

ข่าวประชาสัมพันธ์:

เอสซีบีเอกซ์ประกาศกำไรสุทธิไตรมาส 3 ปี 2569 จำนวน 10,677 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.0 จากไตรมาสก่อน

ธุรกิจหลักมีเสถียรภาพท่ามกลางตลาดตราสารหนี้ผันผวน เดินหน้าปรับตัวรับมือทิศทางการเงินที่เปลี่ยนแปลง

กรุงเทพฯ, 21 ตุลาคม 2569: บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) รายงานกำไรสุทธิไตรมาส 3 ปี 2569 จำนวน 10,677 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.0 จากไตรมาสก่อนหน้า สาเหตุหลักจากผลขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่ปรับสูงขึ้น ขณะที่รายได้จากธุรกิจหลักยังมีเสถียรภาพ โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมทรงตัวในระดับสูง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง และการตั้งสำรองปรับลดลงตามคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น สำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปี 2569 กลุ่มมีกำไรสุทธิ 31,989 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและค่าธรรมเนียมยังมีเสถียรภาพ ช่วยบรรเทาผลกระทบจากความผันผวนของเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 27,452 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.07 ขณะที่สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 2.4 จากสิ้นปีก่อน สอดคล้องกับแนวทางการเติบโตอย่างคึกคัก นำโดยสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อดิจิทัลของกลุ่ม Gen 2 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ อยู่ที่ 11,498 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากปีก่อน และเติบโตร้อยละ 12.8 ในงวดเก้าเดือนแรก ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายทั้งปี ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งยังเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของกลุ่ม แม้กิจกรรมการลงทุนของลูกค้าชะลอลงจากระดับสูงเป็นพิเศษในช่วงครึ่งปีแรก ตามภาวะตลาดที่เคลื่อนไหวในกรอบแคบ โดยธุรกิจยังได้รับแรงสนับสนุนจากความสัมพันธ์กับลูกค้าที่แน่นแฟ้นยิ่งขึ้น ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ และการผสมผสานศักยภาพภายในกลุ่ม รายได้จากการลงทุนและการค้าบิณฑ์ผลขาดทุน 424 ล้านบาท เทียบกับกำไร 2,552 ล้านบาทในไตรมาสก่อนหน้า สาเหตุหลักจากผลขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตามอัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่ปรับสูงขึ้น

รักษาวินัยด้านต้นทุนอย่างต่อเนื่อง ด้วย AI และระบบอัตโนมัติ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอยู่ที่ 16,363 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.0 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 6.3 จากปีก่อน สะท้อนการยกระดับประสิทธิภาพด้วยการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์และระบบอัตโนมัติตลอดกระบวนการทำงานของบริษัทในกลุ่ม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 42.5 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า เนื่องจากรายได้จากการลงทุนลดลง มิได้เกิดจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น ขณะที่อัตราส่วนดังกล่าวสำหรับงวดเก้าเดือนแรกอยู่ที่ร้อยละ 42.1 สอดคล้องกับเป้าหมายทั้งปี

คุณภาพสินทรัพย์ทยอยกลับสู่ภาวะปกติ ขณะที่ระดับสำรองและเงินกองทุนยังแข็งแกร่ง

คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากการบริหารจัดการหนี้เชิงรุก การปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินเชื่อด้วยคุณภาพและการตัดหนี้สูญอย่างคึกคัก ตลอดจนการติดตามกลุ่มอุตสาหกรรมและลูกค้าที่มีความเปราะบางอย่างใกล้ชิด สินเชื่อด้วยคุณภาพที่เกิดขึ้นใหม่ ของธนาคารไทยพาณิชย์ลดลงอย่างมีนัยสำคัญจากไตรมาสก่อนหน้า ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องเป็นไตรมาสที่หก มาอยู่ที่ร้อยละ 2.95 ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพของกลุ่มอยู่ที่ร้อยละ 3.21 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 3.17 โดยมีสาเหตุหลักจากการปรับพอร์ตสินเชื่อของ AutoX ซึ่งเป็นไปตามแผน การตั้งสำรองลดลงร้อยละ 13.8 จากไตรมาสก่อนหน้า ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (Credit Cost) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.37 ขณะที่ Coverage Ratio และอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 159.4 และร้อยละ 18.5 ตามลำดับ

นายอาทิตย์ นันทวิทยา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) กล่าวว่า

“ผลการดำเนินงานในไตรมาสนี้สะท้อนว่าความผันผวนได้กลายเป็นบริบทสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่ไม่ใช่เรื่องชั่วคราวอีกต่อไป ทั้งจากตลาดการเงินและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ยังคงกระจุกตัวในภาคการส่งออกที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีและธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่ภาคครัวเรือนและผู้ประกอบการรายย่อยจำนวนมากยังเผชิญแรงกดดัน อย่างไรก็ดี ธุรกิจหลักของกลุ่มยังมีเสถียรภาพ ภายใต้สามแนวทางสำคัญที่เราได้มุ่งมั่น ได้แก่ การเติบโตอย่างมีคุณภาพ การขยายฐานรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย และการบริหารคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุก

ขณะเดียวกัน เราได้เตรียมความพร้อมเชิงรุกเพื่อรองรับภูมิทัศน์ทางการเงินที่เปลี่ยนแปลง ทั้งการนำ AI มาใช้ยกระดับการให้บริการและเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานทั่วทั้งกลุ่ม ตลอดจนการเตรียมเปิดให้บริการธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank) โดยให้ความสำคัญสูงสุดกับเสถียรภาพของระบบและประสบการณ์ของลูกค้า

ควบคู่กันนี้ เรายังคงยืนเคียงข้างลูกค้าที่เผชิญความท้าทาย ทั้งครัวเรือนที่มีภาระหนี้สูงและผู้ประกอบการรายย่อย ผ่านโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” และการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกค้าที่มีศักยภาพในการฟื้นตัว รวมถึงการเร่งให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยอย่างทันท่วงที เพราะเราเชื่อว่าการช่วยให้ลูกค้าและผู้ประกอบการก้าวผ่านช่วงเวลาที่ยากลำบาก คือรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืนของเศรษฐกิจไทยโดยรวม

สำหรับการเปลี่ยนผ่านผู้นำองค์กร ดร.อารักษ์ สุธีวงศ์ จะเข้ารับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ในวันที่ 1 มกราคม 2570 เป็นต้นไป โดยเราได้ทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิด เพื่อเตรียมความพร้อมในทุกมิติ ให้การเปลี่ยนผ่านเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง พร้อมสานต่อทิศทางเชิงกลยุทธ์ของกลุ่ม เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย”

SCBX – ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

(งบการเงินรวม)					
หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	9 เดือน	เปลี่ยนแปลง
	3/2569	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2569	(% yoy)
รายได้	38,526	-6.5%	-11.6%	119,060	-8.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,452	0.5%	-6.7%	81,539	-10.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	11,498	1.2%	6.2%	34,825	12.8%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	-424	NM	NM	2,696	-67.4%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,363	-4.0%	-6.3%	50,067	-3.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	22,163	-8.3%	-15.1%	68,993	-11.6%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,254	-13.8%	-23.7%	26,974	-11.6%
กำไรสุทธิ	10,677	-4.0%	-11.4%	31,989	-14.3%
เงินให้สินเชื่อ	2,410,341	0.2%	2.4%	2,410,341	2.4%
สินทรัพย์	3,716,384	0.6%	5.2%	3,716,384	5.2%
เงินรับฝาก	2,657,564	1.1%	6.4%	2,657,564	6.4%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	8.8%	-0.2%	-1.2%	8.7%	-1.5%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.2%	0.0%	-0.2%	1.2%	-0.2%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.07%	0.03%	-0.37%	3.05%	-0.50%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.5%	1.2%	2.4%	42.1%	2.2%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	85.9%	-0.7%	-3.2%	85.9%	-3.2%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.21%	0.04%	-0.09%	3.21%	-0.09%
สินเชื่อต่อคุณภาพ	92,399	0.5%	-3.0%	92,399	-3.0%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	159.4%	0.8%	-2.3%	159.4%	-2.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	18.5%	-0.1%	-0.4%	18.5%	-0.4%
เงินกองทุนตามกฎหมาย	456,103	-1.1%	0.1%	456,103	0.1%
NM = ไม่มีนัยสำคัญ					

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 3/2569 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

