

ข่าวประชาสัมพันธ์:

เอสซีบีเอกซ์ประกาศกำไรสุทธิไตรมาส 2 ปี 2569 จำนวน 11,117 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9 จากไตรมาสก่อน

สะท้อนความยืดหยุ่นของพอร์ตธุรกิจท่ามกลางดอกเบี้ยขาลง

กรุงเทพฯ, 21 กรกฎาคม 2569: บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) รายงานกำไรสุทธิไตรมาส 2 ปี 2569 จำนวน 11,117 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.0 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยได้รับแรงหนุนจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับตัวดีขึ้น และรายได้จากการลงทุนและการค้าที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ผลการดำเนินงานดังกล่าวสะท้อนความยืดหยุ่นของโมเดลธุรกิจกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ซึ่งผสานจุดแข็งของธุรกิจธนาคาร (Gen 1) ธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย (Gen 2) และธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี (Gen 3) เพื่อสร้างแหล่งรายได้ที่หลากหลายและบริหารความเสี่ยงได้อย่างสมดุล ท่ามกลางสภาพแวดล้อมอัตราดอกเบี้ยขาลง อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 13.1

โครงสร้างรายได้ที่หลากหลาย ช่วยเสริมความยืดหยุ่นของผลการดำเนินงาน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 27,306 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากไตรมาสก่อนหน้า แต่ลดลงร้อยละ 10.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากแรงกดดันต่อส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ภายหลังการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงปี 2568-2569 ขณะที่การเติบโตของสินเชื่อยังทรงตัวเมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา สะท้อนการปล่อยสินเชื่อใหม่อย่างรอบคอบทั่วทั้งกลุ่ม ในอีกด้านหนึ่ง โครงสร้างรายได้ที่หลากหลายช่วยลดทอนผลกระทบจากภาวะดอกเบี้ยขาลง โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ อยู่ที่ 11,365 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.8 จากปีก่อน จากการเติบโตต่อเนื่องของธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ผ่านการผสานความร่วมมือของบริษัทในกลุ่ม (Group Wealth Synergy) อาทิ บัตรเครดิต SCB WEALTH by CardX ที่เชื่อมโยงบริการด้านความมั่งคั่งเข้ากับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และการขยายทางเลือกการลงทุนทั่วโลกผ่าน InnovestX ขณะที่รายได้จากการลงทุนและการค้าอยู่ที่ 2,552 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 21.2 จากปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ 349.1 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักจากกำไรจากพอร์ตการลงทุนของธนาคารที่ปรับตัวดีขึ้น

วินัยด้านต้นทุนอย่างต่อเนื่องทั่วทั้งกลุ่ม

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 17,042 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.2 จากปีก่อน ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 41.3 สะท้อนวินัยในการบริหารต้นทุนอย่างต่อเนื่อง ผ่านมาตรการที่ครอบคลุมหลายด้าน ทั้งการเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการทำงาน การบริหารจัดการทรัพยากรอย่างเหมาะสม การปรับโครงสร้างค่าใช้จ่ายให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์และระบบอัตโนมัติมาใช้ลดทอนกระบวนการทำงานของบริษัทในกลุ่ม ท่ามกลางแรงกดดันด้านรายได้จากสภาพแวดล้อมอัตราดอกเบี้ยขาลง

ดูแลลูกค้าอย่างตรงจุด พร้อมรักษาคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง

บริษัทในกลุ่มยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่องและตรงจุด ผ่านโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” และการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกค้าที่มีศักยภาพในการฟื้นตัว ควบคู่กับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุก โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL Ratio) ณ สิ้นไตรมาสอยู่ที่ร้อยละ 3.17 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 3.23 ในไตรมาสก่อนหน้า การตั้งสำรองลดลงร้อยละ 5.3 จากปีก่อน ขณะที่ Coverage Ratio ยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 158.6 และเงินกองทุนตามกฎหมายอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.6

นายอาทิตย์ นันทวิทยา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) กล่าวว่า

"ไตรมาสสองของปี 2569 เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญแรงกดดันจากสภาพแวดล้อมมหภาคที่ไม่แน่นอน การฟื้นตัวยังกระจุกตัว และภาระหนี้ครัวเรือนยังอยู่ในระดับสูง ท่ามกลางภาวะดังกล่าว เอสซีบีเอกซ์ยึดมั่นในแนวทางการเติบโตอย่างมีคุณภาพทั่วทั้งกลุ่ม โดยธุรกิจบริหารความมั่งคั่งที่เติบโตแข็งแกร่ง สะท้อนความเชื่อมั่นของลูกค้าและความสำเร็จของการยกระดับบริการด้วยเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ และเราเชื่อว่าการดูแลลูกค้าและผู้ประกอบการให้ผ่านพ้นช่วงเวลาที่ยากลำบาก คือการร่วมสนับสนุนให้เศรษฐกิจของประเทศฟื้นตัวได้อย่างยั่งยืน

สำหรับธนาคาร แบงก์เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นอีกหนึ่งก้าวเชิงยุทธศาสตร์ของกลุ่มในการต่อยอดขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ ที่สั่งสมมาสู่ธุรกิจใหม่ บริษัทฯ อยู่ระหว่างเตรียมความพร้อมในทุกมิติ โดยให้ความสำคัญสูงสุดกับเสถียรภาพของระบบและประสบการณ์ลูกค้า แบงก์เอกซ์จะผสาน AI เข้ากับการดำเนินงานตั้งแต่ระดับโครงสร้างพื้นฐาน กระบวนการหลัก ผลิตภัณฑ์ และการมีปฏิสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่อส่งมอบบริการเฉพาะบุคคลและสนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง อันจะช่วยขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนของเศรษฐกิจไทย"

SCBX – ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท	(งบการเงินรวม)				
	ไตรมาส 2/2569	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งปีแรก ปี 2569	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้	41,223	4.9%	-5.3%	80,534	-6.8%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,306	2.0%	-10.2%	54,087	-12.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	11,365	-5.0%	14.8%	23,327	16.3%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	2,552	349.1%	-21.2%	3,120	-36.8%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	17,042	2.3%	-2.2%	33,704	-2.2%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	24,181	6.8%	-7.4%	46,830	-9.9%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,571	4.6%	-5.3%	18,720	-4.9%
กำไรสุทธิ	11,117	9.0%	-13.1%	21,312	-15.7%
เงินให้สินเชื่อ	2,404,582	-1.1%	0.4%	2,404,582	0.4%
สินทรัพย์	3,695,600	-1.6%	5.4%	3,695,600	5.4%
เงินรับฝาก	2,628,411	-0.7%	6.6%	2,628,411	6.6%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	9.0%	0.8%	-1.4%	8.7%	-1.7%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.2%	0.1%	-0.3%	1.2%	-0.3%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.04%	0.05%	-0.55%	3.05%	-0.57%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	41.3%	-1.1%	1.3%	41.9%	2.0%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	86.6%	-0.3%	-4.4%	86.6%	-4.4%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.17%	-0.06%	-0.14%	3.17%	-0.14%
สินเชื่อต่อคุณภาพ	91,934	-3.8%	-4.4%	91,934	-4.4%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	158.6%	-3.7%	-0.1%	158.6%	-0.1%
อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	18.6%	0.6%	-0.4%	18.6%	-0.4%
เงินกองทุนตามกฎหมาย	461,251	2.5%	1.3%	461,251	1.3%

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2/2569 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

ข้อจำกัดความรับผิดชอบที่สำคัญ

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

บทสรุปผู้บริหาร

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2 ปี 2569 เริ่มส่งสัญญาณมีเสถียรภาพมากขึ้น เนื่องจากแรงกดดันภายนอกจากความขัดแย้งในตะวันออกกลางทยอยคลี่คลาย และราคาพลังงานปรับลดลงจากระดับสูงในช่วงก่อนหน้านี้ ทั้งนี้ สภาวะแวดล้อมภายนอกประเทศที่ปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจในไตรมาสแรกที่ขยายตัวได้ดีกว่าคาด ตลอดจนมาตรการสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากภาครัฐ ล้วนช่วยสนับสนุนแรงขับเคลื่อนทางเศรษฐกิจโดยรวม อย่างไรก็ดี การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังคงเป็นไปอย่างไม่ทั่วถึงในแต่ละภาคส่วน (uneven recovery) โดยอุปสงค์ภายในประเทศยังเผชิญแรงกดดันจากระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง กำลังซื้อที่เปราะบาง และสภาวะสินเชื่อกีดขวาง การประเมินล่าสุดของศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ (SCB EIC) คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2569 จะขยายตัวประมาณร้อยละ 2.0 ปรับเพิ่มขึ้นจากประมาณการครั้งก่อน สะท้อนการทยอยกลับสู่สภาวะปกติของตลาดพลังงาน ภาคการส่งออกที่ยังคงมีความยืดหยุ่นและขยายตัวได้ดี และแรงส่งจากมาตรการกระตุ้นทางการคลังของภาครัฐ

