในปี 2568 โดยได้รับแรงกดดันจากความขัดแย้งในตะวันออกกลาง ผ่านต้นทุนพลังงานและวัตถุดิบที่สูงขึ้น และการขาดแคลนวัตถุดิบบางส่วน ซึ่งส่งผลให้ภาคการผลิตชะลอลง ความเชื่อมั่นผู้บริโภคและภาคธุรกิจปรับลดลง นอกจากนี้ การค้าโลกจะชะลอลงจากความไม่แน่นอนของมาตรการภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ ทั้งนี้ รัฐบาลทั่วโลกจะมีบทบาทในการกระตุ้นเศรษฐกิจได้ไม่มาก ส่วนหนึ่งจากการใช้งบประมาณตึงราคาและอุดหนุนพลังงาน ท่ามกลางสัดส่วนหนี้สาธารณะต่อ GDP และต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น

นโยบายการเงินโลกมีแนวโน้มผ่อนคลายได้จำกัด จากความเสี่ยงเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นตามราคาพลังงานโลกที่ปรับสูงขึ้น ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) มีแนวโน้มลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายได้อีกจำกัด เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อจะยังอยู่ในระดับสูงกว่าเป้าหมายของ Fed โดยคาดว่า Fed จะลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพียงร้อยละ 0.25 ในช่วงปลายปี 2569 ตามภาวะตลาดแรงงานที่ชะลอตัวต่อเนื่อง ธนาคารกลางยุโรป (ECB) มีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายตลอดทั้งปี ท่ามกลางเศรษฐกิจยูโรโซนที่ยังเปราะบาง แม้เงินเฟ้อจะเร่งตัวขึ้น ธนาคารกลางญี่ปุ่น (BOJ) อาจปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 ในช่วงกลางปี 2569 หลังผลการเจรจาจำปาศักดิ์มีความชัดเจนขึ้น และพัฒนาการของสงครามในตะวันออกกลาง

อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับลดลงร้อยละ 0.25 ในการประชุมเดือนกุมภาพันธ์ 2569 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.0 เพื่อลดความตึงตัวของภาวะการเงินและบรรเทาภาระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง โดยคาดว่า กนง. จะคงดอกเบี้ยระดับต่ำที่ร้อยละ 1 ตลอดปี เพื่อช่วยประคองเศรษฐกิจไทยที่จะได้รับผลกระทบจากสงครามในตะวันออกกลาง ท่ามกลางความไม่แน่นอนที่อยู่ระดับสูง

เงินบาทอ่อนค่าจากสถานการณ์สงครามในตะวันออกกลาง ซึ่งส่งผลให้เงินทุนเคลื่อนย้ายไหลออกจากประเทศไทยไปยังสินทรัพย์ปลอดภัย โดยประเมินกรอบเงินบาทในระยะสั้นที่ราว 32.65-33.15 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ขณะที่ ณ สิ้นปี 2569 มีแนวโน้มแข็งค่ากลับมาอยู่ในกรอบราว 31.75-32.75 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ตามสถานการณ์สงครามในตะวันออกกลางที่คาดว่าจะทยอยปรับดีขึ้น

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 1/2569 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

ความคืบหน้าการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์

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) การเร่งการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากการลงทุน 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

รายได้ที่มีโชดกเบี่ยยังคงเป็นปัจจัยขับเคลื่อนการเติบโตที่สำคัญ โดยได้รับแรงหนุนจากการปรับทิศทางเชิงกลยุทธ์ไปสู่ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งอย่างชัดเจน ประสิทธิภาพการทำงานของผู้จัดการความสัมพันธ์ลูกค้า (RM) ที่เพิ่มขึ้น ช่วยให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการลงทุนระดับโลกที่หลากหลาย ท่ามกลางสภาพแวดล้อมการลงทุนโลกที่ยังคงผันผวน รายได้จากธุรกิจการขายประกันผ่านธนาคารยังคงทรงตัว สะท้อนอุปสงค์พื้นฐานที่แข็งแกร่ง ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมการเงินและสินเชื่อปรับตัวดีขึ้น ตามกิจกรรมทางธุรกิจและการให้บริการที่สร้างรายได้จากค่าธรรมเนียม ในขณะเดียวกัน รายได้จากการลงทุนและการค้าปรับตัวลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ท่ามกลางความผันผวนที่เพิ่มขึ้นในตลาดการเงินโลก

ในช่วงไตรมาส 1 ปี 2569 ธนาคารได้ประกาศการเปลี่ยนผ่านตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงครั้งสำคัญ โดยแต่งตั้งนายสาริทธิ์ รัตนภรณ์ เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนใหม่ของธนาคารไทยพาณิชย์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2569 สืบทอดตำแหน่งจากนายภุชงค์ จันทโนทก นายสาริทธิ์มีประสบการณ์มากกว่า 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 โดยแต่งตั้งนายชินบิน ฟาน ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ CardX มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2569 สืบทอดตำแหน่งจากนายสาริทธิ์ รัตนภรณ์ ซึ่งย้ายไปดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารไทยพาณิชย์ ทั้งนี้ นายชินบิน ฟาน ปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท มอนิกซ์ จำกัด (MONIX) และมีบทบาทสำคัญในการพัฒนาแพลตฟอร์มสินเชื่อ FINNIX ซึ่งขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI)

สินเชื่อรวมปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 97 พันล้านบาท โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากการโอนย้ายพอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิตกลุ่มลูกค้ามั่งคั่ง (wealth card) จากธนาคารไทยพาณิชย์อย่างต่อเนื่อง ภายใต้สภาพแวดล้อมการบริโภคที่ชะลอตัว บริษัทได้ดำเนินกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีวินัยและเหมาะสม โดยจำกัดการปล่อยสินเชื่อใหม่ไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ และมุ่งเสริมสร้างความสัมพันธ์กับกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีคุณภาพและได้รับการพิสูจน์แล้ว นอกจากนี้ ประสิทธิภาพในการติดตามและบริหารหนี้ที่ได้รับการยกระดับได้เริ่มเห็นผลอย่างเป็นรูปธรรม ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 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 และมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีหลักประกันและมีระดับ

ความเสี่ยงต่ำ 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 รวมถึงความเชี่ยวชาญเชิงลึกในการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าที่ยังเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง แม้ว่าค่าครองชีพที่ปรับตัวสูงขึ้นจะก่อให้เกิดแรงกดดันต่อรายได้ของผู้กู้บางส่วน โดยเฉพาะกลุ่มฟรีแลนซ์ แรงงาน ลูกจ้างนอกระบบ และผู้กู้ครั้งแรก อย่างไรก็ตาม MONIX ยังคงดำเนินการติดตามพอร์ตและบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีวินัย การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับรายลูกค้าอย่างละเอียด ประกอบกับการพัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองการพิจารณาสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ช่วยรักษาคุณภาพสินเชื่อของ MONIX ให้ยังคงอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม

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

ธุรกิจ Gen 3

บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (SCB 10X)

SCB 10X ยังคงดำเนินบทบาทในด้านเทคโนโลยีและการลงทุนในธุรกิจเทคโนโลยีขั้นสูง (deep tech) ของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์อย่างต่อเนื่อง โดยพอร์ตการลงทุนได้รับแรงสนับสนุนจากแรงส่งที่ยังคงแข็งแกร่งของระบบนิเวศ

