คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 2/2569 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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 5

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน 7

4. บริษัท เอสซีบีเอกซ์กับความยั่งยืน 31

ข้อจำกัดความรับผิดที่สำคัญ

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

1. บทสรุปผู้บริหาร

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2 ปี 2569 เริ่มส่งสัญญาณมีเสถียรภาพมากขึ้น เนื่องจากแรงกดดันภายนอกจากความขัดแย้งในตะวันออกกลางทยอยคลี่คลาย และราคาพลังงานปรับลดลงจากระดับสูงในช่วงก่อนหน้า ทั้งนี้ สภาวะแวดล้อมภายนอกประเทศที่ปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจในไตรมาสแรกที่ขยายตัวได้ดีกว่าคาด ตลอดจนมาตรการสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากภาครัฐ ล้วนช่วยสนับสนุนแรงขับเคลื่อนทางเศรษฐกิจโดยรวม อย่างไรก็ดี การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังคงเป็นไปอย่างไม่ทั่วถึงในแต่ละภาคส่วน (uneven recovery) โดยอุปสงค์ภายในประเทศยังเผชิญแรงกดดันจากระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง กำลังซื้อที่เปราะบาง และสภาวะสินเชื่อที่ตึงตัวขึ้น 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 โดยการเติบโตกระจุกตัวอยู่ในบริษัทขนาดใหญ่และภาคธุรกิจที่ได้รับอานิสงส์จากการลงทุนด้านเทคโนโลยี การขยายตัวของโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล และกระแสเงินทุนไหลเข้าจากต่างประเทศ ขณะที่ผู้ประกอบการรายย่อยและครัวเรือนที่มีรายได้น้อยยังคงเผชิญสภาวะทางการเงินที่ตึงตัว แรงกดดันด้านเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับช่วงต้นปี จากการทยอยส่งผ่านของต้นทุนพลังงานและต้นทุนการผลิตที่เพิ่มขึ้น แม้ว่าการชะลอตัวของราคาพลังงานได้ช่วยลดความเสี่ยงของภาวะเงินเฟ้อที่รุนแรงมากขึ้นก็ตาม ภายใต้บริบทดังกล่าว คณะกรรมการนโยบายการเงินยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.0 ซึ่งยังอยู่ในระดับที่เอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในปัจจุบัน และยังสอดคล้องกับการรักษาเสถียรภาพด้านราคาในระยะกลาง ทั้งนี้ SCB EIC คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะทรงตัวที่ระดับดังกล่าวตลอดช่วงที่เหลือของปี 2569

สำหรับแนวโน้มในระยะข้างหน้า เศรษฐกิจไทยจะได้รับแรงขับเคลื่อนจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว การส่งออกสินค้าที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ อย่างไรก็ดี 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 และการขยายโอกาสการเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนในต่างประเทศผ่าน InnovestX เมื่อผสานกับการบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัย การตั้งสำรองอย่างรอบคอบรัดกุม ตลอดจนการควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องทั่วทั้งกลุ่ม ปัจจัยเหล่านี้เป็นแรงส่งสำคัญที่ช่วยรักษาเสถียรภาพของผลประกอบการของกลุ่มในไตรมาสนี้ สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2569 กลุ่มเอสซีบีเอกซ์มีกำไรสุทธิ 21.3 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ยอดสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 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” ตลอดจนมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ที่เหมาะสมสำหรับลูกหนี้ที่มีศักยภาพในการฟื้นตัวในระยะยาว

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

สอดคล้องกับการมุ่งเน้นการยกระดับคุณภาพสินทรัพย์ กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ได้เร่งดำเนินมาตรการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อเชิงรุกในไตรมาสนี้ ซึ่งรวมถึงการตัดหนี้สูญและการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างตรงจุด เพื่อเสริมคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยรวม ส่งผลให้แม้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่จะปรับตัวสูงขึ้นชั่วคราว แต่คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 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 กลุ่มเอสซีบีเอกซ์คาดว่าสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจจะยังคงเผชิญความท้าทายอย่างต่อเนื่อง ท่ามกลางสภาวะตลาดที่ผันผวน ทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาลง และระดับหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง กลุ่มจะดำเนินกลยุทธ์การเติบโตอย่างระมัดระวังและเลือกสรร โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อใหม่คุณภาพสูงและการบริหารผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยง ขณะที่ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งยังคงเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการเติบโต ผ่านการยกระดับความสัมพันธ์กับลูกค้า และการเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมประจำ ขณะเดียวกัน กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ยังคงยกระดับขีดความสามารถด้านการบริหารจัดเก็บและเร่งรัดติดตามหนี้ รวมถึงการติดตามจัดเก็บหนี้เชิงรุกจากบัญชีที่ตัดหนี้สูญไปแล้ว มาตรการเหล่านี้เมื่อดำเนินควบคู่ไปกับการพิจารณาสินเชื่ออย่างมีวินัย จะช่วยรักษาความแข็งแกร่งของพอร์ตสินทรัพย์ และสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนของกลุ่มบริษัท

2. มุมมองเศรษฐกิจ

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ปรับเพิ่มประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2569 เป็นร้อยละ 2.0 จากมุมมองเดิมที่ร้อยละ 1.4 หลังเศรษฐกิจไตรมาสแรกขยายตัวดีกว่าคาด โดยเฉพาะการส่งออกและการลงทุนภาคเอกชนที่ยังขยายตัวดีต่อเนื่อง รวมถึงแรงสนับสนุนเพิ่มเติมจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภายใต้ พ.ร.ก. กู้เงิน 4 แสนล้านบาท ประกอบกับสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่คลี่คลายลงชั่วคราวในช่วงปลายไตรมาส 2 ส่งผลให้ราคาพลังงานปรับลดลง ช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชนและภาคการท่องเที่ยว อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งหลังของปีมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงจากครึ่งปีแรกและยังมีความเปราะบาง โดยเฉพาะในไตรมาส 4 ที่แรงสนับสนุนจากมาตรการภาครัฐลดลง ขณะที่สถานการณ์ตะวันออกกลางที่กลับมาตึงเครียดและการประกาศมาตรการภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ ภายใต้มาตรา 301 จะเพิ่มแรงกดดันต่อการค้า ต้นทุน และความเชื่อมั่นภาคธุรกิจและการลงทุน สำหรับปี 2570 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวใกล้เคียงกันที่ร้อยละ 1.9 สะท้อนข้อจำกัดของแรงขับเคลื่อนใหม่สำหรับเศรษฐกิจไทย ท่ามกลางภาวะการเงินที่ยังตึงตัวและปัจจัยความเสี่ยงที่ยังมีอยู่มาก

การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยมีลักษณะ K-shaped ชัดเจนขึ้น โดยแรงขับเคลื่อนหลักกระจุกตัวในธุรกิจขนาดใหญ่และอุตสาหกรรมที่เชื่อมโยงกับเทคโนโลยี เช่น AI, data center สินค้าอิเล็กทรอนิกส์ โครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล อย่างไรก็ดี อุตสาหกรรมเหล่านี้มีสัดส่วนการนำเข้าสูง ทำให้ผลบวกต่อห่วงโซ่อุปทานในประเทศ การจ้างงาน และการกระจายรายได้ยังจำกัด ตลอดจนมูลค่าการนำเข้าพลังงานที่ยังอยู่ในระดับสูงและการนำเข้าสินค้าทุนหรือสินค้าวัตถุดิบที่เพิ่มขึ้นตามกระแสการลงทุนใหม่ในอุตสาหกรรมเทคโนโลยีขั้นสูงและเซมิคอนดักเตอร์ จะกดดันดุลการค้าและดุลบัญชีเดินสะพัดในปีนี้ ขณะที่ครัวเรือนรายได้ต่ำและ SMEs ยังคงเปราะบางจากรายได้ที่ฟื้นตัวช้า ภาระหนี้สูง และผลกระทบจากต้นทุนพลังงานและวัตถุดิบที่จะทยอยส่งผ่านมายังราคาสินค้า ค่าครองชีพและต้นทุนการผลิต ส่งผลให้การบริโภคฟื้นตัวได้จำกัด และธุรกิจที่พึ่งพากำลังซื้อในประเทศยังเผชิญแรงกดดันต่อยอดขาย สภาพคล่อง รวมถึงความสามารถในการชำระหนี้

มาตรการภาครัฐจะมีบทบาทสำคัญในการช่วยประคองเศรษฐกิจในระยะสั้น การกู้เงินเพิ่มเติมตาม พ.ร.ก. วงเงิน 4 แสนล้านบาทจะสนับสนุนแผนงานลดค่าครองชีพในระยะสั้น และแผนงานสนับสนุนการลงทุนเปลี่ยนผ่านด้านพลังงาน สำหรับแผนงานแรก การเติมเงินผ่านบัตรสวัสดิการแห่งรัฐและมาตรการ “ไทยช่วยไทย” จะช่วยพยุงกำลังซื้อในไตรมาส 3 สำหรับแผนงานที่สองอาจต้องใช้เวลาในการพิจารณาและดำเนินโครงการเปลี่ยนผ่านด้านพลังงาน ทำให้ผลบวกต่อเศรษฐกิจส่วนใหญ่จะเกิดขึ้นในปีหน้า ขณะเดียวกัน วงเงินงบประมาณปี 2570 ขยายตัวเพียงร้อยละ 0.2 โดยเฉพาะงบลงทุนลดลงร้อยละ 8.4 จากปีงบประมาณก่อน สะท้อนว่าพื้นที่ทางการคลังมีข้อจำกัดมากขึ้น ในระยะต่อไปความเสี่ยงเศรษฐกิจสำคัญที่ต้องติดตาม ได้แก่ ความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่อาจยืดเยื้อ ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับมาตรการภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ ภายใต้มาตรา 301 ในประเด็นกำลังการผลิตส่วนเกิน ตลอดจนความเสี่ยงจากภาวะ Super El Niño ซึ่งอาจกระทบผลผลิตและรายได้ภาคเกษตร

เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มขยายตัวร้อยละ 2.5 ในปี 2569 และร้อยละ 2.6 ในปี 2570 การลงทุนในเทคโนโลยี AI ยังเป็นแรงสนับสนุนสำคัญช่วยพยุงกิจกรรมการลงทุนและการส่งออกของประเทศผู้ผลิตสินค้า

อิเล็กทรอนิกส์ อย่างไรก็ดี ความเสี่ยงด้านลบในช่วงที่เหลือของปีมีน้ำหนักเพิ่มขึ้น หลังสถานการณ์ตะวันออกกลางกลับมาตึงเครียดอีกครั้ง ส่งผลให้ราคาพลังงานและต้นทุนการผลิตมีความเสี่ยงปรับสูงขึ้น ขณะที่มาตรการภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ ภายใต้มาตรา 301 อาจสร้างแรงกดดันเพิ่มเติมต่อการค้าโลกและความเชื่อมั่นภาคธุรกิจ

เศรษฐกิจสหรัฐฯ ได้รับแรงสนับสนุนจากการลงทุนด้าน AI และตลาดแรงงานที่มีเสถียรภาพ แต่ต้นทุนพลังงานที่อยู่ระดับสูงและความไม่แน่นอนของมาตรการภาษีนำเข้าจะเป็นแรงกดดันต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและภาคธุรกิจ **เศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลง**จากอุปสงค์ภายในประเทศที่อ่อนแอ โดยแรงส่งหลักยังมาจากภาคการผลิตและการส่งออก **เศรษฐกิจญี่ปุ่นขยายตัวต่ำ** ตามต้นทุนภาคอุตสาหกรรมที่ปรับสูงขึ้น แต่ยังได้รับแรงหนุนจากการขยายตัวของค่าจ้างและการส่งออกสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ **เศรษฐกิจยูโรโซนขยายตัวชะลอลง** ตามต้นทุนภาคการผลิตที่ปรับสูงขึ้น

ภาวะการเงินโลกตึงตัวต่อเนื่อง ธนาคารกลางหลักให้น้ำหนักกับความเสี่ยงเงินเฟ้อมากขึ้น ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) มีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 3.50–3.75 ตลอดปี 2569 ธนาคารกลางยุโรป (ECB) อาจปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอีก 1 ครั้งสู่ระดับร้อยละ 2.5 ในช่วงครึ่งหลังของปีนี้ ธนาคารกลางญี่ปุ่น (BOJ) มีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.0 ตลอดปีนี้ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลทั่วโลกจึงมีแนวโน้มทรงตัวในระดับสูง โดยเฉพาะหากราคาพลังงานและเงินเฟ้อกลับมาเร่งตัวขึ้นอีกครั้ง

อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.0 ในเดือนกุมภาพันธ์ 2569 โดยคาดว่าคณะกรรมการนโยบายการเงินจะคงอัตราดอกเบี้ยไว้ที่ระดับดังกล่าวตลอดปี เนื่องจากแรงกดดันเงินเฟ้อส่วนใหญ่มาจากปัจจัยด้านอุปทาน ส่งผลให้โอกาสที่เงินเฟ้อจะอยู่ในระดับสูงต่อเนื่องเป็นเวลานานมีจำกัด ขณะที่เศรษฐกิจไทยยังขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพ อย่างไรก็ดี แม้อัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ในระดับต่ำ แต่ภาวะการเงินยังตึงตัวสำหรับลูกหนี้รายย่อยและ SMEs ตามรายได้ที่ชะลอลง ความเสี่ยงด้านคุณภาพสินเชื่อ และความระมัดระวังของสถาบันการเงินในการปล่อยสินเชื่อ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการเพิ่มการเข้าถึงสินเชื่อของ SMEs จะมีบทบาทสำคัญในการดูแลสภาพคล่องและประคองกิจกรรมทางเศรษฐกิจ

เงินบาทมีแนวโน้มผันผวนสูงในระยะข้างหน้า ประเมินกรอบระยะสั้นไว้ที่ 33.50–34.00 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ เงินดอลลาร์สหรัฐยังได้รับแรงหนุนจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ที่อยู่ในระดับสูงและการคาดการณ์ว่า Fed จะคงอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงเป็นเวลานาน ขณะที่ความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ในตะวันออกกลางยังส่งผลต่อราคาน้ำมัน กระแสเงินทุนเคลื่อนย้าย และความต้องการถือครองสินทรัพย์ปลอดภัย อย่างไรก็ดี สัญญาณการเจรจาระหว่างสหรัฐฯ และอิหร่านที่ช่วยบรรเทาความกังวลต่อการหยุดชะงักของอุปทานน้ำมัน อาจเป็นปัจจัยเอื้อให้เงินบาทแข็งค่าขึ้นได้เป็นบางช่วง **ประเมินกรอบเงินบาทปลายปีที่ราว 33.00-34.00 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ**

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2/2569 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

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 นายสารัชต์ รัตนาภรณ์ 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 เข้ากับเอกสิทธิ์ด้านการอยู่อาศัยระดับลักชัวรี 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 ขณะที่รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยได้รับแรงสนับสนุนจากรายได้

ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งที่เติบโตแข็งแกร่ง แม้ว่าปัจจัยบวกดังกล่าวจะถูกหักลบบางส่วนจากกำไรจากการขายตราสารหนี้ที่ลดลง ตามภาวะกิจกรรมในตลาดทุนที่อ่อนตัวลงเมื่อเทียบกับปีก่อน

คุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยธนาคารยังคงดำเนินนโยบายการตั้งสำรองอย่างรอบคอบ พร้อมยกระดับประสิทธิภาพด้านการจัดเก็บและการเร่งรัดติดตามหนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับสภาวะเศรษฐกิจมหภาคที่ยังเปราะบาง ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.96 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 155.2 นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารยังคงรักษาสมดุลระหว่างการลงทุนเชิงกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีและการปฏิรูปองค์กรด้วย AI ควบคู่ไปกับการบริหารต้นทุนอย่างมีวินัย

ตลอดช่วงที่เหลือของปี 2569 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ การขยายฐานรายได้จากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง การเร่งดำเนินงานด้านการบริหารจัดเก็บและการเร่งรัดติดตามหนี้ 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 ฟาน ได้เข้าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ CardX โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2569 ตามที่ได้ประกาศไว้ก่อนหน้านี้ สืบต่อจากนายสารัชต์ รัตนาภรณ์

สำหรับการเติบโตของรายได้ยังเป็นไปอย่างค่อยเป็นค่อยไป ท่ามกลางภาวะการใช้จ่ายของผู้บริโภคที่ยังคงระมัดระวังและกลยุทธ์การขยายฐานลูกค้าใหม่อย่างเลือกสรร โดยฝ่ายบริหารยังคงมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนลูกค้าคุณภาพสูงเป็นหลัก ควบคู่ไปกับการส่งเสริมการใช้งานบัตรของลูกค้าปัจจุบัน และการขยายฐานลูกค้ากลุ่มมั่งคั่ง ในส่วนของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยได้รับอานิสงส์จากกิจกรรมที่เกี่ยวเนื่องกับบัตรเครดิตกลุ่มลูกค้ามั่งคั่งและความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ นอกจากนี้ ในระหว่างไตรมาส CardX ได้ขยายระบบนิเวศด้านไลฟ์สไตล์ระดับพรีเมียมผ่านการจับมือกับพันธมิตรในกลุ่มค้าปลีกลักชัวรี 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 ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงต่อเนื่องเป็นไตรมาสที่ 4 ติดต่อกัน สู่ระดับร้อยละ 3.4 ในไตรมาส 2 ปี 2569 จากร้อยละ 3.6 ในไตรมาส 1 ปี 2569 รายได้จากการจัดเก็บหนี้สูญได้รับคืนยังคงเป็นมิติที่บริษัทให้ความสำคัญ โดยได้รับแรงหนุนจากการลงทุนอย่างต่อเนื่องในโครงสร้างพื้นฐานด้านการติดตามหนี้ การยกระดับขีดความสามารถด้านกระบวนการทางกฎหมาย และการปรับปรุงรูปแบบการทำงานในการจัดเก็บหนี้คืน นอกจากนี้ CardX ยังเดินหน้าลงทุนในการเพิ่มขีดความสามารถด้านดิจิทัล การพัฒนาการมีส่วนร่วมของลูกค้าที่ขับเคลื่อนด้วย AI และการยกระดับกระบวนการติดตามหนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและสนับสนุนเป้าหมายการทำกำไรในระยะยาว

บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด (AutoX)

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

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

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

บริษัท มันนิกซ์ จำกัด (MONIX)

ในไตรมาส 2 ปี 2569 MONIX ยังคงมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง และยังเป็นหนึ่งในธุรกิจที่มีการเติบโตโดดเด่นที่สุดภายใต้กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ โดยได้รับแรงหนุนจากโมเดลธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลที่มีเอกลักษณ์ผ่านแพลตฟอร์ม FINNIX การบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัย และกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล

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

ในระยะข้างหน้า MONIX ยังคงอยู่ในตำแหน่งที่เอื้อให้สามารถคว้าโอกาสการเติบโตในตลาดสินเชื่อดิจิทัลเพื่อผู้บริโภคของไทย ควบคู่ไปกับการรักษาสมดุลระหว่างการเติบโต 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) ชั้นนำระดับโลกที่มุ่งเน้นธุรกิจปัญญาประดิษฐ์ (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 โดยได้รับรางวัลระดับนานาชาติหลายรายการ 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 จะยังคงมุ่งแสวงหาโอกาสการลงทุนอย่างเลือกสรรในธุรกิจเทคโนโลยีที่มีศักยภาพการ

เติบโตสูง ควบคู่กับการบริหารพอร์ตการลงทุนอย่างมีวินัย 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 ซึ่งการเติบโตดังกล่าวสูงกว่ากรอบเป้าหมายอัตราการเติบโตเป็นตัวเลขหลักเดียวระดับกลางถึงสูง 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 สะท้อนแนวทางการตั้งสำรองเชิงรุกที่รอบคอบเพื่อเสริมความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อมากกว่าจะเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินทรัพย์ ทั้งนี้ บริษัทคาดว่าอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อจะเคลื่อนไหวสอดคล้องกับกรอบบนของเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่มีวินัย

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

ผลประกอบการไตรมาส 2 ปี 2569 ของเอสซีบีเอกซ์ (งบการเงินรวม)

เอสซีบีเอกซ์รายงาน**กำไรสุทธิ**ตามงบการเงินรวม (หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) 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

สำหรับ**ครึ่งปีแรกปี 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 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**ลดลงร้อยละ 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
- สำหรับ**ครึ่งปีแรกปี 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 29

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%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ **	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 รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งถูกชดเชยบางส่วนด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งที่เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่ง
- สำหรับงวด**ครึ่งปีแรกปี 2569** รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.3 จากปีก่อนหน้ามาอยู่ที่จำนวน 23,327 ล้านบาท โดยได้รับแรงหนุนจากการเติบโตในทุกกลุ่มรายได้ค่าธรรมเนียมหลัก นำโดยรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อและรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น 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 รายได้จากการลงทุนและการค้า**ลดลงร้อยละ 21.2 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 2,552 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากพอร์ตการลงทุนของ SCBX ที่ลดลง ท่ามกลางสภาวะตลาดที่มีความผันผวนสูงในช่วงเวลาดังกล่าว
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2569** รายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 349.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากกำไรจากพอร์ตการลงทุนของธนาคารที่เพิ่มขึ้น
- สำหรับงวด**ครึ่งปีแรกปี 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 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน**ลดลงร้อยละ 2.2 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 17,042 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวมถึง การลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าภาษีอากรที่ลดลง
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2569** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลจากการตั้งค่าเผื่อด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และค่าใช้จ่ายเงินบริจาคที่สูงขึ้น
- สำหรับงวด**ครึ่งปีแรกปี 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 ซึ่งยังคงอยู่ในกรอบเป้าหมายทั้งปีของบริษัทที่ระดับร้อยละ 40 ต้นถึงกลาง บริษัทยังคงมุ่งเน้นการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวดและ

ดำเนินมาตรการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง 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 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**ลดลงจากปีก่อนหน้าแต่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่จำนวน 9,571 ล้านบาท (ร้อยละ 1.58 ของสินเชื่อรวม) การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนเกิดจากอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ที่เพิ่มขึ้น จำนวนเงินดังกล่าวสะท้อนถึงลักษณะเชิงวัฏจักรของแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ซึ่งใช้ข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้าภายใต้กรอบ TFRS 9 และรวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหารเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต

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

- **สินเชื่อเคหะ**ทรงตัวจากปีก่อนหน้าและจากสิ้นปี 2568 ขณะที่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2569 โดยการหดตัวเล็กน้อยดังกล่าวสะท้อนถึงแนวทางการพิจารณาสินเชื่ออย่างรอบคอบของธนาคาร ท่ามกลางการแข่งขันที่ทวีความเข้มข้นในตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัย แม้ว่าผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมจะมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อไปยังลูกค้าที่มีคุณภาพเครดิตสูงเป็นหลัก แต่ธนาคารยังคงดำเนินการเชิงรุกเพื่อรักษาความเป็นผู้นำตลาดผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์กลุ่มเป้าหมาย การบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัย และข้อเสนอที่สามารถแข่งขันได้ซึ่งสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า
- **สินเชื่อเช่าซื้อ**ลดลงร้อยละ 19.6 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 9.5 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 5.4 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อรถยนต์ทุกประเภท ทั้งนี้เนื่องจากยอดชำระคืนยังคงสูงกว่ายอดสินเชื่อใหม่ที่ธนาคารเลือกสรรอย่างเข้มงวด ธนาคารจึงอยู่ระหว่างการประเมินโอกาสทางธุรกิจในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มเติม ควบคู่กับการรักษาแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง

- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท มันนิกซ์ บริษัท อบาคัส ดิจิทัล และบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสท์ 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 โดยมีการเข้มงวดเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อและการเลือกสรรลูกหนี้อย่างรอบคอบมากขึ้น เพื่อรักษาคุณภาพของสินเชื่อใหม่ นอกจากนี้บริษัทได้ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์โดยให้ความสำคัญกับการติดตามและเร่งรัดการจัดเก็บหนี้ควบคู่กับการติดตามคุณภาพสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อทะเบียนรถอย่างใกล้ชิด

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)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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 **เงินรับฝาก**เพิ่มขึ้นร้อยละ 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) ค่อนข้างทรงตัวที่ร้อยละ 86.6 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 35.2 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดไว้ที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 10 การจัดประเภทของเงินลงทุน

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	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

ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน โดยเฉพาะจากพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้ต่างประเทศ

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 11 เงินกองทุน

	SCBX (งบการเงินรวม)			SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
หน่วย: ล้านบาท, %	**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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 ลดลงจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 17.4 โดยมีปัจจัยหลักจากการจัดสรรกำไรสุทธิหลังการจ่ายเงินปันผล ขณะที่เงินกองทุน

ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/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 อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมของกลุ่มยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 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 และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

ตารางที่ 13 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท	30 มิ.ย. 69		31 ธ.ค. 68		30 มิ.ย. 68	
	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,605,341	26,186	2,605,582	27,773	2,578,377	28,058
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	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 และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

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 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,008,157	2,019,243	-0.5%	1,956,205	2.7%	1,953,807	2.8%
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	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 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	147,847	147,493	0.2%	136,666	8.2%	140,812	5.0%
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	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 สำหรับการใช้ไปของเงินทุน 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	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	กำไรสุทธิ (ขาดทุน)	สัดส่วน	สินเชื่อรวม
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

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**ในครึ่งปีแรกปี 2569 ลดลงร้อยละ 14.4 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 41.8 พันล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการปรับลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (บนฐานเฉลี่ยรายวัน) ร้อยละ 0.59 อันเป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.5 จากสิ้นปี 2568
- **รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 24.1 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน รวมทั้ง รายได้จากเงินลงทุนและการค้าที่เพิ่มขึ้น
- **รายได้จากการดำเนินงาน**มีจำนวน 65.8 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.9 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่จากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

- สำหรับครึ่งปีแรกปี 2569 **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน**ลดลงร้อยละ 4.1 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 25.8 พันล้านบาท สะท้อนถึงมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นวินัยในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 39.2 ในครึ่งปีแรกปี 2569
- **กำไรสุทธิ**ในครึ่งปีแรกปี 2569 อยู่ที่จำนวน 22.6 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.5 จากปีก่อนหน้า คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 10.2
- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 **สินเชื่อ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.5 จากสิ้นปี 2568 ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ แม้จะมีการโอนย้ายพอร์ตสินเชื่อ Wealth Card ไปยัง CardX ทั้งนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตที่มีคุณภาพ โดยมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ**ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 2.96 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 จากร้อยละ 3.09 ในไตรมาส 1 ปี 2569 และร้อยละ 3.14 ณ สิ้นปี 2568 ในส่วนของจำนวนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงร้อยละ 5.9 จากไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ 82.4 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเคหะ การปรับตัวดีขึ้นยังได้รับการสนับสนุนจากมาตรการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุกของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพและการตัดหนี้สูญ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 155.2 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 สะท้อนแนวทางการตั้งสำรองที่ระมัดระวังและการให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

Gen 2 – ธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย

ผลประกอบการครึ่งปีแรกปี 2569

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**ลดลงร้อยละ 1 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 12.3 พันล้านบาท ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 5 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 7 จากสิ้นปี 2568 ส่วนใหญ่มาจากการรับโอนพอร์ตสินเชื่อ Wealth Card จากธนาคาร และการเติบโตอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่อของ MONIX
- **รายได้จากการดำเนินงาน**เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 14.5 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น โดยรายได้จากการดำเนินงานของ Gen 2 คิดเป็นร้อยละ 17 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม
- **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน**ของ Gen 2 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 6.3 พันล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 44 บริษัทภายใต้ Gen 2 ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างรอบคอบและประสิทธิภาพในการดำเนินงาน แม้จะเผชิญกับแรงกดดันด้านรายได้
- ในครึ่งปีแรกปี 2569 **อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ**ของธุรกิจ 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 มี**กำไรสุทธิ**จำนวน 1.0 พันล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2569 ลดลงร้อยละ 36 จากปีก่อนหน้า การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง ซึ่งถูกชดเชยบางส่วนจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น
- **สินเชื่อรวม**สำหรับธุรกิจ 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 **จำนวนสินเชื่อด้อยคุณภาพ**ของธุรกิจ Gen 2 ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัท AutoX ซึ่งได้รับการชดเชยบางส่วนจากการลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัท CardX แนวโน้มดังกล่าวได้รับผลกระทบจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังเป็นไปอย่างล่าช้า รวมถึงการปรับคุณภาพพอร์ตสินทรัพย์ของบริษัทในกลุ่มแห่งหนึ่ง ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทยังคงดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในกลุ่มบริษัทย่อย Gen 2 เชิงรุก เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยรวม

Gen 3 – ธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี

<u>ผลประกอบการครึ่งปีแรกปี 2569</u>

- ในครึ่งปีแรกปี 2569 **รายได้จากการดำเนินงาน**ลดลงอย่างมากร้อยละ 20 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 2.9 พันล้านบาท โดยปัจจัยหลักมาจากกำไรจากการลงทุนลดลงอย่างมาก ส่วนใหญ่มาจาก SCB 10X ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจะเติบโตต่อเนื่อง ทั้งนี้ รายได้จากการดำเนินงานของ Gen 3 คิดเป็นร้อยละ 4 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม
- **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน**ในกลุ่มธุรกิจ Gen 3 เพิ่มขึ้นร้อยละ 14 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 2.8 พันล้านบาท ท่ามกลางการเติบโตของรายได้ที่ยังอยู่ในระดับอ่อนแอ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของกลุ่ม Gen 3 ปรับสูงขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 97
- ในครึ่งปีแรกปี 2569 บริษัทในกลุ่มธุรกิจ Gen 3 มี**ขาดทุนสุทธิ**จำนวน 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%
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ*	**2,402,093**	**2,429,759**	**-1.1%**	**2,393,299**	**0.4%**
การเกษตรและเหมืองแร่	6,805	6,653	2.3%	8,077	-15.8%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	684,551	702,797	-2.6%	669,552	2.2%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	213,813	206,136	3.7%	197,433	8.3%
การสาธารณูปโภคและบริการ	409,699	417,892	-2.0%	396,811	3.2%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย[1/]	610,105	611,815	-0.3%	624,828	-2.4%
อื่น ๆ	477,120	484,466	-1.5%	496,598	-3.9%
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

* สินเชื่อตามประเภทธุรกิจรวมผลจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย

[1/] จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 มิถุนายน 2569 31 มีนาคม 2569 และ 30 มิถุนายน 2568 มีจำนวน 779 พันล้านบาท 783 พันล้านบาท และ 779 พันล้านบาท ตามลำดับ

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**

4. บริษัท เอสซีบีเอกซ์กับความยั่งยืน

กลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ สำหรับช่วงปี 2569–2570 พัฒนาภายใต้หลักคิด “ธุรกิจชนะสังคมวัฒนา” และเน้นการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรม (Sustainability in Substance) ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความเชื่อมั่น (Trust) ของลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญ โดยได้กำหนดกรอบกลยุทธ์ความยั่งยืนของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ที่ประกอบ ด้วย 3 เสาหลัก (Pillars) ได้แก่ (1) Climate Action & Resilience (2) Financial Wellbeing และ (3) Trustworthy & Responsible Fintech ครอบคลุมประเด็นสำคัญ (Focus Areas) 5 ประเด็น ได้แก่ การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เพื่อแก้ปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Mitigation) การปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Adaptation) การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) การส่งเสริมสุขภาพ และความรู้ทางการเงิน (Financial Health & Literacy) และการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Business Practices)

Climate Action & Resilience

การลดผลกระทบและการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Mitigation & Climate Adaptation)

ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB Bank)

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ธนาคารยังคงสนับสนุนนโยบายและเป้าหมายความยั่งยืนของกลุ่ม SCBX ผ่านการดำเนินงาน รวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับเป้าหมายด้านสภาพภูมิอากาศของกลุ่ม โดยมีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรง (Scope 1) รวม 5,056 tCO2e และทางอ้อมจากการใช้พลังงาน (Scope 2) รวม 17,280 tCO2e ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันในปีที่ผ่านมาร้อยละ 6.12 สะท้อนความพยายามอย่างต่อเนื่องในการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงานและลดก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานภายใน สนับสนุนการมุ่งสู่เป้าหมายของกลุ่มในการบรรลุ Net Zero ในการดำเนินงานภายในของกลุ่ม ภายในปี 2573

ธนาคารยังคงเดินหน้าขับเคลื่อนการเงินเพื่อความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจสีเขียวและเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ผ่านผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย อาทิ สินเชื่อสีเขียวและสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับความยั่งยืน และการรับประกันการออกตราสารหนี้สีเขียว โดยให้บริการลูกค้าองค์กร SME และรายย่อย ครอบคลุมภาคธุรกิจสำคัญ เช่น พลังงาน การท่องเที่ยว และอุตสาหกรรมการผลิต ณ ไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ธนาคารมีมูลค่าการอนุมัติสินเชื่อใหม่และตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืนของไตรมาสจำนวน 37,908 ล้านบาท และมีมูลค่าสะสมตั้งแต่ปี 2566 ถึงไตรมาส 2 ปี 2569 จำนวน 308,737 ล้านบาท สะท้อนความก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องสู่เป้าหมายระยะยาวของธนาคารที่ 500,000–550,000 ล้านบาท ภายในปี 2573 (คิดเป็นร้อยละ 56.1 ของเป้าหมายขอบเขตบน)

รายการธุรกรรมสำคัญของไตรมาส ได้แก่ สินเชื่อมูลค่า 10,000 ล้านบาท แก่บริษัท ไชน่าทาวน์ เดสติเนชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด สำหรับโครงการ Woeng Project ที่ได้รับการจัดประเภทเป็น Green ในหมวดอาคารเขียว

มุ่งสู่มาตรฐาน LEED ระดับ Gold และ TREES ระดับ Gold ลงนามเมื่อเดือนมิถุนายน 2569; สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (SLL) มูลค่า 30,000 ล้านบาท แก่บริษัท แอสเสท เวิรด์ คอร์ป (AWC) จำกัด (มหาชน) ตามหลักการของ Loan Market Association (LMA) พร้อมการประเมินโดยผู้ให้ความเห็นอิสระ (SPO) ลงนามเมื่อเดือนมิถุนายน 2569; และในเดือนเมษายน 2569 หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมมูลค่า 5,000 ล้านบาท ของบริษัท CKP จำนวน 3 ชุด (อายุ 4, 7 และ 10 ปี) โดยธนาคารร่วมกับผู้จัดการการจัดจำหน่ายอีก 3 ราย เพื่อนำเงินไปลงทุนในโครงการไฟฟ้าพลังน้ำหลวงพระบาง สปป. ลาว

ในกลุ่มลูกค้า SME นั้น Business Banking สนับสนุนสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนรวม 137.4 ล้านบาท (ข้อมูลมกราคม-พฤษภาคม 2569) โดยร้อยละ 80 (109.4 ล้านบาท) ใช้สำหรับการติดตั้งระบบโซลาร์เซลล์ในอุตสาหกรรมต่าง ๆ เช่น ผลิตภัณฑ์พลาสติก รับเหมาติดตั้งระบบไฟฟ้า ฟาร์มมิ่ง และการผลิตเฟอร์นิเจอร์ และร้อยละ 20 (28 ล้านบาท) สนับสนุนการลงทุนด้านระบบประหยัดพลังงาน

สำหรับลูกค้ารายย่อยและ sSME ธนาคารปล่อยสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน 32 ล้านบาท สินเชื่อบ้านสำหรับกลุ่มลูกค้า LGBTQ+ 70 ล้านบาท และสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า (EV Loan) จำนวน 108 ล้านบาท รวมถึงสินเชื่อ sSME จำนวน 1.7 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงาน การป้องกันและควบคุมมลพิษ ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และที่ปรึกษาด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม

ธนาคารดำเนินการจัดทำ Climate Risk Heatmap สำหรับกลุ่มอุตสาหกรรมพลังงานและสาธารณูปโภค (Power & Utilities) โรงแรม (Hospitality) และเคมีภัณฑ์ (Chemicals) ในพอร์ตสินเชื่อกลุ่มที่ไม่ใช่รายย่อย (Non-retail Lending Portfolio) เพื่อระบุความเสี่ยงเชิงคุณภาพของแต่ละปัจจัยเสี่ยง (Hazard) ในระดับอุตสาหกรรมย่อย (Sub-industry) อันเป็นพื้นฐานสำหรับการประเมินความเสี่ยงเชิงปริมาณ (Quantitative Risk Assessment) อย่างละเอียดต่อไป ทั้งนี้ จะช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อของอุตสาหกรรมดังกล่าวให้สอดคล้องกับความเสี่ยงโดยธรรมชาติ (Inherent Risks) ของแต่ละอุตสาหกรรม รวมถึงเป็นฐานข้อมูลสำคัญสำหรับการมีส่วนร่วมกับลูกค้า (Customer Engagement) ต่อไป

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ (SCBAM)

SCBAM ยกระดับกลยุทธ์ด้านสภาพภูมิอากาศต่อเนื่อง ผ่านการขยายกองทุนการลงทุนอย่างยั่งยืนและมีความรับผิดชอบ (SRI) ควบคู่กับการบูรณาการประเด็น ESG และสภาพภูมิอากาศเข้าสู่กระบวนการตัดสินใจลงทุนตามกรอบ UN PRI โดยพัฒนาการประเมินและเปิดเผยความเสี่ยงและโอกาสด้านสภาพภูมิอากาศตามแนวทาง TCFD เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและการลงทุนอย่างยั่งยืนตามแนวปฏิบัติสากลที่ดี