ภาคต่างประเทศยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจในช่วงไตรมาสนี้ โดยภาคการส่งออกได้รับอานิสงส์อย่างต่อเนื่องจากความต้องการสินค้าเทคโนโลยีที่แข็งแกร่ง โดยเฉพาะสินค้าอิเล็กทรอนิกส์และชิ้นส่วนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนด้านปัญญาประดิษฐ์ (AI) และศูนย์ข้อมูล (data center) ส่งผลให้มูลค่าการส่งออกของไทยในช่วง 5 เดือนแรกของปีขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ นอกจากนี้ การลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ (FDI) และการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยียังคงช่วยสนับสนุนบางภาคส่วนของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ดี การเติบโตของภาคการส่งออกยังคงกระจุกตัวอยู่ในบางกลุ่มอุตสาหกรรม สะท้อนถึงการฟื้นตัวที่ยังไม่ทั่วถึงในภาคการผลิตโดยรวม

แม้การปรับลดลงของราคาพลังงานจะช่วยบรรเทาภาระต้นทุนของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนได้บางส่วน แต่ผลของการปรับขึ้นของต้นทุนการผลิตและค่าขนส่งในช่วงก่อนหน้าที่ยังคงส่งผลอยู่ยังคงกดดันกิจกรรมทางเศรษฐกิจ การบริโภคภาคครัวเรือนยังถูกจำกัดจากภาระหนี้สินที่อยู่ในระดับสูงและการเติบโตของรายได้ที่ยังไม่มากนัก ขณะที่ผู้ประกอบการ SME จำนวนมากยังเผชิญความท้าทายจากอุปสงค์ในประเทศที่อ่อนแอ ต้นทุนการดำเนินงานที่สูง และข้อจำกัดในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ส่งผลให้การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจยังคงไม่ทั่วถึง โดยการเติบโตกระจุกตัวอยู่ในบริษัทขนาดใหญ่และภาคธุรกิจที่ได้รับ อานิสงส์จากการลงทุนด้านเทคโนโลยี การขยายตัวของโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล และกระแสเงินทุนไหลเข้าจากต่างประเทศ ขณะที่ผู้ประกอบการรายย่อยและครัวเรือนที่มีรายได้น้อยยังคงเผชิญสภาวะทางการเงินที่ตึงตัว แรงกดดันด้านเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับช่วงต้นปี จากการทยอยส่งผ่านของต้นทุนพลังงานและต้นทุนการผลิตที่เพิ่มขึ้น แม้ว่าการชะลอตัวของราคาพลังงานได้ช่วยลดความเสี่ยงของภาวะเงินเฟ้อที่รุนแรงมากขึ้นก็ตาม ภายใต้บริบทดังกล่าว คณะกรรมการนโยบายการเงินยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.0 ซึ่งยังอยู่ในระดับที่เอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในปัจจุบัน และยังคงสอดคล้องกับการรักษาเสถียรภาพด้านราคาในระยะกลาง ทั้งนี้ SCB EIC คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะทรงตัวที่ระดับดังกล่าวตลอดช่วงที่เหลือของปี 2569

สำหรับแนวโน้มในระยะข้างหน้า เศรษฐกิจไทยจะได้รับแรงขับเคลื่อนจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว การส่งออกสินค้าที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ อย่างไรก็ตาม แนวโน้มดังกล่าวยังคงเผชิญปัจจัยกดดันจากมาตรการภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ ความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ภูมิรัฐศาสตร์ และความท้าทายเชิงโครงสร้างภายในประเทศ

กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ยังคงแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพในไตรมาส 2 ปี 2569 ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวต่อเนื่อง ทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาลง และความผันผวนของตลาดการเงินที่ยังคงอยู่ โดยกลุ่มเอสซีบีเอกซ์มีกำไรสุทธิจำนวน 11.1 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับลดหลายครั้ง ประกอบกับการเติบโตของสินเชื่อที่ยังอยู่ในระดับจำกัด ทั้งในส่วนของธนาคารไทยพาณิชย์ (ธุรกิจ Gen 1) และบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (ธุรกิจ Gen 2) รวมถึงรายได้จากการลงทุนที่ปรับลดลงจากสภาวะตลาดที่ผันผวนและไม่เอื้ออำนวย

การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม ซึ่งนำโดยธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (wealth management) ยังคงเป็นฟันเฟืองหลักที่ขับเคลื่อนผลประกอบการได้อย่างโดดเด่นในไตรมาสนี้ และช่วยบรรเทาแรงกดดันด้านรายได้ได้บางส่วน ทั้งนี้ ความสามารถในการเติบโตได้อย่างต่อเนื่องของธุรกิจบริหารความมั่งคั่งเป็นผลมาจากปัจจัยพื้นฐานที่แข็งแกร่ง ไม่ว่าจะเป็นการเติบโตอย่างต่อเนื่องของเงินลงทุนไหลเข้าสุทธิ (net inflows) การขยายตัวของมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การจัดการ (AUM) และระดับการมีส่วนร่วมของลูกค้า (client engagement) ที่อยู่ในเกณฑ์สูง ในเชิงกลยุทธ์ การเติบโตดังกล่าวได้รับแรงสนับสนุนจากการปรับรูปแบบการให้คำแนะนำการลงทุนไปสู่โมเดลที่ปรึกษาเฉพาะทาง ควบคู่ไปกับการนำเครื่องมือปัญญาประดิษฐ์ (AI) ขั้นสูงมาใช้เพื่อส่งมอบการบริหารพอร์ตการลงทุนที่ตอบโจทย์เฉพาะบุคคลในวงกว้าง นอกจากนี้ ยังได้รับแรงสนับสนุนจากความร่วมมือภายในกลุ่มธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง โดยเฉพาะการเปิดตัวบัตรเครดิต SCB Wealth Credit Card ร่วมกับ CardX และการขยาย

โอกาสการเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนในต่างประเทศผ่าน InnovestX เมื่อผลสานกับการบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัย การตั้งสำรองอย่างรอบคอบรัดกุม ตลอดจนการควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องทั่วทั้งกลุ่ม ปัจจัยเหล่านี้เป็นแรงส่งสำคัญที่ช่วยรักษาเสถียรภาพของผลประกอบการของกลุ่มในไตรมาสนี้ สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2569 กลุ่มเอสซีบีเอกซ์มีกำไรสุทธิ 21.3 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ยอดสินเชื่อบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากสิ้นปี 2568 แต่ลดลงร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยการเติบโตนับจากต้นปีได้รับแรงขับเคลื่อนหลักจากการขยายตัวอย่างระมัดระวังและเลือกสรรของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ในกลุ่มธุรกิจ Gen 1 ในขณะที่การเติบโตของกลุ่มธุรกิจ Gen 2 มาจาก CardX และ MONIX ท่ามกลางสภาวะแวดล้อมการดำเนินงานในปัจจุบัน กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ยังคงมุ่งเน้นการรักษาคุณภาพพอร์ตสินทรัพย์และการบริหารผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง โดยมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อใหม่คุณภาพสูง เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนและการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ในระยะยาว ขณะเดียวกัน บริษัทภายในกลุ่มยังคงให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงท้าทายอย่างต่อเนื่อง ผ่านโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ตลอดจนมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าที่มีศักยภาพในการฟื้นตัวในระยะยาว

นอกเหนือจากผลการดำเนินงานในไตรมาส กลุ่มยังเดินหน้าพัฒนา BankX ซึ่งเป็นธนาคารไร้สาขา (virtual bank) ในฐานะอีกหนึ่งก้าวเชิงกลยุทธ์ในการต่อยอดขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ (AI) ที่กลุ่มสั่งสมมา สู่ออกาสทางธุรกิจใหม่ โดยมีความคืบหน้าในการเตรียมความพร้อมอย่างต่อเนื่องในทุกมิติ พร้อมให้ความสำคัญสูงสุดกับเสถียรภาพของระบบและประสบการณ์ของลูกค้า BankX มุ่งบูรณาการ AI เข้ากับการดำเนินงานตั้งแต่ระดับโครงสร้างพื้นฐาน ครอบคลุมกระบวนการดำเนินงานหลักของธนาคาร การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และสร้างปฏิสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่อส่งมอบบริการทางการเงินแบบเฉพาะบุคคล และส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนในวงกว้าง

สอดคล้องกับการมุ่งเน้นการยกระดับคุณภาพสินทรัพย์ กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ได้เร่งดำเนินการจัดการพอร์ตสินเชื่อเชิงรุกในไตรมาสนี้ ซึ่งรวมถึงการตัดหนี้สูญและการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างตรงจุด เพื่อเสริมคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยรวม ส่งผลให้แม้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่จะปรับตัวสูงขึ้นชั่วคราว แต่คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพปรับลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 3.17 ขณะที่อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 1.57 ในครึ่งปีแรกของปี 2569 ซึ่งสูงกว่ากรอบเป้าหมายที่ร้อยละ 1.35-1.55 เล็กน้อย สะท้อนถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ รวมถึงการกันสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจ Gen 2 ในระยะต่อไป กลุ่มจะยังคงดำเนินนโยบายการพิจารณาสินเชื่ออย่างมีวินัย การติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด และการพัฒนาประสิทธิภาพการติดตามหนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พอร์ตสินเชื่อมีความพร้อมในการรองรับสภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนตัวลง พร้อมทั้งรักษาคุณภาพสินทรัพย์ในระยะยาว