ด้านปัญญาประดิษฐ์ (AI) และสินทรัพย์ดิจิทัล ขณะที่มูลค่าการลงทุนได้รับแรงหนุนจากความสนใจอย่างต่อเนื่องในระดับโลกต่อโครงสร้างพื้นฐานด้าน AI ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 สินทรัพย์ภายใต้การบริหาร (Assets under Management: AUM) อยู่ที่ระดับประมาณ 521 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ กองทุน CVC Fund 2 ยังคงเดินหน้าลงทุนอย่างต่อเนื่องในโอกาสด้านเทคโนโลยีขั้นสูงที่มีความเฉพาะเจาะจงและสอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่ม

ในระหว่างไตรมาส SCB 10X ได้เดินทางต่อยอดงานด้านการวิจัยปัญญาประดิษฐ์ (AI) และการมีส่วนร่วมกับชุมชนในระบบนิเวศด้าน AI อย่างต่อเนื่อง ด้วยการเปิดตัว AI-VOLUTION The Series 2026 ซึ่งเป็นชุดสัมมนาออนไลน์ตลอดทั้งปีที่ต่อยอดจากความสำเร็จของงานประชุมสุดยอดด้าน AI ระดับโลก โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถ่ายทอดมุมมองและองค์ความรู้จากผู้เชี่ยวชาญระดับโลก เกี่ยวกับแนวทางที่องค์กรสามารถปรับตัวและเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันในยุค AI การดำเนินการดังกล่าวสืบเนื่องมาจากงาน 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 ผลงานวิจัยอย่างต่อเนื่องของทีมงานยังคงได้รับการยอมรับในเวทีการประชุมวิชาการด้านการประมวลผลภาษาธรรมชาติ (NLP) ชั่นนำ ซึ่งช่วยตอกย้ำบทบาทและภาพลักษณ์ของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ 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 โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่อยู่ในบริเวณกรอบล่างมีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตของสินเชื่อที่เกิดขึ้นในช่วงปลายไตรมาส ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารคาดว่าแรงกดดันต่อส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจะยังคงมีอยู่ในระยะสั้น และยังคงมุ่งเน้นการปรับสัดส่วนสินทรัพย์ให้เหมาะสม รวมถึงการบริหารต้นทุนทางการเงินเชิงรุก เพื่อช่วยสนับสนุนผลการดำเนินงานด้านส่วนต่างดอกเบี้ยในช่วงที่เหลือของปี

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

ในส่วนของการใช้จ่าย 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
อัตรากำไรสุทธิ (ytd)	ตัวเลขหลักเดียวระดับต่ำถึงกลาง	3.4
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.0-3.2	2.99
อัตรากำไรสุทธิของรายได้ค่าธรรมเนียม	ตัวเลขหลักเดียวระดับกลางถึงสูง	17.7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	ระดับต่ำถึงกลางของ 40	42.4
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	1.35-1.55	1.53

ผลประกอบการไตรมาส 1 ปี 2569 ของเอสซีบีเอกซ์ (งบการเงินรวม)

เอสซีบีเอกซ์รายงานกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม (หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) 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 (รวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในไตรมาส 1 ปี 2569 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.68 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 2.99 โดยมีสาเหตุหลักมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงในทุกหมวด นำโดยอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลงร้อยละ 0.88 อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อลดลงร้อยละ 0.75 และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนลดลงร้อยละ 0.25 โดยการปรับลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบายจำนวน 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 27

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 การปรับลดลงดังกล่าวสะท้อนราคาสินทรัพย์ที่อ่อนตัวลง 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%
บริษัทย่อยอื่นๆ	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 เพื่อให้การแสวงหาโอกาสดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงในมาตรฐานคุณภาพสินทรัพย์ที่เข้มงวดของธนาคาร
- **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
- **สินเชื่อของบริษัท** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท มัณนิภ 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 โดยมีการเข้มงวดเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อและการคัดเลือกลูกค้าเป็นอย่างดีรอบคอบมากขึ้น 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 รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น 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 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพของกลุ่มเพิ่มขึ้น เป็นร้อยละ 162.3 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากปีก่อนหน้าและร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสินเชื่อด้วยคุณภาพและการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่รวมของกลุ่มยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.0 สะท้อนแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างระมัดระวัง

ตารางที่ 12 คุณภาพสินเชื่อ

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

* ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ 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 เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่าง ธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่าง ธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,647,673	28,823	2,605,582	27,773	2,526,277	29,845
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	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 ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,019,243	1,956,205	3.2%	1,992,787	1.3%
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	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 ของความเสี่ยงด้านเครดิต	147,493	136,666	7.9%	144,832	1.8%
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	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 สำหรับการใช้ไปของเงินทุน 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
- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 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 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มส่วนที่เพิ่มขึ้นของบริษัท 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 จาก

ธนาคาร 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 ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของกลุ่ม Gen 3 ปรับสูงขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 95
- ในไตรมาส 1 ปี 2569 บริษัทในกลุ่มธุรกิจ Gen 3 มีขาดทุนสุทธิจำนวน 0.1 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลง และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจะเพิ่มขึ้น

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)		22 เมษายน 2569
Moody's Investors Service		
Issuer Rating (Local and Foreign Currency)		Baa2
Outlook		Stable
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 ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	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%
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,432,252	2,352,870	3.4%	2,425,103	0.3%
การเกษตรและเหมืองแร่	6,686	9,306	-28.1%	9,174	-27.1%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	704,205	647,161	8.8%	686,438	2.6%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	206,084	194,782	5.8%	202,313	1.9%
การสาธารณสุขและบริการ	416,985	397,446	4.9%	392,849	6.1%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ^{1/}	612,267	624,739	-2.0%	624,386	-1.9%
อื่น ๆ	486,025	479,436	1.4%	509,943	-4.7%
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	5.16%	5.53%	5.72%	5.82%	5.91%
ธุรกิจขนาดใหญ่	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%
สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
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%
สินเชื่อกเคหะ	4.3%	4.1%	3.9%	3.9%	3.8%
สินเชื่อบริษัท	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%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (เฉพาะธนาคาร)					
สินเชื่อบริษัท	0.43%	0.49%	0.49%	0.50%	0.53%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.01%	0.08%	0.32%	0.07%	0.02%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.95%	1.28%	0.92%	1.21%	0.99%
สินเชื่อกเคหะ	0.81%	0.78%	0.66%	0.79%	0.88%
สินเชื่อบริษัท	1.54%	1.38%	1.27%	1.29%	1.85%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	12.0	13.6	13.4	13.8	14.2
การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
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

^{1/} จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อจะถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อกเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 มีนาคม 2569 31 ธันวาคม 2568 และ 31 มีนาคม 2568 มีจำนวน 783 พันล้านบาท 778 พันล้านบาท และ 778 พันล้านบาท ตามลำดับ NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

อัตราดอกเบี้ยของธนาคารไทยพาณิชย์และอัตราดอกเบี้ยนโยบายของรพท.

