คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 2/2565 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ 0 2544-1000

Website: www.scb.co.th

นักลงทุนสัมพันธ์ Email: investor.relations@scb.co.th

Reuter: SCB.BK, SCBf.BK

สารบัญ

1. บทสรุปผู้บริหาร 2

2. มุมมองเศรษฐกิจไทย 3

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน 5

ข้อจำกัดความรับผิดที่สำคัญ

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

1. บทสรุปผู้บริหาร

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิในไตรมาส 2 ของปี 2565 จำนวน 10,051 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ในขณะที่กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองมีจำนวน 22,764 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลของการขยายตัวของฐานรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2565 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 20,095 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ในไตรมาส 2 ของปี 2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 26,068 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการขยายตัวของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และการมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยมีจำนวน 12,634 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน สะท้อนถึงผลกระทบของสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยต่อธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งและการลดลงของรายได้จากการลงทุน ทั้งนี้ รายได้จากธุรกรรมทางการเงินปรับตัวดีขึ้นภายหลังการเปิดประเทศ ส่งผลให้รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยโดยรวมลดลงเพียงเล็กน้อย

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 15,938 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากกิจกรรมทางธุรกิจโดยรวมที่เพิ่มขึ้น แต่ที่สำคัญอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 41.2 ในไตรมาส 2 ของปี 2565

ธนาคารได้ตั้งเงินสำรองในไตรมาส 2 ของปี 2565 จำนวน 10,250 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เพื่อเตรียมพร้อมรับมือกับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจจะเกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอกและอัตราเงินเฟ้อระดับสูง

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 อยู่ที่ร้อยละ 3.58 ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.70 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 153.3 (เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 143.9 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565) และเงินกองทุนตามกฎหมายยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.7

2. มุมมองเศรษฐกิจไทย

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (EIC) ปรับประมาณการการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยปี 2565 ขึ้นเป็นร้อยละ 2.9 (เดิมร้อยละ 2.7) ตามการฟื้นตัวของการท่องเที่ยวและภาคบริการผ่านการเปิดประเทศรับนักท่องเที่ยวของไทยและการผ่อนคลายมาตรการผ่านแดนในหลายประเทศทั่วโลก โดย EIC ประเมินว่าจะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าไทยรวม 7.4 ล้านคนในปีนี้ (เดิม 5.7 ล้านคน) อีกทั้งกิจกรรมในภาคบริการในประเทศยังมีแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้นจากการกลับออกมาใช้ชีวิตนอกบ้านมากขึ้น ตามอัตราการฉีดวัคซีนที่สูงและการผ่อนคลายมาตรการควบคุมโรคของภาครัฐ นอกจากนี้ ภาคเกษตรจะมีส่วนช่วยสำคัญในการผลักดันการเติบโตของเศรษฐกิจในปีนี้ โดยผลผลิตภาคการเกษตรมีแนวโน้มขยายตัวได้ดี อีกทั้งราคาสินค้าเกษตรมีแนวโน้มขยายตัวตามทิศทางราคาอาหารโลกที่เพิ่มสูงขึ้นจากปัจจัยด้านอุปทานที่ถูกกระทบจากสงครามในยูเครนและมาตรการคว่ำบาตรรัสเซียจากชาติตะวันตก อย่างไรก็ตาม การใช้จ่ายในประเทศที่ได้รับแรงสนับสนุนจากการฟื้นตัวของภาคท่องเที่ยวและบริการซึ่งเป็นแหล่งจ้างงานสำคัญ รายได้ภาคเกษตรที่เพิ่มขึ้น รวมถึงอุปสงค์คงค้าง (pent-up demand) จากกลุ่มผู้มีกำลังซื้อ จะยังมีแรงกดดันจากเงินเฟ้อที่จะเร่งตัวสูงสุดในรอบ 24 ปี (EIC คาดอัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยทั้งปีที่ร้อยละ 5.9) ขณะที่การส่งออกมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงในระยะต่อไปตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก

เศรษฐกิจโลกในปี 2565 มีแนวโน้มปรับชะลอลงจากปีก่อนหลังเผชิญความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้นจาก 3 ปัจจัยหลัก ได้แก่ (1) สงครามรัสเซีย-ยูเครน ส่งผลให้ปัญหาอุปทานคอขวดกลับมาแย่ลงและยืดเยื้อกว่าที่คาด อีกทั้งราคาสินค้าโภคภัณฑ์โดยเฉพาะในภาคพลังงานและอาหารยังมีแนวโน้มอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง (2) มาตรการล็อกดาวน์และควบคุมการแพร่ระบาดที่เข้มข้นจากนโยบาย Zero Covid ของจีน กระทบต่ออุปสงค์ภายในประเทศและซ้ำเติมปัญหาอุปทานโลกเพิ่มเติมจากบทบาทของจีนที่เป็นประเทศผู้ผลิตสินค้ารายใหญ่และหนึ่งในศูนย์กลางการขนส่งของโลก และ (3) การดำเนินนโยบายการเงินตึงตัวของธนาคารกลางเศรษฐกิจหลักที่เร็วและแรงเพื่อสกัดเงินเฟ้อ กดดันการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกและเพิ่มความผันผวนในภาคการเงินโลก ภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอลงและมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นในระยะข้างหน้า จะส่งผลให้การส่งออกที่เป็นฟันเฟืองสำคัญสนับสนุนเศรษฐกิจในช่วงที่ผ่านมามีแนวโน้มขยายตัวได้ในอัตราที่ชะลอลง จากอุปสงค์ในประเทศคู่ค้าที่ชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจและการค้าโลก โดยเฉพาะตลาดจีนที่ยังมีความเสี่ยงจากมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดที่เข้มข้นและจากการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจในประเทศ และตลาดยุโรปที่มีความเสี่ยงจากภาวะสงคราม ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเนื่องไปยังการลงทุนภาคเอกชนที่เดิมประสบปัญหาการชะงักชะงันของอุปทานและต้นทุนวัสดุและวัตถุดิบที่ปรับตัวสูงขึ้น