ในช่วงครึ่งหลังของปี กลุ่มเอสซีบีเอกซ์คาดว่าจะสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจจะยังคงเผชิญความท้าทายอย่างต่อเนื่อง ท่ามกลางสภาวะตลาดที่ผันผวน ทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาลง และระดับหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง กลุ่มจะดำเนินกลยุทธ์การเติบโตอย่างระมัดระวังและเลือกสรร โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อใหม่

คุณภาพสูงและการบริหารผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยง ขณะที่ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งยังคงเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการเติบโต ผ่านการยกระดับความสัมพันธ์กับลูกค้า และการเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมประจำ ขณะเดียวกัน กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ยังคงยกระดับขีดความสามารถด้านการบริหารจัดการเก็บและเร่งรัดติดตามหนี้ รวมถึงการติดตามจัดเก็บหนี้เชิงรุกจากบัญชีที่ตัดหนี้สูญไปแล้ว มาตรการเหล่านี้เมื่อดำเนินการควบคู่ไปกับการพิจารณาสินเชื่ออย่างมีวินัย จะช่วยรักษาความแข็งแกร่งของพอร์ตสินทรัพย์ และสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนของกลุ่มบริษัท

ความคืบหน้าการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์

ธุรกิจ Gen 1

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ในไตรมาส 2 ปี 2569 ธนาคารไทยพาณิชย์ยังคงรักษาผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ยังคงท้าทายและความผันผวนของตลาดการเงิน โดยอัตราดอกเบี้ยนโยบายทรงตัวที่ร้อยละ 1.0 ภายหลังการปรับลดอัตราดอกเบี้ยรวม 5 ครั้งนับตั้งแต่เดือนตุลาคม 2567 ขณะที่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังคงเป็นไปอย่างไม่ทั่วถึงในแต่ละกลุ่มลูกค้า การเติบโตของสินเชื่อยังคงเป็นไปอย่างระมัดระวัง โดยธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพสินเชื่อและผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง ควบคู่กับการเสริมความแข็งแกร่งของฐานเงินฝาก ทั้งนี้ ในระหว่างไตรมาส นายสารสิทธิ์ รัตนภรณ์ ได้เข้ารับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2569 ตามที่ได้ประกาศไว้ก่อนหน้านี้ สะท้อนถึงการส่งผ่านตำแหน่งผู้นำของกลุ่มธุรกิจที่เป็นไปอย่างราบรื่นตามแผนที่วางไว้

ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งยังคงมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง โดยได้รับแรงสนับสนุนจากความต้องการผลิตภัณฑ์การลงทุนที่อยู่ในเกณฑ์ดี ประสิทธิภาพการดำเนินงานของผู้จัดการความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Managers: RM) และการมีส่วนร่วมของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น ในระหว่างไตรมาสนี้ ธนาคารได้พัฒนาและขยายระบบนิเวศด้านความมั่งคั่งใน 3 ด้านสำคัญ ได้แก่ (1) การเปิดตัว “SANSIRI x SCB WEALTH Curated with WEALTH-MASTERY” ซึ่งนับเป็นความร่วมมือครั้งแรกระหว่าง SCB WEALTH และแสนสิริ ผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำ โดยเชื่อมโยงบริการการให้คำปรึกษาด้านความมั่งคั่ง การบริหารจัดการพอร์ตการลงทุน และการวางแผนสภาพคล่องทางการเงิน เข้ากับเอกลักษณ์ด้านการอยู่อาศัยระดับลักซ์วรี ครอบคลุมโครงการที่อยู่อาศัยระดับบนที่เข้าร่วมรายการจำนวน 37 โครงการ (2) การเปิดตัวกองทุน SCBGOFIX(A) ซึ่งเป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ทั่วโลกที่มีกลยุทธ์การบริหารเชิงรุกโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ พร้อมแต่งตั้ง BlackRock เป็นผู้จัดการการลงทุน เพื่อเพิ่มทางเลือกด้านการลงทุนให้แก่ลูกค้า ท่ามกลางความต้องการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่ยังมีอย่างต่อเนื่อง และ (3) การยกระดับขีดความสามารถของผู้จัดการความสัมพันธ์ลูกค้าในกลุ่ม Prime ทั่วประเทศ โดยมุ่งเน้นกลยุทธ์การเปลี่ยนลูกค้าฝากเงินให้เป็นนักลงทุนรายใหม่ และเพิ่มสัดส่วนการลงทุนของกลุ่มลูกค้าปัจจุบันที่ใช้บริการผ่านธนาคาร

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิยังคงเผชิญแรงกดดันจากสภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลง ท่ามกลางการเติบโตของสินเชื่อที่เป็นไปอย่างระมัดระวัง อย่างไรก็ตาม ธนาคารสามารถบรรเทาผลกระทบดังกล่าวได้บางส่วนผ่านการบริหารงบดุลเชิงรุกและการขยายพอร์ตการลงทุนอย่างต่อเนื่อง ขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยได้รับแรงสนับสนุนจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งที่เติบโตแข็งแกร่ง แม้ว่าปัจจัยบวกดังกล่าวจะถูกหักลบบางส่วนจากกำไรจากการขายตราสารหนี้ที่ลดลง ตามภาวะกิจกรรมในตลาดทุนที่อ่อนตัวลงเมื่อเทียบกับปีก่อน

คุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยธนาคารยังคงดำเนินนโยบายการตั้งสำรองอย่างรอบคอบ พร้อมยกระดับประสิทธิภาพด้านการจัดเก็บและการเร่งรัดติดตามหนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับสภาวะเศรษฐกิจมหภาคที่ยังเปราะบาง ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.96 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 155.2 นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารยังคงรักษาสมดุลระหว่างการลงทุนเชิงกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีและการปฏิรูปองค์กรด้วย AI ควบคู่ไปกับการบริหารต้นทุนอย่างมีวินัย

ตลอดช่วงที่เหลือของปี 2569 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ การขยายฐานรายได้จากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง การเร่งดำเนินงานด้านการบริหารจัดการหนี้และการเร่งรัดติดตามหนี้ ตลอดจนการยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานผ่าน AI ควบคู่ไปกับการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างรอบคอบและมีวินัย

ธุรกิจ Gen 2

บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด (CardX)

ในไตรมาส 2 ปี 2569 CardX มีกำไรที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จากคุณภาพพอร์ตสินเชื่อที่ดีขึ้น ประสิทธิภาพการบริหารจัดเก็บหนี้ที่ยกระดับสูงขึ้น การบริหารต้นทุนอย่างมีวินัย และการได้รับประโยชน์อย่างต่อเนื่องจากการผสานธุรกิจบัตรเครดิตกลุ่มลูกค้ามั่งคั่ง ส่งผลให้ความสามารถในการทำกำไรปรับตัวดีขึ้นในกลุ่มผลิตภัณฑ์หลักต่าง ๆ ทั้งนี้ ในระหว่างไตรมาสดังกล่าว นายชินบิน พาน ได้เข้าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ CardX โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2569 ตามที่ได้ประกาศไว้ก่อนหน้านี้ สืบต่อนายสารัตต์ รัตนภรณ์

สำหรับการเติบโตของรายได้ยังเป็นไปอย่างค่อยเป็นค่อยไป ท่ามกลางภาวะการใช้จ่ายของผู้บริโภคที่ยังคงระมัดระวังและกลยุทธ์การขยายฐานลูกค้าใหม่อย่างเลือกสรร โดยฝ่ายบริหารยังคงมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนลูกค้าคุณภาพสูงเป็นหลัก ควบคู่ไปกับการส่งเสริมการใช้งานบัตรของลูกค้ายปัจจุบัน และการขยายฐานลูกค้ากลุ่มมั่งคั่งในส่วนของบริษัทที่มีโชดดอกเบี้ยได้รับอานิสงส์จากกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิตกลุ่มลูกค้ามั่งคั่งและความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ นอกจากนี้ ในระหว่างไตรมาส CardX ได้ขยายระบบนิเวศด้านไลฟ์สไตล์ระดับพรีเมียมผ่านการจับมือกับพันธมิตรในกลุ่มค้าปลีกลักซ์ชัวรี โรงแรม ร้านอาหาร และการท่องเที่ยว ขณะที่การบูรณาการร่วมกับ PointX ยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนให้เกิดการแลกคะแนนสะสมอย่างสม่ำเสมอมากขึ้น และเพิ่มการมีส่วนร่วมของลูกค้าในชีวิตประจำวัน ครอบคลุมฐานลูกค้าของกลุ่มจำนวนกว่า 17 ล้านราย