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
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของรพท.(%)	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

4. บริษัท เอสซีบีเอกซ์กับความยั่งยืน

กลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ สำหรับช่วงปี 2569–2570 พัฒนาภายใต้หลักคิด “ธุรกิจชนะสังคมพัฒนา” และเน้นการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรม (Sustainability in Substance) ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความเชื่อมั่นของลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญ โดยได้กำหนดกรอบกลยุทธ์ความยั่งยืนของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ที่ประกอบด้วย 3 เสาหลัก ได้แก่ (1) Climate Action & Resilience (2) Financial Wellbeing และ (3) Trustworthy & Responsible Fintech ครอบคลุมประเด็นสำคัญ 5 ประเด็น ได้แก่ การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเพื่อแก้ปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Mitigation) การปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Adaptation) การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) การพัฒนาสุขภาวะและความรู้ทางการเงิน (Financial Health & Literacy) และการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Business Practices)

Climate Action & Resilience

การลดผลกระทบและการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Mitigation & Climate Adaptation)

ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB)

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ธนาคารยังคงสนับสนุนนโยบายและเป้าหมายด้านความยั่งยืนของกลุ่ม SCBX ผ่านการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพในกระบวนการดำเนินงานโดยมีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรง (Scope 1) จำนวน 2,832 tCO₂e และทางอ้อมจากการใช้พลังงาน (Scope 2) จำนวน 10,784 tCO₂e ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าร้อยละ 0.32 สะท้อนความพยายามอย่างต่อเนื่องในการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงาน นอกจากนี้ ธนาคารมียานยนต์ไฟฟ้า (EV) ภายใต้การควบคุมการดำเนินงาน จำนวน 9 คัน ตามแผนการเปลี่ยนผ่านสู่พลังงานสะอาด และยังคงทยอยเปลี่ยนทดแทนเครื่องปรับอากาศที่ใช้สารทำความเย็น R22 จำนวน 1,066 เครื่องตามแผนงานที่กำหนด ทั้งนี้ เครื่องปรับอากาศที่หน่วยงานจัดซื้อเอง อยู่ระหว่างการสำรวจ และคาดว่าจะมีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนทั้งหมด

ธนาคารยังคงเดินหน้าขับเคลื่อนการเงินเพื่อความยั่งยืนอย่างต่อเนื่องผ่านผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุม อาทิ สินเชื่อสีเขียวและสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับความยั่งยืน (Sustainability-linked Loan) และการรับประกันการออกตราสารหนี้สีเขียว โดยให้บริการลูกค้าทั้งกลุ่มองค์กร SME และรายย่อย ครอบคลุมภาคธุรกิจสำคัญ เช่น พลังงาน การท่องเที่ยว และอุตสาหกรรมการผลิต และอื่น ๆ โดย ณ ไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ธนาคารมีมูลค่าการอนุมัติสินเชื่อใหม่และตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืนสะสมจำนวน 46,377 ล้านบาท และมีมูลค่าสะสมตั้งแต่ปี 2566 ถึงไตรมาสที่ 1 ปี 2569 จำนวน 246,306 ล้านบาท สะท้อนความก้าวหน้าสู่เป้าหมายระยะยาวของธนาคารที่ 500,000-550,000 ล้านบาท ภายในปี 2573

รายการธุรกรรมสำคัญของไตรมาสคือสินเชื่อโครงการ (Project Finance) มูลค่าเทียบเท่า 18,023 ล้านบาท ที่ธนาคารสนับสนุนให้แก่บริษัท ปากลาย พาวเวอร์ จำกัด สำหรับโครงการโรงไฟฟ้าพลังน้ำขนาด 770 เมกะวัตต์ ใน สปป. ลาว โดยลงนามในสัญญาทางการเงินเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2569 และโครงการได้รับการจัดประเภทเป็น Green ภายใต้กรอบ Taxonomy ที่เกี่ยวข้อง สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่พลังงานหมุนเวียนในภูมิภาค

ในกลุ่มลูกค้า SME นั้น Business Banking ของธนาคารได้สนับสนุนสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนรวม 96.5 ล้านบาท (ข้อมูลเดือนมกราคม-กุมภาพันธ์ 2569) เพื่อส่งเสริมการประหยัดพลังงานและการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยร้อยละ 71 ของวงเงิน หรือ 68.5 ล้านบาท ใช้สำหรับการติดตั้งระบบโซลาร์เซลล์ในอุตสาหกรรมที่หลากหลาย เช่น ผลิตภัณฑ์พลาสติก ฟาร์ม ห้างสรรพสินค้า เหล็ก และวัสดุก่อสร้าง และร้อยละ 29 หรือ 28 ล้านบาท ใช้สำหรับการลงทุนในระบบประหยัดพลังงาน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ (SCBAM)

SCBAM ยกระดับกลยุทธ์ด้านสภาพภูมิอากาศผ่านการขยายกองทุนการลงทุนอย่างยั่งยืนและมีความรับผิดชอบ (Sustainable and Responsible Investment: SRI) ควบคู่กับการบูรณาการประเด็น ESG และปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศเข้าสู่กระบวนการตัดสินใจลงทุน โดยพัฒนาการประเมินและการเปิดเผยความเสี่ยงและโอกาสที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศตามแนวทาง TCFD เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ และการลงทุนอย่างยั่งยืนตามแนวปฏิบัติสากลที่ดี

InnovestX

InnovestX ให้บริการ Intelligent Portfolios ที่มีธีมการลงทุนเน้นธุรกิจสีเขียวซึ่งสนับสนุนการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก รวมถึงพอร์ตการลงทุนที่เน้น ESG โดยเปิดให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 เป็นต้นมา

บริษัทบูรณาการประเด็น ESG และสภาพภูมิอากาศเข้ากับกระบวนการวิเคราะห์หลักทรัพย์และการจัดทำงานวิจัย โดยคัดเลือกประเด็นด้านสภาพภูมิอากาศของแต่ละอุตสาหกรรมจากข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะ เช่น แบบ 56-1 One Report, รายงานความยั่งยืน เว็บไซต์บริษัท และข้อมูลข่าวสารอื่น ๆ และวิเคราะห์ผลกระทบในด้านโครงสร้างรายได้และต้นทุน ประสิทธิภาพการดำเนินงาน และความสามารถในการแข่งขันระยะยาว เพื่อประเมินความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนผลกระทบต่อผลประโยชน์ในอนาคต

การวิเคราะห์ ESG และสภาพภูมิอากาศในรายงานวิจัยจะนำเสนอข้อมูลความยั่งยืนของแต่ละบริษัทตามประเด็นเฉพาะของอุตสาหกรรม ครอบคลุมนโยบาย เป้าหมายระยะกลางและระยะยาว และแนวโน้มผลการดำเนินงานเชิงปริมาณเทียบกับเป้าหมายของบริษัท โดยใช้คะแนน ESG จากผู้ให้บริการภายนอก เช่น Bloomberg เพื่อเปรียบเทียบสถานะด้าน ESG และสภาพภูมิอากาศของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันให้เป็นไปตามมาตรฐานเดียวกัน

ปัจจุบัน การพัฒนากรอบหรือเครื่องมือประเมินผลกระทบด้าน ESG และสภาพภูมิอากาศของ InnovestX อยู่ในระดับการบูรณาการ ESG ในเชิงวิเคราะห์ ภายในงานวิจัยหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูล ESG จากผู้ให้บริการ

