คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 3/2569 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
Website: www.scbx.com
นักลงทุนสัมพันธ์ Email: ir@scbx.com

สารบัญ

1. บทสรุปผู้บริหาร 2

2. มุมมองเศรษฐกิจ 4

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน 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 3 ปี 2569 ยังคงฟื้นตัวอย่างไม่ทั่วถึง โดยยังคงพึ่งพาการส่งออกและการลงทุนภาคเอกชนที่เกี่ยวเนื่องกับวัฏจักรการเติบโตของ AI และโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลทั่วโลก ขณะที่อุปสงค์ภายในประเทศยังคงเผชิญแรงกดดันจากหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ภาวะสินเชื่อที่ตึงตัว 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 และครัวเรือนรายได้น้อยยังคงเผชิญแรงกดดัน

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 อย่างไรก็ดี ปัจจัยกดดันดังกล่าวได้รับการชดเชยบางส่วนจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ควบคู่กับการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัยและการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อบริหารคุณภาพสินทรัพย์ในเชิงรุก

กลุ่มยังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตควบคู่กับการรักษาคุณภาพของงบดุลอย่างเข้มงวด โดยยอดสินเชื่อโดยรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 2.4 เทียบกับสิ้นปี 2568 ด้วยการขยายตัวอย่างคัดสรรในสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และการเติบโตจากบริษัทหลักในกลุ่ม ขณะที่พอร์ตสินเชื่อ SME และสินเชื่อรายย่อยบางประเภทหดตัวภายใต้เกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวด คุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการต่าง ๆ ในการจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ และการยกระดับขีดความสามารถในการติดตามหนี้ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของกลุ่มเพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 3.21 ณ เดือนกันยายน 2569 ขณะที่

การตั้งสำรองยังคงเป็นไปอย่างรอบคอบ เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและการตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับบริษัทในกลุ่ม

ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งยังคงเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนผลประกอบการและการเติบโตเชิงกลยุทธ์ แม้กิจกรรมการลงทุนจะชะลอลงจากระดับที่แข็งแกร่งเป็นพิเศษในช่วงครึ่งปีแรก ท่ามกลางภาวะตลาดที่เคลื่อนไหวในกรอบและปัจจัยตามฤดูกาล แต่ธุรกิจยังคงได้รับแรงสนับสนุนจากการมีส่วนร่วมของลูกค้าที่ดีขึ้น การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายขึ้น และการผสานศักยภาพภายในกลุ่ม

ในระยะยาว เอสซีบีเอกซ์มุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจบริหารความมั่งคั่งให้เติบโตอย่างมั่นคงและก้าวสู่การเป็นผู้นำ โดยยังคงเสริมขีดความสามารถและผสานความเชี่ยวชาญภายในกลุ่ม เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แน่นแฟ้นยิ่งขึ้น พร้อมวางบทบาทของธุรกิจบริหารความมั่งคั่งให้เป็นแหล่งรายได้ประจำและการเติบโตอย่างยั่งยืนที่มีความสำคัญเพิ่มขึ้น

ในระยะข้างหน้า เอสซีบีเอกซ์อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างรายได้และรูปแบบการดำเนินงานให้สอดรับกับภาวะเศรษฐกิจที่เติบโตในระดับต่ำอย่างต่อเนื่องเป็นเวลานาน กลุ่มยังคงเสริมรายได้ประจำและเพิ่มผลิตภาพผ่านการใช้ AI ควบคู่กับการบริหารค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีวินัย เพื่อเสริมความสามารถในการรับมือกับความท้าทาย รักษาการเติบโตอย่างคัดสรร และเตรียมพร้อมสำหรับโอกาสทางธุรกิจที่เพิ่มขึ้นเมื่อภาวะเศรษฐกิจปรับตัวดีขึ้น

2. มุมมองเศรษฐกิจ

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ปรับเพิ่มประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2569 เป็นร้อยละ 2.2 จากเดิมร้อยละ 2.0 โดยการส่งออกสินค้ายังเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญ โดยเฉพาะสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับแรงหนุนจากวัฏจักรการลงทุนด้าน AI ของโลก ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวดีตามการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์และโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล ประกอบกับแรงสนับสนุนเพิ่มเติมจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภายใต้ พ.ร.ก. กู้เงิน 4 แสนล้านบาท อย่างไรก็ดี ความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ยังตึงเครียดเป็นปัจจัยกดดันสำคัญ ขณะที่สถานการณ์น้ำท่วมในช่วงปลายเดือนกันยายนถึงเดือนตุลาคมคาดว่าจะกระทบการเติบโตของเศรษฐกิจปีนี้ราวร้อยละ 0.1 **สำหรับปี 2570 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 2.1 ปรับเพิ่มจากประมาณการเดิมที่ร้อยละ 1.9 แต่ชะลอลงเล็กน้อยจากปี 2569** โดยยังได้รับแรงสนับสนุนจากการส่งออกและการลงทุนในอุตสาหกรรมดิจิทัลและอิเล็กทรอนิกส์ แม้แรงส่งมีแนวโน้มชะลอลง รวมถึงภาคการท่องเที่ยวที่ทยอยฟื้นตัว ขณะที่แรงสนับสนุนจากมาตรการภาครัฐจะลดลง

แม้เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวสูงกว่าที่ประเมินไว้เดิม แต่การฟื้นตัวยังคงมีลักษณะ K-shaped และชัดเจนขึ้นในหลายมิติ การเติบโตของภาคธุรกิจกระจุกตัวในอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์และเทคโนโลยีดิจิทัลที่เชื่อมโยงกับห่วงโซ่อุปทานด้าน AI โดยเฉพาะธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีความพร้อมด้านเงินทุน เทคโนโลยี และบุคลากร ขณะที่ SMEs ยังคงเปราะบางจากรายได้ที่ฟื้นตัวช้า อัตรากำไรที่ลดลง ปัญหาสภาพคล่อง ข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อ และการแข่งขันจากต่างประเทศที่รุนแรง รวมถึงข้อจำกัดในการปรับตัวต่อเทคโนโลยีใหม่ สำหรับภาคครัวเรือน รายได้ของแรงงานทักษะสูงและแรงงานในระบบฟื้นตัวได้ดีกว่าแรงงานนอกระบบ ขณะที่ครัวเรือนรายได้น้อยยังเผชิญแรงกดดันจากรายได้ที่ฟื้นตัวช้า ภาระหนี้สูง และความสามารถในการรองรับแรงกระแทกทางเศรษฐกิจที่จำกัด ส่งผลให้ยังต้องพึ่งพามาตรการช่วยเหลือจากภาครัฐมากกว่าครัวเรือนกลุ่มอื่น

ตัวเลขเศรษฐกิจไทยมีโอกาสถูกปรับเพิ่มจากการทบทวนข้อมูลการผลิตอุตสาหกรรมย้อนหลัง แต่ไม่ได้เปลี่ยนภาพการฟื้นตัวยังกระจุกและมีลักษณะ K-shaped โดยสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติอยู่ระหว่างทบทวนข้อมูลอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจย้อนหลัง หลังดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรม (MPI) สะท้อนการขยายตัวของอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ได้มากขึ้น อย่างไรก็ดี ตัวเลขเศรษฐกิจไทยที่อาจสูงขึ้นอาจสะท้อนกิจกรรมในบางอุตสาหกรรมได้ครบถ้วนขึ้นมากกว่าการฟื้นตัวที่กระจายเป็นวงกว้าง และอาจยิ่งตอกย้ำภาพ K-shaped ในระยะต่อไป ความเสี่ยงสำคัญ ได้แก่ ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง ความไม่แน่นอนของมาตรการภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ ภายใต้มาตรา 301 และความเสี่ยงจากภาวะ Super El Niño ซึ่งอาจส่งผลกระทบผลผลิตและรายได้ภาคเกษตร รวมถึงหลายภาคส่วนของเศรษฐกิจ

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ปรับเพิ่มประมาณการเศรษฐกิจโลกเล็กน้อยเป็นร้อยละ 2.6 ในปี 2569 และร้อยละ 2.7 ในปี 2570 โดยการลงทุนด้าน AI ยังเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญ

สนับสนุนการลงทุนในสหรัฐฯ และการส่งออกสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ของเอเชีย ขณะที่เศรษฐกิจโลกปรับตัวต่อราคาพลังงานที่อยู่ในระดับสูงและความขัดแย้งในตะวันออกกลางได้ดีกว่าคาด อย่างไรก็ดี ความเสี่ยงด้านลบยังมีอยู่ โดยเฉพาะความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่อาจยืดเยื้อและทำให้ราคาพลังงานทรงตัวในระดับสูง รวมถึงมาตรการกีดกันการค้าที่เกี่ยวข้องกับปัญหากำลังการผลิตส่วนเกิน ซึ่งอาจกดดันการค้าโลกและความเชื่อมั่นภาคธุรกิจในระยะข้างหน้า

เศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังขยายตัวแข็งแกร่งจากการลงทุนด้าน AI และกิจกรรมในภาคเทคโนโลยี แม้ราคาพลังงานที่อยู่ในระดับสูงและความไม่แน่นอนเกี่ยวกับมาตรการภาษีนำเข้าอาจกดดันความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและภาคธุรกิจ **เศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มชะลอลง** จากการบริโภคภาคครัวเรือนและภาคอสังหาริมทรัพย์ที่ยังซบเซา แม้ภาคการผลิต การส่งออก และสินค้าเทคโนโลยียังเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญ **เศรษฐกิจญี่ปุ่นมีความยืดหยุ่นมากกว่าคาด** โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการส่งออกสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ ผลกำไรภาคธุรกิจ การลงทุน และค่าจ้างที่ขยายตัวต่อเนื่อง ซึ่งช่วยพยุงอุปสงค์ในประเทศ **เศรษฐกิจยูโรโซนทยอยฟื้นตัว** ท่ามกลางแรงกดดันจากราคาพลังงานที่อยู่ในระดับสูงและความไม่แน่นอนด้านภูมิรัฐศาสตร์

ภาวะการเงินโลกมีแนวโน้มตึงตัวต่อเนื่อง จากเงินเฟ้อที่ยังสูงกว่าเป้าหมายของธนาคารกลางหลัก โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) มีแนวโน้มปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอีก 1 ครั้งสู่ระดับร้อยละ 4.00–4.25 ขณะที่ธนาคารกลางยุโรป (ECB) และธนาคารกลางญี่ปุ่น (BOJ) อาจปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอีก 1 ครั้งสู่ระดับร้อยละ 2.75 และร้อยละ 1.50 ตามลำดับภายในสิ้นปี 2569 หลังธนาคารกลางทั้งสามแห่งปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยในเดือนกันยายน 2569 ความกังวลด้านเงินเฟ้อและความยั่งยืนทางการคลัง ประกอบกับความไม่แน่นอนของทิศทางนโยบายการเงินจะทำให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะยาวของหลายประเทศมีแนวโน้มทรงตัวในระดับสูง และอาจปรับสูงขึ้นอีกหากราคาพลังงานและเงินเฟ้อกลับมาเร่งตัว

อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยอยู่ที่ร้อยละ 1.0 ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2569 และคาดว่าจะทรงตัวที่ระดับดังกล่าวถึงปี 2570 เนื่องจากเศรษฐกิจไทยยังขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพและการฟื้นตัวยังกระจุกตัวในบางภาคส่วน แม้เงินเฟ้อปรับสูงขึ้น แต่แรงกดดันส่วนใหญ่มาจากราคาพลังงานโลกและราคาอาหารสด ขณะที่การส่งผ่านต้นทุนไปยังผู้บริโภคยังมีจำกัด ทำให้ความเสี่ยงที่เงินเฟ้อจะอยู่ในระดับสูงต่อเนื่องนานมีไม่มาก และคาดว่าเงินเฟ้อจะปรับลดลงในปี 2570

แม้อัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ในระดับต่ำ แต่ภาวะการเงินยังตึงตัวสำหรับครัวเรือนและ SMEs โดยสินเชื่อยังขยายตัวกระจุกในธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่ SMEs เผชิญข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อ และครัวเรือนยังมีภาระหนี้สูง ในระยะต่อไป มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการเพิ่มการเข้าถึงสินเชื่อของ SMEs จะมีบทบาทสำคัญในการดูแลสภาพคล่องและประคองกิจกรรมทางเศรษฐกิจ

เงินบาทมีแนวโน้มเคลื่อนไหวในกรอบ 33.60–34.10 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐในช่วงที่เหลือของปีนี้
โดยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ มีแนวโน้มปรับลดลงจำกัด เนื่องจากตลาดยังคาดการณ์ว่า Fed อาจปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพิ่มเติม ซึ่งจะช่วยหนุนเงินดอลลาร์สหรัฐ ขณะที่ราคาน้ำมันดิบที่อยู่ในระดับสูงจากความไม่แน่นอนในตะวันออกกลางจะกดดันดุลการค้าไทยและเงินบาท อย่างไรก็ดี สัญญาณการเจรจาระหว่างสหรัฐฯ และอิหร่านที่ช่วยลดความกังวลต่อการหยุดชะงักของอุปทานน้ำมัน อาจหนุนให้เงินบาทแข็งค่าขึ้นได้เป็นบางช่วง

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 3/2569 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

ความคืบหน้าการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์

ธุรกิจ Gen 1

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารไทยพาณิชย์ยังคงปรับโครงสร้างงบดุลเพื่อรักษาผลตอบแทนที่เหมาะสมกับ ระดับความเสี่ยง ท่ามกลางภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำและการขยายตัวของเศรษฐกิจในระดับต่ำที่มีแนวโน้มยืดเยื้อ ณ เดือนกันยายน 2569 สินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปที่ร้อยละ 2.7 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.9 จากสิ้นปี 2568 โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากการปล่อยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่อย่างคัดสรร ขณะที่ยอดสินเชื่อ SME และสินเชื่อรายย่อย ยังคงหดตัวภายใต้เกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดและการลดความเสี่ยงของพอร์ตอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการปรับพอร์ตดังกล่าว ธนาคารบริหารสภาพคล่องและพอร์ตเงินลงทุนเชิงรุกเพื่อสนับสนุนรายได้ดอกเบี้ย ซึ่งช่วยบรรเทาผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิได้บางส่วน การดำเนินการดังกล่าวมีเป้าหมายเพื่อเสริมความสามารถในการรักษาระดับผลประกอบการ พร้อมคงความพร้อมในการรองรับการเติบโตในวงกว้างเมื่อภาวะเศรษฐกิจปรับตัวดีขึ้น

ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งยังคงเป็นเครื่องยนต์หลักในการขับเคลื่อนการเติบโตของธนาคารและเป็นเสาหลักเชิงกลยุทธ์ในการกระจายฐานรายได้ กิจกรรมการลงทุนในไตรมาส 3 ปี 2569 ชะลอลงจากระดับที่แข็งแกร่งเป็นพิเศษในช่วงครึ่งปีแรก ตามภาวะตลาดที่เคลื่อนไหวในกรอบและปัจจัยฤดูกาลที่ส่งผลต่อการซื้อขาย อย่างไรก็ดี ผลการดำเนินงานด้านรายได้ในช่วงครึ่งปีแรกที่ดีกว่าคาดและการมีส่วนร่วมของลูกค้าที่ดำเนินไปอย่างต่อเนื่องยังคงสนับสนุนแนวโน้มผลการดำเนินงานตลอดทั้งปี ธนาคารยังคงยกระดับความสัมพันธ์เชิงที่ปรึกษากับลูกค้าและขยายทางเลือกด้านการลงทุนทั่วโลกและบริการวางแผนความมั่งคั่ง โดยอาศัยความเชี่ยวชาญภายในกลุ่ม ขีดความสามารถด้านดิจิทัลและ AI ช่วยให้สามารถให้คำแนะนำที่ตอบโจทย์ลูกค้าเฉพาะบุคคลมากขึ้น และเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้ใกล้ชิดยิ่งขึ้น การดำเนินงานเหล่านี้ช่วยเสริมความแข็งแกร่งของธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและศักยภาพในการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมอย่างยั่งยืนในระยะยาว

คุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการบริหารจัดการหนี้เชิงรุก การขายและตัดหนี้สูญอย่างคัดสรร และการติดตามกลุ่มอุตสาหกรรมและลูกค้าที่เปราะบางอย่างใกล้ชิด อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.95 ณ เดือนกันยายน 2569 จากร้อยละ 3.14 ณ สิ้นปี 2568 โดยยอดสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ 81.5 พันล้านบาท และการปรับตัวดีขึ้นเห็นได้ชัดในสินเชื่อ SME และสินเชื่อเคหะ การปรับตัวดีขึ้นดังกล่าวสะท้อนถึงความคืบหน้าของโครงการทบทวนพอร์ตสินเชื่อและการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ต้นปี โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารลดลง

ต่อเนื่องเป็นไตรมาสที่ 6 ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาส 3 ปี 2569 ชะลอลงอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารยังคงตั้งสำรองอย่างรอบคอบ โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 158.4 ณ ไตรมาส 3 ปี 2569 สำหรับช่วงที่เหลือของปี 2569 ธนาคารจะยังคงมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่มีคุณภาพสูง 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 การลดต้นทุนด้านเครดิตโดยรวมและการเพิ่มเงินสดรับคืนจากการติดตามหนี้ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญต่อการยกระดับความสามารถในการทำกำไรอย่างต่อเนื่อง 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 ความพยายามเหล่านี้มีเป้าหมายเพื่อเพิ่มประสิทธิผลในการชำระหนี้และทยอยลดความเสี่ยงของพอร์ต ซึ่งจะช่วยสร้างฐานที่มั่นคงยิ่งขึ้นสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน

ควบคู่ไปกับการปรับพอร์ตดังกล่าว AutoX ยังคงเสริมความแข็งแกร่งของแบรนด์เงินไชโยและฐานลูกค้า โดยนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประเมินเครดิตและการให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น การปล่อยสินเชื่ออย่างคัดสรรและโอกาสในการสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมประกันภัยยังคงเป็นสิ่งที่บริษัทให้ความสำคัญในระหว่างที่บริษัทฟื้นฟูฐานรายได้ ในระยะยาว ความพยายามเหล่านี้มีเป้าหมายเพื่อผลักดันให้ AutoX เป็นหนึ่งในผู้มีส่วนสำคัญต่อผลการดำเนินงานของเอสซีบีเอกซ์ โดยมีพอร์ตที่มีความแข็งแกร่งและยืดหยุ่นมากขึ้น รวมถึงรูปแบบการให้สินเชื่อที่ยั่งยืนเป็นปัจจัยสนับสนุน

บริษัท มันนิกซ์ จำกัด (MONIX)

MONIX ยังคงสร้างผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในไตรมาส 3 ปี 2569 โดยสามารถรักษาการเติบโตควบคู่ไปกับการทำกำไรได้อย่างต่อเนื่อง และตอกย้ำบทบาทในฐานะผู้มีส่วนสนับสนุนผลการดำเนินงานที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ Gen 2 แพลตฟอร์มสินเชื่อดิจิทัลเต็มรูปแบบ FINNIX ยังคงสามารถตอบสนองความต้องการสินเชื่อของกลุ่มผู้กู้ที่เข้าไม่ถึงบริการทางการเงินในระบบ 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 และสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถตัดสินใจกู้ยืมและการบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างมีความรู้ความเข้าใจมากขึ้น จากรากฐานความสามารถในการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานที่ต่อเนื่อง MONIX ยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของการเติบโตในธุรกิจสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ของเอสซีบีเอกซ์

พร้อมโอกาสในการขยายการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่เข้าไม่ถึงบริการทางการเงินในระบบและเพิ่มการสร้างผลตอบแทนให้กับกลุ่มธุรกิจ

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 ผลการดำเนินงานของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิยังคงสะท้อนการบริหารงบดุลอย่างมีวินัยและการบริหารต้นทุนเชิงรุก ซึ่งช่วยชดเชยผลกระทบจากการเติบโตของสินเชื่อที่ยังอยู่ในระดับจำกัดได้บางส่วน ในระยะข้างหน้า กลุ่มคาดว่าส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิจะยังอยู่ภายในกรอบเป้าหมาย โดยยังคงให้ความสำคัญกับการขยายสินเชื่อในกลุ่มลูกค้าคุณภาพสูงและการบริหารต้นทุนอย่างรอบคอบ

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

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 42.1 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2569 ซึ่งยังอยู่ภายในกรอบเป้าหมายทั้งปีที่ระดับต่ำถึงกลางของร้อยละ 40 ฝ่ายบริหารยังคงรักษาวินัยด้านค่าใช้จ่ายอย่างเคร่งครัด และดำเนินมาตรการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อบรรเทาแรงกดดันด้านรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่ยังคงมีความท้าทาย กลุ่มคาดว่าแนวโน้มค่าใช้จ่ายจะยังเป็นไปตามกรอบเป้าหมายทั้งปี โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการเพิ่มผลิตภาพและการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น

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

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

ผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2569 ของเอสซีบีเอกซ์ (งบการเงินรวม)

เอสซีบีเอกซ์รายงาน**กำไรสุทธิ**ตามงบการเงินรวมหลังสอบทานสำหรับไตรมาส 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

สำหรับ**เก้าเดือนแรกปี 2569** เอสซีบีเอกซ์รายงานกำไรสุทธิจำนวน 31,989 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.3 จากปีก่อนหน้า ผลประกอบการได้รับแรงกดดันจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และรายได้จากการลงทุนและการค้าที่ลดลงท่ามกลางภาวะตลาดที่ผันผวน อย่างไรก็ดี 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 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**ลดลงร้อยละ 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
- สำหรับ**เก้าเดือนแรกปี 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%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ **	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
- สำหรับ**เก้าเดือนแรกปี 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 รายได้จากการลงทุนและการค้า**บันทึกเป็นผลขาดทุนจำนวน 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
- สำหรับ**เก้าเดือนแรกปี 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 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน**ลดลงร้อยละ 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
- สำหรับ**เก้าเดือนแรกปี 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 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**มีจำนวน 8,254 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.37 ของสินเชื่อรวม โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงร้อยละ 23.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และร้อยละ 13.8 จากไตรมาสก่อน สะท้อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ลดลงของธนาคาร จากคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเชิงรุก
- สำหรับ**เก้าเดือนแรกปี 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 คาร์ด 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 และสินเชื่อรายย่อยยังคงลดลงภายใต้นโยบายพิจารณาสินเชื่ออย่างรอบคอบและการลดความเสี่ยงของพอร์ต