ในส่วนของเงินเฟ้อ EIC คาดว่าอัตราเงินเฟ้อที่จะเร่งตัวสูงถึงร้อยละ 5.9 เฉลี่ยทั้งปีนี้ (เดิมร้อยละ 4.9) ซึ่งเป็นระดับสูงสุดในรอบ 24 ปี ท่ามกลางการทยอยลดมาตรการอุดหนุนค่าครองชีพของภาครัฐ จะกดดันกำลังซื้อและการบริโภคภายในประเทศ รวมถึงชะลอการลงทุนในภาคธุรกิจลง โดย EIC วิเคราะห์ว่ารายได้ภาคครัวเรือนที่มีแนวโน้มเติบโตช้าตามตลาดแรงงานที่ยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่ จะเป็นข้อจำกัดต่อความสามารถในการรับมือกับค่าครองชีพที่เร่งตัวสูงในปีนี้ EIC ประเมินว่ากว่า 7.7 ล้านครัวเรือนหรือ 1 ใน 3 ของครัวเรือนไทยจะมีปัญหารายได้ไม่พอรายจ่าย ซึ่งปัญหาดังกล่าวจะส่งผลต่อเนื่องทำให้สถานะทางการเงินของครัวเรือนบางส่วนถดถอยลง ทั้งจากสภาพ

คล่องที่ลดลงและหนี้ที่เพิ่มสูงขึ้นจากครัวเรือนบางส่วนที่ต้องกู้มาใช้จ่ายเพื่อชดเชยรายได้ที่ไม่เพียงพอ จึงเป็นความเปราะบางของภาคครัวเรือนไทยที่เพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ ภาคธุรกิจจะประสบปัญหาจากภาระต้นทุนที่สูงขึ้นซึ่งยังสามารถส่งผ่านไปยังผู้บริโภคได้จำกัด โดยเฉพาะในกลุ่มสินค้าที่ไม่จำเป็น (discretionary)

ด้านนโยบายการเงิน EIC คาดว่า กนง. จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายมาอยู่ที่ร้อยละ 1.0 ณ สิ้นปี 2565 จากเงินเฟ้อที่เร่งตัวสูงและเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้นหลังเปิดประเทศ เพื่อลดความเสี่ยงด้านเสถียรภาพราคาและชะลอการเร่งตัวของเงินเฟ้อคาดการณ์ที่เริ่มปรับสูงขึ้น ทั้งนี้ การลดระดับการผ่อนคลายสูงของนโยบายการเงิน (ultra-easy monetary policy) จะเป็นไปอย่างค่อยเป็นค่อยไป เพื่อประคับประคองการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ยังเปราะบางและมีแผลเป็นจากวิกฤตโควิด ทั้งการว่างงาน รายได้ที่ฟื้นตัวช้า และภาระหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง สำหรับค่าเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐ EIC มองว่า ในระยะสั้นค่าเงินบาทจะยังเผชิญแรงกดดันจากการขึ้นดอกเบี้ยของ Fed และความเสี่ยงของภาวะสงคราม ส่งผลให้เงินบาทมีแนวโน้มอ่อนค่าอยู่ในกรอบ 36-37 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ อย่างไรก็ตาม เงินบาทมีแนวโน้มแข็งค่าขึ้นเล็กน้อยในช่วงปลายปี 2565 จากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวขึ้นและดุลบัญชีเดินสะพัดที่จะปรับดีขึ้นตามดุลภาคบริการ โดย ณ สิ้นปี 2565 EIC คาดว่าเงินบาทมีแนวโน้มกลับมาแข็งค่าขึ้นเล็กน้อยในช่วง 35.5-36.5 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2/2565 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

แม้ว่าสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจยังคงมีความท้าทายในไตรมาส 2/2565 บริษัทยังคงสามารถเติบโตธุรกิจหลักได้อย่างแข็งแกร่ง โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีการเติบโตที่สูงจากการปรับตัวดีกว่าคาดของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งมากกว่าการลดลงของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย ขณะเดียวกัน บริษัทยังคงมุ่งเน้นการจัดการต้นทุนอย่างมีวินัย นอกจากนี้ บริษัทยังคงมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบ และได้ตัดสินใจตั้งสำรองเพิ่มจำนวน 2.5 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2565 เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านการเมืองระหว่างประเทศและความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวสูงขึ้น คุณภาพของสินเชื่อยังคงเป็นไปตามคาดโดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับลดลง บริษัทอยู่ระหว่างรอการอนุมัติจากทางการสำหรับการจ่ายเงินปันผลพิเศษจากธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่อใช้ในการโอนธุรกิจที่เกี่ยวข้องซึ่งคาดว่าจะเสร็จสิ้นภายในไตรมาส 4/2565 ในขณะเดียวกัน ธุรกิจด้านดิจิทัลที่มีอยู่กำลังเติบโตได้ดี และการเตรียมความพร้อมสำหรับธุรกิจใหม่ก็กำลังดำเนินไปได้ด้วยดี

ในด้านเป้าหมายการดำเนินงานปี 2565 บริษัทได้ปรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น ขณะที่ปรับลดอัตราการเติบโตของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยโดยเป้าหมายอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวดีขึ้น

ในเอกสารนี้ บริษัทได้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของ SCB^{X} กับผลการดำเนินงานของธนาคารไทยพาณิชย์ในไตรมาสก่อนหน้า เนื่องจากฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ SCB^{X} ไม่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารไทยพาณิชย์ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

ผลการดำเนินงานไตรมาส 2/2565: **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเติบโตมากกว่าการลดลงของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย พร้อมการบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีวินัย**

SCB^{X} รายงานกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.0 เป็นจำนวน 10.1 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2565 กำไรจากการดำเนินงานมีจำนวน 22.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากอัตราผลตอบแทนที่ดีขึ้น ผลกระทบจากการปรับโครงสร้างหนี้ลดลง และการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงเล็กน้อยจากปีก่อนจากทั้งการลดลงของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำ และรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยประเภทไม่ประจำตามสภาพตลาดทุนที่อ่อนแอ อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันมีการเติบโตอย่างยืดหยุ่น สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานยังคงควบคุมได้ดี โดยที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 41.2

บริษัทยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่องในช่วงวิกฤตนี้ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ยอดสินเชื่อภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ (มาตรการสีฟ้า) มีจำนวน 263

พันล้านบาทหรือร้อยละ 11 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากจำนวน 249 พันล้านบาทในไตรมาสก่อน จากการโอนย้ายลูกหนี้มาจากโครงการช่วยเหลือในรูปแบบเดิม โดยที่ประวัติการชำระเงินของลูกหนี้ภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จยังอยู่เป็นไปตามที่คาดหมาย ทั้งนี้ จากการประเมินล่าสุด ยอดสินเชื่อภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2565 คาดว่าจะลดลงเล็กน้อยจากการประมาณการเดิมที่ 350 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 3.58 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการก่อตัวของหนี้ด้อยคุณภาพใหม่ในระดับที่ลดลง และการจัดการหนี้ด้อยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ

จากการที่ได้มีการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมจำนวน 1 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2565 บริษัทยังคงประเมินผลกระทบจากปัจจัยความเสี่ยงระหว่างประเทศและความเสี่ยงจากเงินเฟ้อต่อพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง และได้ตัดสินใจตั้งสำรองเพิ่มเติมอีกจำนวน 2.5 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2565 เพื่อป้องกันความเสี่ยงมหภาค ดังนั้น บริษัทได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับสูงที่ร้อยละ 1.75 ในไตรมาสนี้

ณ สิ้นไตรมาส 2/2565 จำนวนผู้ใช้งานผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 35 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็น 23 ล้านราย โดยการให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 69 จากปีก่อนเป็น 48 พันล้านบาท ส่งผลให้รายได้ด้านดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 85 จากปีก่อนและคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 4 ของรายได้รวมในครึ่งปีแรกของปี 2565

เป้าหมายทางการเงินปี 2565

สำหรับปี 2565 บริษัทยังคงเป้าการเติบโตของสินเชื่ออยู่ในระดับร้อยละ 3-5 แม้ว่าการเติบโตของสินเชื่อในครึ่งปีแรกยังต่ำกว่าเป้าหมาย บริษัทคาดว่าแนวโน้มการเติบโตจะดีขึ้นในครึ่งปีหลังและจะทำให้การเติบโตของสินเชื่อทั้งปีแตะระดับช่วงบนของเป้าหมายได้ และจากการที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยดีกว่าคาดในครึ่งปีแรกปี 2565 รวมถึงการคาดการณ์ว่าจะมีการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้น 2 ครั้งในครึ่งปีหลังปี 2565 บริษัทได้ปรับเป้าส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของทั้งปีขึ้นเป็นร้อยละ 3.1-3.2

ในภาวะที่ตลาดทุนอ่อนแอและเปราะบาง บริษัทได้ปรับลดการเติบโตของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจากร้อยละตัวเลขหลักเดียวในระดับต่ำ เป็นลดลงร้อยละ10 ต้น ๆ

บริษัทตั้งเป้าที่จะรักษาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ระดับร้อยละ 40 ต้น ๆ ถึงกลาง ๆ โดยบริษัทจะยังคงบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีวินัยเพื่อให้มั่นใจว่าค่าใช้จ่ายโดยรวมซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายในการปรับโครงสร้างองค์กร เป็นไปตามเป้าหมาย

บริษัทคาดว่าอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพคาดว่าจะไม่เกินร้อยละ 3.6 ณ สิ้นปี 2565 เนื่องจากบริษัทได้มีการตั้งสำรองในระดับสูงในครึ่งปีแรกปี 2565 บริษัทคาดว่าอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับทั้งปีจะอยู่ที่ไม่เกินร้อยละ 1.45 เพิ่มขึ้นจากเป้าเดิมที่ไม่เกินร้อยละ 1.40 และบริษัทยกเลิกเป้าหมายอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

การปรับโครงสร้างของกลุ่ม SCB^{X}

ไตรมาสสองของปี 2565 นับเป็นอีกก้าวสำคัญของแผนการปรับโครงสร้างของกลุ่มไทยพาณิชย์ การทำคำเสนอซื้อโดย SCB^{X} ได้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี โดยมีผลการตอบรับถึงร้อยละ 99.06 ซึ่งตามมาด้วยการนำหุ้น SCB^{X} จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีการเพิกถอนหุ้นธนาคารออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ 22 เมษายน 2565

ทั้งนี้ ปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างรอการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในการจ่ายเงินปันผลพิเศษครั้งเดียวให้กับ SCB^{X} จำนวนเงิน 61 พันล้านบาท สำหรับใช้เป็นเงินทุนในการโอนธุรกิจที่เกี่ยวข้องเพื่อให้กระบวนการปรับโครงสร้างเสร็จสมบูรณ์

ผลประกอบการไตรมาส 2/2565 และครึ่งปีแรกปี 2565 ของ SCB^{X}

SCB^{X} รายงานผลประกอบการไตรมาส 2 ปี 2565 (หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มี**กำไรสุทธิ**ตามงบการเงินรวม จำนวน 10,051 ล้านบาท กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 เป็นจำนวน 22,764 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น และรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยที่ลดลง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2565 กำไรสุทธิค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อน เนื่องจากจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการลดลงของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

สำหรับงวด**ครึ่งปีแรกปี 2565** กำไรสุทธิมีจำนวน 20,095 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 จากจำนวน 18,902 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2564 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ถึงแม้ว่ารายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจะลดลง และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น

ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ ไตรมาส 2/2565	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ ครึ่งแรก ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	26,068	5.4%	11.0%	50,812	8.5%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	12,634	-2.5%	-2.8%	25,594	-6.5%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	38,702	2.6%	6.1%	76,406	2.9%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,938	-1.2%	3.7%	32,077	5.2%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	**22,764**	**5.6%**	**7.9%**	**44,329**	**1.3%**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,250	17.1%	2.2%	19,000	-5.2%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,681	-6.4%	16.4%	5,545	13.1%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(217)	NM	NM	(311)	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	**10,051**	**0.1%**	**14.0%**	**20,095**	**6.3%**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(590)	NM	NM	(878)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	**9,461**	**-3.0%**	**5.9%**	**19,217**	**4.8%**
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	9.0%			9.1%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.2%			1.2%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 2/2565 และงวดครึ่งปีสิ้นสุด 30 มิถุนายน 2565