ภายนอกประกอบการประเมิน ในระยะถัดไป บริษัทมีแผนพัฒนากรอบที่เป็นระบบมากขึ้น ซึ่งอาจนำไปสู่การจัดทำ ESG Rating ภายในเพื่อเปรียบเทียบกับบริษัททั้งในระดับอุตสาหกรรมและในกลุ่มที่บริษัทติดตาม โดยเชื่อมโยงผลการประเมินเข้ากับมุมมองด้านผลประกอบการและการประเมินมูลค่า ทั้งนี้ การพัฒนาขึ้นอยู่กับ การปรับให้สอดคล้องของมาตรฐาน การเปิดเผยข้อมูล ESG หน่วยและตัวชี้วัดที่เปรียบเทียบได้ ความน่าเชื่อถือของข้อมูล ที่ผ่านการตรวจสอบในระดับสากล รวมถึงการมีข้อมูลทางการเงินที่สะท้อนผลกระทบของ ESG ต่อรายได้ ต้นทุน และโอกาสทางธุรกิจอย่างเป็นรูปธรรม ซึ่งคาดว่าจะชัดเจนขึ้นเมื่อมาตรฐานการรายงาน และบัญชีด้าน ESG พัฒนาต่อไป

InnovestX ได้เริ่มจัดทำแผนเปลี่ยนผ่านยานพาหนะส่วนกลางจากรถยนต์ที่ใช้ น้ำมันเชื้อเพลิงไปเป็นยานยนต์ไฟฟ้า เมื่อสัญญาเช่าปัจจุบันสิ้นสุดลงในวันที่ 30 มิถุนายน 2571

DataX

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 บริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จำกัด ("DataX") ยังคงสนับสนุนการดำเนินงานด้าน Climate Action และ Environmental Stewardship ของกลุ่ม SCBX ผ่านโครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูล เทคโนโลยี และธรรมาภิบาลที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายด้านความยั่งยืนของกลุ่ม

DataX ดำเนินงานภายใต้นโยบาย Climate Change and Environmental Stewardship ของกลุ่ม SCBX โดยทำหน้าที่เป็น co-supporter ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลและเทคโนโลยีร่วมกับ SCBX ตามกรอบที่กำหนด ส่งผลให้การดำเนินงานเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งกลุ่ม

ในด้านข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมและการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG) DataX สนับสนุนกลุ่ม SCBX และบริษัทในเครือผ่านโครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูลรวม เช่น Monoline Data Zone (MDZ) และ Group Data Zone (GDZ) เพื่อรองรับการรวบรวม การกำกับดูแล และการใช้ประโยชน์เชิงวิเคราะห์ของข้อมูล ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการบริหารจัดการข้อมูลด้านพลังงานและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ DataX ไม่ได้กำหนดเป้าหมาย Net Zero หรือ SBTi ในระดับบริษัทโดยตรง แต่ทำหน้าที่เป็น enabling platform เพื่อสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายของกลุ่ม เช่น การสนับสนุนโครงสร้างข้อมูล และการออกแบบระบบเพื่อช่วยติดตาม วิเคราะห์ และเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงานในระดับองค์กร

ในไตรมาสนี้ คณะกรรมการบริษัทของ DataX ได้รับทราบและหารือถึงผลกระทบของการใช้ AI ต่อการใช้พลังงานและต้นทุนพลังงาน รวมถึงแนวโน้มด้านนโยบายและโครงสร้างพื้นฐานด้านพลังงาน ซึ่งสะท้อนถึงการตระหนักรู้ในประเด็น Climate-related risks และความสำคัญของการนำ AI มาใช้อย่างมีประสิทธิภาพและรับผิดชอบ ในฐานะส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ในปัจจุบัน DataX ยังไม่ได้ดำเนินโครงการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในขอบเขต Scope 1 และ Scope 2 โดยตรง อย่างไรก็ตาม DataX มีบทบาทในการสนับสนุนเป้าหมายของกลุ่ม SCBX ในด้านดังกล่าว ผ่านการวางรากฐานด้านข้อมูล เทคโนโลยี และการออกแบบระบบ ซึ่งสามารถต่อยอดเพื่อติดตาม วิเคราะห์ และเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงานและการบริหารจัดการข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมในระดับกลุ่มได้

Financial Wellbeing

การเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion)

ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB)

SCB Protect ยังคงสนับสนุนนโยบาย Microinsurance ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) อย่างต่อเนื่อง ผ่านประกันภัยอุบัติเหตุและประกันอัคคีภัยที่พักอาศัย โดยมุ่งให้ประชาชนได้รับความคุ้มครองในช่วงเทศกาลปีใหม่ โครงการตั้งเป้ากระจายกรมธรรม์ทั้งสิ้น 50,000 ฉบับ และในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 SCB Protect ได้กระจายกรมธรรม์แล้วจำนวน 1,238 ฉบับ

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ธนาคารยังคงส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงผ่านผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากพื้นฐาน ซึ่งออกแบบสำหรับผู้มีรายได้น้อย ผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และผู้สูงอายุ โดยไม่กำหนดเงินฝากขั้นต่ำและไม่มีค่าธรรมเนียมรายปี เพื่อช่วยลดข้อจำกัดในการเข้าถึงบริการทางการเงิน

SCB MeTang ภายใต้ SCB Payroll Total Solution สนับสนุนองค์กรพันธมิตรกว่า 40 บริษัทที่ใช้บริการ payroll ของธนาคาร โดยเสริมความยืดหยุ่น และความมั่นคงทางการเงินให้แก่พนักงาน โดยเฉพาะกลุ่มผู้ใช้แรงงานที่มีรายได้น้อย (blue-collar) ผ่านบริการเบิกเงินเดือนล่วงหน้าได้สูงสุดร้อยละ 50 ของเงินเดือนที่ทำงานไปแล้ว ผ่าน SCB EASY ด้วยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 ช่วยลดการพึ่งพาหนี้ในระบบและหนี้ออกนอกระบบ พร้อมส่งเสริมพฤติกรรมทางการเงินที่มีความรับผิดชอบ บริการนี้สร้างคุณค่ารวมทั้งต่อพนักงาน (คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นและลดความกังวลทางการเงิน) และต่อนายจ้าง (ยกระดับสวัสดิการโดยไม่มีต้นทุนเพิ่มเติม ช่วยลดอัตราการลาออกและเพิ่มผลผลิต) ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 จำนวนพนักงานขององค์กรลูกค้า Payroll ที่ใช้บริการ MeTang เพิ่มขึ้นจาก 12,700 รายในปี 2568 เป็น 12,988 ราย

AutoX

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 AutoX เดินหน้าขยายการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเป็นรูปธรรม โดยขยายวงเงินสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าที่ยังเข้าถึงบริการทางการเงินได้ไม่เพียงพอประมาณ 4,300 ราย ทั้งนี้เพื่อเชื่อมโยงกลุ่ม unbanked และ underbanked เข้าสู่ระบบการเงินในระบบ ลดการพึ่งพาหนี้ในระบบ และสนับสนุนเสถียรภาพทางเศรษฐกิจระดับฐานราก

MONIX

MONIX จะยังคงมุ่งเน้นธุรกิจสินเชื่อ Nano เพื่อขับเคลื่อนการเติบโตตามเป้าหมายที่กำหนด ควบคู่กับการรักษาความระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยง จากการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจและพลวัตของตลาด

การส่งเสริมสุขภาพและความรู้ทางการเงิน (Financial Health & Literacy)

ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB)