ข้อจำกัดความรับผิดชอบที่สำคัญ

ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมจากแหล่งข้อมูลหลายแห่ง และบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ไม่รับรองหรือรับประกัน ไม่ว่าโดยชัดแจ้งหรือโดยปริยาย ถึงความถูกต้อง ความครบถ้วน ความสมบูรณ์ ความเพียงพอ หรือการปราศจากความบกพร่องใด ๆ ของข้อมูลดังกล่าวแต่อย่างใด และบริษัท บริษัทในเครือ และผู้ควบคุม กรรมการ พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท และบริษัทในเครือ จะไม่รับผิดชอบไม่ว่าโดยประการใดต่อข้อมูลดังกล่าว ความเห็นใด ๆ 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

บทสรุปผู้บริหาร

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3 ปี 2569 ยังคงฟื้นตัวอย่างไม่ทั่วถึง โดยยังคงพึ่งพาการส่งออกและการลงทุนภาคเอกชนที่เกี่ยวข้องกับวัฏจักรการเติบโตของ AI และโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลทั่วโลก ขณะที่อุปสงค์ภายในประเทศยังคงเผชิญแรงกดดันจากหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ภาวะสินเชื่อกำลังตึงตัว และกำลังซื้อที่อ่อนแอ ทั้งนี้ ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB EIC) คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวที่ร้อยละ 2.2 ในปี 2569 และร้อยละ 2.1 ในปี 2570 โดยการฟื้นตัวในลักษณะ K-shaped มีความชัดเจนมากขึ้น เนื่องจากประโยชน์จากการฟื้นตัวกระจุกตัวอยู่ในภาคการส่งออกที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยี กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ และภาคส่วนที่เชื่อมโยงกับการลงทุนจากต่างประเทศ ขณะที่ผู้ประกอบการ SME และครัวเรือนรายได้ต่ำยังคงเผชิญแรงกดดัน

แรงส่งจากภาคต่างประเทศยังคงเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยประคองการขยายตัวของเศรษฐกิจ โดยการส่งออกสินค้ายังคงได้รับอานิสงส์จากความต้องการสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ที่แข็งแกร่งและห่วงโซ่อุปทานที่เกี่ยวข้องกับ AI ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนได้รับแรงสนับสนุนจากการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศในภาคดิจิทัลและเทคโนโลยี อย่างไรก็ดี ปัจจัยบวกที่ส่งผ่านไปยังเศรษฐกิจภายในประเทศในวงกว้างยังมีจำกัด เนื่องจากสัดส่วนการนำเข้าในระดับสูง การเติบโตที่กระจุกตัวในบางอุตสาหกรรม และแรงกดดันต่อผู้ประกอบการ SME ที่ยังคงอยู่

อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยยังอยู่ในระดับต่ำ แต่ภาวะการเงินโดยรวมยังคงตึงตัว โดย SCB EIC คาดว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.0 จนถึงสิ้นปี 2570 สะท้อนการเติบโตที่ยังต่ำกว่าศักยภาพและการฟื้นตัวที่ไม่ทั่วถึง อัตราผลตอบแทนพันธบัตรทั่วโลกที่ปรับสูงขึ้นและการปรับประเมินความเสี่ยงของตลาดส่งผลกดดันต่อภาวะการเงินของไทย ขณะที่การหดตัวของสินเชื่อ SME และภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงยังคงเป็นข้อจำกัดต่ออุปสงค์ภายในประเทศ

ภายใต้บริบทดังกล่าว กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ยังคงรักษาระดับผลการดำเนินงานได้ พร้อมเดินหน้าตามทิศทางเชิงกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง โดยกำไรสุทธิในไตรมาส 3 ปี 2569 ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย รวมถึงกำไรจากการลงทุนที่ลดลงท่ามกลางความผันผวนของตลาด อย่างไรก็ตาม ปัจจัยกดดันดังกล่าวได้รับการชดเชยบางส่วนจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ควบคู่กับการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัยและการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อบริหารคุณภาพสินทรัพย์ในเชิงรุก

กลุ่มยังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตควบคู่กับการรักษาคุณภาพของงบดุลอย่างเข้มงวด โดยยอดสินเชื่อโดยรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 2.4 เทียบกับสิ้นปี 2568 ด้วยการขยายตัวอย่างคั่งครึ้นในสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และการเติบโตจากบริษัทหลักในกลุ่ม ขณะที่พอร์ตสินเชื่อ SME และสินเชื่อรายย่อยบางประเภทหดตัวภายใต้เกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวด คุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการต่าง ๆ ในการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ และการยกระดับขีดความสามารถในการติดตามหนี้ อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพของกลุ่มเพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 3.21 ณ เดือนกันยายน 2569 ขณะที่การตั้งสำรองยังคงเป็นไปอย่างรอบคอบ เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและการตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับบริษัทในกลุ่ม

ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งยังคงเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนผลประกอบการและการเติบโตเชิงกลยุทธ์ แม้กิจกรรมการลงทุนจะชะลอลงจากระดับที่แข็งแกร่งเป็นพิเศษในช่วงครึ่งปีแรก ท่ามกลางภาวะตลาดที่เคลื่อนไหวในกรอบและปัจจัยตามฤดูกาล แต่ธุรกิจยังคงได้รับแรงสนับสนุนจากการมีส่วนร่วมของลูกค้าที่ดีขึ้น การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายขึ้น และการผลานศักยภาพภายในกลุ่ม

ในระยะยาว เอสซีบีเอกซ์มุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจบริหารความมั่งคั่งให้เติบโตอย่างมั่นคงและก้าวสู่การเป็นผู้นำ โดยยังคงเสริมขีดความสามารถและผลานความเชี่ยวชาญภายในกลุ่ม เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แน่นแฟ้นยิ่งขึ้น พร้อมวางบทบาทของธุรกิจบริหารความมั่งคั่งให้เป็นแหล่งรายได้ประจำและการเติบโตอย่างยั่งยืนที่มีความสำคัญเพิ่มขึ้น

ในระยะข้างหน้า เอสซีบีเอกซ์อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างรายได้และรูปแบบการดำเนินงานให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เติบโตในระดับต่ำอย่างต่อเนื่องเป็นเวลานาน กลุ่มยังคงเสริมรายได้ประจำและเพิ่มผลผลิตภาพผ่านการใช้ AI ควบคู่กับการบริหารค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีวินัย เพื่อเสริมความสามารถในการรับมือกับความท้าทาย รักษาการเติบโตอย่างคั่งครึ้น และเตรียมพร้อมสำหรับโอกาสทางธุรกิจที่เพิ่มขึ้นเมื่อภาวะเศรษฐกิจปรับตัวดีขึ้น

ความคืบหน้าการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์

ธุรกิจ Gen 1

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารไทยพาณิชย์ยังคงปรับโครงสร้างงบดุลเพื่อรักษาผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงท่ามกลางภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำและการขยายตัวของเศรษฐกิจในระดับต่ำที่มีแนวโน้มยืดเยื้อ ณ เดือนกันยายน 2569 สินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปที่ร้อยละ 2.7 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.9 จากสิ้นปี 2568 โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากการปล่อยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่อย่างคั่งครว ขณะที่ยอดสินเชื่อ SME และสินเชื่อรายย่อยยังคงหดตัวภายใต้เกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดและการลดความเสี่ยงของพอร์ตอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการปรับพอร์ตดังกล่าว ธนาคารบริหารสภาพคล่องและพอร์ตเงินลงทุนเชิงรุกเพื่อสนับสนุนรายได้ดอกเบี้ย ซึ่งช่วยบรรเทาผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิได้บางส่วน การดำเนินการดังกล่าวมีเป้าหมายเพื่อเสริมความสามารถในการรักษาระดับผลประกอบการ พร้อมคงความพร้อมในการรองรับการเติบโตในวงกว้างเมื่อภาวะเศรษฐกิจปรับตัวดีขึ้น

ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งยังคงเป็นเครื่องยนต์หลักในการขับเคลื่อนการเติบโตของธนาคารและเป็นเสาหลักเชิงกลยุทธ์ในการกระจายฐานรายได้ กิจกรรมการลงทุนในไตรมาส 3 ปี 2569 สะท้อนจากระดับที่แข็งแกร่งเป็นพิเศษในช่วงครึ่งปีแรก ตามภาวะตลาดที่เคลื่อนไหวในกรอบและปัจจัยฤดูกาลที่ส่งผลต่อการซื้อขาย อย่างไรก็ตาม ผลการดำเนินงานด้านรายได้ในช่วงครึ่งปีแรกที่ดีกว่าคาดและการมีส่วนร่วมของลูกค้าที่ดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง ยังคงสนับสนุนแนวโน้มผลการดำเนินงานตลอดทั้งปี ธนาคารยังคงยกระดับความสัมพันธ์เชิงที่ปรึกษากับลูกค้าและขยายทางเลือกด้านการลงทุนทั่วโลกและบริการวางแผนความมั่งคั่ง โดยอาศัยความเชี่ยวชาญภายในกลุ่ม ชีตความสามารถด้านดิจิทัลและ AI ช่วยให้สามารถให้คำแนะนำที่ตอบโจทย์ลูกค้าเฉพาะบุคคลมากขึ้น และเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้ใกล้ชิดยิ่งขึ้น การดำเนินงานเหล่านี้ช่วยเสริมความแข็งแกร่งของธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและศักยภาพในการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมอย่างยั่งยืนในระยะยาว

คุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการบริหารจัดการหนี้เชิงรุก การขายและตัดหนี้สูญอย่างคั่งครว และการติดตามกลุ่มอุตสาหกรรมและลูกค้าที่เปราะบางอย่างใกล้ชิด อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.95 ณ เดือนกันยายน 2569 จากร้อยละ 3.14 ณ สิ้นปี 2568 โดยยอดสินเชื่อต่อคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ 81.5 พันล้านบาท และการปรับตัวดีขึ้นเห็นได้ชัดในสินเชื่อ SME และสินเชื่อเคหะ การปรับตัวดีขึ้นดังกล่าวสะท้อนถึงความคืบหน้าของโครงการทบทวนพอร์ตสินเชื่อและการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพที่เริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ต้นปี โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารลดลงต่อเนื่องเป็นไตรมาสที่ 6 ขณะที่สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาส 3 ปี 2569 สะท้อนอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารยังคงตั้งสำรองอย่างรอบคอบ โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 158.4 ณ ไตรมาส 3 ปี 2569 สำหรับช่วงที่เหลือของปี 2569 ธนาคารจะยังคงมุ่งเน้นการปล่อย

สินเชื่อใหม่ที่มีคุณภาพสูง การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง การบริหารต้นทุนเงินทุนอย่างเหมาะสม และการเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามหนี้

ธุรกิจ Gen 2

บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด (CardX)

CardX ยังคงมุ่งเน้นการยกระดับความสามารถในการทำกำไรและคุณภาพสินทรัพย์ โดยมุ่งต่อยอดขีดความสามารถด้านการดำเนินงานที่ได้วางรากฐานไว้ไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนและการสร้างผลตอบแทนที่แข็งแกร่งยิ่งขึ้น ท่ามกลางการฟื้นตัวของกำลังซื้อผู้บริโภคที่ยังไม่ทั่วถึง บริษัทมุ่งขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าที่มีกำลังใช้จ่ายและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดี โดยอาศัยฐานธุรกิจบัตรเครดิตที่มีอยู่และเครือข่ายความสัมพันธ์กับลูกค้าของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์

การใช้จ่ายผ่านบัตรยังคงเติบโต พร้อมโอกาสในการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้ากลุ่มบริหารความมั่งคั่งให้แน่นแฟ้นยิ่งขึ้นและเพิ่มสัดส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตร ความร่วมมือที่ใกล้ชิดยิ่งขึ้นกับระบบนิเวศด้านบริหารความมั่งคั่งของกลุ่มและ PointX ช่วยสนับสนุนทิศทางดังกล่าว โดยมุ่งเน้นไปที่สิทธิประโยชน์ที่ตอบโจทย์ลูกค้าเฉพาะกลุ่มและความร่วมมือกับพันธมิตรที่สามารถสร้างผลตอบแทนทางธุรกิจที่เหมาะสม นอกเหนือจากธุรกิจบัตรเครดิต CardX ยังมุ่งฟื้นฟูการเติบโตของธุรกิจ Speedy Cash ผ่านการปล่อยสินเชื่ออย่างคัดสรร เพื่อเพิ่มศักยภาพในการสร้างรายได้ ควบคู่กับการรักษาวินัยด้านการพิจารณาสินเชื่อ

คุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องจากประสิทธิภาพการติดตามหนี้ที่ดีขึ้นและการบริหารพอร์ตที่มีความเสี่ยงสูงอย่างใกล้ชิด ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อลดลง การลดต้นทุนด้านเครดิตโดยรวมและการเพิ่มเงินสตรับคืนจากการติดตามหนี้ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญต่อการยกระดับความสามารถในการทำกำไรอย่างต่อเนื่อง โดยรวมแล้ว การดำเนินงานเหล่านี้ช่วยให้ CardX สามารถต่อยอดความคืบหน้าด้านการดำเนินงานไปสู่การสร้างกำไรให้แก่เอสซีบีเอกซ์ได้อย่างสม่ำเสมอและมีนัยสำคัญมากขึ้น

บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด (AutoX)

AutoX ยังคงเสริมความแข็งแกร่งของรูปแบบการให้สินเชื่อและวางรากฐานสำหรับการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปของผลการดำเนินงานของพอร์ต ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2569 พอร์ตสินเชื่ออยู่ที่ 44 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน เนื่องจากยอดชำระคืนยังคงสูงกว่ายอดปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เป็นไปอย่างคัดสรร บริษัทปรับปรุงเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่ออย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยรักษาสมดุลระหว่างการเข้าถึงสินเชื่อกับการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ

AutoX ยังคงจัดการความท้าทายด้านคุณภาพสินทรัพย์ผ่านการปรับพอร์ตอย่างมีเป้าหมาย โดยคาดว่าจะเห็นการปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปในไตรมาสถัด ๆ ไป เมื่อผลจากการปรับพอร์ตเริ่มปรากฏชัดขึ้น ฝ่ายบริหารยังคงเสริมความแข็งแกร่งของขีดความสามารถด้านการติดตามและทวงถามหนี้ ควบคู่กับการให้ความช่วยเหลือแบบเจาะจงแก่ลูกหนี้ที่มีศักยภาพในการฟื้นตัว ความพยายามเหล่านี้มีเป้าหมายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการชำระหนี้และทยอยลดความเสี่ยงของพอร์ต ซึ่งจะช่วยสร้างฐานที่มั่นคงยิ่งขึ้นสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน

ควบคู่ไปกับการปรับพอร์ตดังกล่าว AutoX ยังคงเสริมความแข็งแกร่งของแบรนด์เงินไซโยและฐานลูกค้า โดยนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประเมินเครดิตและการให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น การปล่อยสินเชื่ออย่างคัดสรรและโอกาสในการสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมประกันภัยยังคงเป็นสิ่งที่บริษัทให้ความสำคัญในระหว่างที่บริษัทฟื้นฟูฐานรายได้ ในระยะยาว ความพยายามเหล่านี้มีเป้าหมายเพื่อผลักดันให้ AutoX เป็นหนึ่งในผู้มีส่วนสำคัญต่อผลการดำเนินงานของเอสซีบีเอกซ์ โดยมีพอร์ตที่มีความแข็งแกร่งและยืดหยุ่นมากขึ้น รวมถึงรูปแบบการให้สินเชื่อที่ยั่งยืนเป็นปัจจัยสนับสนุน

บริษัท มั่นนิคซ์ จำกัด (MONIX)

MONIX ยังคงสร้างผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในไตรมาส 3 ปี 2569 โดยสามารถรักษาการเติบโตควบคู่ไปกับการทำกำไรได้อย่างต่อเนื่อง และตอกย้ำบทบาทในฐานะผู้มีส่วนสนับสนุนผลการดำเนินงานที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ Gen 2 แพลตฟอร์มสินเชื่อดิจิทัลเต็มรูปแบบ FINNIX ยังคงสามารถตอบสนองความต้องการสินเชื่อของกลุ่มผู้ที่เข้าถึงบริการทางการเงินในระบบ สะท้อนถึงความสามารถในการขยายตัวของรูปแบบการให้สินเชื่อของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ยอดสินเชื่อรวมอยู่ที่ 20.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.9 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 17.9 จากสิ้นปี 2568 เทียบกับ 19.7 พันล้านบาท ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2569

ขีดความสามารถด้านข้อมูลและการวิเคราะห์ของบริษัทยังคงสนับสนุนการคัดเลือกลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพและการขยายธุรกิจอย่างมีวินัย การปรับปรุงแบบจำลองการให้คะแนนพฤติกรรมลูกค้าและการติดตามหนี้โดยทีมงานภายในบริษัทมีส่วนช่วยรักษาคุณภาพพอร์ตให้มีความแข็งแกร่ง แม้จะมีแรงกดดันทางเศรษฐกิจต่อกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและแรงงานนอกระบบ ความสามารถในการผสานการเติบโตควบคู่ไปกับความสามารถในการทำกำไร และวินัยด้านความเสี่ยงยังคงเป็นจุดแข็งสำคัญของธุรกิจ