ตารางที่ 2 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ ไตรมาส 2/2565	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ ครึ่งแรก ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	**30,556**	**5.3%**	**10.5%**	**59,575**	**7.6%**
เงินให้สินเชื่อ	25,900	4.8%	11.1%	50,609	8.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	768	-1.0%	16.2%	1,543	18.0%
สัญญาเช่าซื้อ	2,917	0.8%	-5.2%	5,811	-5.5%
เงินลงทุน	947	49.4%	57.3%	1,581	20.7%
อื่นๆ	24	270.3%	163.1%	31	110.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**4,488**	**5.0%**	**7.4%**	**8,763**	**2.8%**
เงินรับฝาก	2,321	0.8%	-0.7%	4,624	-4.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	254	2.2%	38.9%	501	38.1%
เงินกู้ยืม	364	55.3%	62.3%	599	35.8%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,530	2.9%	6.8%	3,017	5.6%
อื่นๆ	19	442.9%	2327.7%	22	369.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**26,068**	**5.4%**	**11.0%**	**50,812**	**8.5%**

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**ในไตรมาส 2/2565 มีจำนวน 26,068 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 จากปีก่อน เป็นผลรวมจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.8 จากปีก่อน และการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.13
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 1.4 จากไตรมาสก่อน และการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.13
- สำหรับงวด**ครึ่งปีแรกปี 2565** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 50,812 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.8 จากปีก่อน รวมทั้งการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.12

ตารางที่ 3 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ			
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: %	2/2565	1/2565	4/2564	3/2564	2/2564
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.17%	3.04%	3.12%	3.02%	3.04%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.71%	3.57%	3.66%	3.56%	3.59%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.92%	4.77%	4.85%	4.64%	4.61%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.53%	0.51%	0.52%	0.46%	0.51%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.02%	0.76%	0.71%	0.74%	0.86%
ต้นทุนทางการเงิน [1/]	0.65%	0.62%	0.63%	0.63%	0.64%
ต้นทุนเงินฝาก [2/]	0.61%	0.61%	0.63%	0.63%	0.64%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

[1/] ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

[2/] ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.13 เป็นร้อยละ 3.17 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (ร้อยละ 0.31) และการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ 0.16) ถึงแม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะเพิ่มขึ้นเล็กน้อย การปรับตัวดีขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อมาจากยอดการปรับโครงสร้างหนี้ที่ลดลง รวมทั้งการเข้มงวดทางด้านราคาสำหรับสินเชื่อใหม่ การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลประเภทถือจนครบกำหนดเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.13 จากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ข้างต้น สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ได้แสดงไว้ที่ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติมหน้า 20

ตารางที่ 4 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ ไตรมาส 2/2565	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ ครึ่งแรก ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9,347	-1.2%	-4.7%	18,803	-7.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,984	-1.1%	-3.8%	24,096	-4.4%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,637	-0.7%	-0.5%	5,293	6.6%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,746	3.5%	3.3%	5,399	-7.1%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	53	-16.5%	38.1%	116	-74.2%
รายได้เงินปันผลรับ	78	95.5%	0.3%	118	12.6%
รายได้อื่น	406	-45.6%	-1.9%	1,153	74.5%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	**12,630**	**-2.5%**	**-2.8%**	**25,589**	**-6.2%**
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4	412.9%	-175.6%	5	-94.6%
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**12,634**	**-2.5%**	**-2.8%**	**25,594**	**-6.5%**

ตารางที่ 5 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยแยกตามประเภท

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ ไตรมาส 2/2565	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ ครึ่งแรก ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	3,453	8.8%	19.4%	6,629	13.7%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ **	1,307	-2.6%	-0.4%	2,649	1.2%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	1,769	-26.3%	-26.0%	4,170	-25.8%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	3,825	1.5%	-5.2%	7,594	-2.8%
รายได้ Recurring	**10,354**	**-3.1%**	**-2.6%**	**21,042**	**-3.8%**
รายได้ Non-recurring และอื่น ๆ	2,280	0.4%	-3.4%	4,552	-17.1%
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**12,634**	**-2.5%**	**-2.8%**	**25,594**	**-6.5%**

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

- **รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย**ลดลงร้อยละ 2.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 12,634 ล้านบาทในไตรมาส 2/2565 จากการลดลงของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำ และรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยประเภทไม่ประจำ การลดลงของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำส่วนใหญ่เป็นผลมาจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งที่ได้รับผลกระทบจากสภาพตลาดที่อ่อนแอ และส่วนหนึ่งจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันผ่านช่องทางธนาคารที่ลดลง อย่างไรก็ตาม การลดลงของรายได้ดังกล่าวถูกลดทอนจากค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินที่เพิ่มขึ้น สำหรับรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยประเภทไม่ประจำลดลงส่วนใหญ่มาจากกำไร

จากเงินลงทุนที่ลดลง และกำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้วที่ลดลง ซึ่งสุทธิกับกำไรที่เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565** รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 2.5 เป็นผลมาจากรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำลดลงจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง
- สำหรับงวด**ครึ่งปีแรกปี 2565** รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 6.5 จากปีก่อนเป็นจำนวน 25,594 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง และกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ ไตรมาส 2/2565	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ ครึ่งแรก ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,299	-3.9%	3.2%	14,892	-1.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,777	1.5%	13.2%	5,513	0.3%
ค่าภาษีอากร	981	5.8%	6.3%	1,907	3.5%
ค่าตอบแทนกรรมการ	78	153.9%	370.7%	109	136.1%
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,804	-1.0%	-2.2%	9,657	20.7%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	**15,938**	**-1.2%**	**3.7%**	**32,077**	**5.2%**
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	**41.2%**			**42.0%**	