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 11.9 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อน โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่คุณภาพสูงที่อยู่ภายใต้เกณฑ์ผลตอบแทนต่อความเสี่ยงของธนาคาร ธนาคารจะยังคงแสวงหาโอกาสการปล่อยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่อย่างคัดสรร 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

- **สินเชื่อเคหะ**ทรงตัวจากสิ้นปี 2568 โดยลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.1 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน สะท้อนแนวทางการพิจารณาสินเชื่ออย่างรอบคอบท่ามกลางการแข่งขันที่เข้มข้นในกลุ่มลูกค้าสินเชื่อที่อยู่อาศัยคุณภาพสูง ธนาคารยังคงรักษาความสามารถในการแข่งขันผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์อย่างตรงกลุ่มเป้าหมาย การบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัย และข้อเสนอที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า
- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์**ลดลงร้อยละ 18.7 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 13.7 จากสิ้นปี 2568 และร้อยละ 4.7 จากไตรมาสก่อน เนื่องจากยอดชำระคืนยังคงสูงกว่ายอดสินเชื่อใหม่ที่ปล่อยอย่างคัดสรร ธนาคารยังคงดำเนินกลยุทธ์อย่างระมัดระวัง พร้อมประเมินโอกาสในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป

- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท มันนิกซ์ บริษัท อบาคัส ดิจิทัล และบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสท์ 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 การลดลงดังกล่าวสะท้อนการเข้มงวดมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อและการคัดสรรลูกหนี้อย่างรอบคอบมากขึ้น 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)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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 ซึ่งช่วยสนับสนุนฐานเงินทุนและสภาพคล่องของธนาคารเพื่อรองรับการเติบโตของสินเชื่ออย่างคัดสรร

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 (“ธปท.”) ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย รวมถึงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเช่นเดียวกับธนาคาร เงินกองทุนส่วนเพิ่มประกอบด้วยเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งต้องดำรงในรูปของเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) และร้อยละ 1 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนสำหรับสถาบัน

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

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ในอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 11 เงินกองทุน

	SCBX (งบการเงินรวม)			SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
หน่วย: ล้านบาท, %	**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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของอยู่ที่ร้อยละ 17.3 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมอยู่ที่ร้อยละ 18.5 ขณะที่บนฐานงบการเงินเฉพาะธนาคาร อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 17.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมอยู่ที่ร้อยละ 18.6 ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดอย่างมีนัยสำคัญ และมีความเพียงพอที่จะรองรับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

คุณภาพสินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 สินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินรวมมีจำนวน 92.4 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.0 จากปีก่อนหน้า แต่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน การปรับตัวดีขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นในพอร์ตสินเชื่อ SME และสินเชื่อเคหะของธนาคาร รวมถึงสินเชื่อด้อยคุณภาพของ CardX ที่ลดลง โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพและการตัดหนี้สูญเชิงรุก อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 3.21 เทียบกับร้อยละ 3.17 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของกลุ่มอยู่ที่ร้อยละ 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)				
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	92,399	91,934	96,165	95,252
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.21%	3.17%	3.29%	3.30%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	147,318	145,840	154,586	154,004
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	159.4%	158.6%	160.8%	161.7%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	137	158	186	182
ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)				
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	81,063	82,068	88,048	87,787
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.94%	2.95%	3.12%	3.17%

* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ 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	
	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,572,487	27,956	2,605,582	27,773	2,570,408	29,617
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	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 และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

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 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,015,173	2,008,157	0.3%	1,956,205	3.0%	1,936,706	4.1%
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	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 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	145,213	147,847	-1.8%	136,666	6.3%	136,068	6.7%
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	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 แหล่งเงินทุนสำคัญอื่น ได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นร้อยละ 13.2 เงินกู้ยืมระหว่างธนาคารร้อยละ 7.4 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ร้อยละ 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 **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**ลดลงร้อยละ 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
- **รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย**ลดลงร้อยละ 2.9 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 33.3 พันล้านบาท เนื่องจากรายได้จากการลงทุนและการค้าที่ลดลงท่ามกลางภาวะตลาดที่ผันผวน ซึ่งมากกว่ารายได้ค่าธรรมเนียมที่เติบโตขึ้นโดยเฉพาะจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ
- **รายได้จากการดำเนินงานรวม**ลดลงร้อยละ 9.4 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 96.3 พันล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยที่ลดลง
- **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน**ลดลงร้อยละ 5.7 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 38.3 พันล้านบาท สะท้อนการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัยและค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นที่ลดลง โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 39.8 ในเก้าเดือนแรกปี 2569
- **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**ลดลงร้อยละ 15.5 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 17.5 พันล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ร้อยละ 1.0 ขณะที่**กำไรสุทธิ**อยู่ที่ 32.4 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.2 จากปีก่อนหน้า และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 9.8

- ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 **สินเชื่อรวม**อยู่ที่ 2,294 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.9 จากสิ้นปี 2568 โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่อใหม่คุณภาพสูงและผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง
- ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 **อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ**ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.95 จากร้อยละ 2.96 ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2569 โดยยอดสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ 81.5 พันล้านบาท สาเหตุหลักมาจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นในพอร์ตสินเชื่อ SME และสินเชื่อเคหะ ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 158.4 จากการตั้งสำรองอย่างรอบคอบ การขายสินเชื่อด้อยคุณภาพเชิงรุก และการตัดหนี้สูญ

Gen 2 – ธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย

ผลประกอบการเก้าเดือนแรกปี 2569

- ในเก้าเดือนแรกปี 2569 บริษัทในกลุ่ม Gen 2 มี**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ** 18.5 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 จากปีก่อนหน้า ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นร้อยละ 29 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 3.3 พันล้านบาท สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 7 จากสิ้นปี 2568 มาอยู่ที่ 169 พันล้านบาท
- **รายได้จากการดำเนินงานรวม**เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 21.9 พันล้านบาท คิดเป็นประมาณร้อยละ 18 ของรายได้จากการดำเนินงานรวมของกลุ่ม โดยได้รับแรงสนับสนุนจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น ซึ่งชดเชยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงเล็กน้อย
- **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน**เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 9.4 พันล้านบาท สะท้อนการลงทุนต่อเนื่องเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจและขีดความสามารถด้านการติดตามหนี้ของบริษัทในกลุ่ม Gen 2 โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ประมาณร้อยละ 43 ในเก้าเดือนแรกปี 2569
- **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**ลดลงร้อยละ 1 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 9.6 พันล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ CardX ที่ลดลง และอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อของ Gen 2 อยู่ที่ร้อยละ 7.8 ในเก้าเดือนแรกปี 2569
- บริษัทในกลุ่ม Gen 2 รายงาน**กำไรสุทธิ**จำนวน 2.4 พันล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2569 เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 จากปีก่อนหน้า โดยได้รับแรงสนับสนุนจากความสามารถในการทำกำไรที่ดีขึ้นของ CardX และการเติบโตของผลประกอบการอย่างต่อเนื่องของ MONIX
- **สินเชื่อรวม**ของบริษัทในกลุ่ม 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 สินเชื่อด้อยคุณภาพมีจำนวน 10.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 6.8 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2568 สะท้อนแรงกดดันต่อความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนและระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่มลูกค้า ทั้งนี้ Gen 2 ยังคงเสริมวินัยการพิจารณาสินเชื่อ ขีดความสามารถด้านการติดตามและเรียกคืนหนี้ และการติดตามพอร์ตอย่างใกล้ชิด ควบคู่กับการบริหารสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงและสินทรัพย์เดิมเชิงรุก เพื่อควบคุมการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพใหม่และสนับสนุนความแข็งแกร่งของพอร์ต

Gen 3 – ธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี

ผลประกอบการเก้าเดือนแรกปี 2569

- ในเก้าเดือนแรกปี 2569 บริษัทในกลุ่ม Gen 3 มี**รายได้จากการดำเนินงานรวม** 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%
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ*	**2,407,468**	**2,402,093**	**0.2%**	**2,352,165**	**2.4%**
การเกษตรและเหมืองแร่	9,523	6,805	39.9%	8,648	10.1%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	681,373	684,551	-0.5%	637,091	7.0%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	207,418	213,813	-3.0%	197,470	5.0%
การสาธารณูปโภคและบริการ	428,154	409,699	4.5%	402,035	6.5%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย[1/]	609,712	610,105	-0.1%	623,662	-2.2%
อื่น ๆ	471,288	477,120	-1.2%	483,259	-2.5%
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	เก้าเดือนแรก ปี 2569	เก้าเดือนแรก ปี 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 คาร์ด เอกซ์	11.93%	11.96%	13.94%	12.67%	13.31%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	16.90%	17.49%	18.35%	17.06%	19.08%
สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
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 คาร์ด เอกซ์	3.3%	3.4%	4.6%	3.3%	4.6%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	13.2%	10.0%	2.5%	13.2%	2.5%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (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%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	**12.3**	**21.9**	**13.4**	**46.2**	**41.4**
การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
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

* สินเชื่อตามประเภทธุรกิจรวมผลจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย

[1/] จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 กันยายน 2569 30 มิถุนายน 2569 และ 30 กันยายน 2568 มีจำนวน 778 พันล้านบาท 779 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	**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**

4. บริษัท เอสซีบีเอกซ์กับความยั่งยืน

กลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ สำหรับช่วงปี 2569-2570 พัฒนาภายใต้หลักคิด “ธุรกิจชนะสังคมวัฒนา” และเน้นการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรม (Sustainability in Substance) ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความเชื่อมั่น (Trust) ของลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญ โดยได้กำหนดกรอบกลยุทธ์ความยั่งยืนของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ที่ประกอบด้วย 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

ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB)

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 ธนาคารไทยพาณิชย์ยังคงสนับสนุนนโยบายและเป้าหมายด้านความยั่งยืนของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ผ่านการบริหารจัดการทรัพยากรและการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน สอดคล้องกับเป้าหมายด้านสภาพภูมิอากาศของกลุ่ม โดยมีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรง (Scope 1) จำนวน 2,852 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า และการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมจากการใช้พลังงาน (Scope 2) จำนวน 10,949 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า และ ณ สิ้นไตรมาสมีเครื่องปรับอากาศที่ยังใช้สารทำความเย็น R22 จำนวน 912 เครื่อง ลดลงจาก 1,066 เครื่องในไตรมาสก่อนหน้า โดยธนาคารยังคงทยอยเปลี่ยนทดแทนอย่างต่อเนื่องตามแผนงานที่กำหนด

ธนาคารมียอดการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Financing & Underwriting และ Sustainable Investing) ในไตรมาสที่ 3 จำนวน 39,856 ล้านบาท ยอดสะสมปี 2569 จำนวน 114,119 ล้านบาท และยอดสะสมตั้งแต่ปี 2566 ถึงไตรมาสที่ 3 ปี 2569 จำนวน 309,702 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56 ของขอบบนของเป้าหมาย 500,000–550,000 ล้านบาทภายในปี 2573 สะท้อนความก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องสู่เป้าหมายระยะยาวของธนาคาร

ธนาคารเดินหน้าขับเคลื่อนการเงินเพื่อความยั่งยืนผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย ได้แก่ สินเชื่อสีเขียวและสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับความยั่งยืน (Sustainability-linked Loan) และการรับประกันการออกตราสารหนี้สีเขียว ครอบคลุมลูกค้าองค์กร SME และรายย่อยในภาคธุรกิจสำคัญ เช่น พลังงาน การท่องเที่ยว และอุตสาหกรรมการผลิต โดยพอร์ตการเงินเพื่อความยั่งยืนของธนาคารครอบคลุมการเงินสีเขียวที่

เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม และการเงินที่เชื่อมโยงกับความยั่งยืน (Sustainability-linked Financing)

Sustainable Financing & Underwriting* ในไตรมาสที่ 3 มีจำนวน 11,952.47 ล้านบาท และสะสมปี 2569 จำนวน 86,215.7 ล้านบาท โดยยอดรายไตรมาสและยอดสะสมตามลำดับ ได้แก่ ลูกค้าองค์กร 11,189 และ 83,571 ล้านบาท ลูกค้า SME 22.47 และ 243.7 ล้านบาท ลูกค้า sSME 25 และ 64 ล้านบาท และลูกค้ารายย่อย 716 และ 1,087 ล้านบาท ขณะที่ Sustainable Investing ประเภท Non-proprietary Investment ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 มีจำนวน 27,903 ล้านบาท

สำหรับลูกค้าองค์กร ธนาคารสนับสนุนสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนมูลค่า 2.95 พันล้านบาทแก่บริษัท บูทิค เซอร์วิสท์ อพาร์ทเม้นท์ส จำกัด เพื่อพัฒนาโครงการก่อสร้างอาคารใหม่ของ JW Marriott Hotel Bangkok Sukhumvit 24 โดยมีเป้าหมายให้โครงการได้รับการรับรองมาตรฐานอาคารเขียวระดับสากล EDGE (Excellence in Design for Greater Efficiencies) โครงการได้รับการจัดประเภทเป็น Green Loan ภายใต้หมวดอาคารเขียว (Green Buildings) ตามกรอบการเงินเพื่อความยั่งยืนที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงาน น้ำ และทรัพยากร ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินงาน และยกระดับมาตรฐานอาคารที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมในภาคการท่องเที่ยวและบริการของประเทศไทย

ในกลุ่มลูกค้า SME (Business Banking) ธนาคารสนับสนุนสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนจำนวน 243.7* ล้านบาท สำหรับช่วงเดือนมกราคม–สิงหาคม 2569 เพื่อส่งเสริมการประหยัดพลังงานและการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยร้อยละ 62.4 หรือ 152 ล้านบาท จัดสรรเพื่อการติดตั้งระบบโซลาร์เซลล์ในหลากหลายอุตสาหกรรม เช่น ผลิตภัณฑ์พลาสติก ฟาร์มมิ่ง รับเหมาติดตั้งระบบไฟฟ้า และจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง ร้อยละ 15.6 หรือ 38 ล้านบาท สนับสนุนการลงทุนในระบบประหยัดพลังงาน และร้อยละ 22.0 หรือ 53.6 ล้านบาท สนับสนุนการลงทุนด้านการขนส่งที่ใช้พลังงานสะอาด

สำหรับลูกค้ารายย่อย (สินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อบ้าน) ธนาคารให้สินเชื่อเพื่อความยั่งยืนจำนวน 145 ล้านบาท สินเชื่อบ้านสำหรับลูกค้า LGBTQ+ จำนวน 160 ล้านบาท และสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า (EV Loan) จำนวน 416 ล้านบาท*

ในด้านตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน ธนาคารไทยพาณิชย์เป็นหนึ่งในธนาคารผู้จัดจำหน่ายพันธบัตรส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-Linked Bond: SLB) ของรัฐบาลไทย ซึ่งสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ (สบน.) ประสบความสำเร็จในการออกและเสนอขายเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2569 โดยมีคำเสนอซื้อรวม 42,064 ล้านบาท คิดเป็น 2.80 เท่าของวงเงินเสนอขายเบื้องต้น 15,000 ล้านบาท สบน. จึงเพิ่มวงเงินจัดสรรเป็น 25,000 ล้านบาท ที่อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.86 ต่อปี พันธบัตรชุดนี้เป็นครั้งแรกของรัฐบาลไทยที่นำตัวชี้วัดด้านการอนุรักษ์ความหลากหลายทางชีวภาพมาเชื่อมโยงกับเงื่อนไขของพันธบัตร ควบคู่กับการปรับปรุงกรอบการระดมทุนเพื่อความยั่งยืนให้สอดคล้องกับการมีส่วนร่วมที่ประเทศกำหนด (NDC 3.0) โดยมีตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (KPIs และ SPTs) 2 ด้าน ได้แก่ การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิ และการเพิ่มพื้นที่อนุรักษ์ความหลากหลายทางชีวภาพ

** ข้อมูล Sustainable Financing & Underwriting ในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 (ลูกค้าองค์กร SME sSME และรายย่อย) ยังไม่รวมข้อมูลเดือนกันยายน 2569*

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ (SCBAM)

SCBAM ได้รับการยอมรับด้านการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและนวัตกรรมจากเวที SET Awards 2026 โดยได้รับ 2 รางวัล ได้แก่ Asset Management Company Awards – ESG และ Innovative Company Awards สะท้อนความมุ่งมั่นในการบูรณาการหลัก ESG เข้ากับการดำเนินธุรกิจและกระบวนการลงทุน ตลอดจนการพัฒนานวัตกรรมที่สนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืน และตอกย้ำบทบาทในการสร้างคุณค่าระยะยาวให้แก่ผู้ลงทุน พร้อมยกระดับความสามารถในการรับมือกับความท้าทายด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

InnovestX

InnovestX ให้บริการ Intelligent Portfolios ภายใต้ธีมการลงทุนในธุรกิจสีเขียวที่ช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและการปล่อยก๊าซเรือนกระจก รวมถึงพอร์ตการลงทุนที่ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) อย่างต่อเนื่องตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ควบคู่กับการบูรณาการปัจจัยด้าน ESG และสภาพภูมิอากาศในการวิเคราะห์และจัดทำบทวิจัย โดยคัดเลือกประเด็นด้านสภาพภูมิอากาศที่มีสาระสำคัญต่อแต่ละอุตสาหกรรมจากข้อมูลที่บริษัทเปิดเผยต่อสาธารณะ เช่น รายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report รายงานความยั่งยืน และเว็บไซต์ของบริษัท แล้วนำมาวิเคราะห์ผลต่อโครงสร้างรายได้และต้นทุน ประสิทธิภาพการดำเนินงาน และความสามารถในการแข่งขันระยะยาว เพื่อประเมินความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจจากปัจจัยด้านสภาพภูมิอากาศ

บทวิเคราะห์หลักทรัพย์นำเสนอข้อมูลด้านความยั่งยืนของแต่ละบริษัทตามลักษณะอุตสาหกรรม ครอบคลุมนโยบาย เป้าหมายระยะกลางและระยะยาว และผลการดำเนินงานเชิงปริมาณย้อนหลังเทียบกับเป้าหมาย พร้อมอ้างอิงคะแนน ESG จากผู้ให้บริการภายนอก เช่น SET ESG Ratings และ Bloomberg เพื่อเปรียบเทียบบริษัทภายในอุตสาหกรรมเดียวกันบนมาตรฐานเดียวกัน ปัจจุบันการประเมินผลกระทบด้าน ESG และสภาพภูมิอากาศอยู่ในระดับการบูรณาการเชิงวิเคราะห์ (ESG Integration) โดยบริษัทมีแนวทางพัฒนากรอบการประเมินให้เป็นระบบมากขึ้น ซึ่งอาจนำไปสู่การจัดทำ ESG Rating ภายในที่เชื่อมโยงกับแนวโน้มกำไรและการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความพร้อม ความน่าเชื่อถือ และความสามารถในการเปรียบเทียบของข้อมูล นอกจากนี้ บริษัทมีแผนทยอยเปลี่ยนรถยนต์ส่วนกลางจากรถยนต์ใช้น้ำมันเป็นรถยนต์ไฟฟ้าภายหลังสิ้นสุดสัญญาเช่าในวันที่ 30 มิถุนายน 2571

DataX

DataX สนับสนุนการดำเนินงานด้าน Climate Action และ Environmental Stewardship ของกลุ่มผ่านโครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูล เทคโนโลยี และการกำกับดูแล โดยดำเนินงานภายใต้นโยบาย SCBX Group Climate Change and Environmental Stewardship Policy และทำหน้าที่เป็นผู้สนับสนุนด้านข้อมูลและเทคโนโลยีร่วมกับ SCBX ผ่านโครงสร้างพื้นฐานข้อมูลร่วม ได้แก่ Monoline Data Zone (MDZ) และ Group Data Zone (GDZ) ใน

ไตรมาสที่ 3 บริษัทเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐานผ่านการพัฒนา MDZ การปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้ระบบคลาวด์ (Cloud Optimization) และการส่งมอบ Orion MVP 2 พร้อมความสามารถหลักของแพลตฟอร์ม ซึ่งสามารถนำไปต่อยอดเพื่อสนับสนุนการรวบรวมข้อมูล การกำกับดูแล การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้พลังงาน และการบริหารจัดการข้อมูลสิ่งแวดล้อมในระดับกลุ่ม

คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบและหารือประเด็นด้านเทคโนโลยีที่สำคัญ ได้แก่ ลำดับความสำคัญด้าน AI และแผนการดำเนินงานสำหรับครึ่งปีหลัง 2569 AI/Model Governance, Global AI Incidents, Cybersecurity Risk และการนำ AI ไปใช้อย่างรับผิดชอบ ทั้งนี้ DataX ไม่ได้ดำเนินโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก Scope 1 และ Scope 2 โดยตรง แต่มีบทบาทเป็นผู้สนับสนุนด้านข้อมูล เทคโนโลยี การออกแบบระบบ และกลไกการกำกับดูแล ซึ่งสามารถนำไปใช้ติดตาม วิเคราะห์ และเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงานในระดับกลุ่มได้

Financial Wellbeing

การเข้าถึงบริการทางการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB)