InnovestX

InnovestX ให้บริการ Intelligent Portfolios ภายใต้ธีมการลงทุนในธุรกิจสีเขียวที่ช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และการปล่อยก๊าซเรือนกระจก รวมถึงพอร์ตการลงทุนที่ให้ความสำคัญกับ ESG

บริษัทยังคงบูรณาการประเด็น ESG และสภาพภูมิอากาศเข้ากับการวิเคราะห์และจัดทำบทวิจัย โดยคัดเลือกประเด็นด้าน Climate ที่สำคัญของแต่ละอุตสาหกรรมจากข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะ อาทิ แบบ 56-1 One

Report, รายงานความยั่งยืน และข้อมูลข่าวสารอื่น ๆ เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อโครงสร้างรายได้ ต้นทุน ประสิทธิภาพการดำเนินงาน และความสามารถในการแข่งขันระยะยาว

บทวิเคราะห์ด้าน ESG และ Climate นำเสนอข้อมูลความยั่งยืนของแต่ละบริษัทตามประเด็นเฉพาะอุตสาหกรรม ครอบคลุมนโยบาย เป้าหมายระยะกลางและระยะยาว และแนวโน้มผลการดำเนินงานเชิงปริมาณย้อนหลังเทียบกับเป้าหมาย โดยอ้างอิงคะแนน ESG จากผู้ให้บริการภายนอก เช่น SET ESG Ratings และ Bloomberg เพื่อเปรียบเทียบสถานะ ESG ของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน

การพัฒนากรอบหรือเครื่องมือประเมินผลกระทบด้าน ESG และ Climate ของ InnovestX ยังอยู่ในระดับการบูรณาการเชิงวิเคราะห์ในบทวิจัยหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูล ESG จากภายนอกประกอบการประเมิน ในระยะถัดไปบริษัทมีแผนพัฒนากรอบที่เป็นระบบมากขึ้น ซึ่งอาจนำไปสู่การจัดทำ ESG Rating ภายในเพื่อเชื่อมโยงผลการประเมินกับแนวโน้มกำไรและมูลค่าหลักทรัพย์โดยตรง ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความพร้อมของมาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลและความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ผ่านการตรวจสอบสากล

InnovestX มีแผนดำเนินการทยอยเปลี่ยนรถยนต์ส่วนกลางจากรถยนต์ใช้น้ำมันเป็นรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ภายหลังสิ้นสุดสัญญาเช่าในวันที่ 30 มิถุนายน 2571

DataX

ในไตรมาสที่ 2/2569 บริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จำกัด (“DataX”) ยังคงมีบทบาทสนับสนุนการดำเนินงานด้าน Climate Action และ Environmental Stewardship ของ SCBX Group ผ่านโครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูล เทคโนโลยี และธรรมาภิบาล สอดคล้องกับกรอบนโยบายด้านความยั่งยืนของกลุ่ม และทำหน้าที่เป็นผู้สนับสนุนด้านข้อมูลและเทคโนโลยีร่วมกับ SCBX อย่างต่อเนื่อง

ในด้านข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมและการปล่อยก๊าซเรือนกระจก DataX สนับสนุน SCBX Group และบริษัทในเครือผ่านโครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูลร่วม เช่น Monoline Data Zone (MDZ), Group Data Zone (GDZ) และแพลตฟอร์มข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งช่วยรองรับการรวบรวม การกำกับดูแล และการนำข้อมูลไปใช้วิเคราะห์เชิงธุรกิจ

ในช่วงไตรมาสที่ 2/2569 คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบและหารือประเด็นด้านความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยี เช่น การใช้พลังงานของ AI ภาพรวม AI Model Landscape และความสำคัญของการเลือกใช้โมเดลและโครงสร้างพื้นฐานที่เหมาะสม นอกจากนี้ DataX ยังมีความคืบหน้าในการพัฒนา Orion data platform ซึ่งช่วยสนับสนุนการดำเนินงานด้านข้อมูลของ SCBX Group ให้มีประสิทธิภาพและขยายผลได้มากขึ้น สะท้อนบทบาทของ DataX ในฐานะ enabling platform มิใช่ผู้กำหนดเป้าหมายด้าน Climate ของกลุ่มโดยตรง

DataX สนับสนุนเป้าหมายของ SCBX Group ผ่านการวางรากฐานด้านข้อมูล เทคโนโลยี การออกแบบระบบ และกลไกการกำกับดูแล ซึ่งสามารถต่อยอดเพื่อการติดตาม วิเคราะห์ และเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงานและการบริหารจัดการข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมในระดับกลุ่ม

TokenX

Token X ร่วมกับ DITTO (ผ่าน Siam TC Technology) เปิดตัว "Blu Green Token" เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2569 ซึ่งเป็นโทเคนดิจิทัลด้านสิ่งแวดล้อมที่มีคาร์บอนเครดิตจากป่าชายเลนเป็นสินทรัพย์อ้างอิงรายแรกของไทย ครอบคลุมพื้นที่ป่าชายเลนมาตรฐาน Premium T-VER จำนวน 17,531.04 ไร่ ในจังหวัดระยอง โดยออกโทเคนจำนวน 400 ล้านโทเคน ราคาโทเคนละ 1.20 บาท รวมมูลค่า 480 ล้านบาท เปิดให้นักลงทุนทั้งรายใหญ่และรายย่อยเข้าร่วม การติดตามผืนป่าใช้เทคโนโลยี AI วิเคราะห์ภาพถ่ายดาวเทียม โดรนสำรวจร่วมกับแอป Tree Detection App (TDA) ที่มีระบบฐานข้อมูลดิจิทัล มีความโปร่งใสและตรวจสอบย้อนกลับได้ ทั้งนี้ โครงการได้รับความสนใจจากนักลงทุนหลากหลายกลุ่ม ทั้งค้าปลีก อาหาร พลังงาน และโลจิสติกส์ สะท้อนความต้องการลงทุนที่เชื่อมโยงกับคาร์บอนเครดิตที่เพิ่มขึ้น

Financial Wellbeing

การเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion)

ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB Bank)

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ธนาคารยังคงส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงผ่านผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากพื้นฐาน ซึ่งออกแบบสำหรับผู้มีรายได้น้อย ผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และผู้สูงอายุ โดยไม่มีเงินฝากขั้นต่ำและไม่มีค่าธรรมเนียมรายปี มีจำนวนลูกค้าสะสมอยู่ที่ 1,400 ราย โดยมียอดเงินฝากรวม 14,530 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2569

SCB MeTang ภายใต้ SCB Payroll Total Solution ยังคงสนับสนุนองค์กรพันธมิตรกว่า 40 บริษัท โดยเสริมความยืดหยุ่นและความมั่นคงทางการเงินให้แก่พนักงาน โดยเฉพาะกลุ่มผู้ใช้แรงงานรายได้น้อย ผ่านบริการเบิกเงินเดือนล่วงหน้าสูงสุดร้อยละ 50 ผ่าน SCB EASY ด้วยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 มีพนักงานขององค์กรลูกค้า Payroll ที่ใช้บริการ MeTang จำนวน 13,363 ราย

AutoX

AutoX ยังคงเดินหน้าสานต่อพันธกิจในการลดช่องว่างทางการเงินอย่างต่อเนื่อง โดยให้บริการสินเชื่อในระบบที่ปลอดภัยแก่ลูกค้ารายใหม่ที่ยังเข้าไม่ถึงบริการทางการเงิน (Underserved) จำนวน 5,900 รายในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ซึ่งมีส่วนช่วยผลักดันให้กลุ่มเปราะบางหลุดพ้นจากช่องทางการปล่อยสินเชื่อ นอกระบบอย่างเป็นรูปธรรม อันเป็นการเสริมสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินและสนับสนุนสภาพคล่องของครัวเรือนอย่างยั่งยืน

ABACUS digital

ABACUS digital ยกระดับกระบวนการสมัครสินเชื่อ (User-journey Application Flow) เช่น การอัปโหลด e-Statement การตรวจสอบโดยผู้เชี่ยวชาญ และช่องทางข้อมูลทางเลือกเพิ่มเติม (Alternative Data Channel) เพื่อเพิ่มอัตราการอนุมัติ (Conversion Rate) และความสามารถในการเข้าถึงสินเชื่อของลูกค้าโดยรวม

MONIX

MONIX ยังคงส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินผ่านแพลตฟอร์มสินเชื่อดิจิทัล FINNIX โดยในไตรมาส 2 ปี 2569 มีลูกค้ากลุ่ม Underserved จำนวน 64,665 ราย ที่เข้าถึงบริการสินเชื่อในระบบผ่านแพลตฟอร์ม และในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 (สะสมไตรมาส 1-2) มีลูกค้ากลุ่ม Underserved สะสมจำนวน 127,118 ราย สะท้อนบทบาทในการขยายโอกาสการเข้าถึงบริการทางการเงินให้แก่กลุ่มที่ยังเข้าไม่ถึงบริการทางการเงินอย่างเหมาะสม.