ธนาคารส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีทางการเงินของพนักงานผ่านโครงการ SCB We Share ซึ่งเป็นพื้นที่กลางในการเรียนรู้และแลกเปลี่ยนความรู้ด้านการเงินอย่างต่อเนื่องตลอดปี ครอบคลุมเรื่องการวางแผนการเงิน การบริหารหนี้ และการสร้างวินัยทางการเงิน ถ่ายทอดโดยวิทยากรภายในธนาคาร และผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านในเดือนกุมภาพันธ์ 2569 มีพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมส่งเสริมความรู้ด้านการเงินจำนวน 294 คน และตลอดโครงการ แพลตฟอร์ม SCB We Share บน SharePoint มีผู้เข้าชมแบบไม่ซ้ำประมาณ 11,987 คน และมีการเข้าใช้งานรวมทั้งสิ้น 106,194 ครั้ง

โครงการ SCB Healthy Fin มุ่งเน้นการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมมากกว่าการให้ความรู้ ผ่านภารกิจพิชิตหนี้ 12 สัปดาห์ พนักงานที่เข้าร่วมจะบันทึกแผนการเงินส่วนบุคคลของตนเอง โดยมีพี่เลี้ยงการเงินที่ผ่านการอบรม Train-the-Trainer ให้คำแนะนำอย่างใกล้ชิด ช่วยให้พนักงานสามารถปลดหนี้ วางแผนการออม และสร้างวินัยทางการเงินในชีวิตประจำวันได้อย่างเป็นรูปธรรม

สำหรับการพัฒนาความรู้ทางการเงินของเยาวชน ธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ "เด็กไทยไฟดี" ซึ่งจัดโดยศูนย์นโยบายและการจัดการสุขภาพ คณะแพทยศาสตร์โรงพยาบาลรามาธิบดี มหาวิทยาลัยมหิดล ดำเนินงานในพื้นที่ที่โครงการ "ราษฎร์สุขใจ พลานามัยสมบูรณ์ แพทย์พระราชทาน" ออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่มาตั้งแต่ปี 2567 ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ธนาคารจัดอบรมในหัวข้อ "Mindset และเสริมสร้างวินัยทางการเงิน" ให้แก่เยาวชนระดับมัธยมศึกษาจาก 18 โรงเรียนในจังหวัดปราจีนบุรี โดยมีผู้เข้าร่วม ได้แก่ เยาวชน 120 คน และครู 16 คน และกำหนดตัวชี้วัดให้เยาวชนทุกคนจัดทำใบงานตั้งเป้าหมายทางการเงิน และมีส่วนร่วมในกิจกรรมทั้งหมด

ในความร่วมมือกับชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย ธนาคารจัดกิจกรรม "ไทยพาณิชย์ภารกิจพิชิตออม" สำหรับเยาวชนระดับประถมศึกษาปีที่ 5-6 ในจังหวัดสมุทรปราการ โดยมุ่งให้เยาวชนตระหนักรู้คุณค่าของเงิน รู้จักออมก่อนใช้ คิดก่อนซื้อ และวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นและไม่จำเป็น พร้อมฐานการเรียนรู้เพื่อเตือนภัยทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ มีผู้เข้าร่วมจำนวน 171 คนจาก 1 โรงเรียน โดยกำหนดตัวชี้วัดให้เยาวชนทุกคนจัดทำใบงานตั้งเป้าหมายทางการเงินเบื้องต้น และมีส่วนร่วมในกิจกรรมทั้งหมด

สำหรับลูกค้า Payroll โครงการ Financial Wellbeing for Payroll ออกแบบ Learning Journey ที่ผสมผสานทั้งออนไลน์และออฟไลน์ (Hybrid Learning) ควบคู่กับโซลูชันทางการเงินของธนาคารที่พร้อมให้ใช้งานได้ทันทีหลังจบการเรียนรู้ โครงการมุ่งเปลี่ยนพฤติกรรมทางการเงินของลูกค้า Payroll จากการจัดการเงินแบบวันต่อวัน สู่การวางแผนการเงินเชิงรุก โดยใช้เครื่องมือสำคัญ ได้แก่ การบริหารภาษี การจัดการหนี้ และการวางแผนการลงทุน เพื่อเสริมสร้างภูมิคุ้มกันและอิสรภาพทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้ ธนาคารคาดว่า จะมีลูกค้า Payroll เข้าร่วมโครงการประมาณ 8,131 รายในช่วงปี 2569-2570

ในด้านการสื่อสารต่อประชาชนทั่วไป แคมเปญ "Fraud Fighter: แก่ เกม กล โกง" ยังคงพัฒนาเนื้อหาให้สอดคล้องกับรูปแบบภัยทุจริตทางการเงิน และไซเบอร์ที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ และขยายการสื่อสารผ่านช่องทางดิจิทัลของธนาคาร โดยในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มียอดการเข้าถึงเนื้อหาพร้อม 1,744,593 วิวจากทุกแพลตฟอร์ม สู่เป้าหมายรวม 57 ล้านวิว ขณะที่เนื้อหาด้าน Financial Literacy ที่ครอบคลุมเรื่องการวางแผนการเงิน การบริหารรายรับรายจ่าย และการออม เผยแพร่ผ่าน YouTube, TikTok และ Facebook มียอดเข้าถึงรวม 8,803,889 วิวในไตรมาส

ในด้านการพัฒนาผู้ประกอบการ SME ธนาคารจัดหลักสูตร The DOTS Bootcamp: Family Business to Global Market เพื่อพัฒนาทายาทธุรกิจครอบครัวให้มีความมั่นคงและความพร้อมทางการเงินผ่านการวางแผนระบบการเงิน การบริหารกระแสเงินสด และการจัดการความเสี่ยงทางการเงินอย่างเป็นระบบ ตลอดจนการใช้ Trade และ Global Market และการเตรียมความพร้อมสู่ Digital Trade รวมถึงหลักสูตร IBE 7: Future SME Intelligence ที่ผสมผสาน AI และนวัตกรรมเพื่อพัฒนาธุรกิจสู่อนาคต โดยเสริมศักยภาพด้านการวิเคราะห์ การวางแผน และการตัดสินใจของผู้ประกอบการ พร้อมส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนและเสถียรภาพทางการเงินในระยะยาว

CardX

CardX ดำเนินโครงการให้ความรู้ด้านการเงินและการป้องกันภัยทุจริตอย่างต่อเนื่องผ่านช่องทาง Social Media (Facebook / TikTok) โดยสร้างยอดการมีส่วนร่วมรวม 14,317 Engagements ในไตรมาส บริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาและยกระดับ CardX App 2.0 ด้วยฟีเจอร์ "เพื่อนคู่คิดทางการเงิน" ที่ขับเคลื่อนด้วย AI เพื่อช่วยปรับพฤติกรรมและเพิ่มประสิทธิภาพการใช้จ่ายของลูกค้า โดยมีแผนเปิดตัวในช่วงไตรมาสที่ 4 ปี 2569 และเตรียมจัดกิจกรรม Campus Roadshow ร่วมกับ Thairath Money ในช่วงไตรมาสที่ 4 ปี 2569 ถึงไตรมาสที่ 1 ปี 2570 โดยคาดว่าจะมีผู้เข้าร่วมประมาณ 200–300 คนต่อมหาวิทยาลัย