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 ธนาคารยังคงส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงผ่านบัญชีเงินฝากพื้นฐาน ซึ่งออกแบบสำหรับผู้มีรายได้น้อย ผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และผู้สูงอายุ 65 ปีขึ้นไป โดยยกเว้นค่าธรรมเนียมรักษาบัญชี รวมถึงค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปีของบัตรเดบิตที่ออกผ่านสาขา ตลอดระยะเวลาที่บัญชียังคงสถานะ เพื่อช่วยลดข้อจำกัดในการเข้าถึงบริการทางการเงินโดยมีลูกค้าสะสมทั้งหมด 1,375 ราย

ธนาคารให้บริการ SCB MeTang ภายใต้ SCB Payroll Total Solution แก่องค์กรพันธมิตรที่ใช้บริการ Payroll ของธนาคารกว่า 40 บริษัท เปิดโอกาสให้พนักงาน โดยเฉพาะกลุ่มผู้ใช้แรงงานที่มีรายได้น้อย (Blue-collar Workers) ที่รับเงินเดือนผ่านบัญชีธนาคาร เข้าถึงรายได้ที่ทำงานไปแล้ว (Earned Wage Access) ได้สูงสุดร้อยละ 50 ผ่าน SCB EASY ได้ทันทีโดยไม่มีดอกเบี้ย ช่วยลดการพึ่งพาหนี้นอกระบบและหนี้ดอกเบี้ยสูง และส่งเสริมพฤติกรรมทางการเงินที่มีความรับผิดชอบ ขณะที่นายจ้างสามารถเสริมสวัสดิการโดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่ม ช่วยลดอัตราการลาออกและเพิ่มผลิตภาพ ในไตรมาสที่ 3 มีพนักงานขององค์กรลูกค้า Payroll ใช้บริการจำนวน 13,000 คน

AutoX

AutoX เดินหน้าส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง โดยเปิดโอกาสให้ลูกค้าใหม่ในกลุ่มที่ยังเข้าถึงบริการทางการเงินได้ไม่เพียงพอกว่า 9,200 รายในไตรมาสที่ 3 สามารถเข้าถึงสินเชื่อที่ปลอดภัยและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลอย่างเหมาะสม ซึ่งช่วยลดการพึ่งพาแหล่งเงินกู้นอกระบบ เสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินและสนับสนุนสภาพคล่องของครัวเรือนในระยะยาว

ABACUS digital

ABACUS digital เดินหน้าให้บริการลูกค้ากลุ่มที่ยังเข้าถึงบริการทางการเงินได้ไม่เพียงพอ (Underserved) ผ่านแอปพลิเคชัน MoneyThunder โดยมีลูกค้าใหม่จำนวน 34,690 รายในไตรมาสที่ 3 และมีความก้าวหน้าคิดเป็นร้อยละ 46 ของเป้าหมายบริษัทสำหรับปี 2569–2570

การพัฒนาสุขภาวะและความรู้ทางการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB)

ธนาคารส่งเสริมสุขภาวะทางการเงินของพนักงานผ่านโปรแกรมที่มีโครงสร้างชัดเจนและมุ่งสร้างการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม โดยโครงการ SCB We Share เป็นพื้นที่กลางในการเรียนรู้และแลกเปลี่ยนความรู้ด้านการวางแผนการเงิน การบริหารจัดการหนี้ และการสร้างวินัยทางการเงิน ผ่านการถ่ายทอดเรื่องราวและประสบการณ์จากวิทยากรภายในธนาคารและผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านตลอดทั้งปี โดยมีผู้เข้าร่วมกิจกรรมส่งเสริมความรู้ด้านการเงินจำนวน 2,146 คน

โครงการ SCB Healthy Fin มุ่งสร้างการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมทางการเงินผ่านภารกิจพิชิตหนี้ 12 สัปดาห์ โดยผู้เข้าร่วมจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลและได้รับคำแนะนำใกล้ชิดจากพี่เลี้ยงการเงินที่ผ่านการอบรม Train the Trainer ครอบคลุมการปลดหนี้ การวางแผนการออม และการสร้างวินัยทางการเงินในชีวิตประจำวัน ในไตรมาสที่ 3 โครงการ Healthy Fin Debt Clinic มีผู้เข้าร่วมจำนวน 76 คน โดยมีกำหนดประเมินผลลัพธ์และประสิทธิผลของโครงการในเดือนธันวาคม 2569

นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานพัฒนาความรู้ผ่านหลักสูตรต้นแบบความรู้การเงินการลงทุนของสำนักงาน ก.ล.ต. บนแพลตฟอร์ม SEC E-Learning จำนวน 8 โมดูล รวมระยะเวลาการเรียนรู้กว่า 14 ชั่วโมง ครอบคลุมการวางแผนการเงิน การออม การลงทุน การบริหารหนี้ การเกษียณ และการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

สำหรับเยาวชน ธนาคารส่งเสริมความรู้ด้านการวางแผนการเงิน การลงทุน และการสร้างความมั่งคั่งสุทธิแก่เยาวชนระดับมัธยมศึกษาและอาชีวศึกษา ผ่านเกม Money Playground Online ซึ่งเป็นกิจกรรมการเรียนรู้แบบลงมือปฏิบัติ (Active Learning) ภายใต้แนวคิด “ชีวิตทางการเงินคุณออกแบบได้” ในไตรมาสที่ 3 ธนาคารจัดกิจกรรม 2 ครั้ง ได้แก่ (1) เยาวชนและครูในเครือข่ายมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี (บางขุนเทียน) รวม 95 คน ประกอบด้วยนักเรียนและครูระดับมัธยมศึกษาจากวิทยาลัยวิศว์-วิทย์ 36 คน และนักศึกษาและอาจารย์ระดับอาชีวศึกษาจากวิทยาลัยเทคโนโลยีสารสาสน์และวิทยาลัยประทีปพลีผล 59 คน และ (2) นักเรียนทุนโครงการ JSTP ระยะยาว รุ่นที่ 28 และ JSTP-SCB รุ่นที่ 8 ภายใต้สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.) จำนวน 35 คน

ธนาคารยังร่วมกับรายการ “มนุษย์ต่างวัย” และ ดร. อัจฉรา โยมสินธุ์ คณะบริหารการพัฒนาสิ่งแวดล้อม สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) จัดทำพอดแคสต์ซีรีส์และสื่อการเรียนรู้ออนไลน์ชุด “อนาคตทางการเงิน

คุณออกแบบได้” จำนวน 2 ตอน ได้แก่ วัยเตรียมพร้อมทำงาน และวัยเตรียมพร้อมเกษียณ เพื่อส่งเสริมการบริหารจัดการการเงินที่เหมาะสมในแต่ละช่วงวัยและการวางแผนการเงินระยะยาว

โครงการ Financial Wellbeing for Payroll ส่งเสริมสุขภาวะทางการเงินแก่พนักงานในองค์กรลูกค้า Payroll ผ่านการเรียนรู้รูปแบบ Hybrid Learning ครอบคลุมการวางแผนภาษี การออม การลงทุน และการเตรียมความพร้อมเพื่อเกษียณ ช่วยลดความกังวลด้านการเงินของพนักงาน และช่วยนายจ้างเสริมสวัสดิการโดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม ในไตรมาสที่ 3 มีองค์กรเข้าร่วม 18 แห่ง ผู้เข้าร่วม 4,861 คน และผู้ทำแบบทดสอบหลังเรียน 4,414 คน หรือร้อยละ 90.8 ของผู้เข้าร่วมทั้งหมด จากการติดตามผล ผู้เข้าร่วมนำความรู้ไปใช้ในการวางแผนภาษี การออม การลงทุน และการเตรียมเกษียณ ขณะที่กิจกรรมการลงทุนในกองทุนรวมของพนักงานในองค์กรที่เข้าร่วมเพิ่มขึ้นร้อยละ 54 เมื่อเทียบกับปีก่อน ทั้งนี้ ไม่ได้สรุปว่าการเพิ่มขึ้นทั้งหมดเกิดจากโครงการโดยตรง ธนาคารมีแผนขยายผลไปยังองค์กร Payroll ที่มีความพร้อม ควบคู่กับการพัฒนาแนวทางติดตามผลด้าน Financial Well-being ในระยะยาว

สำหรับประชาชนทั่วไป ธนาคารเผยแพร่เนื้อหาเตือนภัยทุจริตภายใต้แคมเปญหลัก Fraud Fighter แก้ เกมกล โกง และแคมเปญ “ป้าเก๋าเล่ากลโกง” ซึ่งเจาะกลุ่มเปราะบาง ผ่านหลากหลายรูปแบบ เช่น คลิปวิดีโอสั้น มิวสิกวิดีโอ ภาพนิ่ง อินโฟกราฟิก บทความ และภาพดอกไม้สวัสดี 7 วันที่ผู้สูงวัยนิยมส่งต่อให้เพื่อนและครอบครัว โดยมียอดรับชมในไตรมาสที่ 3 จำนวน 21,654,028 วิว และยอดสะสมตั้งแต่ Q1–Q3 จำนวน 68,184,084 วิว

ธนาคารยังเผยแพร่เนื้อหา Financial Literacy ที่เข้าใจง่ายและนำไปใช้ได้จริง ครอบคลุมการวางแผนการเงิน การบริหารรายรับรายจ่าย การออม และเนื้อหา SCB Cybersecurity ที่รวบรวมองค์ความรู้ มาตรฐานการรับรอง และข้อมูลอัปเดตด้านความปลอดภัย ผ่านเว็บไซต์ scb.co.th, YouTube, TikTok และ Facebook โดยมียอดรับชมในไตรมาสที่ 3 จำนวน 35,957,689 วิว ทั้งนี้ ยอดรับชมเป็นตัวชี้วัดการเข้าถึงเนื้อหา ไม่ใช่จำนวนบุคคลที่ผ่านการประเมินว่ามีความรู้ทางการเงินเพิ่มขึ้น

ธนาคารจัดหลักสูตรพัฒนาศักยภาพลูกค้า SME จำนวน 5 หลักสูตร ผสานความรู้ ทักษะ และเครื่องมือที่นำไปใช้ได้จริงพร้อม Workshop เชิงปฏิบัติการ ครอบคลุมการบริหารธุรกิจ ต้นทุน เทคโนโลยีดิจิทัล การใช้ AI และการวางระบบองค์กร โดยมีตัวอย่างสำคัญ ได้แก่ SCB KX: SMEs Navigator Smart Factory ซึ่งช่วยผู้ประกอบการภาคการผลิตบริหารต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพด้วยแนวคิด Lean เพื่อลดความสูญเสีย การใช้พลังงาน และทรัพยากรที่ไม่จำเป็น ก่อนต่อยอดสู่แนวทาง Lean to Green ที่เชื่อมการลดต้นทุนโรงงานกับการทำธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และ SCB IEP 20: Scaling Up Beyond Growth ซึ่งช่วยวางระบบการเงิน ระบบบริหารบริษัท และการควบคุมภายในให้มีมาตรฐานและโปร่งใส เพื่อเตรียมความพร้อมในการขยายกิจการและเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากธนาคาร นักลงทุน กองทุน หรือการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (IPO)

