

ข่าวประชาสัมพันธ์: 20 มกราคม 2566

เอสซีบี เอกซ์ ประกาศผลกำไรสุทธิประจำปี 2565 จำนวน 37,546 ล้านบาท

กรุงเทพฯ: บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิของปี 2565 จำนวน 37,546 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.5% จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการขยายตัวที่แข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ การมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย และการตั้งเงินสำรองที่ลดลง ถึงแม้จะมีแรงกดดันจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากการลงทุน

ในปี 2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 107,865 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.3% จากปีก่อน เป็นผลจากการขยายตัวของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิตามกลยุทธ์การเติบโตที่เน้นคุณภาพสินเชื่อและทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ในขณะที่สินเชื่อโดยรวมขยายตัว 3.3% จากปีก่อน

รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ มีจำนวน 44,866 ล้านบาท ลดลง 4.7% จากปีก่อน เป็นผลจากการชะลอตัวของธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง อีกทั้งรายได้จากการลงทุนและการค้ำมีจำนวน 1,689 ล้านบาท ลดลง 79.1% จากปีก่อน เนื่องจากความผันผวนอย่างสูงของตลาดเงินและตลาดทุนในปีที่ผ่านมา

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 69,874 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.9% จากปีก่อน เป็นผลจากกิจกรรมธุรกิจที่เพิ่มขึ้นตลอดจนการปรับโครงสร้างองค์กรภายใต้ยุทธศาสตร์ยานแม่ อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ในระดับที่เหมาะสมที่ 45.2% ในปี 2565 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเพียงเล็กน้อย

บริษัทฯ ได้ตั้งเงินสำรองจำนวน 33,829 ล้านบาท ลดลง 19.5% จากปีก่อน สะท้อนถึงการบริหารคุณภาพสินเชื่อด้วยมาตรการเชิงรุกและความระมัดระวังตั้งแต่ช่วงเริ่มต้นของการแพร่ระบาดมาโดยตลอด ประกอบกับสถานะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มฟื้นตัวของภาคธุรกิจ ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพปรับตัวเพิ่มขึ้นอยู่ที่ 159.7%

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ 3.34% ปรับตัวลดลงจาก 3.79% ในปีก่อน เป็นผลของความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จภายใต้กรอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และการบริหารสินเชื่อต่อคุณภาพที่มีประสิทธิภาพ และเงินกองทุนตามกฎหมายของบริษัทฯ ยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 18.9%

นายอาทิตย์ นันทวิทยา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) กล่าวว่า

“ในปี 2565 บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ได้ปรับโครงสร้างองค์กรภายใต้ยุทธศาสตร์ยานแม่แล้วเสร็จ และพร้อมเดินทางก้าวสู่การเป็นบริษัทเทคโนโลยีและสร้างการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยในระยะหนึ่งถึงสองปีจากนี้จะมุ่งเน้นการเติบโตแบบก้าวกระโดดของธุรกิจในกลุ่มสินเชื่อดิจิทัล ซึ่งได้มีการเตรียมตัวทั้งในแง่ทีมงานและกลยุทธ์ระยะหนึ่งแล้ว ในขณะเดียวกันก็ยังคงเน้นกลยุทธ์การก้าวไปสู่ธนาคารที่ดีขึ้น (Be a Better Bank) ของธนาคารไทยพาณิชย์ซึ่งเน้นการเติบโตแบบมีคุณภาพภายใต้โครงสร้างต้นทุนที่ลดลง สำหรับธุรกิจในกลุ่มเทคโนโลยีและสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น จะเน้นการลงทุนแบบค่อยเป็นค่อยไปตามสถานะตลาด ในส่วนของผลประกอบการในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ยังคงรักษาการเติบโตและความมั่นคงของสถานะการเงินได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมภายใต้ความผันผวนอย่างสูงของตลาดเงินตลาดทุน บริษัทฯ เชื่อว่าการเติบโตของธุรกิจของกลุ่มในระยะต่อไปจะยังมีโอกาสปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จากยุทธศาสตร์ยานแม่และการฟื้นตัวของภาคธุรกิจ”

SCBX – ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2565	ปี 2564	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	(งบการเงินรวม)		
				ไตรมาส 4/2565	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้	154,420	150,342	2.7%	38,258	-3.8%	-2.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	107,865	95,171	13.3%	29,340	5.9%	18.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	44,866	47,101	-4.7%	10,485	-10.8%	-15.9%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	1,689	8,070	-79.1%	-1,567	NM	NM
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	69,874	63,556	9.9%	20,854	23.1%	20.8%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	84,547	86,786	-2.6%	17,403	-23.7%	-20.7%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33,829	42,024	-19.5%	7,079	-8.7%	-40.8%
กำไรสุทธิ	37,546	35,590	5.5%	7,143	-30.7%	-9.3%
เงินให้สินเชื่อ	2,377,214	2,301,835	3.3%	2,377,214	1.3%	3.3%
สินทรัพย์	3,454,452	3,314,565	4.2%	3,454,452	0.4%	4.2%
เงินรับฝาก	2,555,800	2,467,495	3.6%	2,555,800	0.9%	3.6%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	8.3%	8.4%	-0.1%	6.2%	-2.9%	-1.1%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.1%	1.1%	0.0%	0.8%	-0.4%	-0.2%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.29%	3.00%	0.29%	3.54%	0.16%	0.42%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	45.2%	42.3%	2.9%	54.5%	11.9%	10.5%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	93.0%	93.3%	-0.3%	93.0%	0.3%	-0.3%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.34%	3.79%	-0.45%	3.34%	0.00%	-0.45%
สินเชื่อต่อคุณภาพ	95,329	109,114	-12.6%	95,329	3.5%	-12.6%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	159.7%	139.4%	20.3%	159.7%	-4.1%	20.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	18.9%	18.7%	0.2%	18.9%	0.4%	0.2%
เงินกองทุนตามกฎหมาย	434,907	424,235	2.5%	434,907	0.6%	2.5%

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 4/2565 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ข้อจำกัดความรับผิดชอบที่สำคัญ

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 ที่ปรากฏในเอกสารนี้อาจอิงจากภาวะทางการเงิน เศรษฐกิจ ตลาด และภาวะอื่น ๆ ที่เป็นอยู่ ณ วันที่ของเอกสารนี้ บริษัทไม่มีความประสงค์และจะไม่รับผิดชอบในการปรับปรุงข้อมูลใด ๆ ในเอกสารนี้ให้เป็นปัจจุบัน อยากรู้ดี บริษัทสงวนสิทธิในการแก้ไขเอกสารนี้ไม่ว่าเวลาใด ข้อความที่เป็นการคาดการณ์ใด ๆ อาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะตลาดและผลลัพธ์สุดท้ายอาจแตกต่างไปจากที่ได้ระบุไว้ นอกจากนี้ เอกสารนี้ไม่ถือเป็นหรือเป็นส่วนหนึ่งของ และไม่ถูกตีความว่าเป็นการเสนอ ชักชวน หรือเชิญชวนให้เข้าทำธุรกรรมใด ๆ ทั้งสิ้น และเอกสารนี้ไม่ได้พิจารณาถึงวัตถุประสงค์การลงทุน สถานะทางการเงิน หรือความต้องการใด ๆ เป็นการเฉพาะของผู้รับข้อมูล

ปี 2565 เป็นอีกก้าวสำคัญของ SCBX กลุ่มบริษัทได้มีการปรับโครงสร้างองค์กรเสร็จสิ้นภายใต้กลยุทธ์ของยานแม่ โดยบริษัท SCBX ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันที่ 22 เมษายน 2565 และธุรกิจหลักและการโอนย้ายสินทรัพย์ได้ดำเนินการแล้วเสร็จภายในสิ้นปี 2565 SCBX ได้รายงานผลประกอบการประจำปี โดยมีกำไรสุทธิจำนวน 37.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากปีก่อน ตามการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและการตั้งสำรองลดลง ซึ่งมากกว่าการลดลงของรายได้จากการลงทุน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น คุณภาพของสินทรัพย์ยังคงอยู่ในการควบคุมจากการปรับตัวที่ดีขึ้นของทั้งสินเชื่อต่ออายุคุณภาพและอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่ออายุคุณภาพ กำไรสำหรับปี 2565 ส่วนใหญ่มาจากธุรกิจธนาคาร ในขณะที่เรายังคงสร้างรากฐานเพื่อการเติบโตของธุรกิจ Gen 2 และ Gen 3 สำหรับแนวโน้มในปี 2566 น่าจะได้รับการสนับสนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องและสภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้น เราคาดว่าผลการดำเนินงานของธนาคารที่แข็งแกร่งยังจะดำเนินต่อไป และผลการดำเนินงานของธุรกิจ Gen 2 จะเร่งตัวขึ้น ในขณะที่มองหาโอกาสการลงทุนใหม่ด้วยความรอบคอบ