AutoX

AutoX ยกระดับการให้ความรู้ทางการเงินผ่านโครงการ "Financial Literacy Roadshow" ซึ่งออกแบบมาเฉพาะสำหรับชุมชนท้องถิ่น โดยเปลี่ยนแนวทางจากกิจกรรมในวงกว้างมาเป็นการมุ่งสร้างวินัยทางการเงินและการบริหารหนี้ที่ยั่งยืน หลังจากนำร่องในไตรมาสที่ 1 บริษัทจะขยายไปยังภาคตะวันออกเฉียงเหนือในไตรมาสที่ 2 และทยอยขยายในระดับประเทศให้แล้วเสร็จภายในปลายปี 2569 เพื่อลดความเสี่ยงทางสังคมที่เกี่ยวข้องกับภาระหนี้ครัวเรือนเกินตัว และสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวบนพื้นฐานของความไว้วางใจกับชุมชน

InnovestX

InnovestX ร่วมกับ CUVI Club และ Intania Case Competition (ICC) ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ทางการเงิน การลงทุน และการคิดเชิงกลยุทธ์ให้นักศึกษามหาวิทยาลัย ผ่านเวิร์กช็อปและกิจกรรมที่ครอบคลุมการวางแผนการเงิน วินัยการลงทุน AI และประสบการณ์จาก Business Case โดย

กิจกรรมร่วมกับ CUVI Club มีผู้เข้าร่วม 60 คน จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยและสถาบันอื่น ๆ ขณะที่กิจกรรม ICC มีผู้เข้าร่วมประมาณ 700 คน จากสถาบันต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

บริษัทยังสนับสนุนชุมชนการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องและสร้างความเข้าใจเชิงปฏิบัติเกี่ยวกับการเงินและการลงทุนผ่านเครื่องมือดิจิทัลและประสบการณ์จริง ตลอดจนสนับสนุนการสร้างแบรนด์นายจ้างและพัฒนา Talent Pipeline โดยมีกลุ่มผู้มีศักยภาพประมาณ 80 คน (16 ทีม) ที่ระบุไว้สำหรับโอกาสฝึกงาน หรือการรับเข้าทำงาน

Trustworthy & Responsible FinTech

การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Business Practices)

ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB)

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ธนาคารยกระดับการสื่อสารข้อมูลด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ต่อสาธารณะผ่านการเปิดตัวหน้า "SCB Cybersecurity" บนเว็บไซต์หลัก เพื่อให้ข้อมูลที่ชัดเจนเกี่ยวกับมาตรฐานและการรับรองที่เกี่ยวข้อง มาตรการคุ้มครองที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นสำคัญ และแนวทางการใช้งานดิจิทัลอย่างปลอดภัย ธนาคารยังเสริมสร้างความปลอดภัยของบริการ Mobile Banking อย่างต่อเนื่อง โดยยกระดับมาตรการควบคุมตลอดวงจรการให้บริการ เพื่อลดความเสี่ยงจากการเข้าถึงโดยไม่ได้รับอนุญาต ในการรับมือกับภัยคุกคามที่ซับซ้อนขึ้น เช่น การฟิชซิง การแอบอ้างตัวตน และการหลอกลวง ผ่านวิศวกรรมสังคม ธนาคารเฝ้าระวังการนำตราสินค้าไปใช้โดยไม่ชอบ โดเมนปลอม แอปพลิเคชันปลอม และแคมเปญที่เป็นอันตรายอย่างต่อเนื่อง พร้อมประสานการดำเนินมาตรการที่เหมาะสม รวมถึงการนำเนื้อหาออก เพื่อคุ้มครองลูกค้าและพนักงาน

ในด้าน Cybersecurity และ Responsible AI ธนาคารมุ่งเสริมสร้างความยืดหยุ่นในระยะยาวและคงไว้ซึ่งความเชื่อมั่นด้านดิจิทัลผ่านการวางแผน และการกำกับดูแลที่เป็นระบบ โดยได้ขับเคลื่อนแผนงาน Post-Quantum Cryptography (PQC) ผ่านการจัดทำทะเบียน PQC inventory ซึ่งช่วยยกระดับการมองเห็นภาพรวมของสินทรัพย์ที่อยู่ในขอบเขต และสนับสนุนการวางแผนกิจกรรมด้าน PQC ในระยะถัดไป รวมทั้งจัดตั้งคณะทำงานกำกับดูแลด้าน AI (AI Governance) เพื่อกำกับโครงการที่เกี่ยวข้องกับ AI และสนับสนุนการปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล โดยพิจารณาประเด็นด้านธรรมาภิบาล การจัดการข้อมูล และมาตรการควบคุมด้านความมั่นคงปลอดภัยและความเป็นส่วนตัว เพื่อลดความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์ และข้อมูลรั่วไหล พร้อมสนับสนุนการนำ AI มาใช้อย่างมีความรับผิดชอบ

ในด้าน Market Conduct ธนาคารได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลด้านระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Management System: ISMS) อย่างต่อเนื่อง การกำกับดูแลด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของธนาคารสอดคล้องกับข้อกำหนดด้านกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล โดยมีการประเมินภายในที่เป็นอิสระอย่างสม่ำเสมอเพื่อประเมินความเหมาะสมของการออกแบบและประสิทธิผลของมาตรการควบคุม ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ธนาคารไม่พบ

เหตุการณ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ที่มีนัยสำคัญที่ส่งผลกระทบในทางลบต่อลูกค้า พนักงาน หรือ การดำเนินงานของธนาคาร โดย "เหตุการณ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ที่มีนัยสำคัญ" หมายถึง เหตุการณ์ที่ธนาคารประเมินว่ามีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อลูกค้า พนักงาน ฐานะทางการเงิน ความลับของ ข้อมูล หรือความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจที่สำคัญ

InnovestX

InnovestX ทบทวนและปรับปรุงนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวปฏิบัติด้านปฏิบัติการ และกรอบการควบคุม ภายใน เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยง และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งรวมถึงการ ปรับปรุงแนวทางอนุมัติสินเชื่อที่แล้วเสร็จในเดือนพฤศจิกายน 2568 บริษัทดำเนินการประเมินความเสี่ยง และการควบคุมประจำปี (RCSA) ติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (KRIs) เป็นรายเดือน และมีกระบวนการ จัดการเหตุการณ์และการติดตามความเสียหายอย่างต่อเนื่อง

บริษัทดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้าน IT และการทดสอบการเจาะระบบ (VA/PT) พร้อมทั้งใช้มาตรการ ควบคุมการเข้าถึงและกรอบการตอบสนองต่อเหตุการณ์ทางไซเบอร์ (Cyber Incident Response Framework) โดย Operational Incident Reporting Guideline ที่แล้วเสร็จในเดือนสิงหาคม 2568 ใช้กำหนดมาตรฐาน กระบวนการ และความรับผิดชอบในการรายงานและจัดการเหตุการณ์ ทั้งนี้ ระบบ Governance, Risk, and Compliance (GRC) แบบบูรณาการ และโมดูล Incident Management Module เริ่มใช้งานจริงตั้งแต่เดือนตุลาคม 2568 เพื่อสนับสนุนกระบวนการรายงาน ติดตาม วิเคราะห์สาเหตุ และดำเนินมาตรการแก้ไข นอกจากนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ทุกประเภทต้องผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องก่อนเปิดตัว

InnovestX ได้เริ่มนำเทคโนโลยี AI มาใช้ในการตรวจจับธุรกรรม (AI-powered Transaction Monitoring) เพื่อยกระดับการเฝ้าระวังด้าน AML/CFT รวมถึงการพัฒนาโมเดล Machine Learning เพื่อวิเคราะห์รูปแบบ ธุรกรรมและพฤติกรรมลูกค้า โดยตั้งเป้าใช้งานภายในปี 2569 และเริ่มนำ AI มาช่วยในการทดสอบการ ปฏิบัติตามข้อกำหนดในกระบวนการเผยแพร่บทวิเคราะห์ ครอบคลุมการตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูล และการ ควบคุมความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีเป้าหมายเริ่มใช้งานภายในปี 2569 เช่นกัน