ธนาคารมีผู้ได้รับการพัฒนาความรู้ทางการเงินและการบริหารหนี้รวม 11,882 คนในไตรมาสที่ 3 และสะสมปี 2569 จำนวน 21,548 คน เทียบกับเป้าหมายปี 2569–2570 จำนวน 28,800 คน หรือร้อยละ 74.8 โดยกิจกรรม CSR มีผู้เข้าร่วม 6,945 คนในไตรมาส และสะสม 14,728 คน เทียบเป้าหมาย 20,800 คน หรือร้อยละ 70.8 ส่วน Payroll มีผู้เข้าร่วม 4,861 คนในไตรมาส และสะสม 6,744 คน เทียบเป้าหมาย 8,000 คน หรือร้อยละ 84.3 ทั้งนี้ ผู้เข้าร่วม Healthy Fin Debt Clinic จำนวน 76 คนยังมีกำหนดประเมินผลลัพธ์ในเดือนธันวาคม 2569

ยอดรับชม Fraud Fighter สะสม 68,184,084 วิว เทียบเป้าหมาย 57,000,000 วิว คิดเป็นร้อยละ 119.6 ประกอบด้วย “ป้าเก๋าเล่ากลโกง” 62,779,657 วิว และเนื้อหาสำหรับประชาชนทั่วไป 5,404,427 วิว สำหรับ Financial Literacy มียอดสะสม 48,688,092 วิว เทียบเป้าหมาย 64,000,000 วิว และมีความก้าวหน้าร้อยละ 79.4

AutoX

AutoX ต่อยอดความมุ่งมั่นในการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน โดยขยายโครงการ Financial Literacy Roadshow ไปยังหลายพื้นที่ทั่วประเทศตามแผนงาน มีผู้เข้าร่วม 1,000 คนในไตรมาสที่ 3 เนื้อหามุ่งสร้างความรู้ความเข้าใจด้านรายรับและรายจ่าย ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญของการวางแผนการเงิน เพื่อส่งเสริมวินัยทางการเงิน ยกระดับการบริหารจัดการการเงินภาคครัวเรือน และเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินอย่างยั่งยืน

ABACUS digital

ABACUS digital เปิดตัว Smart Money Hub ศูนย์รวมความรู้ทางการเงินแบบเฉพาะบุคคลบนแอปพลิเคชัน MoneyThunder โดยผู้ใช้งานสามารถทำแบบทดสอบบุคลิกภาพทางการเงิน (Financial Personality Test) เพื่อรับบทความที่เหมาะสมกับตนเอง ก่อนเข้าสู่เนื้อหาความรู้ทางการเงินทั่วไป เช่น การบริหารจัดการหนี้ การออม การประกันภัย และการลงทุนเบื้องต้น เพื่อเพิ่มการมีส่วนร่วมของผู้ใช้งานนอกเหนือจากการใช้บริการด้านสินเชื่อ และช่วยให้ลูกค้ากลุ่มดังกล่าวเข้าถึงความรู้ทางการเงินได้ง่ายขึ้น

บริษัทยังเปิดตัว AI Money Coach “Sunny AI” เครื่องมือบริหารจัดการหนี้ด้วย AI ที่ช่วยให้ผู้ใช้งานบริหารจัดการหนี้ได้อย่างเหมาะสมตามสถานการณ์ทางการเงินส่วนบุคคล โดยทดลองเปิดให้บริการกับกลุ่มผู้ใช้งานภายนอก รวมถึงพนักงาน SCB ที่ได้รับคัดเลือกภายใต้โครงการ FinHealth ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแนวทางด้านสุขภาวะของพนักงาน (Employee Wellness) ของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์

InnovestX

InnovestX ร่วมกับชมรมการลงทุนมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ (Kasetsart Investment Club: KIC) จัดกิจกรรม Investment Bootcamp 101 ระหว่างวันที่ 11–12 และ 18–19 กรกฎาคม 2569 โดยมีผู้เข้าร่วมจำนวน 80 คน เพื่อเชื่อมโยงองค์ความรู้จากผู้เชี่ยวชาญในตลาดทุนกับการเรียนรู้ของนิสิตนักศึกษา และพัฒนาทักษะที่สามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการลงทุนจริงได้ในระยะยาว

บริษัทยังร่วมมือกับชมรม CUVI และโครงการ Intania Case Competition (ICC) ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จัด Financial Literacy Workshops และกิจกรรมด้านการลงทุน ครอบคลุมการวางแผนการเงิน การสร้างวินัยการลงทุน AI และการเรียนรู้ผ่าน Business Case โดยมีผู้เข้าร่วม 60 คนจากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยและสถาบันอื่น นอกจากนี้ บริษัทได้รับเชิญจากคณะสัตวแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล จัด Financial & Tax Literacy Briefing ในงานปัจฉิมนิเทศให้แก่นักศึกษาชั้นปีสุดท้ายประมาณ 30 คน ครอบคลุมการเงินส่วนบุคคล การ

ลงทุน การวางแผนภาษี และการใช้กองทุนลดหย่อนภาษี เช่น Thai ESG และ RMF เพื่อขยายการให้ความรู้ไปสู่นักศึกษานอกสายการเงินที่กำลังก้าวเข้าสู่วัยทำงาน

CardX

ในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 CardX ส่งเสริมความรู้และทักษะทางการเงินผ่านกิจกรรม “CardX App รู้ใจ ปี 2569” โดยมีผู้เข้าร่วมประมาณ 65 คน มุ่งเน้นการใช้บริการทางการเงินดิจิทัลอย่างปลอดภัยและการป้องกันภัยจากมิจฉาชีพ ควบคู่กับการเผยแพร่คอนเทนต์ให้ความรู้ด้านการออมเงินและการป้องกันมิจฉาชีพผ่านช่องทาง Facebook และ TikTok อย่างต่อเนื่อง สร้างยอด Engagement รวม 14,709 ครั้ง เพื่อขยายการเข้าถึงความรู้ทางการเงินทั้งช่องทางออนไลน์และออฟไลน์

Trustworthy & Responsible FinTech

การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB)

ในไตรมาสที่ 3 ธนาคารเสริมสร้างความมั่นคงปลอดภัยของบริการโมบายแบงก์กิ้งและยกระดับมาตรการรับมือภัยทุจริตทางการเงินอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นการบริหารจัดการบัญชีม้า ซึ่งจำนวนบัญชีม้าที่ตรวจพบมีแนวโน้มลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน พร้อมพัฒนากระบวนการติดตามเส้นทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมทุจริต เพื่อเพิ่มความรวดเร็วในการตอบสนองและสนับสนุนการดำเนินมาตรการที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

ธนาคารต่อยอดการเตรียมความพร้อมด้าน Post-Quantum Cryptography (PQC) ผ่านกิจกรรมให้ความรู้แก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ครอบคลุมความรู้พื้นฐานด้าน Quantum Computing ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล และแนวทางรองรับการเปลี่ยนผ่านด้านเทคโนโลยีการเข้ารหัส พร้อมส่งผู้แทนเข้าร่วมเวทีภายนอกเพื่อแลกเปลี่ยนมุมมองด้านการประเมินและจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง เพื่อนำมาประกอบการวางแผนด้าน PQC ในระยะต่อไป สำหรับ Responsible AI ธนาคารยกระดับการติดตามและประเมินความเสี่ยงจากการเข้าถึงเครื่องมือ AI ที่ไม่ได้รับการรับรอง (Unsanctioned AI) เพื่อเพิ่มการมองเห็นรูปแบบการเข้าถึงและการรับส่งข้อมูลกับบริการ AI ภายนอก และระบุประเด็นความเสี่ยงที่ควรได้รับการตรวจสอบเพิ่มเติม โดยข้อมูลจากการติดตามถูกนำมาใช้ประกอบการประเมินแนวโน้มความเสี่ยงและการพัฒนามาตรการกำกับดูแลและควบคุมที่เหมาะสม

ธนาคารยังคงรักษาการดำเนินงานด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ให้สอดคล้องกับมาตรฐาน ข้อกำหนดด้านกฎเกณฑ์ และความคาดหวังของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง โดยในไตรมาสที่ 3 ธนาคารไม่พบเหตุการณ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ที่มีนัยสำคัญซึ่งส่งผลกระทบในทางลบต่อลูกค้า พนักงาน หรือการดำเนินงาน ทั้งนี้ ความมีนัยสำคัญพิจารณาจากผลกระทบต่อลูกค้า พนักงาน ฐานะการเงิน ความลับของข้อมูล หรือความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจที่สำคัญตามเกณฑ์ของธนาคาร

InnovestX

InnovestX พัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) ให้สอดคล้องกับแนวทางของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล พร้อมทบทวนนโยบาย ระเบียบ และแนวปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยประเมินและติดตามความเสี่ยงผ่าน Risk and Control Self-Assessment (RCSA), Key Risk Indicators (KRIs), Incident Management และ Loss Event Tracking และรายงานต่อ Risk Management Committee (RMC), Risk Oversight Committee (ROC), คณะกรรมการบริษัท และกลุ่มเอสซีบีเอกซ์อย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับกระบวนการ Customer Credit Limit Approval, New Product Risk Assessment และ Business Continuity Management (BCM) เพื่อสนับสนุนการคุ้มครองลูกค้า การพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างมีความรับผิดชอบ และความต่อเนื่องของบริการที่สำคัญ

บริษัทประกาศใช้นโยบายการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Business Policy) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2569 เพื่อกำหนดกรอบการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส และเป็นธรรม โดยฝ่าย Compliance จัด Knowledge Sharing Session เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2569 ให้แก่ผู้แทนจากหน่วยงาน Sales Support, E-Business, Independent Financial Advisor (IFA) และ Credit Risk Management เพื่อส่งเสริมการคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและผลลัพธ์การลงทุนที่เหมาะสม (Best Investment Outcomes) นอกจากนี้ บริษัทยังจัดอบรม Market Conduct ในวันเดียวกันเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม

DataX

การดำเนินงานด้าน Trustworthy & Responsible FinTech ของ DataX ยังคงยึดตามกรอบนโยบายและมาตรฐานของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์เป็นหลัก โดยบริษัทมีส่วนสนับสนุนผ่านบทบาท Data & AI Centre of Excellence (CoE) ของกลุ่ม ครอบคลุมการกำกับดูแลข้อมูล การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การกำกับดูแล AI การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ในไตรมาสที่ 3 มีความคืบหน้าด้านการสนับสนุนนโยบาย มาตรฐาน และ AI Roadmap รวมถึงการจัด Session ด้าน AI Governance, Data Governance และ Data Privacy โดยคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณา DataX AI/Model Governance Policy และรับทราบลำดับความสำคัญด้าน AI และแผนการดำเนินงานสำหรับครึ่งปีหลัง 2569

บริษัทสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบผ่าน Use Cases ด้าน Analytics และ AI ของกลุ่ม เช่น AI Coaching การติดตาม Market Conduct และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อและลูกค้าตลอดจนการพัฒนา Group Agentic AI Platform ที่มีมาตรการควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม

หัวข้อแลกเปลี่ยนความรู้ต่อคณะกรรมการในไตรมาสที่ 3 ครอบคลุม Global AI Incidents, Loop Engineering, AudioJudge, Graph Engineering งานวิจัยด้าน Adaptive Memory และภาษาในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ รวมถึงโซลูชัน AI สำหรับการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านความเป็นส่วนตัว (AI-powered Privacy Compliance Solution) ขณะที่ด้านความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและการดำเนินงาน คณะกรรมการยังคงรับทราบ

ประเด็นด้าน Cybersecurity, Audit, Compliance Testing, Policy และ Data Governance สะท้อนความมุ่งมั่นในการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีอย่างรับผิดชอบ ปลอดภัย และมีการควบคุมที่เหมาะสม

SCB TechX

SCB TechX ตระหนักว่าความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์เป็นรากฐานสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และการให้บริการทางการเงินดิจิทัลที่ได้รับความไว้วางใจ บริษัทยกระดับขีดความสามารถอย่างต่อเนื่องผ่านมาตรการควบคุมเชิงป้องกัน กระบวนการเฝ้าระวังติดตาม และมาตรการตอบสนองต่อเหตุการณ์ เพื่อรับมือกับภัยคุกคามที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ พร้อมส่งเสริมความตระหนักรู้ของพนักงานผ่านโครงการ Cybersecurity Awareness และหลักสูตรอบรมภายในที่พนักงานทุกคนต้องเข้าร่วม และให้ความสำคัญกับการคุ้มครองข้อมูล การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎระเบียบและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง บริษัทได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2022 (IS 790702) และ CSA STAR Certification (STAR 811506) เพื่อเสริมสร้างระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัยของระบบคลาวด์

Enablers & Foundations

AI และข้อมูล/การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์/บุคลากร ค่านิยม วัฒนธรรม และทักษะ

ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB)

ธนาคารเดินหน้าโครงการ Transformative Leadership โดยต่อยอดจากกรอบพฤติกรรมผู้นำด้าน AI Empowered Leadership และ Human Centered Leadership ที่กำหนดในไตรมาสแรก สู่การพัฒนาผู้นำผ่านการลงมือปฏิบัติจริง เพื่อเตรียมความพร้อมสู่การเป็น AI-First Organization โดยส่งเสริมให้ผู้บริหารระดับสูงและผู้นำศักยภาพสูงกว่า 180 คนเข้าร่วมโครงการ AI BuilderX ซึ่งเป็นโครงการพัฒนาผู้นำระดับกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ระหว่างเดือนมิถุนายน–กรกฎาคม 2569 ด้วยแนวทาง Action Learning เพื่อเสริมสร้างความรู้ด้าน AI และพัฒนา AI Agent จากโจทย์ทางธุรกิจจริงของหน่วยงาน พร้อมกำหนดเกณฑ์ประเมิน 4 ด้าน ได้แก่ Innovation, Impact, Feasibility และ Solution Excellence

ภายใต้โครงการ AI Adoption (AI Active User for Adoption) ที่เริ่มดำเนินการในไตรมาสที่ 2 เพื่อให้การใช้ Copilot เป็นพฤติกรรมการทำงานประจำวัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ธนาคารมีผู้ใช้งาน Copilot ประจำรายเดือน (Monthly Active Users) จำนวน 5,641 คน โดยนิยามผู้ใช้งานประจำเป็นผู้ที่ใช้งานอย่างน้อย 12 วันภายในช่วง 30 วันย้อนหลัง มี Copilot Trial Licenses จำนวน 2,000 สิทธิ แบ่งเป็น CB 999 สิทธิ CIB 615 สิทธิ Finance 245 สิทธิ Operation 114 สิทธิ และ People 27 สิทธิ มีกรณีการใช้งาน (Use Case Submission) จำนวน 1,625 กรณี จากพนักงาน 1,040 คน พร้อมหลักสูตรแบบพบหน้า (Face-to-Face) จำนวน 29 หลักสูตร และหลักสูตรออนไลน์สำหรับเรียนรู้ด้วยตนเองจำนวน 29 หลักสูตร

ในไตรมาสที่ 3 หลายหน่วยงานของธนาคารพัฒนาโครงการด้าน AI และ Data Analytics และนำผลงานเข้าร่วม Mini-Hackathon ของธนาคาร โดยโครงการ I³ (I-Cubed) ของทีม FP&A หน่วยงาน Finance จำนวน 6 คน เป็นตัวอย่างที่โดดเด่น ซึ่งออกแบบกระบวนการทำงานใหม่และพัฒนา Copilot Agent เพื่อสนับสนุนการวิเคราะห์ข้อมูลและการตัดสินใจทางธุรกิจ พร้อมฟังก์ชัน Prompt Suggest ที่ช่วยตั้งคำถามเชื่อมโยงกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ ช่วยลดงานซ้ำซ้อนได้เทียบเท่า 202 วันทำงาน (Man-days) ต่อปี และยกระดับบทบาทพนักงานจากผู้จัดเตรียมข้อมูลสู่การสร้าง Business Insights ทั้งนี้ เป็นตัวเลขในหน่วยรายปี ไม่ใช่จำนวนวันทำงานที่ประหยัดได้เฉพาะในไตรมาสที่ 3

ด้านการสนับสนุนชุมชน ธนาคารร่วมกับกองทัพอากาศดำเนินโครงการจัดหาน้ำอุปโภคบริโภคเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตของนักเรียนและชุมชนในพื้นที่ห่างไกล โดยติดตั้งถังบรรจุน้ำดื่มขนาด 2,000 ลิตร จำนวน 2 ถัง ระบบกรองน้ำที่ใช้ไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์พร้อมสิ่งปลูกสร้าง และระบบผลิตไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์สำหรับประปาชุมชน ส่งมอบใน 3 จังหวัด ได้แก่ สระแก้ว สงขลา และนครราชสีมา นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนกองทัพภาคที่ 1 ปรับปรุงและซ่อมแซมที่อยู่อาศัยให้แก่ครอบครัวกำลังพลที่ได้รับบาดเจ็บจากเหตุการณ์ความไม่สงบตามแนวชายแดน รวม 7 หลัง ในจังหวัดอุบลราชธานีและศรีสะเกษ

ธนาคารร่วมกับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย จัดกิจกรรม “กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ รวมใจให้โลหิต” ครั้งที่ 3 ณ ธนาคารไทยพาณิชย์ สำนักงานใหญ่ และสนับสนุนกิจกรรม “รวมพล (ครอบครัว) หมู่เลือดพิเศษ” ตอน Rh Negative Five Blood Now เพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญของการบริจาคโลหิตหมู่พิเศษ รวมถึงจัดกิจกรรม “ห้องเรียนใต้ต้นไม้: เยาวชนเรียนรู้สวนรุกขชาติบางกอบัว” ให้แก่นักเรียนโรงเรียนวัดบางกอบัว ระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 6 และมัธยมศึกษาปีที่ 1–3 จำนวน 40 คน เพื่อเรียนรู้ระบบนิเวศ พรรณไม้และนกท้องถิ่น และความหลากหลายทางชีวภาพ ภายใต้โครงการ OUR KhungBangKachao

AutoX

AutoX พัฒนาศักยภาพองค์กรผ่านการลงทุนด้านบุคลากร ทักษะดิจิทัล และความเป็นผู้นำอย่างต่อเนื่อง โดยจัดหลักสูตรพัฒนาทักษะให้แก่พนักงาน Retail Credit Underwriter จำนวน 51 คน และพนักงานฝ่ายขายและติดตามหนี้มากกว่า 35 คน ครอบคลุมการสื่อสาร การทำงานร่วมกัน การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า และการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ พร้อมส่งเสริมความรู้ด้าน Data Analytics และ AI ผ่านการฝึกอบรมและกิจกรรมแลกเปลี่ยนองค์ความรู้กับพันธมิตรภายนอกและผู้เชี่ยวชาญภายในองค์กร และเปิดตัวโครงการ Leadership Multiplier สำหรับผู้จัดการภูมิภาค เพื่อพัฒนาทักษะการเป็นผู้นำและการโค้ชทีมงาน ซึ่งช่วยสนับสนุนวัฒนธรรมการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง การสร้างนวัตกรรม และความรับผิดชอบในการปฏิบัติงาน

InnovestX

InnovestX พัฒนาและนำระบบ Governance, Risk and Compliance (GRC) มาใช้ร่วมกับกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ รวมถึงฐานข้อมูลความเสี่ยง (Centralized Risk Data) และมาตรฐานข้อมูลร่วม โดยเริ่มใช้งาน Master Data Module และ Incident Management Module ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2568 และอยู่ระหว่างขยายไปยังโมดูล ERM, ORM, ITRM

และ Cyber Incident Management ภายในปี 2569 โดยมีเป้าหมายให้ระบบ GRC ครอบคลุมทุกโมดูลหลักของกลุ่ม ภายในปี 2570 บริษัทประกาศใช้ Operational Incident Reporting Guideline เมื่อเดือนสิงหาคม 2568 และสื่อสารแก่พนักงานทุกระดับในเดือนมกราคม 2569 พร้อมพัฒนากรอบติดตามความเสี่ยงด้าน ESG ผ่าน KRIs ตามแนวทางของกลุ่ม และปรับปรุงตัวชี้วัด Organization's Reputation Risk ในเดือนเมษายน 2569 เพื่อติดตามประเด็นด้าน ESG ที่รายงานโดยองค์กรระหว่างประเทศ เช่น United Nations (UN)

ด้านบุคลากรและวัฒนธรรม บริษัทดำเนินโครงการพัฒนาศักยภาพด้าน AI, ESG การแนะนำการลงทุนและทักษะวิชาชีพ รวมถึงโครงการ ESG DNA ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กิจกรรมวัฒนธรรมองค์กรผ่านการสื่อสาร ALL-IN Core Values กิจกรรม Engagement ช่องทางรับฟังความคิดเห็น และการสำรวจ PulseX ตลอดจนกิจกรรมด้าน Well-being และการให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงินและการลงทุนแก่พนักงาน นอกจากนี้ บริษัทพัฒนา Quant Models และฟีเจอร์ AI-powered Investment Insights บนแอปพลิเคชัน InnovestX เช่น Fundamental Scores, AI Summary และ Personalized Advisory Notification

บริษัทได้รับการต่ออายุการรับรอง CAC เป็นครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2569 โดยมีอายุการรับรอง 3 ปีถึงวันที่ 30 กันยายน 2572 ภายหลังการประเมินตนเอง การทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้อง และการนำส่งเอกสาร เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทกำหนดให้การปลูกฝังวัฒนธรรม Compliance เป็น KPI ของพนักงานฝ่าย Compliance ตั้งแต่ปี 2568 จัดอบรมด้าน Insider Trading, Market Conduct และ AML/CFT อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเผยแพร่ CEO Message ด้าน Regulatory Excellence และ Market Conduct ในเดือนมิถุนายน 2569