การเดินทางเพื่อก้าวสู่การเป็นบริษัทเทคโนโลยีได้เริ่มต้นแล้ว

ภารกิจในการเป็นบริษัทเทคโนโลยีที่มีวิสัยทัศน์ที่จะเป็น “กลุ่มเทคโนโลยีการเงินระดับภูมิภาคที่น่าชื่นชมที่สุด” ได้เริ่มต้นจากความสำเร็จในการทำค่าเสนอซื้อหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ซึ่งมีผลตอบรับที่สูงถึงร้อยละ 99.06 ตามมาด้วยการได้รับอนุมัติการจ่ายเงินปันผลพิเศษจำนวน 61,000 ล้านบาท สำหรับใช้เป็นเงินทุนในการโอนธุรกิจที่เกี่ยวข้องเพื่อให้กระบวนการปรับโครงสร้างเสร็จสมบูรณ์

ในเดือนกันยายน 2565 SCBX ได้นำเงินนี้ไปใช้ตามแผนการปรับโครงสร้างธุรกิจ ด้วยการซื้อหุ้นบริษัทลูกจากธนาคาร และบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ และใช้เป็นเงินลงทุนให้แก่บริษัทในกลุ่ม สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตและ

สินเชื่อบุคคลได้มีการโอนย้ายไปสู่บริษัท คาร์ด เอกซ์ในช่วงต้นเดือนธันวาคม 2565 ทั้งนี้ในปี 2565 บริษัทในเครือหลายแห่งได้มีความคืบหน้าในการสร้างรากฐานการเติบโต อาทิ การบุกตลาดธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถของ บริษัท ออโต้ เอกซ์ ภายใต้แบรนด์ “เงินไซโย” ที่สามารถขยายฐานลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและขยายสินเชื่อได้เป็นจำนวน 7.5 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 หลังจากเพิ่งเปิดตัวในไตรมาส 3/2565 บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ ได้เปิดตัวซูเปอร์แอป ด้านการลงทุนแห่งแรกของไทยที่รวบรวมการซื้อขายสินทรัพย์ดั้งเดิมและสินทรัพย์ดิจิทัลไว้ในแพลตฟอร์มเดียว นอกจากนี้ บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จับมือ โกลด์แมนแซคส์ พัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อเพิ่มโอกาสให้นักลงทุนไทยเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลายครบ จบ ทุกการลงทุน อีกทั้งแพลตฟอร์มโรบินฮู้ดได้รับใบอนุญาตสำหรับบริการเรียกรถแล้ว และได้ผันตัวไปเป็นซูเปอร์แอปอย่างเต็มรูปแบบโดยมีทั้งบริการจองที่พักและกิจกรรมท่องเที่ยว (Online Travel Agent) บริการสั่งซื้อสินค้าจากซูเปอร์มาร์เก็ตและร้านค้า (Mart Service) และบริการรับ-ส่งของ (Express Service)

ในปี 2565 กลุ่ม SCBX ได้มีการลงทุนในต่างประเทศหลายครั้ง รายการแรกคือ การลงทุนเชิงกลยุทธ์ทางอ้อมมูลค่า 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในธนาคาร Jasa Jakarta (ธนาคารพาณิชย์ในประเทศอินโดนีเซีย) โดยมีแผนที่จะเปลี่ยนแพลตฟอร์มและเปิดตัวเป็นธนาคารดิจิทัล ผ่านทาง Welab และ Astra Group การลงทุนเชิงกลยุทธ์ครั้งนี้เพื่อสร้างความแข็งแกร่งของธุรกิจธนาคารดิจิทัลในระดับภูมิภาค ด้วยการเน้นย้ำถึงความสำคัญของโอกาสในการเติบโตอย่างมหาศาลของธุรกิจธนาคารดิจิทัลในประเทศอินโดนีเซีย รายการที่สอง คือการลงทุนเชิงกลยุทธ์มูลค่า 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ใน AKULAKU ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลชั้นนำของอินโดนีเซีย การลงทุนนี้สอดคล้องกับเป้าหมายระดับภูมิภาคในการให้บริการในตลาดที่ยังไม่สามารถเข้าถึงได้โดยการใช้โซลูชันทางการเงินด้านดิจิทัล รายการที่สาม คือการลงทุนมูลค่า 10 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ใน RakkaR Digital ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มผู้ให้บริการรับฝากทรัพย์สินดิจิทัลสำหรับลูกค้าสถาบัน ด้วยการลงทุนผ่าน SCB 10X RakkaR Digital จะช่วยให้บริการดูแลสินทรัพย์ดิจิทัลและบริการที่เกี่ยวข้องแก่ลูกค้าระดับสถาบันในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ รวมทั้ง การลงทุนมูลค่า 180 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ใน FWD ในปี 2564 FWD เป็นบริษัทประกันชีวิตชั้นนำของเอเชียที่มีโมเดลในรูปแบบดิจิทัลแห่งแรกที่น่ามาใช้สำหรับลูกค้า เนื่องจาก FWD เป็นบริษัทประกันชีวิตที่มีการเติบโตอย่างรวดเร็ว โดยมุ่งเน้นในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ที่สำคัญของ SCBX

เราได้กำหนดวิสัยทัศน์ที่ท้าทายในการเริ่มต้นการเดินทางสู่การเป็นบริษัทเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาคที่น่าชื่นชมที่สุด เราจะดำเนินการอย่างรอบคอบเพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ของเรา โดยแบ่งเป็น 3 ช่วง ช่วงที่ 1 จะมุ่งเน้นการปรับเปลี่ยนตัวเองเพื่อไปสู่กลุ่มเทคโนโลยี ด้วยการสร้างเทคโนโลยีหลักและความสามารถทางด้านข้อมูล และการทำงานร่วมกันภายในกลุ่มของบริษัทในเครือ ช่วงที่ 2 เราจะส่งมอบผลประโยชน์ทางการเงินจากธุรกิจการให้สินเชื่อดิจิทัล ในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า เราคาดว่าธุรกิจการให้สินเชื่อดิจิทัลจะแสดงการเติบโตของรายได้อย่างรวดเร็ว เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถสร้างการเติบโตของรายได้อย่างมั่นคงสำหรับกลุ่ม สำหรับช่วงสุดท้ายในช่วง 3-5 ปี จะมุ่งเน้นการสร้างรายได้และสร้างมูลค่าจากธุรกิจ Gen 3

สำหรับรายละเอียดของกลยุทธ์ของ SCBX สามารถดูได้ที่ www.scbx.com/en/investor-relations/scbx-strategy-day-2022.html และ QR code



ผลการดำเนินงานปี 2565

SCBX รายงานกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 37.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม SCBX รายงานค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่สูงขึ้นจากกิจกรรมทางธุรกิจที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายจากการปรับโครงสร้างกลุ่ม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 45.2 รายได้ตามค่าธรรมเนียมลดลงในปีนีเนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งลดลงพร้อมกับรายได้จากการลงทุนและการค้าที่ลดลง

สินเชื่อโดยรวมของกลุ่มเติบโตร้อยละ 3.3 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของสินเชื่อเคหะของธนาคาร และสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลของบริษัทย่อย ในส่วนของคุณภาพของสินทรัพย์ยังสามารถควบคุมให้อยู่ในระดับที่ดีโดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 3.34 รวมทั้ง อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจากปีก่อนมาอยู่จำนวน 33,829 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.45 ของสินเชื่อรวม จากการตั้งสำรองที่สูงขึ้นในปีก่อน รวมทั้งการปรับโครงสร้างหนี้ในเชิงรุกภายใต้มาตรการสีฟ้าของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2565 จำนวนผู้ใช้งานผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 25 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็น 25 ล้านราย โดยการให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 73 จากปีก่อนเป็น 65 พันล้านบาท ส่งผลให้รายได้ด้านดิจิทัลเพิ่มขึ้นเกือบเท่าตัวจากปีก่อนและคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 5 ของรายได้รวมในปี 2565

ข้อมูลทางการเงินที่เปิดเผยมองล่วงหน้ามีการปรับปรุงย้อนหลังเพื่อใช้ในการเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินจากแผนการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ถือเป็นการรวมกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน

แนวโน้มปี 2023 และเป้าหมาย

การแพร่ระบาดใหญ่ของโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา จากการที่ประเทศไทยได้เปิดประเทศอย่างเต็มตัวในไตรมาส 3/2565 EIC ประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2566 เป็นร้อยละ 3.4 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.2 ในปี 2565 จากการฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งของการท่องเที่ยว EIC คาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวจะกลับมาอยู่ที่ 28.3 ล้านคนในปี 2566

จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ SCBX (งบการเงินรวม) มีเป้าหมายในการเติบโตของสินเชื่อประมาณร้อยละ 5-8 โดยยังคงมุ่งเน้นในการเติบโตในสินเชื่อที่มีคุณภาพพร้อมกับมีความเสี่ยง/ผลตอบแทนในระดับที่ยอมรับได้ การเติบโตของสินเชื่อจาก Gen 1 (ธุรกิจธนาคาร) ประมาณร้อยละ 5 ในขณะที่ การเติบโตของสินเชื่อจาก Gen 2 (สินเชื่อดิจิทัล) มากกว่าร้อยละ 40 เนื่องจากว่าอัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาขึ้น (EIC คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีกร้อยละ 0.75 ในปี 2566 หลังจากปรับขึ้นมาแล้วร้อยละ 0.75 ในปี 2565) ควบคู่กับการ

ใช้สินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทคาดว่าส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิจะเพิ่มขึ้นเป็นมากกว่าร้อยละ 3.5 โดยที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิสำหรับ Gen 1 จะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.0 และ Gen 2 ที่ร้อยละ 10 กลาง ๆ

รายได้รวมคาดว่าจะเติบโตมากกว่าร้อยละ 10 ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นและการเติบโตของสินเชื่อที่มากขึ้นจากธุรกิจของ Gen 2 รวมทั้งรายได้จากการลงทุน รายได้จากการขายประกัน ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และธุรกรรมทางการเงินจะมีบทบาทสำคัญในการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ในขณะที่กำไรจากการลงทุนคาดว่าจะเติบโตแต่ขึ้นอยู่กับสภาพตลาดทุน จากการที่บริษัททยอยต่าง ๆ อยู่ในช่วงเริ่มต้นของธุรกิจ การควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวดยังคงเป็นสิ่งที่บริษัทให้ความสำคัญในปี 2566 บริษัทคาดว่าอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะอยู่ที่ร้อยละ 40 กลาง ๆ โดยที่อัตราส่วนดังกล่าวสำหรับ Gen 1 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 40 และสำหรับ Gen 2 ร้อยละ 40 ปลาย ๆ

จากมาตรการเชิงรุกและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังของธนาคาร บริษัทคาดการณ์ว่าอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อจะค่อย ๆ กลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 1.2-1.4 เป้าหมายนี้เป็นการคาดการณ์ของบริษัท ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดในอนาคต

นอกจากนี้ กลุ่ม SCBX มีแผนที่จะเพิ่มฐานลูกค้าเป็น 35 ล้านราย ซึ่งมาจาก Gen 1 ประมาณ 18 ล้านราย Gen 2 ประมาณ 13 ล้านราย และ Gen 3 ประมาณ 4 ล้านราย

แผนธุรกิจและเป้าหมายปี 2566

ธนาคารไทยพาณิชย์

ธุรกิจธนาคารได้กำหนดแผนและเป้าหมายกลยุทธ์ประจำปี 2566 เพื่อบรรลุพันธกิจเป็นดิจิทัลแบงก์ที่เป็นอันดับหนึ่งด้านการบริหารความมั่งคั่ง พร้อมมอบประสบการณ์ การให้บริการที่เชื่อมถึงกันอย่างไร้รอยต่อในทุกช่องทางให้กับลูกค้า ภายในสามปี ดังนี้:

- **ปรับกระบวนการให้เป็นดิจิทัลอย่างครบวงจร** เพื่อยกระดับประสิทธิภาพและเสถียรภาพของการดำเนินงาน โดยใช้กลยุทธ์สร้างผลิตภัณฑ์และบริการด้านดิจิทัล ขยายการทำงานเชื่อมโยงกันอย่างไร้รอยต่อระหว่างจุดให้บริการลูกค้าทั้งในโลกดิจิทัลและโลกแห่งความเป็นจริง ในขณะเดียวกันมุ่งปรับปรุงและพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานให้มีความทันสมัยเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความสามารถในการให้บริการในวงกว้าง
- **สร้างความเข้มแข็งให้กับบริการด้านการบริหารความมั่งคั่ง** เพื่อเสนอบริการด้านการบริหารความมั่งคั่งอย่างครบวงจร โดยใช้กลยุทธ์สามมิติ คือ ประการแรก เสนอบริการแบบองค์รวมที่ออกแบบให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าทั้งในด้านการบริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคลควบคู่ไปกับการทำธุรกิจ ประการต่อมา พัฒนาคุณภาพการให้บริการที่ปรึกษาด้านการเงินโดยยกระดับทักษะของผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าและขยายศักยภาพของการใช้เครื่องมือด้านดิจิทัลในการให้คำปรึกษา ประการสุดท้าย

การมีพันธมิตรที่หลากหลายจะสนับสนุนให้ธุรกิจธนาคารสามารถให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่งอย่างครอบคลุมและครบถ้วน

- **สร้างสมดุลของพอร์ตการให้สินเชื่อและการบริหารอัตราผลตอบแทนที่ปรับด้วยความเสี่ยง** โดยให้น้ำหนักกับลูกค้ากลุ่มที่มีคุณภาพสูง เพื่อพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์ในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินมีทิศทางปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจยังมีความไม่แน่นอนอยู่มาก

กลยุทธ์ทางธุรกิจของธุรกิจธนาคารที่สอดรับการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัว

จากการฟื้นตัวของการท่องเที่ยวในประเทศไทย ธุรกิจธนาคารได้พัฒนากลยุทธ์สำหรับแต่ละกลุ่มธุรกิจเพื่อรับโอกาสในการเติบโตในอุตสาหกรรมท่องเที่ยว สรุปได้ดังนี้

- **กลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และ SME** ส่งเสริมให้ลูกค้าที่มีเงินสดส่วนเกินที่อาจจะได้อานิสงส์ตามการฟื้นตัวของธุรกิจโรงแรมและการท่องเที่ยวชำระหนี้ก่อนกำหนด นอกจากนี้ จากความต้องการของการสนับสนุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นไม่ว่าจะเพื่อการดำเนินธุรกิจ การปรับปรุง หรือการขยายธุรกิจ ธนาคารจะให้การสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนและการลงทุนใหม่ให้กับลูกค้าที่มีคุณภาพสูงอย่างต่อเนื่อง
- **กลยุทธ์ของกลุ่มค้าปลีก** เพื่อรับมือกับธุรกรรมชำระหนี้ที่เพิ่มขึ้นจากนักท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวได้แก่ การพัฒนาการให้บริการด้านการชำระเงินและส่งเสริมการใช้ Cross-border QR Payment สำหรับนักท่องเที่ยวจากต่างประเทศ นอกจากนี้ ธุรกิจธนาคารยังพัฒนาการให้บริการด้านการชำระเงินและส่งเสริมการใช้ Cross-border QR Payment สำหรับนักท่องเที่ยวออกเพื่อให้สอดคล้องกับการใช้จ่ายในต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นของนักท่องเที่ยวไทย
- **กลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจประกันภัย** ที่ได้รับผลบวกจากการท่องเที่ยวในต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น คือ การเพิ่มยอดขายผลิตภัณฑ์ประกันการเดินทางบนแพลตฟอร์มดิจิทัล นอกจากนี้ ในขณะที่ความกังวลด้านสาธารณสุขที่เพิ่มขึ้นและสถานการณ์ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่ยังอยู่ในระดับสูงได้กระตุ้นให้มีความต้องการทำประกันมากขึ้น ธุรกิจธนาคารจะเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เสนอรูปแบบการออมควบคู่กับการประกันสุขภาพ โดยใช้กลยุทธ์เชิงรุกในการขายผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ ตลอดจน มุ่งเสนอผลิตภัณฑ์ให้เจ้าของธุรกิจในห่วงโซ่อุปทานการท่องเที่ยวพิจารณาการทำประกันกลุ่มสำหรับพนักงาน ยิ่งไปกว่านั้น การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจเอื้อให้ลูกค้ามีกำลังซื้อและช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจที่เกิดการชำระเบี้ยประกันตามภาระผูกพันในระยะยาว

บริษัท คาร์ด เอกซ์ (CardX)

การโอนย้ายธุรกิจจากธนาคารได้เสร็จสิ้นแล้วในเดือนธันวาคม 2565 ปัจจุบัน CardX พร้อมที่จะดำเนินการตามแผนธุรกิจเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทในการเริ่มนำ AI มาใช้เพื่อทำให้การให้สินเชื่อเป็นเรื่องง่ายและเข้าถึงได้ง่ายสำหรับทุกคน ในปี 2566 เราเชื่อมั่นที่จะสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าหลังการโอนย้ายธุรกิจ

