

ข่าวประชาสัมพันธ์: 21 กรกฎาคม 2566

เอสซีบี เอกซ์ ประกาศผลกำไรสุทธิประจำไตรมาส 2 ของปี 2566 จำนวน 11,868 ล้านบาท และมีผลตอบแทน ROE เพิ่มขึ้นไปสู่ 10%

กรุงเทพฯ: บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิในไตรมาส 2 ของปี 2566 จำนวน 11,868 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18.1% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการขยายตัวของฐานรายได้อย่างแข็งแกร่งและการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2566 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 22,864 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.8% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ในไตรมาส 2 ของปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 30,791 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18.1% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ ตลอดจนการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภค

รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ มีจำนวน 11,119 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.8% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งสะท้อนถึงการเริ่มฟื้นตัวของค่าธรรมเนียมจากรุทธการทางการเงินและสินเชื่อ ในขณะที่รายได้จากการลงทุนและการค้ามีจำนวน 2,406 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 50.5% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการปรับมูลค่าของพอร์ตการลงทุนตามราคาตลาดปัจจุบัน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 17,016 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.8% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ในขณะที่รายได้รวมขยายตัว 14.5% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้อัตราราคาใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ 38.4% ในไตรมาส 2 ของปี 2566 ปรับตัวลดลงต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน

บริษัทฯ ได้ตั้งเงินสำรองในเชิงรุกจำนวน 12,098 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18.0% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เพื่อรองรับการดำเนินงานของธุรกิจในกลุ่มธนาคารพาณิชย์และกลุ่มสินเชื่อผู้บริโภคที่ไม่มีหลักประกัน ภายใต้สถานการณ์ที่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศยังคงเปราะบาง มีความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงหลายด้าน ทั้งปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ ทั้งนี้ อัตราราคาเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพเพิ่มขึ้นไปสู่ระดับ 170.6%

ขณะที่คุณภาพของสินเชื่อโดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ โดยอัตราราคาส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 อยู่ที่ 3.25% ปรับตัวลดลงเล็กน้อยจาก 3.32% ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 และเงินกองทุนรวมตามกฎหมายของบริษัทฯ ยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 18.7%

นายอาทิตย์ นันทวิทยา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) กล่าวว่า “ผลการดำเนินงานโดยรวมในไตรมาสสองของปี 2566 มีความแข็งแกร่ง โดยมี ROE เพิ่มขึ้นไปสู่ระดับ 10% เป็นครั้งแรกนับจากวิกฤตโควิด บริษัทฯ ยังคงดำเนินธุรกิจตามหลักความระมัดระวังรอบคอบภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน และมุ่งเน้นการเพิ่มมูลค่าผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง ในขณะเดียวกัน กลุ่ม SCBX ยังคงมุ่งมั่นในการวางรากฐานในการเติบโตในระยะต่อไป โดยล่าสุดได้ประกาศความร่วมมือกับ KakaoBank ผู้นำด้านธนาคารดิจิทัลในประเทศเกาหลีใต้ เพื่อร่วมขอใบอนุญาตธนาคารไร้สาขาในประเทศไทย และแพลตฟอร์มโรบินฮู้ดได้เปิดตัวธุรกิจบริการเรียกรถ (Ride Hailing) นอกจากนี้ ความสำเร็จในการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งแรก มูลค่ารวม 50,000 ล้านบาท สะท้อนถึงความเชื่อมั่นในศักยภาพในการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม SCBX”

SCBX – ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

(งบการเงินรวม)