FINNIX ยังคงเสริมความแข็งแกร่งของข้อเสนอสำหรับลูกค้าผ่านการให้บริการสินเชื่อที่เข้าถึงได้และการให้ความรู้ทางการเงินที่สามารถนำไปใช้ได้จริง รวมถึงโครงการ “Money Wise, Happy Life” ซึ่งช่วยเสริมสร้างความเชื่อมโยงของแบรนด์กับกลุ่มลูกค้า และสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถตัดสินใจออมและการบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างมีความรู้ความเข้าใจมากขึ้น จากรากฐานความสามารถในการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานที่ต่อเนื่อง MONIX ยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของการเติบโตในธุรกิจสินเชื่อออนไลน์ของเอสซีบีเอกซ์ พร้อมโอกาสในการขยายการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่เข้าถึงบริการทางการเงินในระบบและเพิ่มการสร้างผลตอบแทนให้กับกลุ่มธุรกิจ

ธุรกิจ Gen 3

บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (SCB 10X)

SCB 10X ยังคงมุ่งเน้นการสร้างมูลค่าในระยะยาวในฐานะธุรกิจเงินร่วมลงทุนของเอสซีบีเอกซ์ โดยลงทุนอย่างคัดเลือกใน AI เทคโนโลยีขั้นสูง ฟินเทค สินทรัพย์ดิจิทัล และบล็อกเชน ในไตรมาส 3 ปี 2569 รายได้จากการลงทุนได้รับผลกระทบจากความผันผวนของตลาด โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของสินทรัพย์ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ขณะที่พอร์ตการลงทุนใน private venture ส่วนใหญ่จะถูกประเมินมูลค่าใหม่เมื่อมีเหตุการณ์สำคัญ เช่น การระดมทุนรอบใหม่ จึงได้รับผลกระทบจากความผันผวนระยะสั้นน้อยกว่า ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569 สินทรัพย์ภายใต้การบริหารเพิ่มขึ้นเป็น 535 ล้านดอลลาร์สหรัฐ จาก 520 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 สะท้อนการเปลี่ยนแปลงมูลค่าพอร์ตและการจัดสรรเงินทุนอย่างคัดสรร

SCB 10X ยังคงบริหารพอร์ตตลอดวัฏจักรการลงทุน และสร้างมูลค่าจากการลงทุนเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม พร้อมทยอยลดความเสี่ยงของพอร์ตอย่างเป็นลำดับ ในระหว่างไตรมาส บริษัทได้เสริมบทบาทในการเชื่อมโยงเอสซีบีเอกซ์กับระบบนิเวศเทคโนโลยีระดับโลกผ่านงาน REDeFiNE TOMORROW 2026 ซึ่งเป็นการประชุมสุดยอดทางออนไลน์ด้านสินทรัพย์ดิจิทัลและ Web3 ระยะเวลา 2 วัน ซึ่งจัดร่วมกับ Bloomberg มีผู้ลงทะเบียนกว่า 8,000 รายจากมากกว่า 50 ประเทศ ประกอบด้วยการเสวนา 29 หัวข้อ และวิทยากรรวมถึงผู้ดำเนินรายการ 56 คน ขณะเดียวกัน โครงการ AI-VOLUTION The Series 2026 ที่จัดขึ้นทั้งหมด 8 ครั้ง มียอดรับชมวิดีโอประมาณ 6,500 ครั้ง โดยร้อยละ 48 มาจากผู้ชมในต่างประเทศ ในระยะต่อไป SCB 10X จะยังคงให้ความสำคัญกับการจัดสรรเงินทุนอย่างมีวินัย การบริหารพอร์ตเชิงรุก และการสร้างพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ เพื่อสนับสนุนทิศทางระยะยาวของเอสซีบีเอกซ์ด้าน AI ดิจิทัล และเทคโนโลยี

เป้าหมายปี 2569

ในเก้าเดือนแรกของปี 2569 สินเชื่อเติบโตร้อยละ 2.4 จากสิ้นปี 2568 ซึ่งยังคงอยู่ภายในกรอบเป้าหมายการเติบโตของกลุ่มที่ระดับตัวเลขหลักเดียวระดับต่ำถึงกลาง การขยายสินเชื่อยังคงเป็นไปอย่างคัดสรร โดยได้รับแรงสนับสนุนหลักจากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ โดยเฉพาะลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพเครดิตสูง ขณะที่ฝ่ายบริหารยังคงให้ความสำคัญกับคุณภาพสินทรัพย์และผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงมากกว่าการเร่งขยายปริมาณสินเชื่อ ท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่ทั่วถึง สำหรับช่วงที่เหลือของปี กลุ่มจะยังคงดำเนินแนวทางการเติบโตอย่างระมัดระวัง โดยมุ่งขยายสินเชื่อในกลุ่มลูกค้าที่มีความสามารถในการรับมือกับภาวะเศรษฐกิจและกลุ่มสินเชื่อที่มีคุณภาพสูง

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.05 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 ซึ่งยังคงอยู่ภายในกรอบเป้าหมายทั้งปีที่ร้อยละ 3.0-3.2 ผลการดำเนินงานของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธียังคงสะท้อนการบริหารงบดุล

อย่างมีวินัยและการบริหารต้นทุนเชิงรุก ซึ่งช่วยชดเชยผลกระทบจากการเติบโตของสินเชื่อที่ยังอยู่ในระดับจำกัดได้บางส่วน ในระยะข้างหน้า กลุ่มคาดว่าจะส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิจะยังอยู่ภายในกรอบเป้าหมาย โดยยังคงให้ความสำคัญกับการขยายสินเชื่อในกลุ่มลูกค้าคุณภาพสูงและการบริหารต้นทุนอย่างรอบคอบ

รายได้ค่าธรรมเนียมในเก้าเดือนแรกของปี 2569 เติบโตร้อยละ 12.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน สูงกว่ากรอบเป้าหมายทั้งปีที่ระดับตัวเลขหลักเดียวระดับกลางถึงสูง โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และธุรกรรมทางการเงิน ท่ามกลางภาวะตลาดที่ยังคงผันผวนอย่างต่อเนื่อง รายได้ค่าธรรมเนียมคาดว่าจะยังคงเป็นปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญของผลประกอบการ โดยได้รับแรงสนับสนุนจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง การมีส่วนร่วมของลูกค้า และการกระจายแหล่งรายได้ค่าธรรมเนียมของกลุ่ม

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 42.1 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 ซึ่งยังอยู่ภายในกรอบเป้าหมายทั้งปีที่ระดับต่ำถึงกลางของร้อยละ 40 ฝ่ายบริหารยังคงรักษาวินัยด้านค่าใช้จ่ายอย่างเคร่งครัด และดำเนินการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อบรรเทาแรงกดดันด้านรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง และสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่ยังคงมีความท้าทาย กลุ่มคาดว่าแนวโน้มค่าใช้จ่ายจะยังเป็นไปตามกรอบเป้าหมายทั้งปี โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการเพิ่มผลิตภาพและการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น

อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 1.51 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 ซึ่งอยู่ภายในกรอบเป้าหมายทั้งปีที่ร้อยละ 1.35-1.55 และอยู่ใกล้เคียงกรอบบนของเป้าหมาย การตั้งสำรองยังคงเป็นไปอย่างรอบคอบ สะท้อนถึงความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจมหภาคที่ยังคงมีอยู่ การติดตามกลุ่มลูกค้าที่เปราะบางอย่างใกล้ชิด และการตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับบริษัทในกลุ่ม สำหรับช่วงที่เหลือของปี กลุ่มคาดว่าจะอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อจะยังคงอยู่ในระดับใกล้เคียงกรอบบนของเป้าหมาย โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการติดตามพอร์ตอย่างต่อเนื่อง การตั้งสำรองเชิงรุก และการบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัย

เป้าหมายปี 2569 (ร้อยละ)	เอสซีบีเอกซ์ (งบการเงินรวม)	เก้าเดือนแรก ปี 2569
อัตรการเติบโตของสินเชื่อ (ytd)	ตัวเลขหลักเดียวระดับต่ำถึงกลาง	2.4
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.0-3.2	3.05
อัตรการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม	ตัวเลขหลักเดียวระดับกลางถึงสูง	12.8
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	ระดับต่ำถึงกลางของ 40	42.1
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	1.35-1.55	1.51

ผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2569 ของเอสซีบีเอกซ์ (งบการเงินรวม)