ความสามารถทางด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงจะถูกยกระดับด้วยการมุ่งเน้นในด้านรูปแบบการดำเนินงานที่สามารถปรับเปลี่ยนได้ นอกจากนี้ เราจะนำโมเดลการติดตามหนี้แบบใหม่มาใช้เพื่อเพิ่มการป้องกันและเรียกคืนหนี้ได้ ในขณะเดียวกันก็ปรับใช้เทคโนโลยี AI/ML ตลอดกระบวนการตั้งแต่ต้นทางจนถึงปลายทาง เริ่มจากการรับลูกค้า กระบวนการพิจารณา ไปจนถึงการติดตามหนี้ ด้วยการปรับใช้ต้นทุนให้เหมาะสม ท้ายสุดเราวางแผนที่จะเปิดให้บริการซื้อก่อนจ่ายทีหลัง (Buy-Now-Pay-Later) ด้วยการร่วมทุนภายในกลางปีนี้ เรากำลังดำเนินการตามเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ 3 ปี ในการก้าวขึ้นเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ไม่มีหลักประกันอันดับที่ 3 ในประเทศไทยในด้านแบรนด์ที่แข็งแกร่งและด้านผลกำไร Card X ตั้งเป้าที่จะมีลูกค้า 3.8 ล้านบัญชี (จากจำนวน 3.2 ล้านบัญชี) โดยมีเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อประมาณร้อยละ 15 ในปี 2566

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ (InnovestX)

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ ได้มีการรีแบรนด์ครั้งใหญ่พร้อมทั้งเปิดตัวแพลตฟอร์มการลงทุนครบวงจรแห่งแรกของประเทศไทยในเดือนตุลาคม 2565 บริษัทกำลังมุ่งสู่การเป็นผู้ให้บริการแพลตฟอร์มการลงทุนดิจิทัลชั้นนำในภูมิภาคอาเซียนด้วยการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า แผนธุรกิจของบริษัทปี 2566 คือการเพิ่มความสามารถในการดำเนินธุรกิจด้านดิจิทัล เพื่อลดต้นทุนและสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ผู้ใช้งาน การขยายฐานลูกค้า และการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าผ่านจุดเด่นของการเป็น Super App ด้านการลงทุน นอกจากนี้ หนึ่งในภารกิจหลักของ InnovestX คือการขยายธุรกิจของสินทรัพย์ดิจิทัลสำหรับกลุ่ม SCBX และผลักดันการขับเคลื่อนตลาดทุนในรูปแบบใหม่ รวมถึงการวางรากฐานสำหรับอนาคตโลกการเงินของประเทศไทยและในภูมิภาคอาเซียนผ่านเทคโนโลยี Blockchain และการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น การแปลงสินทรัพย์ให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัล (Tokenization) โดยผ่านการพิจารณาและการดำเนินงานอย่างรอบคอบ ท่ามกลางความผันผวนของตลาดการเงินและความไม่แน่นอนของกฎระเบียบทางการ ทั้งนี้ ในปี 2023 InnovestX ตั้งเป้าหมายที่จะมีผู้ลงทะเบียนใช้งาน 1 ล้านคนและมีรายได้ประมาณ 4-5 พันล้านบาท

บริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส

โรบินฮู้ด ภายใต้บริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส จำกัด เติบโตและขยายธุรกิจแพลตฟอร์มจากการจัดส่งอาหารชั้นนำของประเทศไทย โดยโรบินฮู้ดได้ริเริ่มขยายการให้บริการ และตั้งเป้าหมายเพื่อต่อยอดไปเป็น SuperApp ด้วยการนำเสนอบริการที่หลากหลาย เช่น ซื้อของกัน (Mart), ส่งของกัน (Express), เที่ยวกัน (Travel)

ในปี 2566 โรบินฮู้ดมีความตั้งใจที่จะเพิ่มฐานลูกค้าไปสู่ 4.5 ล้านราย ด้วยการขยายธุรกิจใหม่ การให้บริการเรียกรถกัน (Ride-Hailing) การให้บริการสมัครสมาชิกเพื่อใช้รถยนต์ไฟฟ้า (EV) การนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินสินเชื่อดิจิทัลและประกัน

นอกจากนี้ โรบินฮู้ดยังให้ความสำคัญในการสร้างรายได้ ตั้งเป้าหมายยอดขายสินค้ารวม (GMV) กว่า 11,000 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 40 จากปีก่อนหน้า ด้วยการให้บริการเรียกรถกัน (Ride-Hailing) การบริการโฆษณา

ดิจิทัลของโรบินฮู้ด (Digital advertisement) การลดการสนับสนุนในธุรกิจการจัดส่งอาหาร และรายได้จากธุรกิจเดียวกัน (Travel)

บริษัท ออโต้ เอกซ์ (AutoX)

“บริษัท ออโต้ เอกซ์ ได้เปิดตัวธุรกิจสินเชื่อบริการเช่ารถยนต์แบรนด์ “เงินโซโย” ในเดือนกรกฎาคม 2565 โดยมียอดสินเชื่อสูงถึงกว่า 7 พันล้านบาท พร้อมด้วยสาขา 1,200 แห่งทั่วประเทศ ในปี 2566 บริษัทจะยังคงมุ่งเน้นไปที่การขยายสาขาและผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง บริษัทวางแผนที่จะขยายสาขาเป็น 2,000 แห่งภายในสิ้นปีนี้ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้บริการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้นด้วยสินเชื่อที่มีหลักประกันประเภทต่าง ๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย นอกจากนี้การเติบโตยังมาจากการเพิ่มประสิทธิภาพที่ขับเคลื่อนโดยพนักงานขายที่แข็งแกร่งและระบบงานที่มีประสิทธิภาพ

นอกเหนือจากการมุ่งเน้นที่การเติบโตแล้ว บริษัทยังมีความมั่นใจในเรื่องคุณภาพสินทรัพย์โดยมีเป้าหมายที่จะควบคุมสินเชื่อต่อยคุณภาพให้ต่ำกว่าร้อยละ 2 ด้วยการบริหารการติดตามหนี้จากส่วนกลางผ่านระบบการติดตามหนี้ระดับโลก ประกอบกับเครือข่ายการติดตามหนี้โดยคนในพื้นที่ รวมทั้งการใช้บริการการติดตามหนี้ของตัวแทนภายนอกทั่วประเทศ”

ตารางที่ 1 เป้าหมายปี 2566 ตาม Gen

เป้าหมายปี 2566	บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)	Gen 1 ธุรกิจธนาคาร	Gen 2 บริการทางการเงินเพื่อ ผู้บริโภคและดิจิทัล	Gen 3 แพลตฟอร์มและ สินทรัพย์ดิจิทัล
อัตราการเติบโตของสินเชื่อ	ร้อยละ 5-8	< ร้อยละ 5	> ร้อยละ 40	-
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	> ร้อยละ 3.5	~ ร้อยละ 3	ร้อยละ 10 กลาง ๆ	-
อัตราการเติบโตของรายได้	> ร้อยละ 10	-	-	-
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	ร้อยละ 40 กลาง ๆ	~ ร้อยละ 40	ร้อยละ 40 ปลาย ๆ	-
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	ร้อยละ 1.20-1.40	~ ร้อยละ 1.00	ร้อยละ 6.00-6.50	-
จำนวนลูกค้า	35 ล้านราย	18 ล้านราย	13 ล้านราย	4 ล้านราย

ผลประกอบการไตรมาส 4/2565 และสำหรับปี 2565 ของ SCBX (งบการเงินรวม)

SCBX รายงานผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2565 (ก่อนตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 37,546 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากปีก่อนจากจำนวน 35,590 ล้านบาทในปี 2564 จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น และรายได้จากการลงทุนและการค้า รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลง

ในไตรมาส 4/2565 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 9.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 7,143 ล้านบาทในไตรมาส 4/2565 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้จากการลงทุนและการค้าที่ลดลง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ที่ลดลง ซึ่งถูกชดเชยด้วยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2565 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 30.7 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น รายได้จากการลงทุนและการค้าที่ลดลง และรายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ที่ลดลง ซึ่งสุทธิกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น

ตารางที่ 2 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	เปลี่ยนแปลง	หลังการปรับ	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ		
หน่วย: ล้านบาท	2565	2564	(% yoy)	ไตรมาส 4/2565	(% qoq)	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	107,865	95,171	13.3%	29,340	5.9%	18.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	44,866	47,101	-4.7%	10,485	-10.8%	-15.9%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	1,689	8,070	-79.1%	(1,567)	NM	NM
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	154,420	150,342	2.7%	38,258	-3.8%	-2.4%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	69,874	63,556	9.9%	20,854	23.1%	20.8%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	84,547	86,786	-2.6%	17,403	-23.7%	-20.7%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33,829	42,024	-19.5%	7,079	-8.7%	-40.8%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	13,592	9,376	45.0%	3,331	-29.4%	52.1%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(421)	(204)	NM	(149)	NM	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	37,546	35,590	5.5%	7,143	-30.7%	-9.3%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	877	6,656	-86.8%	1,977	NM	-72.8%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	38,423	42,246	-9.0%	9,120	-9.6%	-39.8%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	8.3%	8.4%		6.2%		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.1%	1.1%		0.8%		

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 4/2565 และสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565