- **ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 15,938 ล้านบาทในไตรมาส 2/2565 เป็นผลจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 1.2 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ลดลง
- สำหรับงวด**ครึ่งปีแรกปี 2565** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 จากปีก่อนเป็นจำนวน 32,077 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายสำหรับแคมเปญทางการตลาดของบริษัทย่อยของบริษัท และค่าธรรมเนียมวิชาชีพ

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 41.2 ในไตรมาส 2/2565 จากร้อยละ 42.8 ในไตรมาส 1/2565 และร้อยละ 42.2 ในไตรมาส 2/2564 เป็นผลมาจากการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่องในช่วงที่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังคงเปราะบางและมีการจัดตั้งบริษัทย่อยใหม่

ตารางที่ 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ ไตรมาส 2/2565	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ ครึ่งแรก ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,250	17.1%	2.2%	19,000	-5.2%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	175			163	

- จากความไม่แน่นอนระดับสูงของการเมืองระหว่างประเทศและปัญหาเศรษฐกิจจากอัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวขึ้น บริษัทได้ตั้ง**ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 10,250 ล้านบาท (ร้อยละ 1.75 ของสินเชื่อรวม) ในไตรมาส 2/2565 อย่างไรก็ตาม บริษัทคาดว่าการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะไม่เกินร้อยละ 1.45 สำหรับปี 2565 ในจำนวนนี้บริษัทได้คำนึงถึงการคาดการณ์ไปในอนาคตของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และยังมีการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่มีความไม่แน่นอนผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,399 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.8 จากปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

ตารางที่ 8 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ 30 มิ.ย. 65	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ 31 มี.ค. 65	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ 31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ 30 มิ.ย. 64	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	874,761	854,161	2.4%	832,720	5.0%	845,133	3.5%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	414,521	407,809	1.6%	402,601	3.0%	395,616	4.8%
สินเชื่อบุคคล	1,070,755	1,064,425	0.6%	1,066,513	0.4%	1,055,868	1.4%
สินเชื่อเคหะ*	707,145	700,043	1.0%	696,522	1.5%	685,574	3.1%
สินเชื่อเช่าซื้อ	202,183	210,860	-4.1%	219,261	-7.8%	229,970	-12.1%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	141,445	136,251	3.8%	139,734	1.2%	135,262	4.6%
สินเชื่ออื่นๆ	9,499	8,367	13.5%	8,233	15.4%	3,282	189.4%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	10,483	8,904	17.7%	2,764	279.3%	1,780	489.0%
รวมเงินให้สินเชื่อ	**2,360,037**	**2,326,395**	**1.4%**	**2,301,835**	**2.5%**	**2,296,617**	**2.8%**

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ยอดสินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากปีก่อน ร้อยละ 1.4 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 2.5 จากสิ้นปี 2564 การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จากปีก่อน ร้อยละ 2.4 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 5.0 จากสิ้นปี 2564 เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพชั้นนำ
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากปีก่อน ร้อยละ 1.6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.0 จากสิ้นปี 2564 เป็นผลมาจากสินเชื่อในลูกค้ากลุ่มเป้าหมายสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยชั้นดี (small SME) โดยเป้าหมายหลักสำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคือการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และประสบปัญหากระแสเงินสด
- **สินเชื่อบุคคล**เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปีก่อน ร้อยละ 0.6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 0.4 จากสิ้นปี 2564 โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
  - **สินเชื่อเคหะ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากปีก่อน ร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 1.5 จากสิ้นปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน
  - **สินเชื่อเช่าซื้อ**ลดลงร้อยละ 12.1 จากปีก่อน ร้อยละ 4.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 7.8 จากสิ้นปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ และความต้องการที่ลดลงของสินเชื่อรถยนต์ทุกประเภทท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้า
  - **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 4.6 จากปีก่อน ร้อยละ 3.8 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 1.2 จากสิ้นปี 2564 การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนสะท้อนถึงกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่มากขึ้นตามการเปิดประเทศ
  - **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ บริษัท เอสซีบี อบาคัส และ บริษัท มันนิกซ์ เพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 489.0 จากปีก่อน ร้อยละ 17.7 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 279.3 จากสิ้นปี 2564 เป็นจำนวน 10,483 ล้านบาท

ตารางที่ 9 เงินรับฝากแยกตามประเภท

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ 30 มิ.ย. 65	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ 31 มี.ค. 65	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ 31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ 30 มิ.ย. 64	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	111,361	112,529	-1.0%	118,954	-6.4%	114,953	-3.1%
ออมทรัพย์	1,916,305	1,884,898	1.7%	1,840,043	4.1%	1,733,415	10.6%
ประจำ	495,650	507,694	-2.4%	508,498	-2.5%	520,675	-4.8%
ไม่ถึง 6 เดือน	102,241	106,251	-3.8%	108,205	-5.5%	112,793	-9.4%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	160,836	161,178	-0.2%	157,551	2.1%	168,987	-4.8%
1 ปีขึ้นไป	232,573	240,265	-3.2%	242,742	-4.2%	238,895	-2.6%
รวมเงินรับฝาก	**2,523,316**	**2,505,121**	**0.7%**	**2,467,495**	**2.3%**	**2,369,043**	**6.5%**
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	80.4%	79.7%		79.4%		78.0%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	93.5%	92.9%		93.3%		96.9%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	32.6%	33.9%		33.0%		30.3%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 จากปีก่อน ร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 2.3 จากสิ้นปี 2564 ส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 80.4 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 จากร้อยละ 79.4 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ จากสินเชื่อที่ขยายตัวมากกว่าเงินรับฝาก ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 93.5 จากร้อยละ 93.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 32.6 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 10 การจัดประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท **เงินลงทุน**	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ 30 มิ.ย. 65	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ 31 มี.ค. 65	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ 31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ 30 มิ.ย. 64	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	64,937	78,434	-17.2%	68,707	-5.5%	50,335	29.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	109,340	47,132	132.0%	7,548	1348.6%	7,430	1371.6%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	188,009	249,329	-24.6%	213,450	-11.9%	237,199	-20.7%
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,625	1,628	-0.2%	1,636	-0.7%	1,736	-6.4%
เงินลงทุนสุทธิ *	**298,974**	**298,089**	**0.3%**	**222,634**	**34.3%**	**246,365**	**21.4%**
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	749	844	-11.3%	781	-4.1%	509	47.3%
เงินลงทุนรวม	**364,660**	**377,368**	**-3.4%**	**292,123**	**24.8%**	**297,208**	**22.7%**