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งแรกปี	ครึ่งแรกปี	เปลี่ยนแปลง
	2/2566	1/2566	(% qoq)	2/2565	(% yoy)	2566	2565	(% yoy)
รายได้	44,316	40,900	8.4%	38,702	14.5%	85,216	76,406	11.5%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,791	28,942	6.4%	26,068	18.1%	59,734	50,812	17.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	11,119	10,831	2.7%	11,036	0.8%	21,950	22,629	-3.0%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	2,406	1,127	113.5%	1,598	50.5%	3,532	2,965	19.2%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	17,016	16,757	1.5%	15,938	6.8%	33,773	32,077	5.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	27,300	24,143	13.1%	22,764	19.9%	51,443	44,329	16.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,098	9,927	21.9%	10,250	18.0%	22,025	19,000	15.9%
กำไรสุทธิ	11,868	10,995	7.9%	10,051	18.1%	22,864	20,095	13.8%
เงินให้สินเชื่อ	2,422,949	2,399,222	1.0%	2,360,037	2.7%	2,422,949	2,360,037	2.7%
สินทรัพย์	3,440,397	3,416,475	0.7%	3,399,134	1.2%	3,440,397	3,399,134	1.2%
เงินรับฝาก	2,468,159	2,510,258	-1.7%	2,523,316	-2.2%	2,468,159	2,523,316	-2.2%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	10.1%	9.4%	0.7%	9.0%	1.1%	9.9%	9.1%	0.8%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.4%	1.3%	0.1%	1.2%	0.2%	1.3%	1.2%	0.1%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.70%	3.46%	0.24%	3.17%	0.53%	3.58%	3.13%	0.45%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	38.4%	41.0%	-2.6%	41.2%	-2.8%	39.6%	42.0%	-2.4%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	98.2%	95.6%	2.6%	93.5%	4.7%	98.2%	93.5%	4.7%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.25%	3.32%	-0.07%	3.58%	-0.33%	3.25%	3.58%	-0.33%
สินเชื่อต่อคุณภาพ	93,028	95,153	-2.2%	102,538	-9.3%	93,028	102,538	-9.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	170.6%	163.8%	6.8%	153.3%	17.3%	170.6%	153.3%	17.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	18.7%	18.6%	0.1%	18.7%	0.0%	18.7%	18.7%	0.0%
เงินกองทุนตามกฎหมาย	445,706	433,675	2.8%	431,429	3.3%	445,706	431,429	3.3%

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2/2566 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

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 ที่ปรากฏในเอกสารนี้อ้างอิงจากภาวะทางการเงิน เศรษฐกิจ ตลาด และภาวะอื่น ๆ ที่เป็นอยู่ ณ วันที่ของเอกสารนี้ บริษัทไม่มีความประสงค์และจะไม่รับผิดชอบต่อปรับปรุงข้อมูลใด ๆ ในเอกสารนี้ให้เป็นปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม บริษัทสงวนสิทธิในการแก้ไขเอกสารนี้ไม่ว่าเวลาใด ข้อความที่เป็นการคาดการณ์ใด ๆ อาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะตลาดและผลลัพธ์สุดท้ายอาจแตกต่างไปจากที่ได้รับไว้ นอกจากนี้ เอกสารนี้ไม่ถือเป็นหรือเป็นส่วนหนึ่งของ และไม่ถูกตีความว่าเป็นการเสนอ ชักชวน หรือเชิญชวนให้เข้าทำธุรกรรมใด ๆ ทั้งสิ้น และเอกสารนี้ไม่ได้พิจารณาถึงวัตถุประสงค์การลงทุน สถานะทางการเงิน หรือความต้องการใด ๆ เป็นการเฉพาะของผู้รับข้อมูล

เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวได้ตัวอย่างต่อเนื่องในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 จากการบริโภคภาคเอกชนที่ปรับตัวดีขึ้น และกิจกรรมการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังเป็นไปอย่างไม่สม่ำเสมอ เนื่องจากหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง และการเติบโตของรายได้ครัวเรือนที่ยังค่อนข้างจำกัด ท่ามกลางแนวโน้มการส่งออกที่ซบเซาสร้างแรงกดดันต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

เนื่องจากเส้นทางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศยังคงไม่แน่นอนและขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ ที่ยังคงกดดันเศรษฐกิจในช่วงที่เหลือของปี SCBX จึงยังคงเข้มงวดและดำเนินการตามแนวทางที่รอบคอบเพื่อดูแลคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมและเพิ่มประสิทธิภาพด้านการควบคุมต้นทุน มีการปรับแผนการเติบโตเพื่อรักษาระดับผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับผู้ถือหุ้น เรายังคงมีความมุ่งมั่นที่ไม่เปลี่ยนแปลงในบริหารเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพอย่างสูงสุด

สำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ธนาคารไทยพาณิชย์ ซึ่งเป็นกำลังสำคัญที่สุดในการสร้างผลกำไรให้กับกลุ่ม SCBX ยังคงมีผลการดำเนินงานที่โดดเด่น โดยได้แรงหนุนจาก NIM ที่แข็งแกร่ง การควบคุมต้นทุนได้อย่างยอดเยี่ยม และรายได้ที่เพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียม คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารไทยพาณิชย์อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ แม้ว่าเรายังคงการตั้งสำรองในระดับสูงเพื่อป้องกันความไม่แน่นอนในอนาคต สำหรับธุรกิจ Gen 2 แม้ว่าการเจริญเติบโตยังคงเป็นไปอย่างต่อเนื่อง บริษัท CardX ได้เผชิญปัญหาในการดำเนินงานในระยะสั้น โดยคุณภาพสินทรัพย์ของพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคลที่อ่อนแอ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปและไม่สม่ำเสมอ จึงส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น ในส่วนของบริษัท Gen 2 อื่น ยังคงเติบโตได้ดี โดยเฉพาะอย่างยิ่งบริษัท AutoX ที่แสดงศักยภาพโดยจะสามารถเข้าสู่จุดคุ้มทุนภายในปีนี้ ซึ่งเร็วกว่าเป้าหมายเดิมที่เราตั้งไว้ว่า บริษัท AutoX จะถึงจุดคุ้มทุนในปี 2567 สำหรับธุรกิจใน Gen 3 กลับมาฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งในไตรมาสนี้ จากกำไรจากการลงทุนที่ SCB10X