ตารางที่ 3 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	หลังการปรับ	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
	โครงสร้างกิจการ 2565	โครงสร้างกิจการ 2564		โครงสร้างกิจการ ไตรมาส 4/2565		
หน่วย: ล้านบาท						
รายได้ดอกเบี้ย	126,993	112,177	13.2%	34,901	7.3%	20.1%
เงินให้สินเชื่อ	106,671	94,976	12.3%	28,804	5.7%	16.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,977	2,611	52.3%	1,509	63.2%	108.4%
สัญญาเช่าซื้อ	11,339	12,049	-5.9%	2,711	-3.7%	-11.2%
เงินลงทุน	4,870	2,495	95.2%	1,826	24.8%	216.5%
อื่นๆ	135	45	200.6%	51	-4.5%	288.9%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,127	17,006	12.5%	5,562	15.8%	30.0%
เงินรับฝาก	9,600	9,556	0.5%	2,610	10.3%	10.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,406	816	72.3%	581	79.8%	141.5%
เงินกู้ยืม	1,859	890	108.9%	736	40.2%	231.3%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	6,057	5,734	5.6%	1,523	0.4%	4.4%
อื่นๆ	206	10	2011.1%	112	56.6%	4048.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	107,865	95,171	13.3%	29,340	5.9%	18.4%

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2565 มีจำนวน 107,865 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3 จากปีก่อน เป็นผลรวมจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 3.3 จากปีก่อน และการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.29
- ในไตรมาส 4/2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 29,340 ล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.42 รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 3.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.16 และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน

ตารางที่ 4 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ	
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: %	2565	2564	4/2565	3/2565	2/2565	1/2565	4/2564
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.29%	3.00%	3.54%	3.38%	3.17%	3.04%	3.12%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.87%	3.53%	4.21%	3.96%	3.71%	3.57%	3.66%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.04%	4.70%	5.34%	5.11%	4.92%	4.77%	4.85%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.70%	0.45%	1.22%	0.71%	0.53%	0.51%	0.52%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.31%	0.79%	1.60%	1.42%	1.02%	0.76%	0.71%
ต้นทุนทางการเงิน ^{1/}	0.69%	0.63%	0.80%	0.70%	0.65%	0.62%	0.63%
ต้นทุนเงินฝาก ^{2/}	0.62%	0.62%	0.65%	0.61%	0.61%	0.61%	0.63%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

^{1/} ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในปี 2565 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.29 เป็นร้อยละ 3.29 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ 0.52) อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (ร้อยละ 0.34) และอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ร้อยละ 0.25) ถึงแม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 0.06) การเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายในครึ่งปีหลังของปี 2565 (3 ครั้ง) และธนาคารได้มีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง 2 ครั้ง ยอดการปรับโครงสร้างหนี้ที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน รวมทั้งการเข้มงวดทางด้านราคาสำหรับสินเชื่อใหม่

ในไตรมาส 4/2565 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.42 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และร้อยละ 16 จากไตรมาสก่อน จากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ รวมทั้งอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ได้แสดงไว้ที่ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติมหน้า 22

ตารางที่ 5 รายค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		หลังการปรับ	เปลี่ยนแปลง	
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2565	2564	(% yoy)	4/2565	(% qoq)	(% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	13,699	11,964	14.5%	3,449	-4.7%	14.0%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	5,612	5,261	6.7%	1,425	-7.4%	0.9%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	7,838	10,891	-28.0%	1,658	-17.5%	-36.8%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	15,125	15,154	-0.2%	3,554	-10.6%	-4.6%
อื่น ๆ	2,593	3,831	-32.3%	399	-34.2%	-76.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	44,866	47,101	-4.7%	10,485	-10.8%	-15.9%

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ** ลดลงร้อยละ 5.6 จากปีก่อนเป็นจำนวน 44,467 ล้านบาทในปี 2565 เป็นผลมาจากการชะลอตัวของธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง ซึ่งได้รับผลกระทบจากบรรยากาศการลงทุน ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินจะปรับตัวดีขึ้นจากการเปิดประเทศ รวมทั้ง กำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้วลดลง
- **ในไตรมาส 4/2564** รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 15.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 10,485 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง และธุรกิจการขายผลิตภัณฑ์ประกันผ่านธนาคารที่ลดลงตามที่กล่าวไว้ข้างต้น
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2565** รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 10.8 เป็นผลมาจากการปรับตัวลดลงของธุรกิจการขายผลิตภัณฑ์ประกันผ่านธนาคาร และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง

ตารางที่ 6 รายได้จากการลงทุนและการค้า

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		หลังการปรับ	เปลี่ยนแปลง	
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2565	2564	(% yoy)	4/2565	(% qoq)	(% yoy)
รายได้ (ขาดทุน) จากการลงทุน	1,778	7,622	-76.7%	(1,291)	NM	NM
รายได้จากการค้า	(89)	448	NM	(276)	NM	NM
รายได้จากการลงทุนและการค้า	1,689	8,070	-79.1%	(1,567)	NM	NM

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงอย่างมากร้อยละ 79.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 1,689 ล้านบาทในปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขาดทุนจากการวัดมูลค่าของพอร์ตการลงทุน และขาดทุนทางด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน
- ในไตรมาส 4/2564 บริษัทมีขาดทุนจากการลงทุนและการค้าเป็นจำนวน 1,567 ล้านบาท เป็นผลมาจากการขาดทุนทางด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2565 รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงจากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการขาดทุนทางด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน

ตารางที่ 7 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	หลังการปรับ	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ		
หน่วย: ล้านบาท	2565	2564		ไตรมาส 4/2565		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,219	30,007	4.0%	8,219	1.4%	5.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	11,511	10,849	6.1%	3,309	23.0%	16.3%
ค่าภาษีอากร	4,400	3,611	21.8%	1,422	32.8%	62.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	274	112	145.2%	75	-17.3%	120.2%
ค่าใช้จ่ายอื่น	22,470	18,978	18.4%	7,830	57.1%	36.2%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	69,874	63,556	9.9%	20,854	23.1%	20.8%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	45.2%	42.3%		54.5%		

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากปีก่อนเป็นจำนวน 69,874 ล้านบาทในปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายสำหรับแคมเปญทางการตลาดและโปรโมชั่นของบริษัทย่อย ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการจัดตั้งบริษัทย่อยใหม่ และค่าใช้จ่ายด้านระบบสารสนเทศ
- ในไตรมาส 4/2564 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 20.8 เป็นจำนวน 20,854 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้นจากแคมเปญทางการตลาด และค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งบริษัทย่อยใหม่
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2565 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 23.1 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

ปี 2565 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 45.2 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายทั้งปีของบริษัท ในไตรมาส 4/2565 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 54.5 จากร้อยละ 42.6 ในไตรมาส 3/2565 และร้อยละ 44.0 ในไตรมาส 4/2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นของบริษัทย่อย บริษัทยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 8 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	หลังการปรับ	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
	โครงสร้างกิจการ 2565	โครงสร้างกิจการ 2564		โครงสร้างกิจการ ไตรมาส 4/2565		
หน่วย: ล้านบาท						
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33,829	42,024	-19.5%	7,079	-8.7%	-40.8%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	145	184		120		

- ในปี 2565 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงมาอยู่ที่จำนวน 33,829 ล้านบาท (ร้อยละ 1.45 ของสินเชื่อรวม) จากการตั้งสำรองที่สูงในปีก่อนหน้า รวมทั้งการปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จภายใต้มาตรการสีฟ้าในเชิงรุกของธนาคาร ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 159.7 ในจำนวนนี้บริษัทได้คำนึงถึงการคาดการณ์ไปในอนาคตของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และยังมี การตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่มีความไม่แน่นอนผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,454 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุน และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 3.3 จากปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

ตารางที่ 9 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ		
งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	
หน่วย: ล้านบาท			(% yoy)	(% qoq)	
ธุรกิจขนาดใหญ่	857,260	828,200	3.5%	848,795	1.0%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	407,355	403,165	1.0%	410,776	-0.8%
สินเชื่อบุคคล	1,112,599	1,070,469	3.9%	1,087,912	2.3%
สินเชื่อเคหะ*	729,555	696,046	4.8%	719,450	1.4%
สินเชื่อเช่าซื้อ	188,765	219,261	-13.9%	194,784	-3.1%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	43,271	22,384	93.3%	38,224	13.2%
สินเชื่ออื่นๆ	14,354	8,145	76.2%	11,506	24.7%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	136,654	124,633	9.6%	123,948	10.3%
บริษัท คาร์ด เอกซ์ **	114,520	117,349	-2.4%	108,954	5.1%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	7,495	-	NM	2,987	150.9%
บริษัทย่อยอื่น ๆ	14,639	7,284	101.0%	12,006	21.9%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,377,214	2,301,834	3.3%	2,347,483	1.3%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