เอสซีบีเอกซ์รายงานกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมก่อนสอบทานสำหรับไตรมาส 3 ปี 2569 จำนวน 10,677 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.4 จากจำนวน 12,056 ล้านบาทในไตรมาส 3 ปี 2568 ผลประกอบการยังคงได้รับแรงกดดันจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง ซึ่งสะท้อนจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย รวมถึงรายได้จากการลงทุนและการค้าที่ลดลงจากภาวะตลาดที่ผันผวน อย่างไรก็ตาม ปัจจัยกดดันดังกล่าวได้รับการบรรเทาบางส่วนจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของรายได้ค่าธรรมเนียม โดยเฉพาะจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง การบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัย และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ลดลง ซึ่งสะท้อนถึงการมุ่งรักษาความสามารถในการสร้างผลประกอบการของกลุ่มท่ามกลางสภาพแวดล้อมการดำเนินงานที่ท้าทาย

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2569 กำไรสุทธิของเอสซีบีเอกซ์ลดลงร้อยละ 4.0 จากไตรมาสก่อน สาเหตุหลักมาจากผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของพอร์ตเงินลงทุน เนื่องจากอัตราผลตอบแทนในตลาดที่ปรับสูงขึ้นส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ ทั้งนี้ ผลกระทบดังกล่าวได้รับการชดเชยบางส่วนจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลง ประกอบกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น

สำหรับเก้าเดือนแรกปี 2569 เอสซีบีเอกซ์รายงานกำไรสุทธิจำนวน 31,989 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.3 จากปีก่อนหน้า ผลประกอบการได้รับแรงกดดันจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และรายได้จากการลงทุนและการค้าที่ลดลงท่ามกลางภาวะตลาดที่ผันผวน อย่างไรก็ตาม แรงกดดันดังกล่าวได้รับการชดเชยบางส่วนจากการเติบโตที่แข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียม โดยเฉพาะธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง การบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัย และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ลดลง

ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 3/2569	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 2569	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,452	0.5%	-6.7%	81,539	-10.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	11,498	1.2%	6.2%	34,825	12.8%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	(424)	NM	NM	2,696	-67.4%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	38,526	-6.5%	-11.6%	119,060	-8.4%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,363	-4.0%	-6.3%	50,067	-3.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	22,163	-8.3%	-15.1%	68,993	-11.6%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,254	-13.8%	-23.7%	26,974	-11.6%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,044	-6.9%	0.3%	9,317	-3.0%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	188	-14.8%	-1.2%	713	13.9%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	10,677	-4.0%	-11.4%	31,989	-14.3%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(1,383)	NM	NM	(3,274)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	9,294	-30.0%	-25.8%	28,715	-16.8%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	8.8%			8.7%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.2%			1.2%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 3 ปี 2569 และงวดเก้าเดือนแรกสิ้นสุด
30 กันยายน 2569

ตารางที่ 2 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 3/2569	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 2569	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	35,816	0.2%	-7.2%	106,816	-10.2%
เงินให้สินเชื่อ	29,997	0.1%	-6.9%	89,295	-9.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,460	-10.9%	-38.3%	4,899	-33.9%
สัญญาเช่าซื้อ	1,382	-3.6%	-19.9%	4,328	-23.0%
เงินลงทุน	2,828	9.4%	31.9%	7,917	20.9%
อื่นๆ	149	25.3%	8.3%	377	30.8%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,364	-1.0%	-9.0%	25,276	-10.0%
เงินรับฝาก	3,737	-1.3%	-15.0%	11,399	-17.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	593	-0.1%	-29.8%	1,803	-29.0%
เงินกู้ยืม	937	-1.8%	-8.5%	2,865	-2.8%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,057	-0.6%	7.5%	9,070	6.0%
อื่นๆ	40	15.0%	-55.0%	139	-51.3%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,452	0.5%	-6.7%	81,539	-10.3%

- ในไตรมาส 3 ปี 2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 6.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน มาอยู่ที่ 27,452 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่หดตัวลงร้อยละ 0.37 หลังการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยผลกระทบจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงได้รับการชดเชยบางส่วนจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.4 จากปีก่อนหน้า และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น จากการที่กลุ่มยังคงนำสภาพคล่องส่วนเกินไปลงทุนในสินทรัพย์ลงทุน เพื่อเพิ่มผลตอบแทนที่ปรับด้วยความเสี่ยงให้เหมาะสม
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน โดยได้รับแรงสนับสนุนจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.03 ขณะที่ยอดสินเชื่อโดยรวมทรงตัวใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน
- สำหรับเก้าเดือนแรกปี 2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 10.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน มาอยู่ที่ 81,539 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่หดตัวลงร้อยละ 0.50 หลังการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยผลกระทบดังกล่าวได้รับการชดเชยบางส่วนจากการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 2.4 จากปีก่อนหน้า และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น

ตารางที่ 3 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

หน่วย: %	ไตรมาส 3/2569	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	ไตรมาส 3/2568
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.07%	3.04%	2.99%	3.24%	3.44%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.01%	3.97%	3.93%	4.25%	4.51%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.21%	5.19%	5.16%	5.53%	5.72%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.12%	1.16%	1.18%	1.35%	1.63%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.76%	1.69%	1.72%	1.80%	1.84%
ต้นทุนทางการเงิน ^{1/}	1.10%	1.10%	1.12%	1.20%	1.28%
ต้นทุนเงินฝาก ^{2/}	1.02%	1.04%	1.04%	1.09%	1.16%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

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

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

- ในไตรมาส 3 ปี 2569 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ลดลงร้อยละ 0.37 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 3.07 เนื่องจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายมากกว่าการลดลงของต้นทุนทางการเงิน โดยอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินเชื่อ และเงินลงทุน ลดลงร้อยละ 0.51 ร้อยละ 0.51 และร้อยละ 0.08 ตามลำดับ ขณะที่ต้นทุนทางการเงินลดลงร้อยละ 0.18 ส่งผลให้ประโยชน์จากต้นทุนทางการเงินที่ลดลงยังไม่เพียงพอที่จะชดเชยแรงกดดันจากการปรับลดอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ในภาพรวม
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2569 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.03 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากอัตราผลตอบแทนจากสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.02 และอัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.07 ทั้งนี้ รายละเอียดอัตราผลตอบแทนจากสินเชื่อแยกตามกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์แสดงไว้ในส่วนข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

ตารางที่ 4 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 3/2569	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 2569	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	3,215	-0.3%	-0.4%	9,851	5.4%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	1,897	8.7%	9.4%	5,607	14.2%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	2,913	-13.2%	2.1%	9,395	27.9%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	2,161	2.0%	2.4%	6,631	1.3%
อื่น ๆ	1,312	42.8%	46.3%	3,341	22.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	11,498	1.2%	6.2%	34,825	12.8%

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

- ในไตรมาส 3 ปี 2569 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่จำนวน 11,498 ล้านบาท โดยได้รับแรงสนับสนุนจากค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อและธุรกิจบริหารความมั่งคั่งที่เพิ่มขึ้น รวมถึงค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยและรายได้ค่าธรรมเนียมอื่นที่เพิ่มขึ้น ซึ่งรวมถึงกำไรจากการขายสินเชื่อที่ตัดหนี้สูญแล้วและรายได้จากกิจกรรมด้านวาณิชธนกิจและตลาดทุน (IB&CM) ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินทรงตัวใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2569 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน โดยรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย และรายได้ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้น ช่วยชดเชยผลกระทบจากค่าธรรมเนียมธุรกิจบริหารความมั่งคั่งที่ลดลง
- สำหรับเก้าเดือนแรกปี 2569 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.8 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่จำนวน 34,825 ล้านบาท สูงกว่ากรอบเป้าหมายการเติบโตทั้งปี แม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งในไตรมาส 3 ปี 2569 จะปรับเข้าสู่ระดับปกติ โดยการเติบโตในทุกกลุ่มรายได้ค่าธรรมเนียมหลัก นำโดยธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยที่มีส่วนสนับสนุนเพิ่มเติม

ตารางที่ 5 รายได้จากการลงทุนและการค้า

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 3/2569	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 2569	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้จากการลงทุนและการค้า	(424)	NM	NM	2,696	-67.4%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- ในไตรมาส 3 ปี 2569 รายได้จากการลงทุนและการค้าบันทึกเป็นผลขาดทุนจำนวน 424 ล้านบาท เทียบกับรายได้จำนวน 3,326 ล้านบาทในไตรมาส 3 ปี 2568 การลดลงดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของพอร์ตเงินลงทุนของธนาคาร เนื่องจากอัตราผลตอบแทนในตลาดที่ปรับเพิ่มขึ้นในระหว่างไตรมาส ส่งผลให้มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ลดลง
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2569 รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงจากจำนวน 2,552 ล้านบาท มาเป็นผลขาดทุนจำนวน 424 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากผลการดำเนินงานด้านการลงทุนที่อ่อนตัวลง เนื่องจากอัตราผลตอบแทนในตลาดปรับสูงขึ้นในระหว่างไตรมาส ส่งผลกระทบต่อมูลค่าของพอร์ตเงินลงทุน
- สำหรับเก้าเดือนแรกปี 2569 รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงร้อยละ 67.4 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่จำนวน 2,696 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวสะท้อนกำไรจากการลงทุนที่ลดลงของธนาคาร SCB 10X และ SCBX ท่ามกลางความผันผวนของตลาดที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าของพอร์ตเงินลงทุน

ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 3/2569	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 2569	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,776	-0.4%	-4.0%	26,479	-3.0%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,542	-3.0%	-7.6%	7,793	-5.6%
ค่าภาษีอากร	1,121	-4.3%	-6.0%	3,490	-7.4%
ค่าตอบแทนกรรมการ	54	-3.7%	5.3%	163	9.5%
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,869	-11.8%	-10.5%	12,142	-2.5%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,363	-4.0%	-6.3%	50,067	-3.6%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.5%			42.1%	

- ในไตรมาส 3 ปี 2569 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 6.3 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 16,363 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายอื่น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าภาษีอากรที่ลดลง
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2569 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 4.0 จากไตรมาสก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายอื่น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ลดลง
- สำหรับเก้าเดือนแรกปี 2569 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 3.6 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 50,067 ล้านบาท สะท้อนการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าใช้จ่ายอื่น และค่าภาษีอากร

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 42.5 ในไตรมาส 3 ปี 2569 เทียบกับร้อยละ 41.3 ในไตรมาส 2 ปี 2569 และร้อยละ 40.1 ในไตรมาส 3 ปี 2568 เนื่องจากรายได้จากการดำเนินงานลดลงในอัตราที่มากกว่าการ

ลดลงของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน สำหรับเก้าเดือนแรกปี 2569 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 42.1 ซึ่งยังคงอยู่ภายในกรอบเป้าหมายทั้งปีของกลุ่มที่ระดับต่ำถึงกลางของร้อยละ 40 บริษัทยังคงมุ่งเน้นการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างรอบคอบและการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน เพื่อลดผลกระทบจากแรงกดดันด้านรายได้

ตารางที่ 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 3/2569	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 2569	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,254	-13.8%	-23.7%	26,974	-11.6%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	137			151	

- ในไตรมาส 3 ปี 2569 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 8,254 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.37 ของสินเชื่อรวม โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงร้อยละ 23.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และร้อยละ 13.8 จากไตรมาสก่อน สะท้อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ลดลงของธนาคาร จากคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเชิงรุก
- สำหรับเก้าเดือนแรกปี 2569 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงร้อยละ 11.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน มาอยู่ที่ 26,974 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.51 ของสินเชื่อรวม การตั้งสำรองยังคงเป็นไปอย่างรอบคอบ โดยรวมสมมติฐานคาดการณ์ล่วงหน้าภายใต้ TFRS 9 และเงินสำรองเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารเพื่อสะท้อนภาวะเศรษฐกิจและความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้าที่เปราะบาง

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2569

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 กลุ่มมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,716 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 จากปีก่อนหน้า การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นและการเติบโตของสินเชื่อ ซึ่งถูกชดเชยบางส่วนจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลง โดยมีรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของรายการสำคัญในงบดุลในหัวข้อถัดไป

ตารางที่ 8 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

หน่วย: ล้านบาท	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	30 ก.ย. 68	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	959,955	942,349	1.9%	857,723	11.9%	847,326	13.3%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	349,676	358,681	-2.5%	378,485	-7.6%	385,771	-9.4%
สินเชื่อบุคคล	913,859	920,170	-0.7%	944,983	-3.3%	950,879	-3.9%
สินเชื่อเคหะ	777,742	779,062	-0.2%	777,568	0.0%	778,706	-0.1%
สินเชื่อเช่าซื้อ	105,337	110,525	-4.7%	122,102	-13.7%	129,552	-18.7%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	2,862	3,288	-12.9%	18,198	-84.3%	18,202	-84.3%
สินเชื่ออื่นๆ	27,918	27,295	2.3%	27,115	3.0%	24,419	14.3%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	186,851	183,382	1.9%	171,679	8.8%	169,494	10.2%
บริษัท คาร์ต เอกซ์	96,605	97,041	-0.4%	86,502	11.7%	84,345	14.5%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	44,491	44,968	-1.1%	47,659	-6.6%	49,798	-10.7%
บริษัทย่อยอื่น ๆ	45,755	41,373	10.6%	37,518	22.0%	35,351	29.4%
รวมเงินให้สินเชื่อ *	2,410,341	2,404,582	0.2%	2,352,870	2.4%	2,353,470	2.4%

* เงินให้สินเชื่อไม่รวมผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ยอดสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 2.4 จากสิ้นปี 2568 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน การเติบโตกระจุกตัวอยู่ในสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่คุณภาพสูงและสินเชื่อของบริษัทในกลุ่ม ขณะที่พอร์ตสินเชื่อ SME และสินเชื่อรายย่อยยังคงลดลงภายใต้นโยบายพิจารณาสินเชื่ออย่างรอบคอบ และการลดความเสี่ยงของพอร์ต

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 11.9 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อน โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่คุณภาพสูงที่อยู่ภายใต้เกณฑ์ผลตอบแทนต่อความเสี่ยงของธนาคาร ธนาคารจะยังคงแสวงหาโอกาสการปล่อยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่อย่างคั่งคร โดยมุ่งเน้นการรักษาคุณภาพพอร์ตและการบริหารผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ลดลงร้อยละ 9.4 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 7.6 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 2.5 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการชำระคืนสินเชื่อตามกำหนดและเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เข้มงวดขึ้น
- **สินเชื่อบุคคล** ลดลงร้อยละ 3.9 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 3.3 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อน สะท้อนการลดลงต่อเนื่องของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเคหะที่ทรงตัว โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อเคหะทรงตัวจากสิ้นปี 2568** โดยลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.1 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน สะท้อนแนวทางการพิจารณาสินเชื่ออย่างรอบคอบท่ามกลางการแข่งขันที่เข้มข้นในกลุ่มลูกค้าสินเชื่อที่อยู่อาศัยคุณภาพสูง ธนาคารยังคงรักษาความสามารถในการแข่งขันผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์อย่างตรงกลุ่มเป้าหมาย การบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัย และข้อเสนอที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า
- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดลงร้อยละ 18.7** จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 13.7 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 4.7 จากไตรมาสก่อน เนื่องจากยอดชำระค่างวดยังคงสูงกว่ายอดสินเชื่อใหม่ที่ปล่อยอย่างคั่งครว ธนาคารยังคงดำเนินกลยุทธ์อย่างระมัดระวัง พร้อมประเมินโอกาสในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป
- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท มัณนิษฐ์ บริษัท อบาคัส ดิจิทัล และบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.2 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 8.8 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ 186,851 ล้านบาท
 - **สินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์** มีจำนวน 96,605 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.5 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 11.7 จากสิ้นปี 2568 ขณะที่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อน การเติบโตได้รับแรงสนับสนุนจากการรับโอนพอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิตกลุ่มลูกค้ามั่งคั่งจากธนาคาร ขณะที่ CardX ยังคงดำเนินการพิจารณาสินเชื่ออย่างมีวินัยและบริหารสินเชื่อเดิมที่มีความเสี่ยงสูงอย่างรอบคอบ
 - **สินเชื่อของบริษัท ออโต้ เอกซ์** มีจำนวน 44,491 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.7 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 6.6 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน การลดลงดังกล่าวสะท้อนการเข้มงวดมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อและการคัดสรรลูกค้าอย่างรอบคอบมากขึ้น ควบคู่กับการให้ความสำคัญกับการติดตามหนี้และคุณภาพสินทรัพย์

ตารางที่ 9 เงินรับฝากแยกตามประเภท

หน่วย: ล้านบาท	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	30 ก.ย. 68	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทางถาม	143,491	150,714	-4.8%	125,144	14.7%	131,482	9.1%
ออมทรัพย์	1,938,250	1,953,775	-0.8%	1,906,768	1.7%	1,832,963	5.7%
ประจำ	575,823	523,922	9.9%	531,403	8.4%	532,159	8.2%
ไม่ถึง 6 เดือน	81,757	89,981	-9.1%	95,700	-14.6%	97,375	-16.0%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	105,702	110,555	-4.4%	112,235	-5.8%	113,509	-6.9%
1 ปีขึ้นไป	388,364	323,386	20.1%	323,468	20.1%	321,275	20.9%
รวมเงินรับฝาก	2,657,564	2,628,411	1.1%	2,563,315	3.7%	2,496,604	6.4%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	78.3%	80.1%		79.3%		78.7%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	85.9%	86.6%		86.9%		89.1%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	35.4%	35.2%		36.8%		34.5%	