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 22.7 จากปีก่อน และร้อยละ 24.8 จากสิ้นปี 2564 แต่ลดลงร้อยละ 3.4 จากไตรมาสก่อน การลดลงจากไตรมาสก่อนมาจากการลดลงของการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ และพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้ง การลดลงของการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจทางการเงินใหม่ SCB^X ยังคงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCB^X ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย รวมถึงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเช่นเดียวกับธนาคาร เงินกองทุนส่วนเพิ่มประกอบด้วยเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) และร้อยละ 1 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนสำหรับสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ตารางที่ 11 แสดงข้อมูลการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCB^X

ตารางที่ 11 อัตราเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม

เงินกองทุนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	4.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	6.00%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่ม	
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer)	2.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIBs Buffer)	1.00%
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	9.50%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00%

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCB^X และธนาคารให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจจะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCB^X ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCB[X] และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 12 เงินกองทุน

	SCB[X] (งบการเงินรวม)			SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
หน่วย: ล้านบาท, %	30 มิ.ย. 65	31 ธ.ค. 64	30 มิ.ย. 64	30 มิ.ย. 65	31 ธ.ค. 64	30 มิ.ย. 64
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	404,829	399,566	377,585	403,081	397,032	375,635
เงินกองทุนชั้นที่ 1	405,793	399,566	377,585	403,081	397,032	375,635
เงินกองทุนชั้นที่ 2	25,636	24,669	24,468	25,065	24,612	24,444
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	**431,429**	**424,235**	**402,053**	**428,146**	**421,644**	**400,079**
สินทรัพย์เสี่ยง	2,311,276	2,265,443	2,245,067	2,282,813	2,238,352	2,224,434
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	**18.7%**	**18.7%**	**17.9%**	**18.8%**	**18.8%**	**18.0%**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	17.5%	17.6%	16.8%	17.7%	17.7%	16.9%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.6%	17.6%	16.8%	17.7%	17.7%	16.9%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCB[X] ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับการจ่ายเงินปันผลจำนวน 8.9 พันล้านบาท (2.63 บาทต่อหุ้น) ทั้งนี้ เงินกองทุนโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCB[X] ยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ยังมีความไม่แน่นอนและเพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าในช่วงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลังจากจบการแพร่ระบาดของโควิด 19

อนึ่ง แม้ว่าธนาคารจะมีแผนในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ SCB[X] เพื่อใช้เป็นทุนในการดำเนินธุรกิจ แต่เนื่องจากเงินปันผลดังกล่าวเป็นการทำรายการระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงจะมีผลกระทบเฉพาะต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่จะไม่มีผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCB[X]

บริษัทเชื่อมั่นว่าจากสถานะเงินกองทุนของทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCB[X] และธนาคาร ที่อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด กอปรกับการที่บริษัทมีการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ในระดับสูงจะช่วยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCB[X] รวมทั้งธนาคารสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น และพร้อมสำหรับการขยายการลงทุนในธุรกิจใหม่ ๆ ที่จะสร้างการเติบโตให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท.

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 **สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น** (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 1.5 จากปีก่อนและร้อยละ 3.5 จากไตรมาสก่อน เป็น

จำนวน 102.5 พันล้านบาท โดยที่**อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น** (gross NPL ratio) ลดลงจากปีก่อนและไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.58 จากร้อยละ 3.70 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 ร้อยละ 3.79 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 การปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนของยอดสินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่เกิดมาจากการก่อตัวของหนี้ด้อยคุณภาพใหม่ในระดับที่ลดลง และการจัดการหนี้ด้อยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ

จากปัจจัยความเสี่ยงระหว่างประเทศที่ยังดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่องและปัญหาเศรษฐกิจจากอัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวขึ้น บริษัทได้ตัดสินใจตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 10.3 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2565 หรือร้อยละ 1.75 ของสินเชื่อรวม ทั้งนี้ **อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**อยู่ที่ร้อยละ 153.3 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 จากสิ้นปี 2564 นอกจากนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมของบริษัทเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 6.6

ตารางที่ 13 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ		
	30 มิ.ย. 65	**31 มี.ค. 65**	**31 ธ.ค. 64**	**30 มิ.ย. 64**
SCB[X] (งบการเงินรวม)				
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	102,538	106,305	109,114	104,110
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.58%	3.70%	3.79%	3.79%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	157,193	152,972	152,111	148,187
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	153.3%	143.9%	139.4%	142.3%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	175	151	209	175
ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)				
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	101,203	105,208	108,051	102,943
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.54%	3.67%	3.77%	3.75%

* ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ธันวาคม 2564 และมิถุนายน 2564 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 14 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ 30 มิ.ย. 65		ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ 31 ธ.ค. 64		 30 มิ.ย. 64	
	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,614,767	57,885	2,576,432	46,600	2,463,739	56,499
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	147,739	39,143	189,930	42,920	180,098	32,602
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	102,538	60,165	109,114	62,592	104,110	59,086
รวม	**2,865,044**	**157,193**	**2,875,476**	**152,111**	**2,747,947**	**148,187**

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 74.2 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.3 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 4.6 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.4 สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 69.4 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 16.7 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 10.7 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.3 เป็นเงินสด