** ข้อมูล ณ เดือนกันยายน 2565 และเดือนธันวาคม 2564 ถูกปรับปรุงใหม่เพื่อการเปรียบเทียบ

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ยอดสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากปีก่อน และร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จากปีก่อน และร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพชั้นนำ
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลมาจากสินเชื่อในลูกค้ากลุ่มเป้าหมายสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยชั้นดี (small SME) สำหรับการลดลงจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่เป็นผลมาจากชำระคืนหนี้ทั้งจากธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและผู้ประกอบการรายย่อย
- **สินเชื่อบุคคล** (รวมสินเชื่อของบริษัทย่อย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากปีก่อน และร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อน โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
 - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากปีก่อน และร้อยละ 1.4 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**ลดลงร้อยละ 13.9 จากปีก่อน และร้อยละ 3.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้
- **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน**ของธนาคาร (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 93.3 จากปีก่อน และร้อยละ 13.2 จากไตรมาสก่อน สะท้อนถึงกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่มากขึ้นตามการเปิดประเทศ รวมทั้งความต้องการของสินเชื่อบุคคลที่เพิ่มขึ้น
- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท มัณฑนิกซ์ บริษัท เอสซีบี ออบาคัส บริษัท หลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ และบริษัท คาร์ด เอกซ์เพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 9.6 จากปีก่อน และร้อยละ 10.3 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 136,654 ล้านบาท
 - **สินเชื่อของบริษัทออโต้ เอกซ์** เพิ่มขึ้นร้อยละ 150.9 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 7,495 ล้านบาท หลังจากเพิ่งเปิดตัวในไตรมาส 3/2565
 - ภายหลังจากการโอนย้ายธุรกิจได้เสร็จเรียบร้อยแล้วในช่วงต้นเดือนธันวาคม **สินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) มีจำนวน 114,520 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2565

ตารางที่ 10 เงินรับฝากแยกตามประเภท

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	
	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง	
			(% yoy)	(% qoq)
งบการเงินรวม				
หน่วย: ล้านบาท				
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	122,346	118,954	2.9%	0.3%
ออมทรัพย์	1,984,751	1,840,043	7.9%	2.4%
ประจำ	448,703	508,498	-11.8%	-5.3%
ไม่ถึง 6 เดือน	95,626	108,205	-11.6%	-4.3%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	140,843	157,551	-10.6%	-8.2%
1 ปีขึ้นไป	212,234	242,742	-12.6%	-3.8%
รวมเงินรับฝาก	2,555,800	2,467,495	3.6%	0.9%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและ เงินฝากออมทรัพย์ (%)	82.4%	79.4%		81.3%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	93.0%	93.3%		92.7%
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	34.6%	33.0%		31.7%

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากปีก่อน และร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 82.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 จากร้อยละ 79.4 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้จากเงินรับฝากที่เติบโตมากกว่าสินเชื่อ ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงเล็กน้อยเป็นร้อยละ 93.0 จากร้อยละ 93.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 34.6 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 11 การจัดประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	หลังการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	
เงินลงทุน	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	62,326	68,707	-9.3%	68,473	-9.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	211,019	7,548	2695.7%	171,110	23.3%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	178,016	213,450	-16.6%	220,262	-19.2%
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,636	1,636	0.0%	1,625	0.7%
เงินลงทุนสุทธิ *	390,671	222,634	75.5%	392,997	-0.6%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,206	781	54.3%	888	35.8%
เงินลงทุนรวม	454,203	292,123	55.5%	462,358	-1.8%

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 55.5 จากปีก่อน แต่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สำหรับการลดลงจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ลดลง

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจทางการเงินใหม่ SCBX ยังคงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย รวมถึงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเช่นเดียวกับธนาคาร เงินกองทุนส่วนเพิ่มประกอบด้วยเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) และร้อยละ 1 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนสำหรับสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ตารางที่ 12 แสดง

ข้อมูลการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

ตารางที่ 12 อัตราเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม

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

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 13 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	SCBX (งบการเงินรวม)			SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
	31 ธ.ค. 65	30 ก.ย. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	30 ก.ย. 65	31 ธ.ค. 64
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	408,286	405,429	399,566	344,932	340,631	397,032
เงินกองทุนชั้นที่ 1	409,359	406,446	399,566	344,932	340,631	397,032
เงินกองทุนชั้นที่ 2	25,548	25,909	24,669	24,250	24,998	24,612
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	434,907	432,355	424,235	369,182	365,629	421,644
สินทรัพย์เสี่ยง	2,306,339	2,333,062	2,265,443	2,220,000	2,279,401	2,238,352
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.9%	18.5%	18.7%	16.6%	16.0%	18.8%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.7%	17.4%	17.6%	15.5%	14.9%	17.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.7%	17.4%	17.6%	15.5%	14.9%	17.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2565 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อการจ่ายเงินปันผล จำนวน 5.1 พันล้านบาท (1.50 บาทต่อหุ้น) ทั้งนี้ เงินกองทุนโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยังคง แข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ยังมีความไม่แน่นอนและเพื่อความ ช่วยเหลือแก่ลูกค้าในช่วงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลังจากจบการแพร่ระบาดของโควิด 19 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารลดลงอย่างมากจากปีก่อนเป็นร้อยละ 15.5 ส่วน ใหญ่เป็นผลมาจากการจ่ายเงินปันผลพิเศษจำนวน 61 พันล้านบาทจากกำไรสะสมของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น การ จ่ายเงินดังกล่าวจากธนาคารให้กับ SCBX เป็นการถ่ายโอนระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงจะมี ผลกระทบเฉพาะต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่จะไม่มีผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน SCBX

บริษัทเชื่อมั่นว่าจากสถานะเงินกองทุนของทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคาร ที่อยู่ในระดับที่ แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด กอปรกับการที่บริษัทมีการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นอยู่ในระดับสูงจะช่วยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX รวมทั้งธนาคารสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมี เหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น และพร้อมสำหรับการขยายการลงทุนในธุรกิจใหม่ ๆ ที่จะสร้างการเติบโตให้กลุ่มธุรกิจ ทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท.

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 12.6 จากปีก่อนแต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 95.3 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่

คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPL ratio) ลดลงจากปีก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.34 และทรงตัวจากไตรมาสก่อน การปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนของยอดสินเชื่อต่อคุณภาพส่วนใหญ่เกิดมาจากการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพจากการขายสินเชื่อต่อคุณภาพ

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของบริษัทลดลงเป็นร้อยละ 159.7 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ลดลงร้อยละ 4.1 จากไตรมาสก่อนแต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.3 จากสิ้นปี 2564 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงอย่างมากของสินเชื่อต่อคุณภาพ อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมของบริษัทยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.3

ตารางที่ 14 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		ก่อนการปรับ
	31 ธ.ค. 65	30 ก.ย. 65	31 ธ.ค. 64
SCBX (งบการเงินรวม)			
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	95,329	92,131	109,114
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.34%	3.34%	3.79%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	152,265	150,867	152,111
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	159.7%	163.8%	139.4%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	120	132	209
ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)			
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	90,550	91,379	108,051
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.25%	3.32%	3.77%

* ค่าเผื่อนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาจำประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 กันยายน 2565 และธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 15 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ 31 ธ.ค. 65		หลังการปรับโครงสร้างกิจการ 30 ก.ย. 65		ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ 31 ธ.ค. 64	
	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,584,089	45,792	2,516,763	60,171	2,576,432	46,600
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	178,753	48,646	147,171	39,309	189,930	42,920
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการตัดย่ำค่าด้านเครดิต	95,329	57,827	92,131	51,387	109,114	62,592
รวม	2,858,171	152,265	2,756,065	150,867	2,875,476	152,111

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 74.0 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.5 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.2 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.1 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 68.8 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 15.1 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 13.1 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.4 เป็นเงินสด

ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่มหลังปรับโครงสร้างธุรกิจ

ผลประกอบการปี 2565

หน่วย: พันล้านบาท	รายได้จาก การดำเนินงาน	สัดส่วน	กำไรสุทธิ (ขาดทุน)	สัดส่วน	สินเชื่อรวม
Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร*	141.8	83%	51.9**	101%	2,307
Gen 2 - บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล*	21.8	13%	0.1	0%	133
Gen 3 - แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล*	8.2	5%	(0.7)	-1%	4
รายการระหว่างกันและอื่น ๆ	(17.4)		(13.8)		(66)
รวม	154.4		37.5		2,377

* ก่อนการหักรายการระหว่างกัน

** รวมกำไรจากการขายบริษัทย่อยและการโอนธุรกิจ (สุทธิจากภาษี)

Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร

ธนาคารยังคงเติบโตอย่างมีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าสินเชื่อรวมของธนาคารจะขยายตัวได้ต่ำกว่าการเติบโตโดยเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการเลือกการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สินเชื่อขยายตัว ซึ่ง นับตั้งแต่ การเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 5.6 ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะ และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน เงินฝากเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อซึ่งส่วนใหญ่มาจากเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์เป็นหลัก