การส่งเสริมสุขภาพและความรู้ทางการเงิน (Financial Health & Literacy)

ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB Bank)

ธนาคารส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีทางการเงินของพนักงานผ่านโครงการ SCB We Share ซึ่งเป็นพื้นที่กลางในการเรียนรู้และแลกเปลี่ยนความรู้ด้านการเงินตลอดทั้งปี ในเดือนมิถุนายน 2569 มีพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมส่งเสริมความรู้ด้านการเงินจำนวน 898 คน และตลอดโครงการ แพลตฟอร์ม SCB We Share บน SharePoint มีผู้เข้าชมแบบไม่ซ้ำประมาณ 12,109 คน และมีการเข้าใช้งานรวมทั้งสิ้น 108,487 ครั้ง

ธนาคารได้ดำเนินโครงการนำร่อง SCB Healthy Fin โดยร่วมมือกับ Noburo มุ่งเน้นการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผ่านภารกิจพิชิตหนี้ 12 สัปดาห์ พนักงานที่เข้าร่วมจะบันทึกแผนการเงินส่วนบุคคลของตนเอง โดยมีพี่เลี้ยงการเงินที่ผ่านการอบรมให้คำแนะนำอย่างใกล้ชิด ช่วยให้พนักงานสามารถปลดหนี้ วางแผนการออม และสร้างวินัยทางการเงินในชีวิตประจำวัน

สำหรับการพัฒนาความรู้ทางการเงินของเยาวชน ธนาคารและมูลนิธิสยามกัมมาจลร่วมกันจัดกิจกรรมค่ายแลกเปลี่ยน เรียนรู้ครูเจ้าฟ้ากรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ประจำปี 2569 ในเดือนพฤษภาคม 2569 ให้แก่ครูรางวัลจำนวน 65 คน จาก 65 สถาบันการศึกษา (รุ่นที่ 1–18) พร้อมส่งมอบสื่อการสอนทางการเงิน (“ฉลาดคิดฉลาดออม” สำหรับระดับประถมศึกษา และ “การเงินมั่นคง สิ่งแวดล้อมยั่งยืน” สำหรับระดับมัธยมศึกษา) ปัจจุบันครูเจ้าฟ้าฯ ได้ขยายผลเผยแพร่ความรู้ทางการเงินให้แก่เยาวชนและชุมชนในพื้นที่ของตนเองรวม 1,372 คน

ภายใต้โครงการพัฒนาอัจฉริยภาพทางวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี (JSTP) ร่วมกับ สวทช. ธนาคารจัดกิจกรรมการเรียนรู้ออนไลน์ “ทักษะสู่ความสำเร็จสำหรับเยาวชนรุ่นใหม่” ระหว่างเดือนเมษายน–พฤษภาคม 2569 โดยมีหลักสูตร “การเงินมั่นคง สิ่งแวดล้อมยั่งยืน” ซึ่งมีเยาวชนระดับมัธยมศึกษาเข้าร่วมเรียนรู้รวม 429 คน ผ่านแพลตฟอร์มพลเมืองดิจิทัล

โครงการ Financial Wellbeing สำหรับลูกค้ากลุ่ม Payroll ออกแบบ Learning Journey แบบผสมผสานทั้งออนไลน์และออฟไลน์ ควบคู่กับโซลูชันทางการเงินของธนาคารที่พร้อมใช้งานได้ทันที ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 มีพนักงานขององค์กรลูกค้า Payroll เข้าร่วมโครงการจำนวน 2,019 ราย โดย 1,883 ราย หรือร้อยละ 93.3 ระบุผ่านแบบสำรวจหลังการเรียนรู้ว่า มีความรู้ทางการเงินเพิ่มขึ้น

ในด้านการสื่อสารต่อประชาชนทั่วไป ธนาคารดำเนินแคมเปญ “Fraud Fighter: แก้ เกม กล โกง” อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นพัฒนาเนื้อหาให้สอดคล้องกับรูปแบบภัยทุจริตทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ โดยมียอดการ

เข้าถึงรวม 662,418 วิวในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 พร้อมเปิดตัวซีรีส์ “ป้าเก๋าเล่ากลโกง” ในรูปแบบ Edutainment ซึ่งมียอดเข้าชม (views) ทาง Social Media SCB Thailand รวม 44,123,045 ครั้ง ขณะที่เนื้อหาด้าน Financial Literacy ซึ่งเพิ่มเติมส่วน SCB Cybersecurity มียอดเข้าถึงรวม 6,074,898 ครั้งในไตรมาส

ด้านการพัฒนา SME และสังคม ธนาคารจัดสัมมนา “Empower Your Business with Green Energy: เปลี่ยนธุรกิจสู่พลังงานสะอาด เพื่อโอกาสอย่างยั่งยืน” ร่วมมือกับพันธมิตรด้านนวัตกรรมและพลังงานสะอาด 24 บริษัท เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการ SME ไทยในการเปลี่ยนผ่านสู่การใช้พลังงานสะอาดและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันระยะยาว

CardX

CardX ดำเนินโครงการให้ความรู้ด้านการเงินและการป้องกันภัยทุจริตอย่างต่อเนื่องผ่านช่องทาง Social Media (Facebook / TikTok) โดยสร้างยอดการมีส่วนร่วมรวม 16,145 Engagements ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569

AutoX

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 บริษัทได้ขยายผลโครงการนำร่อง “Financial Literacy Roadshow” สู่ภูมิภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยมุ่งเน้นการเสริมสร้างศักยภาพและทักษะความรู้พื้นฐานทางการเงินของชุมชนท้องถิ่นด้วยทักษะการวางแผนทางการเงินที่นำไปใช้ได้จริงผ่านการฝึกทำบัญชีรายรับรายจ่าย และการเรียนรู้เรื่องหนี้และอัตราดอกเบี้ย จากการตอบรับที่ดีเยี่ยมของผู้เข้าร่วม AutoX เตรียมเดินหน้าขยายผลโครงการให้ครอบคลุมทั่วประเทศในไตรมาสที่ 3/2569

InnovestX

InnovestX ร่วมมือกับชมรม CUVI Club และโครงการ Intania Case Competition (ICC) ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ทางการเงิน การลงทุน และการคิดเชิงกลยุทธ์ให้แก่นักศึกษามหาวิทยาลัย โดยมีผู้เข้าร่วมจำนวน 60 คน จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยและสถาบันอื่น

นอกจากนี้ InnovestX ได้รับเชิญจากคณะสัตวแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล ให้ส่งวิทยากรร่วมงานปัจฉิมนิเทศ เพื่อบรรยาย Financial & Tax Literacy Briefing ครอบคลุมการเงินส่วนบุคคล การวางแผนการลงทุน และกองทุนลดหย่อนภาษี เช่น Thai ESG และ RMF ให้แก่นักศึกษาชั้นปีสุดท้ายประมาณ 30 คน

Trustworthy & Responsible FinTech

การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Business Practices)

ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB Bank)

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ธนาคารยังคงเสริมสร้างความมั่นคงปลอดภัยของบริการโมบายแบงก์กิ้งอย่างต่อเนื่อง โดยยกระดับมาตรการควบคุมตลอดการให้บริการมุ่งเน้นช่องทางออนไลน์ที่มีความเสี่ยงและธุรกรรมที่ไม่สอดคล้อง

กับข้อกำหนดการใช้บริการ พร้อมเฝ้าระวังการนำตราสินค้าไปใช้โดยมิชอบ โดเมนปลอม และแอปพลิเคชันปลอมอย่างต่อเนื่อง เพื่อรับมือกับภัยฟิชชิงและการหลอกลวงที่ซับซ้อนขึ้น

ในด้าน Cybersecurity และ Responsible AI ธนาคารได้นำโครงการที่เกี่ยวข้องกับ AI เข้าสู่กระบวนการพิจารณาของคณะทำงานกำกับดูแลด้าน AI อย่างเป็นระบบ พร้อมเดินหน้าแผนงาน Post-Quantum Cryptography (PQC) เพื่อรับมือความเสี่ยงจาก Quantum Computing รวมถึงภัยคุกคามลักษณะ Harvest Now, Decrypt Later (HNDL) และความเสี่ยงด้านการยืนยันตัวตนดิจิทัล ทั้งนี้ ธนาคารได้รับผลการประเมินระดับ “ดีเยี่ยม” จากการฝึกทดสอบ ขีดความสามารถทางไซเบอร์ประจำปี 2568 ของ NCSA ซึ่งประกาศผลในเดือนพฤษภาคม 2569

ธนาคารได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001 อย่างต่อเนื่อง พร้อมมีการประเมินภายในที่เป็นอิสระอย่างสม่ำเสมอ ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ธนาคารไม่พบเหตุการณ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ที่มีนัยสำคัญที่ส่งผลกระทบในทางลบต่อลูกค้า พนักงาน หรือการดำเนินงานของธนาคาร

ธนาคารยังคงส่งเสริมความรู้และความตระหนักด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์แก่ลูกค้าและประชาชนผ่านศูนย์ความรู้ SCB Cybersecurity ซึ่งรวบรวมข้อมูลภัยไซเบอร์ แนวทางป้องกันตนเอง ช่องทางแจ้งเหตุ และมาตรการรักษาความปลอดภัยของธนาคาร เช่น การยืนยันตัวตนหลายชั้น การเข้ารหัสข้อมูล และเทคโนโลยีป้องกันการปลอมแปลงตัวตน

InnovestX

InnovestX พัฒนา Risk Management Framework ให้สอดคล้องกับแนวทางของกลุ่ม SCBX และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง พร้อมทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ บริษัทดำเนินการประเมินความเสี่ยงผ่าน RCSA, KRIs, Incident Management และ Loss Event Tracking พร้อมรายงานสถานะความเสี่ยงต่อ RMC, ROC, คณะกรรมการบริษัท และกลุ่ม SCBX อย่างต่อเนื่อง

บริษัทกำหนดกระบวนการกำกับดูแลที่สำคัญ เช่น Customer Credit Limit Approval และ New Product Risk Assessment พร้อมดำเนินการ Business Continuity Management (BCM) เพื่อเสริมสร้างความพร้อมรับมือเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