สินเชื่อรวมเติบโตร้อยละ 10.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการรับโอนพอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิตกลุ่มลูกค้า wealth จากธนาคารไทยพาณิชย์ และทรงตัวใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนที่ 97 พันล้านบาท โดยคุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้ต้นทุนเครดิตรวม (gross credit cost) ปรับตัวลดลงในกลุ่มพอร์ตสินเชื่อหลัก สะท้อนถึงผลลัพธ์ที่ดีขึ้นจากกระบวนการพิจารณาสินเชื่อและประสิทธิภาพการจัดเก็บหนี้ที่แข็งแกร่งขึ้น ส่งผลให้อัตรাসวนสินเชื่อต่อคุณภาพลดลงต่อเนื่องเป็นไตรมาสที่ 4 ติดต่อกัน สู่ระดับร้อยละ 3.4 ในไตรมาส 2 ปี 2569 จากร้อยละ 3.6 ในไตรมาส 1 ปี 2569 รายได้จากการจัดเก็บหนี้สูญได้รับคืนยังคงเป็นมิติที่บริษัทให้ความสำคัญ โดยได้รับแรงหนุนจากการลงทุนอย่างต่อเนื่องในโครงสร้างพื้นฐานด้านการติดตามหนี้ การยกระดับขีดความสามารถด้านการบริหารทางกฎหมาย และการปรับปรุงรูปแบบการทำงานในการจัดเก็บหนี้คืน นอกจากนี้ CardX ยังเดินหน้าลงทุนในการเพิ่มขีดความสามารถด้านดิจิทัล การพัฒนาการมีส่วนร่วมของลูกค้าที่ขับเคลื่อนด้วย AI และการยกระดับกระบวนการติดตามหนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและสนับสนุนเป้าหมายการทำการกำไรในระยะยาว

บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด (AutoX)

ในไตรมาส 2 ปี 2569 AutoX ยังคงดำเนินกลยุทธ์การพลิกฟื้นผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นการสร้างเสถียรภาพของพอร์ตสินเชื่อ การเติบโตของสินเชื่ออย่างรอบคอบและรัดกุม และการสร้างขีดความสามารถพื้นฐานขององค์กร ทั้งนี้ การปล่อยสินเชื่อใหม่ยังคงอยู่ในระดับจำกัด เนื่องจากบริษัทได้ยกระดับความเข้มงวดของมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อและมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่มีการเลือกสรรมากขึ้น แม้ว่าแนวทางดังกล่าวจะส่งผลต่อการเติบโตในระยะสั้น แต่คุณภาพของสินเชื่อที่ปล่อยใหม่ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ สะท้อนถึงประสิทธิผลของนโยบายสินเชื่อและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ได้รับการปรับปรุง ภายใต้การปรับเปลี่ยนรูปแบบธุรกิจไปสู่การให้สินเชื่อที่อ้างอิงพฤติกรรมลูกค้าและมีระดับความเสี่ยงต่ำกว่า

ขณะเดียวกัน บริษัทยังคงเดินหน้าประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงจากพอร์ตสินเชื่อเดิมอย่างต่อเนื่องผ่านกลยุทธ์การแก้ไขปัญหาและการจัดเก็บหนี้ที่มุ่งเป้าหมายมากขึ้น นอกจากนี้ AutoX ยังเร่งลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูล ระบบการประเมินเครดิต (credit scoring) การพัฒนาขีดความสามารถด้านการปล่อยสินเชื่อที่ขับเคลื่อนด้วย AI และการทำงานแบบอัตโนมัติ ควบคู่ไปกับการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของธุรกิจ “เงินไซโย” ผ่านกิจกรรมการตลาดทั่วประเทศ

แม้ว่าบริษัทยังคงอยู่ในช่วงของการปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและการเปลี่ยนผ่านองค์กร แต่ฝ่ายบริหารมองว่าการลงทุนดังกล่าวมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการสร้างรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่สามารถขยายตัวได้ มีความยืดหยุ่นต่อความผันผวน และสร้างผลกำไรได้ ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2569 ยอดสินเชื่อรวมอยู่ที่ 45 พันล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อนหน้า

บริษัท มั่นนิคซ์ จำกัด (MONIX)

ในไตรมาส 2 ปี 2569 MONIX ยังคงมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง และยังเป็นหนึ่งในธุรกิจที่มีการเติบโตโดดเด่นที่สุดภายใต้กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ โดยได้รับแรงหนุนจากโมเดลธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลที่มีเอกลักษณ์ผ่านแพลตฟอร์ม FINNIX การบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัย และกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล

ทั้งนี้ บริษัทยังคงรักษาแนวทางการบริหารคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างเข้มงวด ท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจแบบ K-shaped ที่ยังคงสร้างแรงกดดันต่อกลุ่มครัวเรือนที่มีรายได้น้อย โดยเฉพาะกลุ่มผู้ประกอบการอาชีพอิสระ ผู้มีรายได้นอกระบบ และผู้ขอสินเชื่อเป็นครั้งแรก ซึ่งเป็นฐานลูกค้าหลักของบริษัท ทั้งนี้ MONIX ได้ยกระดับประสิทธิภาพการเลือกสรรลูกค้าและกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออย่างต่อเนื่องผ่านการใช้ระบบวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูง (advanced analytics) และข้อมูลทางเลือก (alternative data) ซึ่งช่วยสนับสนุนการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อได้อย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการรักษาวินัยด้านการบริหารความเสี่ยง

ในระยะข้างหน้า MONIX ยังคงอยู่ในตำแหน่งที่เอื้อให้สามารถคว้าโอกาสการเติบโตในตลาดสินเชื่อดิจิทัลเพื่อผู้บริโภคของไทย ควบคู่ไปกับการรักษาสสมดุลระหว่างการเติบโต ความสามารถในการทำกำไรและการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ตลอดจนเดินหน้าขับเคลื่อนวาระเชิงกลยุทธ์ด้านการสร้างโอกาสในการเข้าถึงบริการทางการเงินของเอสซีบีเอกซ์ ผ่านการให้บริการสินเชื่อที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยี

ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2569 ยอดสินเชื่อรวมอยู่ที่ 19.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.2 จากสิ้นปี 2568 สะท้อนการเติบโตอย่างต่อเนื่องจากระดับ 18.5 พันล้านบาท ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2569

ธุรกิจ Gen 3**บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (SCB 10X)**

SCB 10X ยังคงมุ่งเน้นการสร้างมูลค่าในระยะยาวผ่านการลงทุนในเทคโนโลยีเกิดใหม่ นวัตกรรมดิจิทัล และโอกาสในธุรกิจเงินร่วมลงทุน (venture capital) ในตลาดโลก โดยดำเนินกลยุทธ์การลงทุนอย่างมีวินัยเพื่อเสริมสร้างศักยภาพการเติบโตในอนาคตของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ SCB 10X ต่อยอดจากการลงทุนในไตรมาสที่ 2 ของปี 2569 ในกองทุน Gradient Fund V ซึ่งเป็นกองทุนร่วมลงทุนระยะเริ่มต้น (Early-Stage Venture Fund) ชื่อนำระดับโลกที่มุ่งเน้นธุรกิจปัญญาประดิษฐ์ (AI) และเปิดโอกาสในการเข้าถึงเครือข่ายบริษัทด้าน AI มากกว่า 1,800 บริษัทต่อปี โดย SCB 10X ยังคงจัดสรรเงินลงทุนอย่างเลือกสรรในธุรกิจเทคโนโลยีขั้นสูงผ่านกองทุน CVC Fund 2 ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 สินทรัพย์ภายใต้การจัดการอยู่ที่ 520 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ลดลงเล็กน้อยจาก 521 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 อันเป็นผลมาจากการจำหน่ายเงินลงทุนบางส่วนออกไป

SCB 10X ยังคงได้รับการยอมรับในฐานะหนึ่งในแพลตฟอร์มธุรกิจเงินร่วมลงทุนชั้นนำของภูมิภาค และมีบทบาทสำคัญเชิงกลยุทธ์ในการสนับสนุนวาระด้านนวัตกรรมของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ โดยได้รับรางวัลระดับนานาชาติ

หลายรายการ อาทิ Future Trends Awards 2026 - The Most Innovative, International Business Magazine Awards 2026 - Best Investment in AI Startups (APAC), Global Business & Finance Magazine Awards 2026 - Best AI & Deep Tech Investment Firm (Thailand), Gazet International Annual Awards 2026 - Excellence in Venture Capital & Startup Investment (Thailand) รวมถึง Most Influential CEO Awards 2026 จาก AI Global Media ทั้งนี้ SCB 10X จะยังคงมุ่งแสวงหาโอกาสการลงทุนอย่างเลือกสรรในธุรกิจเทคโนโลยีที่มีศักยภาพการเติบโตสูงควบคู่กับการบริหารพอร์ตการลงทุนอย่างมีวินัย พร้อมทั้งสนับสนุนกลยุทธ์ด้านปัญญาประดิษฐ์ (AI) ดิจิทัล และนวัตกรรมของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์อย่างต่อเนื่อง

เป้าหมายปี 2569

ในครึ่งปีแรกของปี 2569 สินเชื่อเติบโตร้อยละ 2.2 จากสิ้นปี 2568 ซึ่งยังคงอยู่ภายในกรอบเป้าหมายการเติบโตของกลุ่มที่ระดับตัวเลขหลักเดียวระดับต่ำถึงกลาง โดยการขยายสินเชื่อยังคงเป็นไปอย่างระมัดระวังและคัดสรร เนื่องจากฝ่ายบริหารยังคงให้ความสำคัญกับคุณภาพสินทรัพย์และผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงมากกว่าการเพิ่มปริมาณยอดสินเชื่อท่ามกลางสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่ท้าทาย ในระยะข้างหน้า กลุ่มจะยังคงดำเนินกลยุทธ์การเติบโตอย่างระมัดระวัง โดยจะรอสัญญาณการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจในช่วงครึ่งหลังของปีที่ชัดเจนก่อนที่จะพิจารณาปรับเปลี่ยนจังหวะการเติบโตให้เหมาะสม