สำหรับการใช้ AI สนับสนุนงาน Compliance บริษัทใช้งาน AI Agent ตรวจสอบชิ้นงานโฆษณาและการสื่อสารทางการตลาดตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2569 และขยายไปสู่การสอบทานข้อกำหนดและเงื่อนไขการให้บริการ (Terms and Conditions) ในเดือนกันยายน 2569 พร้อมเปิดใช้งาน AI Agent สำหรับสอบทานบทวิเคราะห์ก่อนเผยแพร่ ครอบคลุมการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการควบคุม Chinese Wall ในเดือนเดียวกัน ส่วน AI Agent และ Machine Learning Models สำหรับคัดกรองธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้าน AML/CFT ผ่านการทดสอบระดับ Proof of Concept และมีเป้าหมายเปิดใช้งานสำหรับธุรกรรมลูกค้าบุคคลธรรมดาภายในปี 2569

DataX

DataX เสริมสร้างรากฐานด้าน AI และข้อมูลของกลุ่มผ่าน Shared Platforms ได้แก่ โครงการ Data Platform บริการ GDZ และ MDZ, Analytics Solutions และการพัฒนา Orion Platform เพื่อสนับสนุนบริษัทในกลุ่มในการสร้างรากฐานข้อมูลที่ขยายผลได้ มีการกำกับดูแล และพร้อมสำหรับการวิเคราะห์ พร้อมเดินหน้าสนับสนุน Group AI Roadmap ผ่านสถาปัตยกรรมและความสามารถตลอดวงจรการใช้งาน (Lifecycle Capabilities) ของ Group Agentic AI Platform มาตรการควบคุมระหว่างการพัฒนา (Interim Controls) และการสนับสนุน Priority Use Cases โดย AI Coaching และโซลูชันที่เกี่ยวข้องขยายการใช้งานในบริษัทกลุ่ม มีผู้ลงทะเบียนประมาณ 2,300 ราย และผู้ใช้งานประจำรายเดือน 1,760 ราย

ด้านบุคลากรและวัฒนธรรมองค์กร บริษัทส่งเสริมการใช้ AI การพัฒนาทักษะ และการแลกเปลี่ยนองค์ความรู้ผ่าน Board Knowledge-sharing Sessions, AI Coaching การอบรมด้านการกำกับดูแล ชุมชนพนักงาน กิจกรรมส่งเสริมสุขภาวะ และ Hackathon พร้อมใช้ข้อมูลและ Analytics สนับสนุนการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร การวางแผนทรัพยากร การส่งมอบโครงการ และการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน

ในไตรมาสที่ 3 DataX ได้รับการยอมรับจากผลงาน AI Hackathon รางวัลทางธุรกิจ และการตีพิมพ์ผลงานวิจัยในเวทีประชุมวิชาการด้าน AI ระดับโลกชั้นนำ (First-tier Global AI Conferences) ขณะที่ Data & AI CoE ยังคงสนับสนุนด้านนโยบาย การให้คำปรึกษา Managed Services และ Governance Enablement แก่บริษัทในกลุ่ม

ABACUS digital

ABACUS digital เดินหน้าพัฒนาศักยภาพด้าน AI ของพนักงานผ่าน AI Demo Day #2 ซึ่งมีการนำเสนอผลงานจำนวน 8 โครงการ และ Skills.MD Day เวิร์กช็อปเชิงปฏิบัติการเพื่อยกระดับทักษะการใช้งานเครื่องมือ AI ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทยังได้รับเชิญเป็นวิทยากรในงาน Techsauce Global Summit 2026 จำนวน 4 หัวข้อบนเวที SCBX ครอบคลุม Machine Learning และ Agentic AI ในธุรกิจสินเชื่อ การปรับเปลี่ยนองค์กรด้วย AI วิศวกรรมซอฟต์แวร์ในยุค AI และ AI Voice Agent ภาษาไทย

นอกจากนี้ บริษัทบรรยายหัวข้อการบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management) ที่ SCB Academy ให้แก่บุคลากรด้านทรัพยากรบุคคลของเครือ SCG จำนวน 48 คน และต้อนรับคณะศึกษาดูงาน BAAC Young Talent Manager ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พร้อมการบรรยายเชิงลึก 3 หัวข้อด้านการประยุกต์ใช้ AI ในการใช้งานจริง

บริษัทได้รับการยอมรับในฐานะองค์กรที่พนักงานอยากร่วมงานด้วย (Employer of Choice) จากรางวัล HR Asia 2026 จำนวน 2 รางวัลในไตรมาสที่ 3 ได้แก่ Best Companies to Work for in Asia 2026 (Thailand Edition) โดยเป็น 1 ใน 60 องค์กรที่ได้รับรางวัลจากผู้เข้าร่วมทั้งหมด 323 องค์กร อ้างอิงผลสำรวจพนักงานจำนวน 11,305 คน และ Tech Empowerment Awards 2026 (รางวัลพิเศษ) โดยเป็น 1 ใน 7 บริษัทไทยที่ได้รับการยกย่องด้านการใช้เทคโนโลยีเพื่อเสริมศักยภาพพนักงาน

SCB 10X

ในไตรมาสที่ 3 SCB 10X เผยแพร่ AI-VOLUTION The Series 2026 ทางออนไลน์ 3 ตอน ได้แก่ EP.4 ว่าด้วยโมเดล AI เฉพาะทางที่ทำงานร่วมกันเพื่อยกระดับบริการ Private Banking ด้วยความแม่นยำทางการเงินและการบริหารความเสี่ยงทางกฎหมาย EP.5 ว่าด้วยโอกาสการลงทุน AI ที่สร้างมูลค่าระยะยาวและปัจจัยที่ช่วยให้สตาร์ตอัปสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน และ EP.6 ว่าด้วยโครงสร้างพื้นฐานด้านตัวตน สิทธิ์การใช้งาน และการชำระเงิน เพื่อให้ AI Agents เป็นส่วนหนึ่งของระบบการเงินอย่างน่าเชื่อถือ นอกจากนี้ยังถ่ายทอดไฮไลต์จาก REDeFiNE TOMORROW 2026 ผ่านสื่อในประเทศ เพื่อเปิดภาพอนาคตของสินทรัพย์ดิจิทัลและ Web3 ที่กำลังก้าวจากตลาดเก็งกำไรสู่โครงสร้างพื้นฐานทางการเงินที่ใช้งานได้จริง

บริษัทเปิดตัวรายการ UPSTREAM ทางออนไลน์ โดย EP.1 ชวนสำรวจการใช้ RAG และ Context Graphs เพื่อเชื่อมโยงองค์ความรู้ สร้างความทรงจำให้องค์กร และช่วยให้ AI จัดการความรู้ที่ขัดแย้งกันได้อย่างชาญฉลาด และ EP.2 นำเสนอการยกระดับ AI Agents จากผู้ช่วยตอบคำถามสู่ผู้ช่วยลงมือทำงานจริงในองค์กรผ่าน APIs, MCP และการใช้งานเบราว์เซอร์ พร้อมความปลอดภัยและการตรวจสอบย้อนหลัง

ในงาน Techsauce Global Summit 2026 SCB 10X แบ่งปัน 6 หลักการสร้างองค์กรพร้อมรับยุค AI ณ SCBX Booth ชวนธุรกิจปรับบุคลากร กระบวนการ เทคโนโลยี และการสร้างคุณค่า เพื่อรับการเปลี่ยนผ่านของ AI จากการตอบคำถามสู่การตัดสินใจและลงมือทำ โดยคุณไพลิน วิชากูล ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน นำเสนอ Inside Global AI Deal Flow และ ดร. ณรงค์ บริจินดากุล ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคนิค นำเสนอ The Always-On Economy ณ AI Stage คุณเปมิกา เลิศหิรัญวิบูลย์ นักวิเคราะห์อาวุโส ร่วมกิจกรรม Meet the VCs ระหว่างวันที่ 26–28 สิงหาคม เพื่อแลกเปลี่ยนไอเดียธุรกิจและโอกาสการระดมทุนกับผู้ก่อตั้งสตาร์ตอัป และคุณชนากานต์ เมืองมั่งคั่ง พาร์ทเนอร์ด้านการลงทุนร่วมทุน ร่วมเป็นกรรมการ Startup World Cup Southeast Asia Finale 2026 นอกจากนี้ คุณกวีวุฒิ เต็มภูวภัทร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับรางวัล “The Sauciest Tech Visionary of the Year” สาขา Technology จาก Techsauce Awards 2026

SCB 10X ยังแบ่งปันองค์ความรู้ผ่านเวทีอื่น ๆ โดย ดร. ณรงค์ บริจินดากุล ร่วมรายการ Money Issue EP.67 ของ Thairath Money เปรียบเทียบภูมิทัศน์เทคโนโลยีของสหรัฐอเมริกาและจีน ผศ. ดร. ธันวา อาภรณ์ทิพย์ อัปเดตแนวโน้ม AI และผลต่อธุรกิจและการลงทุนแก่ผู้เข้าร่วม SCB Wealth Xcelerate Batch 3 และคุณกวีวุฒิ เต็มภูวภัทร ถ่ายทอดมุมมองเชิงกลยุทธ์ในหัวข้อ Stablecoin Strategy in ASEAN Finance แก่คณะกรรมาธิการการเงิน การคลัง สถาบันการเงินและตลาดการเงิน

SCB TechX

SCB TechX วางแนวทางพัฒนา TechX Agentic AI Platform แพลตฟอร์มระดับองค์กรสำหรับสร้าง นำไปใช้งาน และบริหารจัดการ AI Agents และ Agentic Workflows โดยมีความสามารถด้านการกำกับดูแลในตัว ระยะแรกมุ่งใช้ขับเคลื่อน AI Transformation ของบริษัท ด้วยการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานที่ยังเป็น Manual Processes ให้เป็น Agentic Workflows เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและผลิตภาพขององค์กร และมีแผนขยายการใช้งานไปยังบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เพื่อสนับสนุนการนำ AI มาประยุกต์ใช้ในระดับองค์กร

บริษัทพัฒนาแพลตฟอร์ม GRC แบบบูรณาการ ที่เชื่อมโยงกระบวนการด้าน Governance, Risk, Compliance และ Control Management เข้าสู่ระบบดิจิทัลศูนย์กลางเดียว ช่วยให้ระบุความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ได้อย่างเชิงรุก ติดตามตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่อง และเพิ่มความโปร่งใสในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ผ่านข้อมูลเชิงคาดการณ์และการวิเคราะห์ความเสี่ยงเชิงลึก เพื่อยกระดับความพร้อมด้านกฎระเบียบและประสิทธิผลในการตัดสินใจของบริษัทในกลุ่ม การพัฒนาแพลตฟอร์มขึ้นภายในองค์กรยังช่วยเสริมสร้างความมั่นคงทางดิจิทัลและการพึ่งพาตนเองเชิงกลยุทธ์ของกลุ่ม โดยลดการพึ่งพาแพลตฟอร์มเทคโนโลยีจากภายนอก โดยเฉพาะผู้ให้บริการต่างประเทศ และสนับสนุนเป้าหมายของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ในการก้าวสู่การเป็นกลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงินที่ได้รับความไว้วางใจสูงสุดของประเทศไทย