InnovestX พัฒนาระบบ Governance, Risk and Compliance (GRC) ร่วมกับกลุ่ม SCBX อย่างต่อเนื่อง โดย Master Data Module และ Incident Management Module เริ่มใช้งานตั้งแต่เดือนตุลาคม 2568 และอยู่ระหว่างขยายการใช้งานไปยัง ERM, ORM, ITRM และ Cyber Incident Management ภายในปี 2569

บริษัทประกาศใช้นโยบายการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Business Policy) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2569 เพื่อกำหนดกรอบการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส เป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

DataX

ในไตรมาสที่ 2/2569 การดำเนินงานด้าน Trustworthy and Responsible FinTech ของ DataX ยังคงยึดตามกรอบนโยบายและมาตรฐานของ SCBX Group เป็นหลัก โดย DataX มีส่วนสนับสนุนผ่านบทบาท Data & AI Centre of Excellence (CoE) ของกลุ่ม ในการวางรากฐานด้าน data governance, data privacy, AI governance, risk management และ compliance

ในช่วงไตรมาสดังกล่าว DataX สนับสนุน Group AI Roadmap ผ่านความสามารถด้าน AI platform, data infrastructure, governance และ CoE โดยมีความคืบหน้า เช่น SCBX AI Governance Policy and Standard, AI Impact Assessment and Risk Tiering, taxonomy and control catalog, การออกแบบ model/agent governance และ AI incident reporting

DataX ยังสนับสนุน responsible business practices ผ่าน use cases ด้าน analytics และ AI สำหรับกลุ่ม เช่น market conduct validation, AI Coaching, การปรับปรุง employee service bot, การติดตามเพื่อสนับสนุน reputation protection และ analytics เพื่อสนับสนุน customer engagement และ use cases ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ

ในด้าน third-party และ technology risk คณะกรรมการบริษัทได้หารือและรับทราบประเด็น audit matters การรับนโยบาย Third Party Risk Management และการพิจารณา data privacy agreements ซึ่งสะท้อนถึงความมุ่งมั่นของ DataX ในการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีอย่างรับผิดชอบ ปลอดภัย และมีการควบคุมที่เหมาะสม

CardX

CardX ยกระดับการป้องกันการทุจริต (Credit Card Fraud) ด้วย AI และการวิเคราะห์ธุรกรรมแบบเรียลไทม์ ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรระดับโลกอย่าง Visa และ Mastercard เพื่อปกป้องลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและแม่นยำ โดยใช้ AI วิเคราะห์ความเสี่ยงและตรวจจับธุรกรรมผิดปกติแบบ Real-time พร้อมทีม Fraud Monitoring ที่ให้บริการตลอด 24x7 และสามารถอายัดบัตรได้ทันทีเมื่อพบธุรกรรมต้องสงสัย ส่งผลให้สามารถลด Gross Fraud Loss ได้ต่อเนื่องถึงร้อยละ 75 โดยในปี 2568 มูลค่าความเสียหายลดลงเหลือต่ำกว่า 70 ล้านบาทต่อปี ทั้งนี้ CardX ยังคงพัฒนา AI Model อย่างต่อเนื่องเพื่อรับมือกับรูปแบบการทุจริตที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ และยกระดับประสิทธิภาพการตรวจจับและป้องกันการทุจริตอย่างต่อเนื่อง

CardX ยกระดับประสบการณ์การให้บริการลูกค้าด้วย Canda ผู้ช่วยอัจฉริยะที่ให้บริการผ่าน Voicebot และ Chatbot สามารถสื่อสารด้วยภาษาธรรมชาติ พร้อมให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง ช่วยให้ลูกค้าได้รับบริการได้ทุกที่ทุกเวลา ลดภาระงานของเจ้าหน้าที่ พร้อมเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ และเพิ่มขีดความสามารถของ Contact Center ด้วยระบบอัตโนมัติที่รองรับปริมาณงานที่เพิ่มขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่าใช้จ่าย (Scalable & Cost-efficient)

CardX ยกระดับมาตรฐานการประเมินคุณภาพทีมติดตามหนี้ด้วย AI-powered Quality Assurance (QA) ที่นำปัญญาประดิษฐ์มาวิเคราะห์บทสนทนาและให้คำแนะนำเชิงลึกเพื่อพัฒนาทักษะของเจ้าหน้าที่ติดตามหนี้ (Collector) ได้อย่างแม่นยำและตรงจุด โดยสามารถเพิ่มศักยภาพในการประเมินคุณภาพจากสายสนทนามากกว่า 15,000 สาย

ต่อเดือน พร้อมพัฒนา AI อย่างต่อเนื่องจนมีความแม่นยำในการวิเคราะห์และประเมินผลสูงกว่าร้อยละ 90 เมื่อเทียบกับผลการประเมินของผู้เชี่ยวชาญ ส่งผลให้อัตราการผ่านเกณฑ์คุณภาพ (QA Qualified Rate) ของ Collector เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 80

ABACUS digital

ABACUS digital เปิดตัวโมดูล AI-powered collection ซึ่งวิเคราะห์การโทรติดตามหนี้ เพื่อให้มั่นใจในความสอดคล้องตามข้อกำหนด (Compliance) พร้อมสนับสนุนการยกระดับทักษะและพัฒนาศักยภาพของเจ้าหน้าที่ติดตามหนี้

SCB TechX

SCB TechX ตระหนักถึงความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์เป็นรากฐานสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและการให้บริการทางการเงินดิจิทัลที่ได้รับความไว้วางใจ บริษัทพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง ผ่านมาตรการควบคุมเชิงป้องกัน กระบวนการเฝ้าระวัง และมาตรการตอบสนองต่อเหตุการณ์ พร้อมส่งเสริมความตระหนักรู้แก่พนักงานผ่านโครงการ Cybersecurity Awareness และหลักสูตรอบรมภาคบังคับ บริษัทได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2022 (IS 790702) และ CSA STAR Certification (STAR 811506) เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและความปลอดภัยของระบบคลาวด์

Enablers & Foundations

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

ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB Bank)

ธนาคารเดินหน้าโครงการ Transformative Leadership ต่อเนื่อง โดยส่งเสริมให้ผู้บริหารระดับสูงและกลุ่มผู้นำศักยภาพสูงกว่า 180 ท่าน เข้าร่วมโครงการ AI BuilderX™ ซึ่งเป็นโครงการพัฒนาศักยภาพผู้นำระดับกลุ่ม SCBX มุ่งเสริมสร้างความรู้ด้าน AI พัฒนา AI Agent ที่ใช้กับโจทย์ธุรกิจจริง และยกระดับประสิทธิภาพการตัดสินใจ โครงการดำเนินการแบบ Action Learning ระหว่างเดือนมิถุนายน–กรกฎาคม 2569 โดย ณ วันที่ 8 กรกฎาคม 2569 มีผู้เข้าร่วมครบร้อยละ 100 กว่าร้อยละ 80 พัฒนาศักยภาพด้าน AI Strategy, AI Process Design และ AI Agent เชิงปฏิบัติการ และกว่าร้อยละ 40 ได้ส่งผลงาน AI Agent เข้าสู่กระบวนการประเมินตามเกณฑ์ 4 ด้าน ได้แก่ Innovation, Impact, Feasibility และ Solution Excellence

ภายใต้โครงการ AI Adoption ธนาคารยังคงผลักดันให้การใช้ Copilot กลายเป็นพฤติกรรมการทำงานประจำวัน โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 มี Monthly Active Users จำนวน 5,950 คน (นิยาม Active User คือใช้งาน Copilot ไม่น้อยกว่า 12 วันในระยะเวลา 30 วันย้อนหลัง) พร้อมเปิดใช้งาน Copilot Trial License จำนวน 2,000 สิทธิ กระจายตามหน่วยงาน (CB 999, CIB 615, Finance 245, Operation 114, People 27)

มีการนำส่งกรณีการใช้งานจำนวน 1,215 Use Cases จากพนักงาน 690 คน พร้อมหลักสูตร Face-to-Face 22 หลักสูตร และ Online Self-Learning 29 หลักสูตร

ด้าน Social Empowerment ธนาคารร่วมกับกองทัพอากาศดำเนิน “โครงการจัดหาน้ำอุปโภคบริโภคเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิต” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 13 มอบระบบน้ำดื่มสะอาดและระบบ Solar Cell ให้ชุมชนใน 3 จังหวัด (พิษณุโลก อุบลราชธานี นครปฐม) รวมผู้รับประโยชน์ 8,055 คน (นักเรียน 764 คน ชุมชน 7,291 คน) และร่วมเป็นภาคีโครงการ “ราษฎรสุขใจ พลานามัยสมบูรณ์ แพทย์พระราชทาน” ออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ 3 จังหวัด (พิจิตร สุรินทร์ ระยอง) ระหว่างเดือนเมษายน-มิถุนายน 2569 มีพนักงานจิตอาสา 12 คน เงินบริจาคผ่านช่องทางธนาคาร 112,013.34 บาท และผู้เข้าร่วมอบรมความรู้ทางการเงิน (ครูและนักเรียน) 370 คน จาก 121 โรงเรียน

CardX

CardX จัดการฝึกอบรมการพัฒนาทักษะความรู้ด้าน AI ให้แก่พนักงาน โดยมีผู้เข้าร่วมทั้งสิ้น 302 ท่านในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ประกอบด้วย Responsible A.I. ร่วมกับทีม ACIS จำนวน 77 ท่าน (40 ท่านเข้าห้องอบรม และ 37 ท่านออนไลน์ รวมพนักงาน DataX); Power B.I. with CoPilot & A.I. Data Agent ระดับ Intermediate/Advance จำนวน 49 ท่านทางออนไลน์; Data Bricks with A.I. Data Agent ระดับ Intermediate จำนวน 20 ท่าน; และ Phishing Awareness จำนวน 156 ท่านทางออนไลน์