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 เงินรับฝากรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 3.7 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ 2,658 พันล้านบาท โดยมีแรงสนับสนุนหลักจากเงินฝากประจำที่เพิ่มขึ้น สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) อยู่ที่ร้อยละ 78.3 เทียบกับร้อยละ 80.1 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 และร้อยละ 79.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 85.9 เนื่องจากเงินรับฝากเติบโตสูงกว่าสินเชื่อ ซึ่งช่วยสนับสนุนฐานเงินทุนและสภาพคล่องของธนาคารเพื่อรองรับการเติบโตของสินเชื่ออย่างคึกคัก

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 35.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 โดยคำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝากบนฐานงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ร้อยละ 20 สะท้อนสถานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งของธนาคาร

ตารางที่ 10 การจัดประเภทของเงินลงทุน

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	30 ก.ย. 68	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	150,228	153,043	-1.8%	132,516	13.4%	132,419	13.4%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	203,107	192,601	5.5%	227,739	-10.8%	217,720	-6.7%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	308,369	272,828	13.0%	196,720	56.8%	126,327	144.1%
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,246	3,323	27.8%	3,502	21.2%	3,929	8.1%
เงินลงทุนสุทธิ *	515,722	468,752	10.0%	427,961	20.5%	347,976	48.2%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,996	1,855	7.6%	2,025	-1.5%	1,811	10.2%
เงินลงทุนรวม	667,946	623,650	7.1%	562,502	18.7%	482,206	38.5%

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 เงินลงทุนรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 38.5 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 18.7 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 7.1 จากไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ 668 พันล้านบาท การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากการลงทุนในตราสารหนี้ที่สูงขึ้น โดยเฉพาะพันธบัตรรัฐบาลที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) รวมถึงการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้ต่างประเทศ

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อยู่ภายใต้ข้อบังคับเดียวกับธนาคาร คือหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ขปท.”) ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย รวมถึงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเช่นเดียวกับธนาคาร เงินกองทุนส่วนเพิ่มประกอบด้วยเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งต้องดำรงในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) และร้อยละ 1 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนสำหรับสถาบัน

การเงินที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ในอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 11 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	SCBX (งบการเงินรวม)			SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
	30 ก.ย. 69	31 ธ.ค. 68	30 ก.ย. 68	30 ก.ย. 69	31 ธ.ค. 68	30 ก.ย. 68
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	426,307	425,465	426,688	388,693	385,920	386,278
เงินกองทุนชั้นที่ 1	428,967	427,807	428,922	388,693	385,920	386,278
เงินกองทุนชั้นที่ 2	27,136	26,351	26,529	24,318	23,761	23,918
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	456,103	454,158	455,451	413,011	409,681	410,196
สินทรัพย์เสี่ยง	2,469,710	2,396,903	2,409,062	2,220,090	2,161,822	2,178,508
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.5%	18.9%	18.9%	18.6%	19.0%	18.8%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.3%	17.8%	17.7%	17.5%	17.9%	17.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.4%	17.8%	17.8%	17.5%	17.9%	17.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยังคงมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดยอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.3 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมอยู่ที่ร้อยละ 18.5 ขณะที่บนฐานงบการเงินเฉพาะธนาคาร อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 17.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมอยู่ที่ร้อยละ 18.6 ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดอย่างมีนัยสำคัญ และมีความเพียงพอที่จะรองรับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

คุณภาพสินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 สินเชื่อต่อคุณภาพตามงบการเงินรวมมีจำนวน 92.4 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.0 จากปีก่อนหน้า แต่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน การปรับตัวดีขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นในพอร์ตสินเชื่อ SME และสินเชื่อเคหะของธนาคาร รวมถึงสินเชื่อต่อคุณภาพของ CardX ที่ลดลง โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการขายสินเชื่อต่อคุณภาพและการตัดหนี้สูญเชิงรุก อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 3.21 เทียบกับร้อยละ 3.17 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของกลุ่มอยู่ที่ร้อยละ 159.4 เทียบกับร้อยละ 158.6 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 และร้อยละ 160.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 กลุ่มยังคงดำรงระดับเงินสำรองอย่างรอบคอบเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่ยังคงอยู่ ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 5.8

ตารางที่ 12 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	31 ธ.ค. 68	30 ก.ย. 68
SCBX (งบการเงินรวม)				
สินเชื่อต่อคุณภาพ	92,399	91,934	96,165	95,252
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.21%	3.17%	3.29%	3.30%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	147,318	145,840	154,586	154,004
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	159.4%	158.6%	160.8%	161.7%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	137	158	186	182
ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)				
สินเชื่อต่อคุณภาพ	81,063	82,068	88,048	87,787
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.94%	2.95%	3.12%	3.17%

* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาจำนองทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรายการ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569 ธันวาคม 2568 และกันยายน 2568 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 13 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท	30 ก.ย. 69		31 ธ.ค. 68		30 ก.ย. 68	
	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่าง ธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่าง ธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่าง ธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,572,487	27,956	2,605,582	27,773	2,570,408	29,617
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	210,934	67,402	220,534	73,748	224,031	72,167
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	92,399	51,960	96,165	53,066	95,252	52,220
รวม	2,875,820	147,318	2,922,281	154,586	2,889,691	154,004

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้า
ประกันทางการเงิน

ตารางที่ 14 เงินให้สินเชื่อของ Gen 1 และ 2 ตามการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 68	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	30 ก.ย. 68	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
Gen 1							
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,015,173	2,008,157	0.3%	1,956,205	3.0%	1,936,706	4.1%
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	196,916	193,295	1.9%	205,354	-4.1%	208,801	-5.7%
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	81,451	82,448	-1.2%	88,633	-8.1%	88,369	-7.8%
รวม	2,293,540	2,283,900	0.4%	2,250,192	1.9%	2,233,876	2.7%
Gen 2							
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	145,213	147,847	-1.8%	136,666	6.3%	136,068	6.7%
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	14,015	13,101	7.0%	15,180	-7.7%	15,230	-8.0%
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	10,257	8,798	16.6%	6,779	51.3%	6,129	67.3%
รวม	169,485	169,746	-0.2%	158,625	6.8%	157,427	7.7%

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 เงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 71.5 ของแหล่งเงินทุนของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ แหล่ง
เงินทุนสำคัญอื่น ได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นร้อยละ 13.2 เงินกู้ยืมระหว่างธนาคารร้อยละ 7.4 และการกู้ยืมโดย
การออกตราสารหนี้ร้อยละ 3.3 สำหรับการใช้ไปของเงินทุนในช่วงเดียวกัน ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อร้อยละ 64.9
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ร้อยละ 18.0 เงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 13.6 และเงินสดร้อยละ 0.9

ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่ม

ผลประกอบการสำหรับเก้าเดือนแรกปี 2569

หน่วย: พันล้านบาท	รายได้จากการดำเนินงาน	สัดส่วน	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	กำไรสุทธิ (ขาดทุน)	สัดส่วน	สินเชื่อรวม
Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร ^{1/}	96.3	78%	40%	1.0%	32.4	94%	2,294
Gen 2 - ธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย ^{1/}	21.9	18%	43%	7.8%	2.4	7%	169
Gen 3 - ธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี ^{1/, 2/}	4.6	4%	93%	-	(0.3)	-1%	3
รายการระหว่างกันและอื่น ๆ	(3.7)		-	-	(2.5)		(56)
รวม	119.1		42.1%	1.51%	32.0		2,410

^{1/} ก่อนการหักรายการระหว่างกัน^{2/} ไม่รวมกำไร/ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร

ผลประกอบการเก้าเดือนแรกปี 2569

- สำหรับเก้าเดือนแรกปี 2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 12.5 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 63.0 พันล้านบาท สาเหตุหลักมาจากผลกระทบของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิบนฐานเฉลี่ยรายวันลดลงร้อยละ 0.51 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 2.48 ขณะที่สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.9 จากสิ้นปี 2568 มาอยู่ที่ 2,294 พันล้านบาท โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 2.9 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 33.3 พันล้านบาท เนื่องจากรายได้จากการลงทุนและการค้าที่ลดลงท่ามกลางภาวะตลาดที่ผันผวน ซึ่งมากกว่ารายได้ค่าธรรมเนียมที่เติบโตขึ้น โดยเฉพาะจากธุรกิจบริการความมั่งคั่งและกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ
- รายได้จากการดำเนินงานรวมลดลงร้อยละ 9.4 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 96.3 พันล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่ลดลง
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.7 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 38.3 พันล้านบาท สะท้อนการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัยและค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นที่ลดลง โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 39.8 ในเก้าเดือนแรกปี 2569
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงร้อยละ 15.5 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 17.5 พันล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ร้อยละ 1.0 ขณะที่กำไรสุทธิอยู่ที่ 32.4 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.2 จากปีก่อนหน้า และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 9.8

- ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 สินเชื่อรวมอยู่ที่ 2,294 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.9 จากสิ้นปี 2568 โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่อใหม่คุณภาพสูงและผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง
- ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.95 จากร้อยละ 2.96 ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2569 โดยยอดสินเชื่อต่อคุณภาพลดลงร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ 81.5 พันล้านบาท สาเหตุหลักมาจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นในพอร์ตสินเชื่อ SME และสินเชื่อเคหะ ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 158.4 จากการตั้งสำรองอย่างรอบคอบ การขายสินเชื่อต่อคุณภาพเชิงรุก และการตัดหนี้สูญ

Gen 2 – ธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย

ผลประกอบการเก้าเดือนแรกปี 2569

- ในเก้าเดือนแรกปี 2569 บริษัทในกลุ่ม Gen 2 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 18.5 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 จากปีก่อนหน้า ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นร้อยละ 29 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 3.3 พันล้านบาท สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 7 จากสิ้นปี 2568 มาอยู่ที่ 169 พันล้านบาท
- รายได้จากการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 21.9 พันล้านบาท คิดเป็นประมาณร้อยละ 18 ของรายได้จากการดำเนินงานรวมของกลุ่ม โดยได้รับแรงสนับสนุนจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น ซึ่งชดเชยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงเล็กน้อย
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 9.4 พันล้านบาท สะท้อนการลงทุนต่อเนื่องเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจและขีดความสามารถด้านการติดตามหนี้ของบริษัทในกลุ่ม Gen 2 โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ประมาณร้อยละ 43 ในเก้าเดือนแรกปี 2569
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงร้อยละ 1 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 9.6 พันล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ CardX ที่ลดลง และอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อของ Gen 2 อยู่ที่ร้อยละ 7.8 ในเก้าเดือนแรกปี 2569
- บริษัทในกลุ่ม Gen 2 รายงานกำไรสุทธิจำนวน 2.4 พันล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2569 เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 จากปีก่อนหน้า โดยได้รับแรงสนับสนุนจากความสามารถในการทำกำไรที่ดีขึ้นของ CardX และการเติบโตของผลประกอบการอย่างต่อเนื่องของ MONIX
- สินเชื่อรวมของบริษัทในกลุ่ม Gen 2 อยู่ที่ 169 พันล้านบาท ณ เดือนกันยายน 2569 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 7 จากสิ้นปี 2568 การเติบโตได้รับแรงสนับสนุนจากการโอนพอร์ต Wealth Card ไปยัง CardX และการขยายตัวต่อเนื่องของสินเชื่อของ MONIX ซึ่งถูกชดเชยบางส่วนจากการหดตัวของพอร์ตสินเชื่อ AutoX

- **คุณภาพสินทรัพย์**ยังอยู่ภายใต้การติดตามอย่างใกล้ชิดในทุกพอร์ตของ Gen 2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 สินเชื่อต่อคุณภาพมีจำนวน 10.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 6.8 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2568 สะท้อนแรงกดดันต่อความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนและระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่มลูกค้า ทั้งนี้ Gen 2 ยังคงเสริมวินัยการพิจารณาสินเชื่อ ชี้ความสามารถด้านการติดตามและเรียกคืนหนี้ และการติดตามพอร์ตอย่างใกล้ชิด ควบคู่กับการบริหารสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงและสินทรัพย์เดิมเชิงรุก เพื่อควบคุมการเกิดสินเชื่อต่อคุณภาพใหม่และสนับสนุนความแข็งแกร่งของพอร์ต

Gen 3 – ธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี

ผลประกอบการเก้าเดือนแรกปี 2569

- ในเก้าเดือนแรกปี 2569 บริษัทในกลุ่ม Gen 3 มีรายได้จากการดำเนินงานรวม 4.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 จากปีก่อนหน้า โดยได้รับแรงสนับสนุนจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น แม้ว่ารายได้จากการลงทุนยังคงได้รับแรงกดดัน ทั้งนี้ รายได้ดังกล่าวคิดเป็นประมาณร้อยละ 4 ของรายได้จากการดำเนินงานรวมของกลุ่ม
- **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน**ของบริษัทในกลุ่ม Gen 3 เพิ่มขึ้นร้อยละ 16 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 4.3 พันล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 93 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสะท้อนการลงทุนอย่างต่อเนื่องในแพลตฟอร์ม ข้อมูล AI และขีดความสามารถด้านเทคโนโลยี รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการจัดตั้ง BankX
- บริษัทในกลุ่ม Gen 3 รายงาน**ขาดทุนสุทธิ**จำนวน 0.3 พันล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2569 โดยมีสาเหตุหลักจากผลการดำเนินงานด้านการลงทุนที่ลดลงและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)		30 กันยายน 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 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 ก.ย. 68	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
เงินให้สินเชื่อ	2,410,341	2,404,582	0.2%	2,353,470	2.4%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	27,839	27,025	3.0%	26,947	3.3%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,438,180	2,431,607	0.3%	2,380,417	2.4%
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	2,873	2,489	15.4%	1,305	120.2%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	139,301	136,956	1.7%	145,575	-4.3%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,296,006	2,292,162	0.2%	2,233,537	2.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	121,529	121,827	-0.2%	118,650	2.4%
หุ้นกู้	100,321	100,114	0.2%	109,897	-8.7%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	21,692	21,679	0.1%	8,061	169.1%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	1	1	0.0%	402	-99.8%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(485)	33	NM	290	NM

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

	ไตรมาส 3/2569	ไตรมาส 2/2569	ไตรมาส 3/2568	ไตรมาส กุมภาพันธ์ 2569	ไตรมาส กุมภาพันธ์ 2568
ข้อมูลหลักทรัพย์					
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	3.17	3.30	3.58	9.50	11.09
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	143.85	143.14	144.39	143.85	144.39
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	149.50	148.00	128.50	149.50	128.50
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367	3,367	3,367	3,367
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	503.4	498.3	432.7	503.4	432.7
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า					
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.21%	5.19%	5.72%	5.24%	5.87%
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.91%	3.90%	4.48%	3.94%	4.59%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.04%	6.15%	6.76%	6.17%	7.00%
สินเชื่อบุคคล	4.35%	4.24%	4.66%	4.30%	4.83%
- สินเชื่อเคหะ	4.22%	4.09%	4.51%	4.18%	4.66%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.09%	5.01%	5.13%	5.05%	5.31%
บริษัท คาร์ดิ เอกซ์	11.93%	11.96%	13.94%	12.67%	13.31%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	16.90%	17.49%	18.35%	17.06%	19.08%
สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.6%	1.6%	1.7%	1.6%	1.7%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	9.0%	9.1%	10.3%	9.0%	10.3%
ลูกค้าบุคคล	3.8%	3.8%	3.6%	3.8%	3.6%
สินเชื่อเคหะ	3.9%	3.9%	3.9%	3.9%	3.9%
สินเชื่อเช่าซื้อ	3.8%	3.5%	2.8%	3.8%	2.8%
บริษัท คาร์ดิ เอกซ์	3.3%	3.4%	4.6%	3.3%	4.6%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	13.2%	10.0%	2.5%	13.2%	2.5%
สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (เฉพาะธนาคาร)					
สินเชื่อรวม	0.46%	0.80%	0.49%	1.72%	1.52%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.09%	0.67%	0.32%	0.76%	0.41%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.81%	1.58%	0.92%	3.43%	3.21%
สินเชื่อเคหะ	0.87%	0.96%	0.66%	2.65%	2.32%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.64%	2.04%	1.27%	5.48%	4.72%
สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	12.3	21.9	13.4	46.2	41.4
การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การขาย NPL (พันล้านบาท)	2.6	8.2	1.0	11.9	2.9
การตัดหนี้สูญ (พันล้านบาท)	3.8	14.5	7.6	26.0	25.1

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

อัตราดอกเบี้ยของธนาคารไทยพาณิชย์และอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.

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
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.(%)	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	3/2569	2/2569	1/2569	4/2568	3/2568
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	313	216	239	268	304
หุ้นกู้	597	636	675	675	723
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	910	852	914	943	1,027