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.05 ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2569 ซึ่งยังคงอยู่ภายในกรอบเป้าหมายทั้งปีที่ร้อยละ 3.0-3.2 ผลการดำเนินงานดังกล่าวได้รับการสนับสนุนจากการบริหารงบดุลอย่างมีวินัยและการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ในระยะข้างหน้า การมุ่งเน้นรักษาคุณภาพสินเชื่อจะยังเป็นสิ่งสำคัญมากกว่าการเร่งขยายสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงแต่มีความเสี่ยงมากกว่า ซึ่งส่งผลทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิมีแนวโน้มที่จะเคลื่อนไหวใกล้ระดับล่างของกรอบเป้าหมาย

รายได้ค่าธรรมเนียมเติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 16.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยได้รับแรงหนุนจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งการเติบโตดังกล่าวสูงกว่ากรอบเป้าหมายอัตราการเติบโตเป็นตัวหลักเดียวระดับกลางถึงสูง สะท้อนความเชื่อมั่นของบริษัทที่จะบรรลุเป้าหมายปี 2569 ที่กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม การรักษาอัตราการเติบโตที่โดดเด่นในช่วงครึ่งปีหลังจะยังขึ้นอยู่กับสภาวะแวดล้อมด้านการลงทุนและปัจจัยภายนอกอย่างมีนัยสำคัญ

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 อยู่ที่ร้อยละ 41.9 ซึ่งยังอยู่ภายในกรอบเป้าหมายทั้งปีที่ระดับต่ำถึงกลางของร้อยละ 40 เพื่อลดผลกระทบจากแรงกดดันด้านรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะสั้น ฝ่ายบริหารได้ดำเนินมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวดทั่วทั้งกลุ่ม โดยมุ่งเพิ่มประสิทธิภาพเชิงโครงสร้างต้นทุนควบคู่ไปกับการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นอย่างรัดกุม เพื่อให้แนวโน้มค่าใช้จ่ายยังคงสอดคล้องกับเป้าหมายทั้งปีที่กำหนดไว้

อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 1.57 สูงกว่ากรอบเป้าหมายที่ร้อยละ 1.35-1.55 เล็กน้อย สะท้อนแนวทางการตั้งสำรองเชิงรุกที่รอบคอบเพื่อเสริมความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อ

มากกว่าจะเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินทรัพย์ ทั้งนี้ บริษัทคาดว่าอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อจะเคลื่อนไหวสอดคล้องกับกรอบบนของเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่มีวินัย

เป้าหมายปี 2569 (ร้อยละ)	เอสซีบีเอกซ์ (งบการเงินรวม)	ครึ่งปีแรก ปี 2569
อัตรการเติบโตของสินเชื่อ (ytd)	ตัวเลขหลักเดียวระดับต่ำถึงกลาง	2.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.0-3.2	3.05
อัตรการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม	ตัวเลขหลักเดียวระดับกลางถึงสูง	16.3
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	ระดับต่ำถึงกลางของ 40	41.9
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	1.35-1.55	1.57

ผลประกอบการไตรมาส 2 ปี 2569 ของเอสซีบีเอกซ์ (งบการเงินรวม)

เอสซีบีเอกซ์รายงานกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม (ก่อนสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) สำหรับไตรมาส 2 ปี 2569 มีจำนวน 11,117 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.1 จาก 12,786 ล้านบาทในไตรมาส 2 ปี 2568 โดยการลดลงดังกล่าวมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงซึ่งเป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงที่ผ่านมาและการเติบโตของสินเชื่อที่ยังอยู่ในระดับจำกัด รวมถึงกำไรจากการลงทุนที่ลดลงท่ามกลางสภาวะตลาดที่ผันผวน อย่างไรก็ตาม การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียม โดยมีแรงหนุนหลักจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง สอดคล้องกับกิจกรรมการลงทุนของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น และการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินทรัพย์ภายใต้การจัดการ (AUM) ช่วยบรรเทาผลกระทบจากปัจจัยกดดันดังกล่าวได้บางส่วน นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง รวมถึงการบริหารต้นทุนอย่างมีวินัยควบคู่กับการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ช่วยสนับสนุนความสามารถในการรักษาเสถียรภาพของผลประกอบการของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2569 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.0 จากไตรมาสก่อน โดยแรงขับเคลื่อนส่วนใหญ่มาจากรายได้จากการลงทุนและการค้าที่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน ร่วมกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น ซึ่งปัจจัยบวกเหล่านี้สามารถชดเชยรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลง รวมทั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

สำหรับครึ่งปีแรกปี 2569 กำไรสุทธิอยู่ที่ 21,312 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.7 จากจำนวน 25,288 ล้านบาทในครึ่งปีแรกของปี 2568 โดยการลดลงนี้มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงเป็นหลัก รวมถึงกำไรจากการลงทุนที่ลดลง โดยปัจจัยกดดันดังกล่าวได้รับการชดเชยบางส่วนจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เติบโตแข็งแกร่ง ร่วมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง

ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2/2569	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งปีแรก ปี 2569	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,306	2.0%	-10.2%	54,087	-12.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	11,365	-5.0%	14.8%	23,327	16.3%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	2,552	349.1%	-21.2%	3,120	-36.8%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	41,223	4.9%	-5.3%	80,534	-6.8%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	17,042	2.3%	-2.2%	33,704	-2.2%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	24,181	6.8%	-7.4%	46,830	-9.9%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,571	4.6%	-5.3%	18,720	-4.9%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,272	9.0%	8.1%	6,273	-4.5%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	221	-27.4%	12.8%	525	20.5%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	11,117	9.0%	-13.1%	21,312	-15.7%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	2,158	NM	NM	(1,891)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	13,275	116.0%	56.2%	19,421	-11.8%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	9.0%			8.7%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.2%			1.2%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 2 ปี 2569 และงวดครึ่งปีสิ้นสุด
30 มิถุนายน 2569

ตารางที่ 2 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2/2569	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งปีแรก ปี 2569	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	35,751	1.4%	-10.0%	71,000	-11.6%
เงินให้สินเชื่อ	29,976	2.2%	-9.7%	59,298	-11.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,639	-8.9%	-31.7%	3,438	-31.8%
สัญญาเช่าซื้อ	1,433	-5.3%	-22.4%	2,946	-24.3%
เงินลงทุน	2,584	3.1%	18.6%	5,090	15.5%
อื่นๆ	119	9.5%	42.5%	228	51.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,445	-0.3%	-9.3%	16,913	-10.5%
เงินรับฝาก	3,785	-2.4%	-17.5%	7,663	-18.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	594	-3.5%	-23.7%	1,210	-28.6%
เงินกู้ยืม	954	-2.0%	-0.4%	1,928	0.3%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,077	4.8%	6.4%	6,013	5.2%
อื่นๆ	35	-46.5%	-62.1%	99	-49.6%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,306	2.0%	-10.2%	54,087	-12.0%

- ในไตรมาส 2 ปี 2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 10.2 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 27,306 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงร้อยละ 0.55 ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 4 ครั้งในปี 2568 และอีก 1 ครั้งในเดือนกุมภาพันธ์ 2569 ขณะที่การเติบโตของสินเชื่อยังคงอยู่ในระดับค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ผลกระทบดังกล่าวได้รับการบรรเทาลงบางส่วนจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น ซึ่งสะท้อนถึงการบริหารจัดการสภาพคล่องส่วนเกินเชิงรุกของธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพผลตอบแทนภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.05 แม้ว่าสินเชื่อจะลดลงร้อยละ 1.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน
- สำหรับครึ่งปีแรกปี 2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 12.0 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 54,087 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการปรับลดของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.57 ขณะที่การเติบโตของสินเชื่อยังคงอยู่ในระดับค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ตารางที่ 3 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

หน่วย: %	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	ไตรมาส 3/2568	ไตรมาส 2/2568
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.04%	2.99%	3.24%	3.44%	3.59%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.97%	3.93%	4.25%	4.51%	4.68%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.19%	5.16%	5.53%	5.72%	5.82%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.16%	1.18%	1.35%	1.63%	1.86%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.69%	1.72%	1.80%	1.84%	1.87%
ต้นทุนทางการเงิน ^{1/}	1.10%	1.12%	1.20%	1.28%	1.32%
ต้นทุนเงินฝาก ^{2/}	1.04%	1.04%	1.09%	1.16%	1.21%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

^{1/} ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในไตรมาส 2 ปี 2569 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.55 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 3.04 โดยมีสาเหตุหลักมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงในทุกหมวด จากการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบายจำนวน 4 ครั้งในปี 2568 และอีก 1 ครั้งในเดือนกุมภาพันธ์ 2569 การลดลงนำโดยอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลงร้อยละ 0.70 ขณะที่อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อและอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนลดลงร้อยละ 0.63 และร้อยละ 0.18 ตามลำดับ แม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะลดลงร้อยละ 0.22 สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ลดลง แต่การลดลงของต้นทุนทางการเงินยังไม่เพียงพอที่จะชดเชยกับอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ลดลงมากกว่า ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิโดยรวมยังคงเผชิญแรงกดดันและหดตัวลง