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท, %	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ 30 มิ.ย. 65	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ 31 มี.ค. 65	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ 30 มิ.ย. 64	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
เงินให้สินเชื่อ	**2,360,037**	**2,326,395**	1.4%	**2,296,617**	2.8%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	16,434	15,886	3.4%	13,446	22.2%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	**2,376,471**	**2,342,281**	1.5%	**2,310,063**	2.9%
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	4,232	4,741	-10.7%	2,920	44.9%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	151,615	147,605	2.7%	141,780	6.9%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**2,220,624**	**2,189,935**	1.4%	**2,165,363**	2.6%
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	**2,326,395**	**2,301,834**	**1.1%**	**2,296,617**	**1.3%**
การเกษตรและเหมืองแร่	14,296	13,598	5.1%	17,971	-20.4%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	654,529	631,750	3.6%	627,329	4.3%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	181,001	178,177	1.6%	194,283	-6.8%
การสาธารณูปโภคและบริการ	413,498	408,177	1.3%	400,263	3.3%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย [1/]	577,304	576,413	0.2%	567,852	1.7%
อื่น ๆ	485,767	493,719	-1.6%	488,919	-0.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**82,542**	**74,596**	**10.7%**	**70,663**	**16.8%**
หุ้นกู้	67,026	63,218	6.0%	60,828	10.2%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	15,563	10,496	48.3%	5,596	178.1%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	78	92	-15.2%	173	-54.9%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(125)	790	NM	4,066	NM
ข้อมูลหลักทรัพย์					
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	2.98	2.95	1.0%	2.59	15.1%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	132.77	132.65	0.1%	124.13	7.0%
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	104.00	114.00	-8.8%	98.00	6.1%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,367	3,399	-0.9%	3,399	-0.9%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	350.2	387.5	-9.6%	333.1	5.1%

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ ไตรมาส 2/2565	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ ไตรมาส 1/2565	ไตรมาส 2/2564	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ ครึ่งแรก ปี 2565	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ ครึ่งแรก ปี 2564
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	**4.92%**	**4.77%**	**4.61%**	**4.84%**	**4.63%**
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.13%	3.01%	2.99%	3.07%	2.99%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.95%	5.73%	5.35%	5.84%	5.35%
สินเชื่อบุคคล	6.20%	5.99%	5.85%	6.08%	5.89%
- สินเชื่อเคหะ	4.57%	4.56%	4.60%	4.56%	4.62%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.65%	5.36%	5.32%	5.50%	5.33%
- บัตรเครดิต [2/]	14.78%	14.02% [3/]	13.42%	14.01%	13.67%
- Speedy (สินเชื่อส่วนบุคคล)	19.28%	18.46%	16.89%	18.66%	17.69%
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	58.5%	58.4%	57.8%	58.5%	57.8%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	21.8%	22.6%	24.1%	21.8%	24.1%
สินเชื่อรถแลกเงิน	19.7%	19.0%	18.1%	19.7%	18.1%

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ		หลังการปรับโครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ครึ่งแรก	ครึ่งแรก
	2/2565	1/2565	2/2564	ปี 2565	ปี 2564
สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.1%	4.2%	3.9%	4.1%	3.9%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	10.2%	10.7%	11.5%	10.2%	11.5%
ลูกค้าบุคคล	2.3%	2.5%	2.5%	2.3%	2.5%
สินเชื่อเคหะ	2.6%	2.8%	3.0%	2.6%	3.0%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.7%	1.5%	1.1%	1.7%	1.1%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ					
สินเชื่อรวม	**0.39%**	**0.42%**	**0.44%**	**0.81%**	**0.97%**
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.01%	0.00%	0.01%	0.01%	0.10%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.41%	0.33%	1.14%	0.74%	2.31%
สินเชื่อเคหะ	0.42%	0.43%	0.43%	0.85%	1.22%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.54%	1.40%[3/]	0.49%	3.00%	1.01%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	**11.1**	**12.1**[3/]	**12.1**	**23.2**	**26.7**
การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การชำระหนี้และปิดบัญชี	21.1%	22.8%	20.3%	26.7%	31.3%
การปรับโครงสร้างหนี้	39.0%	17.5%	26.3%	23.5%	17.4%
การขาย NPL [4/]	3.4%	16.8%	14.2%	10.1%	17.7%
การตัดหนี้สูญ	36.5%	42.9%	39.2%	39.7%	33.6%

[1/] จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 มิถุนายน 2565 31 มีนาคม 2565 และ 30 มิถุนายน 2564 มีจำนวน 707 พันล้านบาท 700 พันล้านบาท และ 686 พันล้านบาท ตามลำดับ

[2/] เฉพาะผู้ถือบัตรที่ชำระเงินบางส่วน

[3/] ปรับปรุงใหม่

[4/] ธนาคารขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 0.5 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2565 2.5 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2565 1.7 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2564 3.0 พันล้านบาทในครึ่งแรกปี 2565 และ 4.3 พันล้านบาทในครึ่งแรกปี 2564