DataX

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 การดำเนินงานด้าน Trustworthy & Responsible FinTech ของ DataX ยึดกรอบ นโยบายและมาตรฐานของกลุ่ม SCBX เป็นหลัก โดย DataX ทำหน้าที่เป็น Data & AI Centre of Excellence (CoE) ของกลุ่ม SCBX มีหน้าที่ในการสนับสนุนและร่วมกำหนดนโยบายในระดับกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลและ ปัญญาประดิษฐ์ รวมถึงเครื่องมือสำหรับการกำกับดูแลข้อมูล

DataX สนับสนุนการดำเนินงานด้าน Responsible AI ผ่านบทบาทด้านแพลตฟอร์ม (aGenX) การกำกับดูแลที่ดี และการเป็นศูนย์กลางการแลกเปลี่ยนองค์ความรู้ บริษัทได้แลกเปลี่ยนความรู้กับคณะกรรมการในประเด็น ด้านความปลอดภัยของ AI ความเสี่ยงของโมเดล และผลกระทบด้านพลังงานที่เกิดจากการใช้ AI เพื่อสร้าง

ความตระหนักรู้ในระดับคณะกรรมการและผู้บริหาร เช่น แนวคิดการประยุกต์ใช้ Voice Analytics เพื่อสนับสนุนการติดตาม Market Conduct ในกระบวนการขาย

ในด้านการป้องกันการทุจริตและความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก DataX ควบคุมการเข้าถึงระบบและข้อมูลของ Third-Party Vendors อย่างเคร่งครัด ตามกรอบ Third-Party Risk Management ของกลุ่ม SCBX ครอบคลุมการตรวจสอบสถานะคู่ค้า (Due Diligence) ข้อกำหนดในสัญญา การควบคุมสิทธิ์การเข้าถึง การประเมินความเสี่ยงตามรอบ และกระบวนการบริหารจัดการเมื่อสิ้นสุดสัญญา โดยมีการรายงานและรับทราบโดยคณะกรรมการบริษัทอย่างต่อเนื่อง

Enablers & Foundations

AI & Data / Governance, Risk Management & Compliance (GRC) / People, Values, Culture and Skills

ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB)

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ธนาคารดำเนินโครงการ Transformative Leadership เพื่อพัฒนาผู้นำอย่างเป็นองค์รวมและยกระดับ "Trailblazer Transformative Leaders" ให้เป็นแบบอย่างของผู้นำที่สามารถสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อผลการดำเนินงาน ประสิทธิภาพการทำงาน และความผูกพันของบุคลากร โครงการขับเคลื่อนผ่านสองเสาหลัก ได้แก่ AI Empowered Leadership ซึ่งเสริมศักยภาพการตัดสินใจและผลลัพธ์ทางธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบผ่านข้อมูล เทคโนโลยี และ AI และ Human Centered Leadership ซึ่งส่งเสริมวัฒนธรรมการทำงานที่เปิดกว้าง คล่องตัว และสนับสนุนความยืดหยุ่น และการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน โดยมีผลงานหลักในไตรมาส ได้แก่ การกำหนดพฤติกรรมผู้นำและตัวชี้วัดเชิงพฤติกรรมภายใต้ทั้งสองเสา การกำหนดความคาดหวังของผู้นำในแต่ละระดับเป้าหมาย การออกแบบโครงการพัฒนา Transformative Leadership ครอบคลุมเส้นทางการเรียนรู้ วิธีการ และการนำไปใช้ในงานจริง รวมถึงการคัดเลือกและ onboard กลุ่ม Trailblazer Leaders เป็นรุ่นนำร่อง

ในส่วนของโครงการ AI Adoption ธนาคารมุ่งผลักดันให้การใช้ Copilot กลายเป็น "พฤติกรรมการทำงานประจำวัน" ของพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 มี Monthly Active Users จำนวน 3,695 คน โดยกำหนดนิยาม Active User เป็นการใช้ Copilot อย่างน้อย 12 วัน ภายในช่วง 30 วันย้อนหลัง พร้อมเปิดใช้งาน Copilot Trial License จำนวน 2,000 users กระจายตามหน่วยงาน ได้แก่ Consumer Banking 999 ราย CIB 615 ราย Finance 245 ราย Operations 114 ราย และ People 27 ราย โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารมุ่งเน้นการเริ่มต้นใช้งานและเร่ง adoption ผ่านกิจกรรมระดับองค์กร เช่น Kick-off Sessions และการ Onboard Champions เพื่อวางรากฐานสำหรับการขยายผลในไตรมาสถัด ๆ ไป

CardX

CardX จัดอบรมออนไลน์ภาคบังคับในหัวข้อ "PCI-DSS Security Awareness" เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2569 ครอบคลุมเนื้อหาด้านการป้องกันฟิชชิ่ง วิศวกรรมสังคม และการรับมือแนวโน้มภัยคุกคามทางไซเบอร์ในปัจจุบัน โดยมีผู้เข้ารับการอบรมทั้งสิ้น 421 คน

AutoX

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 AutoX เร่งการเปลี่ยนผ่านสู่วัฒนธรรม AI-First ผ่านการพัฒนาทักษะดิจิทัลและกรอบจริยธรรมของบุคลากร ควบคู่กับการเสริมสร้าง Mindset ที่พร้อมรับอนาคต กิจกรรมสำคัญประกอบด้วยเวิร์กช็อป "Mastering Competitive Insights with NotebookLM Enterprise" สำหรับระดับผู้บริหาร เพื่อเสริมศักยภาพในการใช้ AI สังเคราะห์ข้อมูลและวิเคราะห์การแข่งขัน โดยเน้นการกำกับดูแลเชิงจริยธรรม และเวิร์กช็อป "Data Management Efficiency with NotebookLM" สำหรับพนักงานทั่วไป เพื่อยกระดับทักษะการ prompting และการจัดการข้อมูล นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดตัวพอดแคสต์ซีรีส์ "Cultivating an AI-First Culture" จำนวน 3 ตอน ครอบคลุมประเด็นการใช้ AI ในชีวิตประจำวัน การผสมผสานชีวิตและการทำงาน และการทำงานร่วมกับ Claude เพื่อสำรวจแนวทางการเพิ่มผลิตภาพควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงและการรักษาความปลอดภัยข้อมูล

InnovestX

InnovestX ดำเนินโครงการพัฒนาศักยภาพด้าน AI, ESG การให้คำแนะนำการลงทุน และทักษะวิชาชีพ ซึ่งรวมถึงโครงการ ESG DNA ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกิจกรรมเสริมสร้างความผูกพันของพนักงานและวัฒนธรรมองค์กร ภายใต้ค่านิยมหลัก ALL-IN ผ่านกิจกรรม Engagement ช่องทางรับฟังความคิดเห็น และแบบสำรวจ PulseX รวมถึงกิจกรรมส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน เช่น การให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงินและการลงทุน

ในด้านการกำกับดูแลความเสี่ยง บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight Committee: ROC) ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2566 จัดทำกรอบ Risk Culture Assessment แล้วเสร็จในเดือนตุลาคม 2568 และติดตามความเสี่ยงด้าน ESG ผ่าน KRIs ที่สอดคล้องกับแนวทางของ SCBX โดยมีการใช้งานระบบ GRC แบบบูรณาการและ Incident Management Module ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2568