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2569 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.05 โดยมีปัจจัยหลักจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อร้อยละ 0.03 และการลดลงของต้นทุนทางการเงินร้อยละ 0.02 สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ได้แสดงไว้ที่ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติมในหน้า 26

ตารางที่ 4 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2/2569	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งปีแรก ปี 2569	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	3,225	-5.5%	4.7%	6,637	8.5%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	1,745	-11.1%	5.3%	3,709	16.9%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	3,357	7.4%	56.6%	6,482	44.2%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	2,119	-9.9%	1.1%	4,470	0.8%
อื่น ๆ	919	-17.2%	0.0%	2,029	10.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	11,365	-5.0%	14.8%	23,327	16.3%

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

- ในไตรมาส 2 ปี 2569 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.8 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่จำนวน 11,365 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งที่เพิ่มขึ้น โดยได้รับแรงหนุนจากการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การจัดการ (AUM) เงินลงทุนสุทธิไหลเข้าอย่างต่อเนื่อง ประสิทธิภาพการทำงานของทีมที่ปรึกษาทางการเงินที่ดูแลลูกค้ากลุ่มมั่งคั่ง และลูกค้ากลุ่มผู้ลงทุนรายใหญ่ นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมอื่นยังเพิ่มขึ้นจากกิจกรรมด้านวาณิชธนกิจและตลาดทุน (IB&CM) ที่ขยายตัวมากขึ้น
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2569 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 5.0 จากไตรมาสก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งถูกชดเชยบางส่วนด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งที่เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่ง
- สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2569 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.3 จากปีก่อนหน้ามาอยู่ที่จำนวน 23,327 ล้านบาท โดยได้รับแรงหนุนจากการเติบโตในทุกกลุ่มรายได้ค่าธรรมเนียมหลัก นำโดยรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อและรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวาณิชธนกิจและตลาดทุนที่เติบโตแข็งแกร่ง

ตารางที่ 5 รายได้จากการลงทุนและการค้า

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2/2569	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งปีแรก ปี 2569	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้จากการลงทุนและการค้า	2,552	349.1%	-21.2%	3,120	-36.8%

- ในไตรมาส 2 ปี 2569 รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงร้อยละ 21.2 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 2,552 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากพอร์ตการลงทุนของ SCBX ที่ลดลง ท่ามกลางสภาวะตลาดที่มีความผันผวนสูงในช่วงเวลาดังกล่าว
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2569 รายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 349.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากกำไรจากพอร์ตการลงทุนของธนาคารที่เพิ่มขึ้น
- สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2569 รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงร้อยละ 36.8 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 3,120 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากพอร์ตการลงทุนที่ลดลงของธนาคาร SCB 10X และ SCBX

ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2/2569	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งปีแรก ปี 2569	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,809	-1.0%	-1.6%	17,703	-2.5%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,622	-0.3%	-3.8%	5,250	-4.6%
ค่าภาษีอากร	1,171	-2.2%	-6.5%	2,369	-8.0%
ค่าตอบแทนกรรมการ	56	3.1%	9.3%	110	11.7%
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,385	12.8%	-1.1%	8,272	1.7%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	17,042	2.3%	-2.2%	33,704	-2.2%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	41.3%			41.9%	

- ในไตรมาส 2 ปี 2569 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 2.2 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 17,042 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวมถึง การลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าภาษีอากรที่ลดลง
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2569 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลจากการตั้งค่าเผื่อต่อค่าของทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และค่าใช้จ่ายเงินบริจาคที่สูงขึ้น
- สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2569 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 2.2 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 33,704 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าภาษีอากร

ในไตรมาส 2 ปี 2569 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 41.3 จากร้อยละ 42.4 ในไตรมาส 1 ปี 2569 โดยได้รับแรงหนุนจากรายได้จากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น และการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัยอย่างต่อเนื่อง แต่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 40.0 ในไตรมาส 2 ปี 2568 สะท้อนถึงการเติบโตของรายได้ที่ยังเผชิญแรงกดดันอย่างต่อเนื่อง สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2569 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 41.9 ซึ่งยังคงอยู่ในกรอบ

เป้าหมายทั้งปีของบริษัทที่ระดับร้อยละ 40 ต้นถึงกลาง บริษัทยังคงมุ่งเน้นการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวดและดำเนินมาตรการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อลดผลกระทบจากแรงกดดันต่อการเติบโตของรายได้

ตารางที่ 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2/2569	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งปีแรก ปี 2569	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,571	4.6%	-5.3%	18,720	-4.9%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	158			157	

- ในไตรมาส 2 ปี 2569 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจากปีก่อนหน้าแต่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่จำนวน 9,571 ล้านบาท (ร้อยละ 1.58 ของสินเชื่อรวม) การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนเกิดจากอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ที่เพิ่มขึ้น จำนวนเงินดังกล่าวสะท้อนถึงลักษณะเชิงวัฏจักรของแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ซึ่งใช้ข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้าภายใต้กรอบ TFRS 9 และรวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหารเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,696 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุน รวมถึงสินเชื่อที่เติบโตร้อยละ 0.4 จากปีก่อนหน้า ถึงแม้ว่า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจะลดลง โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมของงบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

ตารางที่ 8 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

หน่วย: ล้านบาท	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	30 มิ.ย. 68	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	942,349	948,572	-0.7%	857,723	9.9%	862,152	9.3%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	358,681	370,845	-3.3%	378,485	-5.2%	397,758	-9.8%
สินเชื่อบุคคล	920,170	930,774	-1.1%	944,983	-2.6%	960,836	-4.2%
สินเชื่อเคหะ	779,062	782,657	-0.5%	777,568	0.2%	778,912	0.0%
สินเชื่อเช่าซื้อ	110,525	116,873	-5.4%	122,102	-9.5%	137,540	-19.6%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	3,288	3,780	-13.0%	18,198	-81.9%	19,407	-83.1%
สินเชื่ออื่นๆ	27,295	27,464	-0.6%	27,115	0.7%	24,977	9.3%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	183,382	182,061	0.7%	171,679	6.8%	173,295	5.8%
บริษัท คาร์ด เอกซ์	97,041	97,036	0.0%	86,502	12.2%	87,567	10.8%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	44,968	45,533	-1.2%	47,659	-5.6%	51,343	-12.4%
บริษัทย่อยอื่น ๆ	41,373	39,492	4.8%	37,518	10.3%	34,385	20.3%
รวมเงินให้สินเชื่อ *	2,404,582	2,432,252	-1.1%	2,352,870	2.2%	2,394,041	0.4%

* เงินให้สินเชื่อไม่รวมผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ยอดสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 2.2 จากสิ้นปี 2568 ขณะที่ลดลงร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 9.9 จากสิ้นปี 2568 ขณะที่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า และสิ้นปี 2568 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีระดับเครดิตดี แม้ว่าจะมีการชำระคืนของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่บางส่วน ธนาคารยังคงดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่อย่างระมัดระวังและเลือกสรร โดยมุ่งเน้นโอกาสทางธุรกิจที่สอดคล้องกับเกณฑ์ด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เข้มงวดของธนาคาร พร้อมทั้งให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการรักษาคุณภาพสินทรัพย์
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ลดลงร้อยละ 9.8 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 5.2 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนสินเชื่อตามกำหนด และความเข้มงวดในการให้สินเชื่อใหม่แก่ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมถึงผู้ประกอบการรายย่อย (SSME) ธนาคารยังคงติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างรอบคอบในกลุ่มธุรกิจนี้
- **สินเชื่อบุคคล** ลดลงร้อยละ 4.2 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 2.6 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อเคหะทรงตัว**จากปีก่อนหน้าและจากสิ้นปี 2568 ขณะที่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2569 โดยการหดตัวเล็กน้อยดังกล่าวสะท้อนถึงแนวทางการพิจารณาสินเชื่ออย่างรอบคอบของธนาคาร ท่ามกลางการแข่งขันที่ทวีความเข้มข้นในตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัย แม้ว่าผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมจะมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อไปยังลูกค้าที่มีคุณภาพ เครดิตสูงเป็นหลัก แต่ธนาคารยังคงดำเนินการเชิงรุกเพื่อรักษาความเป็นผู้นำตลาดผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์กลุ่มเป้าหมาย การบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัย และข้อเสนอที่สามารถแข่งขันได้ซึ่งสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า
- **สินเชื่อเช่าซื้อ**ลดลงร้อยละ 19.6 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 9.5 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 5.4 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อรถยนต์ทุกประเภท ทั้งนี้ เนื่องจากยอดชำระคืนยังคงสูงกว่ายอดสินเชื่อใหม่ที่ธนาคารเลือกสรรอย่างเข้มงวด ธนาคารจึงอยู่ระหว่างการประเมินโอกาสทางธุรกิจในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มเติม ควบคู่กับการรักษาแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง
- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท ม้านิกซ์ บริษัท อบาคัส ดิจิทัล และบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 6.8 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ 183,382 ล้านบาท
 - **สินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) มีจำนวน 97,041 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 12.2 จากสิ้นปี 2568 ขณะที่ทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน การเติบโตส่วนใหญ่เกิดจากการรับโอนพอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิตของกลุ่มลูกค้ามั่งคั่งจากธนาคารไทยพาณิชย์ ผลการดำเนินงานดังกล่าวสะท้อนการปรับเข้าสู่แนวทางการเติบโตอย่างระมัดระวังของ CardX โดยยังคงยึดมั่นในการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มงวด ควบคู่กับการปรับเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อให้เหมาะสมเพื่อรองรับการกลับมาขยายตัวของพอร์ตสินเชื่ออย่างค่อยเป็นค่อยไป แนวทางดังกล่าวช่วยให้บริษัทสามารถปล่อยสินเชื่อใหม่ได้อย่างเลือกสรรในกลุ่มลูกค้าที่มีความสามารถในการชำระหนี้ดี ขณะที่สินเชื่อในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง อาทิ ผลิตภัณฑ์ Speedy Loan และกลุ่มลูกค้าประกอบอาชีพอิสระ ยังคงได้รับการบริหารจัดการอย่างรอบคอบและระมัดระวัง
 - **สินเชื่อของบริษัทออโต้ เอกซ์** มีจำนวน 44,968 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.4 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 5.6 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน การลดลงดังกล่าวสะท้อนแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวังของ AutoX โดยมีการเข้มงวดเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อและการเลือกสรรลูกค้าอย่างรอบคอบมากขึ้น เพื่อรักษาคุณภาพของสินเชื่อใหม่ นอกจากนี้บริษัทได้ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์โดยให้ความสำคัญกับการติดตามและเร่งรัดการเก็บหนี้ ควบคู่กับการติดตามคุณภาพสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อทะเบียนรถอย่างใกล้ชิด