AutoX

AutoX ส่งเสริมการพัฒนาทักษะดิจิทัลทั่วทั้งองค์กรผ่านโครงการ “Chaiyo Data Hero” รุ่นที่ 1 ยกระดับทักษะพนักงานจำนวน 40 รายให้เป็น Data Change Agents พร้อมศึกษาดูงานเชิงกลยุทธ์ ณ Google Cloud ประเทศไทย เพื่อเสริมความเชี่ยวชาญด้าน AI และคลาวด์

AutoX ยกระดับขีดความสามารถด้าน GRC โดยติดตั้งระบบ Incident Management สำเร็จในเดือนเมษายน 2569 และเตรียมเปิดใช้งานระบบบริหารความเสี่ยงด้านไอทีและไซเบอร์ในเดือนสิงหาคม 2569 สอดคล้องกับโครงการ Full-Wave GRC ของกลุ่ม SCBX ที่มีเป้าหมายแล้วเสร็จภายในเดือนธันวาคม 2569

AutoX พัฒนาระบบ AI Chaiyo for Market Conduct ตั้งแต่ปี 2567 เพื่อยกระดับการกำกับดูแลคุณภาพการเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ปัจจุบันระบบประเมินการปฏิบัติงานของพนักงานกว่า 4,000 คน ครอบคลุมกว่า 1,900 สาขาทั่วประเทศ ในการเสนอขายสินเชื่อ ประกันวินาศภัย และประกันชีวิต

InnovestX

InnovestX ดำเนินโครงการพัฒนาศักยภาพด้าน AI, ESG, การให้คำแนะนำการลงทุน และทักษะวิชาชีพต่อเนื่อง รวมถึงโครงการ ESG DNA ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมกิจกรรมเสริมสร้างความผูกพันของพนักงานภายใต้ค่านิยม ALL-IN Core Values และแบบสำรวจ PulseX

บริษัทพัฒนาระบบ Governance, Risk and Compliance (GRC) ร่วมกับกลุ่ม SCBX ต่อเนื่อง รวมถึงการพัฒนา Centralized Risk Data โดย Incident Management Module เริ่มใช้งานตั้งแต่เดือนตุลาคม 2568

และอยู่ระหว่างขยายไปยัง ERM, ORM และ ITRM ภายในปี 2569 พร้อมมีเป้าหมายให้ระบบ GRC ครอบคลุมทุกโมดูลหลักของกลุ่ม SCBX ภายในปี 2570 นอกจากนี้ บริษัทได้ประกาศใช้ Operational Incident Reporting Guideline (จัดทำเดือนสิงหาคม 2568 สื่อสารแก่พนักงานทุกระดับเดือนมกราคม 2569)

บริษัทพัฒนากรอบการติดตามความเสี่ยงด้าน ESG ผ่าน KRIs ที่สอดคล้องกับแนวทางของกลุ่ม SCBX พร้อมปรับปรุงตัวชี้วัด Organization's Reputation Risk ในเดือนเมษายน 2569 เพื่อรองรับการติดตามประเด็น ESG ที่รายงานโดยองค์กรระหว่างประเทศ เช่น UN

ด้านผลิตภัณฑ์ บริษัทพัฒนา Quant Models และฟีเจอร์ AI-powered investment insight บนแอปพลิเคชัน InnovestX เช่น Fundamental Scores, AI Summary และ Personalized Advisory Notification และดำเนินการต่ออายุการรับรอง CAC แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2569 พร้อมกำหนด “การปลูกฝังวัฒนธรรม Compliance” เป็น KPI สำหรับพนักงานฝ่าย Compliance รวมถึงการเผยแพร่ CEO Message ด้าน Regulatory Excellence ในเดือนมิถุนายน 2569

InnovestX พัฒนา AI Agent เพื่อคัดกรองธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้าน AML/CFT (ผ่านการทดสอบ POC เป้าหมายเปิดใช้งานภายในปี 2569) ใช้งาน AI Agent ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2569 เพื่อตรวจสอบชิ้นงานโฆษณาก่อนส่งฝ่าย Compliance และอยู่ระหว่างพัฒนา AI Agent สำหรับตรวจสอบบทวิเคราะห์ก่อนเผยแพร่ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต.

DataX

ในไตรมาสที่ 2/2569 DataX ยังคงเสริมสร้างรากฐานด้าน AI และข้อมูลของกลุ่มต่อเนื่อง ผ่านการพัฒนา shared platforms การใช้ GDZ งาน MDZ/RDT และการพัฒนา Orion platform เพื่อสนับสนุน SCBX Group และบริษัทในเครือในการสร้างรากฐานข้อมูลที่ขยายผลได้ มีการกำกับดูแล และพร้อมสำหรับการวิเคราะห์

DataX สนับสนุน Group AI Roadmap ผ่านการเตรียมความพร้อม foundational AI capabilities ได้แก่ Agentic AI platform, group data and AI infrastructure, talent support และ AI governance frameworks เพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของกลุ่มจากการทดลองสู่การใช้งาน AI ในระดับที่ขยายผลได้อย่างมีการกำกับดูแล

ในด้านบุคลากรและวัฒนธรรมองค์กร DataX ยังคงส่งเสริมการใช้ AI การพัฒนาทักษะ และการแลกเปลี่ยนองค์ความรู้ผ่าน AI Coaching, internal knowledge-sharing sessions และกิจกรรม hackathon พร้อมใช้ data และ analytics เช่น dashboard ด้าน project delivery, resource utilization และ employee engagement เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร

SCB 10X

SCB 10X ขับเคลื่อนวาระด้าน AI ของกลุ่มผ่านกิจกรรมภายนอกที่หลากหลายในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ได้แก่ การบรรยายในงาน SCB Wealth – Next Gen และ Southeast Asia Blockchain Week 2026 (2 ครั้ง) เกี่ยวกับ Agent Economy และเส้นทางสินทรัพย์ดิจิทัลของ SCBX การเป็นวิทยากรในโครงการ ARI Corporate Coaching Program ของ NIA ตอนที่ 2 และ 3 ของ #AIVOLUTIONTheSeries2026 (ร่วมกับ Souvik Sen

ผู้ร่วมก่อตั้ง Ema และหัวข้อ Robotics) งาน AIFINITY ร่วมกับ Outset Capital ณ ซานฟรานซิสโก การเข้าร่วม NVIDIA GTC 2026, a16z Demo Days และ Digital Asset Summit 2026 รวมถึงการจัดงาน REDeFiNE TOMORROW Summit ครั้งที่ 7 ซึ่งมีผู้เข้าร่วมกว่า 8,000 คนจากกว่า 100 ประเทศ พร้อมวิทยากรระดับโลก 31 คน และบริษัทในพอร์ต 11 บริษัท นอกจากนี้ SCB 10X ยังได้รับรางวัลระดับนานาชาติหลายรางวัล อาทิ Future Trends Awards 2026 – The Most Innovative และ International Business Magazine Awards 2026 – Best Investment in AI Startups (APAC)

ในด้านกิจกรรมภายในองค์กร ทีม Branding & Community ของ SCB 10X พัฒนา AI Agent ภายในชื่อ “NiNews” เพื่อติดตาม คัดกรอง วิเคราะห์ และสรุปข่าวสารโดยอัตโนมัติ โดยมีบุคลากรกำกับดูแล พร้อมลงทุนพัฒนาศักยภาพด้าน AI ของผู้บริหารผ่านหลักสูตร AI Builder X™ AI Literacy Program เพื่อเสริมสร้างความรู้ด้านกลยุทธ์ AI ภาวะผู้นำ และการออกแบบกระบวนการทำงานด้วย AI

SCB TechX

SCB TechX ยังคงเดินหน้ายกระดับรากฐานด้านความยั่งยืนของกลุ่ม SCBX ผ่านการพัฒนาแพลตฟอร์ม Governance, Risk and Compliance (GRC) แบบบูรณาการ ที่รวมกระบวนการด้าน Governance, Risk, Compliance และ Control Management เข้าสู่ระบบดิจิทัลศูนย์กลางเดียว ช่วยระบุความเสี่ยงเชิงรุก ติดตามตัวชี้วัดความเสี่ยงต่อเนื่อง และเพิ่มความโปร่งใสทั่วทั้งองค์กร การพัฒนาแพลตฟอร์มภายในองค์กรยังช่วยเสริมสร้างความมั่นคงทางดิจิทัลและการพึ่งพาตนเองเชิงกลยุทธ์ของกลุ่ม SCBX โดยลดการพึ่งพาผู้ให้บริการเทคโนโลยีจากต่างประเทศ สนับสนุนเป้าหมายการเป็นกลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงินที่ได้รับความไว้วางใจสูงสุดของประเทศไทย

ABACUS digital

ABACUS digital ยังคงขยายการนำเทคโนโลยี AI มาใช้ทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่ระบบ AI Agentic ระดับ Production สำหรับ Chatbot ให้บริการลูกค้า ไปจนถึง Automation Workflows เช่น การประมวลผลเอกสารและการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงาน

บริษัทลงทุนในการพัฒนาศักยภาพด้าน AI ของพนักงาน ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ เช่น AI Demo Day จดหมายข่าว AI Use Case และทีม “AIvengers” ที่สนับสนุนการนำ Agentic Workflow มาใช้งาน