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ภาคผนวก

ความคืบหน้าล่าสุดของบริษัทย่อยของ SCB^{X} ในไตรมาส 2/2565

- **5 เมษายน 2565**: “ธนาคารไทยพาณิชย์” เดินหน้าพัฒนาบริการดิจิทัลเพื่อลูกค้าธุรกิจ อัพเกรดระบบ SCB Business Anywhere แพลตฟอร์มดิจิทัลแบงก์กิ้งสำหรับลูกค้าธุรกิจครบวงจร ตอบโจทย์ธุรกิจการค้าทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อย่างสมบูรณ์แบบครอบคลุม 18 สกุลเงินทั่วโลก พร้อมด้วยบริการ SCB Digital Token ครั้งแรกในไทยที่นำระบบ Digital Token เข้าไว้บนแพลตฟอร์มดิจิทัลแบงก์กิ้งเพื่อสามารถอนุมัติธุรกรรมได้อย่างรวดเร็ว พร้อมด้วยฟีเจอร์อัจฉริยะให้ลูกค้าจัดการทุกเรื่องการเงินของธุรกิจที่มีความซับซ้อนได้อย่างง่ายดายแบบเรียลไทม์
- **29 เมษายน 2565**: “Token X” เผยบทพิสูจน์ความสำเร็จครั้งสำคัญของการใช้บล็อกเชนและโทเคนดิจิทัล กับผลการโหวต “BNK48 12th Single Senbatsu General Election” ด้วย Utility Token พร้อมใช้ โปร่งใส ตรวจสอบได้ทุกการโหวต บนระบบบล็อกเชน
- **9 พฤษภาคม 2565:** “โรบินฮู้ด” เปิด Soft Launch “โรบินฮู้ด ทราเวล” จองที่พัก รับการท่องเที่ยวฟื้นตัวชูแนวคิด “เรื่องกินเรื่องเที่ยว เรื่องเดียวกัน” ตั้งเป้าขึ้น Top 3 ภายใน 1 ปี
- **19 พฤษภาคม 2565:** “SCB 10X” ได้ประกาศร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการระดมทุนมูลค่า 105 ล้านเหรียญสหรัฐ ในรอบ Series B ของ Talos ซึ่งเป็นบริษัทชั้นนำของโลกในด้านการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อซื้อขายแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ากลุ่มสถาบัน ในการระดมทุนครั้งนี้ นำโดยบริษัท General Atlantic ผู้เชี่ยวชาญการระดมทุนระดับโลก ร่วมกับ SCB 10X และผู้ลงทุนชั้นนำรายอื่น ๆ ส่งผลให้ Talos มีมูลค่าบริษัทรวมเพิ่มสูงขึ้นถึง 1.25 พันล้านเหรียญสหรัฐ
- **20 พฤษภาคม 2565:** “เอสซีบี อบาคัส” ตั้งเป้าระยะกลางในการให้บริการสินเชื่อกับกลุ่มคนกู้ยากร้อยละ 10 ในประเทศ หรือราว 2.5 ล้านคน ภายในปี 2567 ภายในปี 2565 เอสซีบี อบาคัส จะระดมทุน Series B เพื่อนำมาพัฒนาเทคโนโลยีให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น สร้างทีมงานให้แข็งแกร่งมากขึ้น รวมถึงขยายเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจ (Partnership) ในประเทศและต่างประเทศ เพื่อบริหารความเสี่ยงได้ดีขึ้น เติบโตและต่อยอดเป็นบริษัทเทคโนโลยีคนไทยระดับยูนิคอร์นในอนาคตข้างหน้า
- **8 มิถุนายน 2565:** “Token X” ร่วมกับ “SC Asset” นำบล็อกเชนและโทเคนดิจิทัล สร้างประสบการณ์ใหม่ พัฒนา “SC Morning Coin” Utility Token พร้อมใช้บนแอปฯ “รู้ใจ” เชื่อมต่อทุกสิ่งถึงกันสร้างคุณค่าที่มากกว่า เตรียมเปิดใช้งานเฟสแรกไตรมาส 4 ปี 2565
- **13 มิถุนายน 2565:** “โรบินฮู้ด” ประกาศจับมือพันธมิตรเชิงกลยุทธ์กับ Google Cloud และบริษัท เอ็ม เอฟ อี ซี จำกัด (มหาชน) ("MFEC") เพื่อขับเคลื่อนภารกิจในการสร้าง "Super App" สัญชาติไทยที่มอบโอกาสในการเติบโตรอบด้านให้แก่เจ้าของธุรกิจขนาดเล็ก ไรเดอร์ รวมถึงผู้ใช้งานทั้งในเมืองและนอกเมือง
- **14 มิถุนายน 2565:** SCB 10X ได้ประกาศว่า Nansen แพลตฟอร์มวิเคราะห์ข้อมูลบนระบบบล็อกเชนสำหรับ Web 3.0 ได้ทำการเข้าซื้อกิจการของ Ape Board แพลตฟอร์มดิจิทัลชั้นนำสำหรับติดตามข้อมูลและบริหารจัดการการลงทุนในพอร์ตสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งการเข้าซื้อกิจการในครั้งนี้จะทำให้

Nansen ก้าวขึ้นสู่แพลตฟอร์มศูนย์กลางอัจฉริยะสำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลจากแอปพลิเคชันและผู้ใช้งานทั้งหมดบนระบบบล็อกเชนของ Web 3.0

- **15 มิถุนายน 2565:** CardX พร้อมทะยานสู่แพลตฟอร์มการเงินแห่งอนาคต ประกาศขึ้นแท่นเบอร์หนึ่งในตลาดบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ตั้งเป้าขยายฐานลูกค้าโต 10 ล้านราย ด้วยกำไร 6 พันล้านบาท ดันพอร์ตธุรกิจทั้งกลุ่มโต 1.5 แสนล้านบาทภายใน 3 ปี
- **29 มิถุนายน 2565:** ธนาคารไทยพาณิชย์สนับสนุนสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-Linked Loan) จำนวน 6,000 ล้านบาท ให้แก่ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส (IVL) บริษัทเคมีคอลระดับโลกและผู้ผลิตเม็ดพลาสติก PET รีไซเคิลรายใหญ่ที่สุดของโลกสำหรับบรรจุภัณฑ์เครื่องดื่ม ธนาคารเป็นธนาคารไทยธนาคารแรกที่ให้การสนับสนุนสินเชื่อประเภทนี้ให้แก่ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส เพื่อบริหารจัดการสภาพคล่องและเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการเพิ่มขีดความสามารถดำเนินงาน

อัตราดอกเบี้ย และอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	4 ม.ค. 62	15 ส.ค. 62	8 พ.ย. 62	7 ก.พ. 63	24 มี.ค. 63	10 เม.ย. 63	25 พ.ค. 63	9 ก.พ. 64	12 มี.ค. 64
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.025	6.025	6.025	5.775	5.775	5.375	5.25	5.25	5.25
MOR	6.87	6.745	6.745	6.745	6.495	6.095	5.845	5.845	5.845
MRR	7.37	7.12	6.87	6.87	6.745	6.345	5.995	5.995	5.995
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.25	0.25	0.25
ฝากประจำ 3 เดือน	0.90-1.15	0.90-1.15	0.65-0.90	0.60	0.50	0.50	0.375	0.37	0.32
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15-1.40	1.15-1.40	0.90-1.15	0.80	0.60	0.60	0.50	0.45	0.40
ฝากประจำ 12 เดือน	1.40-1.65	1.40-1.65	1.15-1.40	0.90	0.65	0.65	0.50	0.45	0.40

* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

	12 มี.ค. 57	11 มี.ค. 58	29 เม.ย. 58	19 ธ.ค. 61	7 ส.ค. 62	6 พ.ย. 62	5 ก.พ. 63	23 มี.ค. 63	20 พ.ค. 63
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	2.00	1.75	1.50	1.75	1.50	1.25	1.00	0.75	0.50