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ยอดสินเชื่อภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ (มาตรการสีฟ้า) มีจำนวน 278 พันล้านบาทหรือร้อยละ 12 ของสินเชื่อรวม โดยที่ประวัติการชำระเงินของลูกหนี้ภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จยังเป็นไปตามที่คาดหวัง

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนเป็นร้อยละ 3.3 ณ สิ้นปี 2565 จากร้อยละ 3.8 ณ สิ้นปี 2564 เป็นผลมาจากการขายหนี้ต่อคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 151.2

ผลประกอบการปี 2565

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2565 มีจำนวน 91.4 พันล้านบาท เป็นผลรวมจากการเติบโตของสินเชื่อ และการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิจากยอดการปรับโครงสร้างหนี้ที่ลดลง แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น และการเข้มงวดทางด้านราคา
- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (ไม่รวมกำไรจากการขายบริษัทย่อยและการโอนธุรกิจ) ยังคงไม่สดใสเนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง และกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลงตามสภาพตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันและธุรกิจบริหารความมั่งคั่งยังคงเป็นตัวขับเคลื่อนหลักของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับ Gen 1
- รายได้จากการทำงานมีจำนวน 141.8 พันล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ถึงแม้ว่ารายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจะลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานยังคงอยู่ภายใต้การควบคุม ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ไม่รวมกำไรพิเศษ) อยู่ที่ร้อยละ 41 ในปี 2565

Gen 2 – บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล

บริษัท Gen 2 มุ่งเน้นในการเจาะเข้าถึงตลาดของสินเชื่อผู้บริโภคและบริการทางการเงินด้านดิจิทัล ที่มีความเสี่ยงสูง แต่ให้ผลตอบแทนสูงเช่นกัน ซึ่งเราเชื่อว่าจะช่วยสร้างการเติบโตและอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ให้กับกลุ่ม SCBX เราจะขยายตัวไปในพื้นที่ธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตที่ดีพร้อมกับผลตอบแทนที่ปรับความเสี่ยงอย่างเหมาะสม บริษัท Gen 2 ได้แก่ บริษัท เอสซีบี อباتัส และบริษัท มั่นนิคซ์ ซึ่งมีบทบาทสำคัญใน

การให้สินเชื่อดิจิทัล บริษัท คาร์ด เอกซ์ ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งเป็นธุรกิจแยกส่วนมาจากธนาคาร โดยบริษัท คาร์ด เอกซ์ ได้มีการโอนย้ายธุรกิจเสร็จเรียบร้อยแล้วในช่วงต้นเดือนธันวาคม 2565 ในขณะที่บริษัท ออโต้ เอกซ์ ได้ดำเนินธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถภายใต้ภายใต้แบรนด์ “เงินไซโย”

ผลประกอบการปี 2565

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 21.8 พันล้านบาท โดยที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิคิดเป็นมากกว่าร้อยละ 80 ของรายได้รวม เป็นผลมาจากการเติบโตสินเชื่อเพื่อการบริโภคและสินเชื่อดิจิทัล
- เนื่องจากเป็นช่วงแรกของการเริ่มต้นของธุรกิจ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง
- เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันนั้นมีความเสี่ยงสูงและผลตอบแทนสูง สำหรับ Gen 2 จะอยู่ในระดับที่สูงเมื่อเทียบกับธุรกิจธนาคาร โดยที่ Gen 2 มีกำไรสุทธิจำนวน 0.1 พันล้านบาทในปี 2565
- SCBX คาดว่าส่วนแบ่งกำไรจาก Gen 2 จะปรับตัวดีขึ้นในปีถัดไป จากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการขยายตัวอย่างรวดเร็วของธุรกิจและการปรับปรุงประสิทธิภาพด้วยการใช้ความสามารถด้านเทคโนโลยี
- สินเชื่อโดยรวมสำหรับ Gen 2 เพิ่มขึ้นอย่างมาก ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อดิจิทัล รวมทั้งสินเชื่อของบริษัท ออโต้ เอกซ์ซึ่งเติบโตอย่างมากร้อยละ 151 จากไตรมาสก่อนหลังจากเพิ่งเปิดตัวในไตรมาส 3/2565

Gen 3 – แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล

บริษัท Gen 3 ประกอบด้วยธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงด้วยการเติบโตแบบก้าวกระโดด ซึ่งรวมถึงแพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล รวมทั้งการลงทุนในธุรกิจที่มีการเติบโตสูง โดยเน้นในการลงทุนธุรกิจด้านเทคโนโลยี และธุรกิจร่วมลงทุน สำหรับจุดเด่นสำคัญของบริษัทย่อยภายใต้ Gen 3 มีดังนี้

- **โรบินฮู้ด (บริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส)** ตั้งเป้าในการเป็น Super App สำหรับบริการส่งอาหาร บริการจองที่พักและกิจกรรมท่องเที่ยว (Online Travel Agent) บริการสั่งซื้อสินค้าจากซูเปอร์มาร์เก็ต และร้านค้า (Mart Service) และบริการรับ-ส่งของ (Express Service) ปัจจุบันมีผู้ใช้ที่ลงทะเบียนใช้งานแล้วกว่า 3.5 ล้านคน ร้านค้าประมาณ 300,000 ราย และไรเดอร์ 30,000 ที่ให้บริการครอบคลุมทั้งในกรุงเทพฯ พัทยา และเชียงใหม่ โรบินฮู้ดได้เปิดตัวบริการใหม่บนแพลตฟอร์ม ได้แก่ บริการเรียกรถ
- **บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์** เป็นบริษัทโฮลดิ้งภายใต้ SCBX ด้วยพันธกิจที่ยิ่งใหญ่ "Moonshot" เพื่อสร้างมูลค่าระยะยาวผ่านเทคโนโลยี นวัตกรรม และการลงทุนอย่างก้าวกระโดด ผ่านธุรกิจร่วมลงทุนธุรกิจร่วมสร้าง
- **บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด** เป็นหนึ่งในบริษัทที่สำคัญที่ขับเคลื่อนกลุ่ม SCBX ให้กลายเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินในระดับภูมิภาคที่น่าชื่นชมที่สุด บริษัทเตรียมขยายธุรกิจทางการเงินและการลงทุนสู่ตลาดอาเซียน เพื่อเพิ่มการเติบโตด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรม บริษัทได้เปิดยุทธศาสตร์ใหม่วางรากฐานพร้อมขับเคลื่อนอนาคตโลกการเงินการลงทุนและสินทรัพย์ดิจิทัลครบ

วงจรรุ่งส่งเสริมแพลตฟอร์ม “InnovestX” ซูเปอร์แอป ครบทุกจักรวาลการลงทุนเพื่อทุกคน สร้างระบบนิเวศรองรับบริบทใหม่ มุ่งมั่นเพิ่มโอกาสให้คนไทยเข้าสู่การเงินการลงทุนทุกรูปแบบ

ผลประกอบการปี 2565

- ท่ามกลางสภาพตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยรายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 8.2 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากเงินลงทุน อย่างไรก็ตาม รายได้จากการดำเนินงานลดลงจากปีก่อนเนื่องมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน
- ด้วยรายได้ที่ยังคงอ่อนแอ ประกอบกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่อยู่ในระดับสูงในช่วงแรกของการดำเนินธุรกิจ/การปรับโครงสร้างองค์กร อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จึงอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง
- ในปี 2565 บริษัท Gen 3 รายงานผลขาดทุนจำนวน 0.7 พันล้านบาท เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานยังคงอยู่ในระดับสูง

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 2565

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-

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

ข้อมูลสำคัญทางการเงินเพิ่มเติม (งบการเงินรวม)

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	เปลี่ยนแปลง	หลังการปรับ	เปลี่ยนแปลง
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ	
หน่วย: ล้านบาท, %	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	(% yoy)	30 ก.ย. 65	(% qoq)
เงินให้สินเชื่อ	2,377,214	2,301,834	3.3%	2,347,483	1.3%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	19,523	15,031	29.9%	17,720	10.2%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,396,737	2,316,865	3.4%	2,365,203	1.3%
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	3,336	5,756	-42.1%	3,731	-10.6%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	145,554	145,653	-0.1%	145,183	0.3%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,247,848	2,165,456	3.8%	2,216,289	1.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	71,996	74,922	-3.9%	76,298	-5.6%
หุ้นกู้	51,824	63,442	-18.3%	56,829	-8.8%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	21,628	8,213	163.3%	21,261	1.7%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	50	117	-57.3%	62	-19.4%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(1,506)	3,150	NM	(1,854)	NM
ข้อมูลหลักทรัพย์					
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	2.12	2.32	-8.4%	3.06	-30.7%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	136.98	129.74	5.6%	135.76	0.9%
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	107.00	127.00	-15.7%	104.00	2.9%
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,399	-0.9%	3,367	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	360.3	431.7	-16.5%	350.2	2.9%