ตารางที่ 9 เงินรับฝากแยกตามประเภท

หน่วย: ล้านบาท	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	30 มิ.ย. 68	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	150,714	163,032	-7.6%	125,144	20.4%	119,559	26.1%
ออมทรัพย์	1,953,775	1,951,370	0.1%	1,906,768	2.5%	1,790,816	9.1%
ประจำ	523,922	532,072	-1.5%	531,403	-1.4%	554,730	-5.6%
ไม่ถึง 6 เดือน	89,981	92,682	-2.9%	95,700	-6.0%	96,136	-6.4%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	110,555	110,783	-0.2%	112,235	-1.5%	119,936	-7.8%
1 ปีขึ้นไป	323,386	328,607	-1.6%	323,468	0.0%	338,658	-4.5%
รวมเงินรับฝาก	2,628,411	2,646,474	-0.7%	2,563,315	2.5%	2,465,105	6.6%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	80.1%	79.9%		79.3%		77.5%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	86.6%	86.9%		86.9%		91.0%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	35.2%	35.8%		36.8%		33.0%	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 2.5 จากสิ้นปี 2568 แต่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 80.1 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 79.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 และร้อยละ 77.5 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2568 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) ก่อนช่วงทรงตัวที่ร้อยละ 86.6 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 35.2 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดไว้ที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 10 การจัดประเภทของเงินลงทุน

หน่วย: ล้านบาท	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	30 มิ.ย. 68	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	153,043	149,064	2.7%	132,516	15.5%	120,544	27.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	192,601	227,860	-15.5%	227,739	-15.4%	216,540	-11.1%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	272,828	222,709	22.5%	196,720	38.7%	112,007	143.6%
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,323	3,324	0.0%	3,502	-5.1%	3,541	-6.2%
เงินลงทุนสุทธิ*	468,752	453,893	3.3%	427,961	9.5%	332,088	41.2%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,855	2,136	-13.1%	2,025	-8.4%	1,760	5.4%
เงินลงทุนรวม	623,650	605,093	3.1%	562,502	10.9%	454,391	37.2%

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เพิ่มขึ้นร้อยละ 37.2 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 10.9 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 3.1 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการถือครองพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า

ยุทธธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน โดยเฉพาะจากพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้ต่างประเทศ

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 11 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	SCBX (งบการเงินรวม)			SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
	30 มิ.ย. 69	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 68	30 มิ.ย. 69	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 68
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	431,528	425,465	426,668	393,633	385,919	386,173
เงินกองทุนชั้นที่ 1	434,085	427,807	428,749	393,633	385,919	386,173
เงินกองทุนชั้นที่ 2	27,166	26,351	26,535	24,389	23,761	23,850
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	461,251	454,158	455,284	418,022	409,681	410,023
สินทรัพย์เสี่ยง	2,477,857	2,396,903	2,400,395	2,229,497	2,161,822	2,165,368
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.6%	18.9%	19.0%	18.8%	19.0%	18.9%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.4%	17.8%	17.8%	17.7%	17.9%	17.8%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.5%	17.8%	17.9%	17.7%	17.9%	17.8%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 ลดลงจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 17.4 โดยมีปัจจัยหลักจากการจัดสรรกำไรสุทธิหลังการจ่ายเงินปันผล ขณะที่เงินกองทุน

ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารลดลงจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 17.7 การจ่ายเงินปันผลจากธนาคารให้กับ SCBX ถือเป็นการทำรายการระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงมีผลกระทบเฉพาะต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่ไม่มีผลต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

คุณภาพสินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) ตามงบการเงินรวมมีจำนวน 91.9 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.4 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 3.8 จากไตรมาสก่อน โดยการปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้ามีสาเหตุหลักจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของธนาคาร รวมถึง คุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นของบริษัท CardX ในขณะที่การปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนมีสาเหตุหลักจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเคหะของธนาคาร รวมถึงที่บริษัท CardX การลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพยังได้รับการสนับสนุนจากมาตรการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุกของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพและการตัดหนี้สูญ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.17 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 จากร้อยละ 3.29 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของกลุ่มอยู่ที่ร้อยละ 158.6 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 ลดลงร้อยละ 3.7 จากไตรมาสก่อน และค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า การลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนมีสาเหตุหลักจากการลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งมีอัตราการลดลงมากกว่าการลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยรวมของกลุ่มยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 5.7 สะท้อนแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างระมัดระวัง

ตารางที่ 12 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 68
SCBX (งบการเงินรวม)				
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	91,934	95,614	96,165	96,122
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.17%	3.23%	3.29%	3.31%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	145,840	155,148	154,586	152,587
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	158.6%	162.3%	160.8%	158.7%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	158	153	186	168
ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)				
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	82,068	86,978	88,048	88,255
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.95%	3.07%	3.12%	3.20%

* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาจำนองทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 ธันวาคม 2568 และ มิถุนายน 2568 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 13 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท	30 มิ.ย. 69		31 ธ.ค. 68		30 มิ.ย. 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	2,605,341	26,186	2,605,582	27,773	2,578,377	28,058
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	206,398	67,937	220,534	73,748	226,424	71,712
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	91,934	51,717	96,165	53,066	96,122	52,817
รวม	2,903,673	145,840	2,922,281	154,586	2,900,923	152,587

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้า
ประกันทางการเงิน

ตารางที่ 14 เงินให้สินเชื่อของ Gen 1 และ 2 ตามการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	30 มิ.ย. 68	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
Gen 1							
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,008,157	2,019,243	-0.5%	1,956,205	2.7%	1,953,807	2.8%
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	193,295	201,442	-4.0%	205,354	-5.9%	212,802	-9.2%
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	82,448	87,657	-5.9%	88,633	-7.0%	88,837	-7.2%
รวม	2,283,900	2,308,342	-1.1%	2,250,192	1.5%	2,255,446	1.3%
Gen 2							
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	147,847	147,493	0.2%	136,666	8.2%	140,812	5.0%
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	13,101	14,013	-6.5%	15,180	-13.7%	13,622	-3.8%
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	8,798	7,268	21.1%	6,779	29.8%	6,506	35.2%
รวม	169,746	168,774	0.6%	158,625	7.0%	160,940	5.5%

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ คือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 71.1 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.2 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 7.7 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 3.3 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 65.1 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 16.9 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ร้อยละ 14.5 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.0 เป็นเงินสด

ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่ม

ผลประกอบการสำหรับสำหรับครึ่งปีแรกปี 2569

หน่วย: พันล้านบาท	รายได้จากการดำเนินงาน	สัดส่วน	อัตราส่วน ค่าใช้จ่ายต่อรายได้	อัตราส่วนผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	กำไรสุทธิ (ขาดทุน)	สัดส่วน	สิ้นชื่อรวม
Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร ^{1/}	65.8	79%	39%	1.0%	22.6	97%	2,284
Gen 2 - ธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย ^{1/}	14.5	17%	44%	8.5%	1.0	4%	170
Gen 3 - ธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี ^{1/, 2/}	2.9	4%	97%	-	(0.3)	-1%	3
รายการระหว่างกันและอื่น ๆ	(2.7)	-	-	-	(2.0)	-	(52)
รวม	80.5	41.9%	1.57%	21.3	2,405		