ในด้านผลิตภัณฑ์ บริษัทได้พัฒนา Quant Models และพีเจอาร์ AI-powered Investment Insight บนแอปพลิเคชัน InnovestX ได้แก่ Fundamental Scores, AI Summary และ Personalized Advisory Notification และในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ได้ประสานการเข้าร่วมกระบวนการต่ออายุรับรอง CAC ครอบคลุมการประเมินตนเอง การทบทวนนโยบาย และการเตรียมเอกสารสำหรับนำเสนอสำนักงาน CAC นอกจากนี้ บริษัทได้ฝัง "Cultivating Compliance Culture" เป็น KPI เฉพาะของพนักงานฝ่าย Compliance ตั้งแต่ปี 2568 พร้อมข้อกำหนดด้านการฝึกอบรมในประเด็น Insider Trading, Market Conduct และ AML/CFT

DataX

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 DataX ลงทุนในการพัฒนาบุคลากรและสร้างขีดความสามารถด้านข้อมูล AI และทักษะดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทและกลุ่ม SCBX รวมถึงการวางรากฐานด้านโครงสร้างพื้นฐานและแพลตฟอร์มที่สามารถต่อยอด ไปสู่การติดตามและกำกับดูแล performance ที่เกี่ยวข้องกับ ความยั่งยืนในระยะยาว

บริษัทจัดกิจกรรมฝึกอบรมและ Knowledge Sharing ภายใน โดยพนักงานผู้มีความเชี่ยวชาญด้าน Data, AI, R&D, Compliance และ Data Governance ร่วมถ่ายทอดความรู้ให้กับทีมงานทั่วองค์กร นอกจากนี้ DataX ยังมีบทบาทสำคัญในฐานะผู้สนับสนุนหลักของกลุ่ม SCBX ในการขับเคลื่อนวิสัยทัศน์ด้าน AI โดยมุ่งเน้น การบูรณาการ AI เข้ากับกระบวนการทำงานภายในกลุ่มและการส่งมอบบริการให้แก่ลูกค้า

ในไตรมาสนี้ คณะกรรมการบริษัทได้หารือและรับทราบประเด็นเรื่องผลกระทบด้านพลังงานจากการใช้ AI ซึ่งช่วยเสริมสร้างวัฒนธรรมด้านความรับผิดชอบต่อและการตระหนักถึงผลกระทบเชิงสิ่งแวดล้อมของเทคโนโลยีในระดับองค์กร DataX ได้กำหนด KPI ให้พนักงานทุกคนมีการพัฒนา ทักษะและยกระดับการใช้ AI ในงานประจำ เพื่อสร้างวัฒนธรรมการเรียนรู้ นวัตกรรม และการเพิ่มผลิตภาพทั่วทั้งองค์กร

SCB 10X

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 SCB 10X ขับเคลื่อนวาระด้าน AI ของกลุ่ม SCBX ผ่านกิจกรรมและความร่วมมือภายนอกที่หลากหลาย โดยร่วมมือกับคณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาลในการเดินทางพัฒนาทางการแพทย์ไทยด้วย Typhoon AI พร้อมเปิดตัว "Medical Thinking AI" แนวทางใหม่ของ AI ทางทางการแพทย์ที่สามารถ "คิดก่อนตอบ" และจัดลำดับความเป็นไปได้ของการวินิจฉัยโรค เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจทางคลินิกที่ปลอดภัย ครอบคลุมและสอดคล้องกับการทำงานจริง โดยผลลัพธ์สำคัญของความร่วมมือคือ Typhoon-Si-Med-Thinking-4B โมเดล AI ทางแพทย์ขนาดเล็กที่ออกแบบมาเป็นผู้ช่วยด้าน Clinical Reasoning ไม่ใช่เพื่อทดแทนแพทย์ ช่วยเสริมกระบวนการคิดเชิงวินิจฉัย ลดอคติและสนับสนุนคุณภาพการดูแลผู้ป่วยผ่านแนวคิด Differential Diagnosis

SCB 10X ยังจัดงาน "THE GREAT REWRITE: How AI is Reshaping Work in 2026" ร่วมกับ Nansen, Ananda Development และ SCBX และเปิดตัว #AIVOLUTIONTheSeries2026 ด้วยตอนพิเศษร่วมกับ Alex Svanevik (Nansen) และ ธันวาท อารณทิพย์ เพื่อเจาะลึกบทบาทของ AI ในการเปลี่ยนแปลงกระบวนการลงทุน ขณะที่ผู้บริหารระดับสูงร่วมแบ่งปันมุมมอง โดยคุณชนากานต์ เมืองมั่งคั่ง VC Partner แบ่งปันมุมมอง "Work Smarter, Not Harder" ให้กับนักศึกษาคณะ BBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และคุณอรวิ สมิตธิผล Tech Intelligence & Insight Manager ร่วมเป็น Mentor ในงาน Techstars Startup Weekend Women Bangkok 2026 นอกจากนี้ SCB 10X ยังร่วมในงาน OpenClaw Builders Bangkok Meetup, "SHOW & TELL: FINTECH EDITION" ในฐานะกรรมการตัดสิน "THE FUTURE OF MONEY IS ASIA" รวมถึงนำเสนอมุมมองเกี่ยวกับ Agentic Enterprise และพัฒนาการของ Robotics และ Physical AI จากเทคโนโลยีเชิงทดลองสู่ระบบที่ใช้งานได้จริงในเชิงพาณิชย์

ในด้านการลงทุน SCB 10X เข้าลงทุนใน Gradient Fund V กองทุนล่าสุดของ Gradient บริษัท Venture Capital ชื่อนำด้าน AI ระยะเริ่มต้น โดยผ่านกองทุนนี้ บริษัทจะสามารถเข้าถึงบริษัท AI มากกว่า 1,800 แห่งต่อปี ซึ่งเปิดโอกาสในการมองเห็นนวัตกรรม AI รุ่นใหม่อย่างกว้างขวาง

ในด้านการพัฒนา AI ภายในองค์กร ทีม VC ของ SCB 10X ได้พัฒนา AI Agent ภายใต้ชื่อ "Iris" ซึ่งเป็น AI Assistant ภายในที่เชื่อมต่อกับ Slack เพื่อสนับสนุนการทำงานด้าน Venture Capital ผ่านความสามารถด้านการค้นคว้าวิจัยแบบ Real-time การวิเคราะห์ดีลแบบอัตโนมัติ การจัดทำ Startup Intelligence การติดตาม GitHub และการสร้าง Visual Reports ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการวิจัย การตัดสินใจและการดำเนินงานภายในองค์กร

ในด้านการกำกับดูแลความเสี่ยง SCB 10X เข้าร่วมโครงการ SCBX GRC Archer ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2569 โดยโมดูล Operational Risk ได้ Go-live เรียบร้อยเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2569 และเริ่มใช้งานระบบจริงแล้ว ปัจจุบันโครงการอยู่ในช่วงดำเนินการ IT Risk และ Cyber Risk ซึ่งกำลังทำในส่วนของการ Implement ระบบการเตรียมข้อมูล และ UAT อย่างต่อเนื่อง โดยมีเป้าหมาย Go-live ของทั้งสองโมดูลในช่วงกลางถึงปลายปี 2569