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ปี 2565	
	4/2565	3/2565	4/2564	ปี 2564	
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.34%	5.11%	4.85%	5.04%	4.70%
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.60%	3.30%	2.98%	3.31%	3.00%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.44%	6.22%	5.80%	6.20%	5.68%
สินเชื่อบุคคล	6.44%	6.29%	6.11%	6.15%	5.90%
- สินเชื่อเคหะ	4.59%	4.59%	4.73%	4.56%	4.63%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.63%	5.66%	5.46%	5.54%	5.34%
- บริษัท คาร์ต เอกซ์ ^{1/}	15.37%	15.27%	13.25%	14.15%	-
- บริษัท ออโต้ เอกซ์	20.54%	-	-	-	-
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	59.0%	58.6%	58.2%	59.0%	58.2%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	19.6%	20.7%	23.3%	19.6%	23.3%
สินเชื่อรถแลกเงิน	21.4%	20.7%	18.5%	21.4%	18.5%
สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.0%	2.8%	4.4%	3.0%	4.4%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	10.7%	10.5%	11.6%	10.7%	11.6%
ลูกค้านักค้า	2.4%	2.3%	2.4%	2.4%	2.4%
สินเชื่อเคหะ	2.3%	2.5%	2.8%	2.3%	2.8%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.2%	1.9%	1.5%	2.2%	1.5%
บริษัท คาร์ต เอกซ์ ^{1/}	3.1%	2.1%	1.4%	3.1%	1.4%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	0.1%	-	-	0.1%	-
การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การขาย NPL	2.8	13.4	-	19.2	6.9
การตัดหนี้สูญ	4.3	5.1	7.5	21.5	19.9

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

^{1/} ข้อมูลก่อนหน้านี้ถูกปรับปรุงใหม่เพื่อการเปรียบเทียบ

ภาคผนวก

ความคืบหน้าล่าสุดของกลุ่ม SCBX ในไตรมาส 4/2565

- **6 ตุลาคม 2565:** ธนาคารไทยพาณิชย์เตรียมสินเชื่อฟื้นฟูเพื่อการปรับตัวภายใต้ พ.ร.ก. สินเชื่อฟื้นฟูของธนาคารแห่งประเทศไทย (Transformation Loan) สนับสนุนเงินลงทุนเสริมศักยภาพธุรกิจตอบรับเมกะเทรนด์แห่งสังคมดิจิทัลและสังคมคาร์บอนต่ำเพื่อความยั่งยืนที่กำลังสร้างการเปลี่ยนแปลงไปทั่วโลก อัตราดอกเบี้ยพิเศษร้อยละ 2 ต่อปีในช่วง 2 ปีแรก ผ่อนชำระสูงสุด 10 ปี เข้าถึงสินเชื่อได้ง่ายทั้งลูกค้าปัจจุบันและลูกค้าใหม่ ปลอดภัยทุกอุปสรรคให้ผู้ประกอบการบรรลุเป้าหมายการเติบโตที่ยั่งยืน
- **11 ตุลาคม 2565:** บริษัท โทเคน เอกซ์ จำกัด (Token X) มุ่งมั่นสู่การเป็น “Tokenization Success Partner” ร่วมสร้างความสำเร็จให้กับลูกค้าองค์กร ในฐานะ Technology Provider พัฒนา “ColleX” โซลูชันด้าน NFT สำหรับภาคธุรกิจขึ้น เสมือนสมุดภาพสติ๊กเกอร์ (Sticker Book) ที่นำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาประยุกต์ใช้ เพื่อให้ผู้ใช้งานสามารถเก็บสะสมสติ๊กเกอร์จากประสบการณ์การเข้าร่วมงานหรือกิจกรรมต่าง ๆ
- **26 ตุลาคม 2565:** “PointX” (พอยท์เอกซ์) แพลตฟอร์มที่รวมทุกคะแนนสะสมไว้ในที่เดียว เปลี่ยนประสบการณ์การใช้และสะสมพอยท์แบบไร้ขีดจำกัด ให้การใช้พอยท์เหมือนเงินสด พัฒนาโดย “เอสซีบี เทคเอกซ์” (SCB TechX) บริษัทผู้เชี่ยวชาญด้านดิจิทัลเทคโนโลยี ภายใต้กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ (SCBX Group) ล่าสุดเอาใจขาชอปคนมีพอยท์ เปิดตัว “X Store” รวมสินค้าราคาสุดคุ้มจากหลากหลายหมวดหมู่ ให้ช้อปออนไลน์กับดีลพิเศษแบรนด์ดังครอบคลุมทุกความต้องการนักช้อป มีมากกว่า 10 หมวดหมู่สินค้า
- **8 พฤศจิกายน 2565:** มอนิกซ์ (MONIX) ฟินเทคสตาร์ทอัพในเครือ SCB X ร่วมมือกับ ADVANCE.AI จากสิงคโปร์ ยกระดับ ‘ฟินนิคซ์’ แพลตฟอร์มสินเชื่อดิจิทัล ทำ e-KYC ยืนยันตัวตนได้ภายใน 60 วินาที หวังช่วยลดความเหลื่อมล้ำการเข้าถึงบริการทางการเงิน
- **1 ธันวาคม 2565:** เอสซีบี เท็นเอกซ์ (SCB 10X) บริษัทในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ (SCBX Group) ตอกย้ำภารกิจ “Moonshot Mission” มุ่งเน้นสร้างการเติบโตแบบก้าวกระโดด ผ่านการสร้างและปมเพาะสตาร์ทอัพที่มีศักยภาพในกลุ่มเทคโนโลยีดิจิทัลแห่งโลกอนาคตโดยเฉพาะอย่างยิ่งด้าน Web 3.0 และอุตสาหกรรมบล็อกเชน ล่าสุด เปิดตัว “SCB 10X DISTRICTX” พื้นที่แห่งใหม่ในย่านศูนย์กลางธุรกิจใจกลางกรุงเทพฯ ที่เปิดโอกาสให้นักพัฒนานวัตกรรมและพันธมิตรจากบริษัทชั้นนำจากทั่วโลกด้าน Web 3.0 และ บล็อกเชนเข้ามามีส่วนร่วมในชุมชน สร้างเครือข่ายและต่อยอดไอเดียทางธุรกิจเพื่อสร้างการเติบโตแบบไร้ขีดจำกัด มุ่งหวังผลักดันให้เกิดศูนย์กลางคอมมูนิตี้ด้านบล็อกเชนและ Web 3.0 ระดับโลกในประเทศไทย
- **16 ธันวาคม 2565:** “AutoX” ผนึกพันธมิตรทางธุรกิจกับ “ช่องเวิร์คพอยท์23” และ “ช่อง 8” เดินหน้าสร้างการรับรู้และต่อยอดธุรกิจแบรนด์ “เงินไชโย” มุ่งช่วยคนไทยเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบ

- **20 ธันวาคม 2565:** บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด(มหาชน) หรือ PTTGC ลงนามสัญญาการสนับสนุนสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-Linked Loan: SLL) เป็นครั้งแรก จำนวน 15,000 ล้านบาท กับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อบริหารจัดการสภาพคล่องให้เหมาะสมกับแผนการดำเนินงานในอนาคต และเป็นการต่อยอดการดำเนินงานในแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนครอบคลุมการสร้างสมดุลระหว่างสิ่งแวดล้อม สังคม และเศรษฐกิจและบรรษัทภิบาล (ESG) ของทั้ง 2 พันธมิตรทางธุรกิจ

อัตราดอกเบี้ย และอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	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	4 ต.ค. 65	7 ธ.ค. 65
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.025	5.775	5.775	5.375	5.25	5.25	5.25	5.50	5.75
MOR	6.745	6.745	6.495	6.095	5.845	5.845	5.845	6.095	6.345
MRR	6.87	6.87	6.745	6.345	5.995	5.995	5.995	5.995	6.12
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25
ฝากประจำ 3 เดือน	0.65-0.90	0.60	0.50	0.50	0.375	0.37	0.32	0.47	0.62
ฝากประจำ 6 เดือน	0.90-1.15	0.80	0.60	0.60	0.50	0.45	0.40	0.55	0.70
ฝากประจำ 12 เดือน	1.15-1.40	0.90	0.65	0.65	0.50	0.45	0.40	0.70	1.00
* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน									
	19 ธ.ค. 61	7 ส.ค. 62	6 พ.ย. 62	5 ก.พ. 63	23 มี.ค. 63	20 พ.ค. 63	10 ส.ค. 65	28 ก.ย. 65	30 พ.ย. 65
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	1.75	1.50	1.25	1.00	0.75	0.50	0.75	1.00	1.25