^{1/} ก่อนการหักรายการระหว่างกัน

^{2/} ไม่รวมกำไร/ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร

ผลประกอบการครึ่งปีแรกปี 2569

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในครึ่งปีแรกปี 2569 ลดลงร้อยละ 14.4 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 41.8 พันล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการปรับลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (บนฐานเฉลี่ยรายวัน) ร้อยละ 0.59 อันเป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.5 จากสิ้นปี 2568
- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 24.1 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน รวมทั้ง รายได้จากเงินลงทุนและการค้าที่เพิ่มขึ้น
- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 65.8 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.9 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่จากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

- สำหรับครึ่งปีแรกปี 2569 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 4.1 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 25.8 พันล้านบาท สะท้อนถึงมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นวินัยในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตรাসวนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 39.2 ในครึ่งปีแรกปี 2569
- กำไรสุทธิในครึ่งปีแรกปี 2569 อยู่ที่จำนวน 22.6 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.5 จากปีก่อนหน้า คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 10.2
- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.5 จากสิ้นปี 2568 ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ แม้จะมีการโอนย้ายพอร์ตสินเชื่อ Wealth Card ไปยัง CardX ทั้งนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตที่มีคุณภาพ โดยมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 2.96 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 จากร้อยละ 3.09 ในไตรมาส 1 ปี 2569 และร้อยละ 3.14 ณ สิ้นปี 2568 ในส่วนของจำนวนสินเชื่อต่อคุณภาพลดลงร้อยละ 5.9 จากไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ 82.4 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเคหะ การปรับตัวดีขึ้นยังได้รับการสนับสนุนจากมาตรการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุกของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการขายสินเชื่อต่อคุณภาพและการตัดหนี้สูญ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 155.2 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 สะท้อนแนวทางการตั้งสำรองที่ระมัดระวังและการให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

Gen 2 – ธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย

ผลประกอบการครึ่งปีแรกปี 2569

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 1 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 12.3 พันล้านบาท ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 5 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 7 จากสิ้นปี 2568 ส่วนใหญ่มาจากการรับโอนพอร์ตสินเชื่อ Wealth Card จากธนาคาร และการเติบโตอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่อของ MONIX
- รายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 14.5 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น โดยรายได้จากการดำเนินงานของ Gen 2 คิดเป็นร้อยละ 17 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของ Gen 2 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 6.3 พันล้านบาท ส่งผลให้อัตราสวนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 44 บริษัทภายใต้ Gen 2 ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างรอบคอบและประสิทธิภาพในการดำเนินงาน แม้จะเผชิญกับแรงกดดันด้านรายได้
- ในครึ่งปีแรกปี 2569 อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อของธุรกิจ Gen 2 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 8.5 เมื่อเทียบกับร้อยละ 8.3 ในไตรมาส 1 ปี 2569 และร้อยละ 8.1 ในปี 2568 การ

เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากบริษัท AutoX แม้ว่าผลกระทบดังกล่าวจะได้รับการชดเชยบางส่วนจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นและอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ลดลงของ CardX

- กลุ่มธุรกิจ Gen 2 มีกำไรสุทธิจำนวน 1.0 พันล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2569 ลดลงร้อยละ 36 จากปีก่อนหน้า การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง ซึ่งถูกชดเชยบางส่วนจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น
- สินเชื่อรวมสำหรับธุรกิจ Gen 2 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปีก่อนหน้าและร้อยละ 7 จากสิ้นปี 2568 เป็นจำนวน 170 พันล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2569 การเติบโตส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการรับโอนพอร์ตสินเชื่อ Wealth Card จากธนาคาร รวมทั้ง การเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อของบริษัท MONIX โดยได้รับแรงสนับสนุนจากกลยุทธ์การเข้าถึงลูกค้าเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ และความสามารถด้านการปล่อยสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล
- ในไตรมาส 2 ปี 2569 จำนวนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจ Gen 2 ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัท AutoX ซึ่งได้รับการชดเชยบางส่วนจากการลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัท CardX แนวโน้มดังกล่าวได้รับผลกระทบจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังเป็นไปอย่างล่าช้า รวมถึงการปรับคุณภาพพอร์ตสินทรัพย์ของบริษัทในกลุ่มแห่งหนึ่ง ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทยังคงดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในกลุ่มบริษัทย่อย Gen 2 เชิงรุก เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยรวม

Gen 3 – ธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี

ผลประกอบการครึ่งปีแรกปี 2569

- ในครึ่งปีแรกปี 2569 รายได้จากการดำเนินงานลดลงอย่างมากร้อยละ 20 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 2.9 พันล้านบาท โดยปัจจัยหลักมาจากกำไรจากการลงทุนลดลงอย่างมาก ส่วนใหญ่มาจาก SCB 10X ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจะเติบโตต่อเนื่อง ทั้งนี้ รายได้จากการดำเนินงานของ Gen 3 คิดเป็นร้อยละ 4 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในกลุ่มธุรกิจ Gen 3 เพิ่มขึ้นร้อยละ 14 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 2.8 พันล้านบาท ท่ามกลางการเติบโตของรายได้ที่ยังอยู่ในระดับอ่อนแอ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของกลุ่ม Gen 3 ปรับสูงขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 97
- ในครึ่งปีแรกปี 2569 บริษัทในกลุ่มธุรกิจ Gen 3 มีขาดทุนสุทธิจำนวน 0.3 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลง และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจะเพิ่มขึ้น

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)		30 มิถุนายน 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, %	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 68	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
เงินให้สินเชื่อ	2,404,582	2,432,252	-1.1%	2,394,041	0.4%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	27,025	26,578	1.7%	26,691	1.2%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,431,607	2,458,830	-1.1%	2,420,732	0.4%
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	2,489	2,494	-0.2%	742	235.4%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	136,956	145,939	-6.2%	144,056	-4.9%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,292,162	2,310,397	-0.8%	2,275,934	0.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	121,827	128,440	-5.1%	117,182	4.0%
หุ้นกู้	100,114	111,236	-10.0%	109,967	-9.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	21,679	17,285	25.4%	6,511	233.0%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	1	1	0.0%	402	-99.8%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	33	(82)	NM	302	-89.1%

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 2/2568	ครึ่งปีแรก ปี 2569	ครึ่งปีแรก ปี 2568
ข้อมูลหลักทรัพย์					
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	3.30	3.03	3.80	6.33	7.51
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	143.14	148.92	142.67	143.14	142.67
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	148.00	144.00	117.50	148.00	117.50
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367	3,367	3,367	3,367
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	498.3	484.9	395.6	498.3	395.6
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า					
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.19%	5.16%	5.82%	5.23%	5.90%
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.90%	3.68%	4.40%	3.89%	4.58%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.15%	6.23%	6.96%	6.20%	7.04%
สินเชื่อบุคคล	4.24%	4.35%	4.88%	4.29%	4.91%
- สินเชื่อเคหะ	4.09%	4.19%	4.74%	4.15%	4.73%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.01%	5.04%	5.18%	5.04%	5.37%
บริษัท คาร์ด เอกซ์	11.96%	12.68%	13.90%	12.66%	13.23%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	17.49%	17.42%	19.14%	17.31%	19.27%
สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.6%	1.4%	1.5%	1.6%	1.5%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	9.1%	10.2%	10.4%	9.1%	10.4%
ลูกค้าบุคคล	3.8%	4.0%	3.6%	3.8%	3.6%
สินเชื่อเคหะ	3.9%	4.3%	3.9%	3.9%	3.9%
สินเชื่อเช่าซื้อ	3.5%	3.0%	2.9%	3.5%	2.9%
บริษัท คาร์ด เอกซ์	3.4%	3.6%	4.7%	3.4%	4.7%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	10.0%	5.9%	2.9%	10.0%	2.9%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (เฉพาะธนาคาร)					
สินเชื่อรวม	0.80%	0.43%	0.50%	1.24%	1.03%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.67%	0.01%	0.07%	0.68%	0.09%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	1.58%	0.95%	1.21%	2.56%	2.22%
สินเชื่อเคหะ	0.96%	0.81%	0.79%	1.78%	1.66%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.04%	1.54%	1.29%	3.67%	3.25%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	21.9	12.0	13.8	33.9	28.0
การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การขาย NPL (พันล้านบาท)	8.2	1.2	1.8	9.4	1.9
การตัดหนี้สูญ (พันล้านบาท)	14.5	7.7	9.0	22.2	17.5

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

อัตราดอกเบี้ยของธนาคารไทยพาณิชย์และอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	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	28 เม.ย. 69
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.825	6.75	6.50	6.50	6.50	6.50	6.40	6.35	6.35
MOR	7.075	6.925	6.675	6.675	6.675	6.675	6.425	6.275	6.275
MRR	7.075	7.025	6.775	6.775	6.775	6.775	6.675	6.575	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	0.90	0.85	0.85	0.80	0.80	0.75	0.65	0.65	0.60
ฝากประจำ 6 เดือน	0.95	0.90	0.90	0.85	0.85	0.85	0.75	0.75	0.65
ฝากประจำ 12 เดือน	1.30	1.20	1.20	1.10	1.00	0.95	0.85	0.85	0.75
* 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	2/2569	1/2569	4/2568	3/2568	2/2568
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	216	239	268	304	365
หุ้นกู้	636	675	675	723	659
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	852	914	943	1,027	1,024