โดยรวมแล้วการเติบโตของรายได้ของกลุ่มในไตรมาสนี้ยังคงแข็งแกร่ง โดย ROE สำหรับไตรมาสนี้สูงสุดตั้งแต่เกิดวิกฤติโควิดเป็นต้นมาและที่สามารถแตะระดับสองหลักได้ เป็นครั้งแรกหลังจากวิกฤติโควิดที่ร้อยละ 10.1 ด้วยสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง เรามั่นใจว่าเรามีความสามารถและเครื่องมือที่จะบริหารจัดการกับความไม่แน่นอนและปัจจัยเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคตเพื่อเพิ่มผลตอบแทนที่สูงสุดให้กับผู้ถือหุ้น

ผลการดำเนินงานไตรมาส 2/2566: การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและการควบคุมค่าใช้จ่าย มากกว่าการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

SCBX รายงานกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 2/2566 จำนวน 11.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.1 จากปีก่อน โดยเป็นผลส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและการเติบโตของรายได้จากการลงทุนจากปีก่อน รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ซึ่งถูกชดเชยจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และการขายประกันภัยที่ลดลง ถึงแม้ว่าค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยลดลงเป็นผลมาจากค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานได้ครบอายุแล้ว การเติบโตของการขายประกันภัยผ่านธนาคารยังคงแข็งแกร่งและเป็นที่น่าพอใจ ในไตรมาสนี้ ธนาคารไทยพาณิชย์และเอฟดับบลิวดีได้ขยายความร่วมมือด้านการรับประกันภัยผ่านธนาคารระยะยาวออกไปอีกสองปี ความร่วมมือครั้งนี้มีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจประกันของธนาคารไทยพาณิชย์ให้ครองอันดับหนึ่งในตลาดของการขายประกันผ่านช่องทางของธนาคาร

กลุ่ม SCBX มุ่งมั่นที่จะบริหารจัดการต้นทุนอย่างเข้มงวด โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นร้อยละ 38.4 ในไตรมาส 2/2566 ในขณะที่เราดำเนินการผ่านความไม่แน่นอนของภูมิทัศน์เศรษฐกิจในปัจจุบัน เราตระหนักถึงความกังวลที่เพิ่มขึ้นเกี่ยวกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ เราได้ดำเนินการอย่างรอบคอบและตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ที่สูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเป็น 1.21 หมื่นล้านบาท หรือ 201 bps ของสินเชื่อรวม

ถึงแม้ว่าจะตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นแต่เรายังคงรักษาคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมและคุณภาพสินเชื่อโดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.25 (จากร้อยละ 3.32 ในไตรมาส 1/2566) และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวขึ้นเป็นร้อยละ 170.6 (จากร้อยละ 163.8 ในไตรมาส 1/2566) ตอกย้ำถึงความมุ่งมั่นในการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ

สินเชื่อโดยรวมของกลุ่มเติบโตร้อยละ 2.7 จากปีก่อน จากการใช้กลยุทธ์ในการสร้างสมดุลของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของสินเชื่อเคหะของธนาคาร สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลของบริษัทย่อย และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ

การดำเนินธุรกิจของ SCBX

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ประกาศความสำเร็จในการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งแรกจำนวน 6 ชุด มูลค่ารวม 50,000 ล้านบาท ให้แก่ ผู้ลงทุนประชาชนทั่วไป ผู้ลงทุนที่มีความมั่งคั่ง และผู้ลงทุนสถาบัน ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี การเสนอขายสำหรับนักลงทุนรายย่อยจำนวนทั้งสิ้น 25,000 ล้านบาท ได้เสนอขายผ่านแอป SCB Easy ถือเป็น การเสนอขายผ่านช่องทางดิจิทัลที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทย ความสำเร็จในการเสนอขายหุ้นกู้ SCBX ในครั้งนี้ สะท้อนถึงความเชื่อมั่นในศักยภาพในการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม SCBX แม้สภาพเศรษฐกิจทั่วโลกจะมีความผันผวนก็ตาม โดยเราจะนำเงินทุนที่ระดมได้ในครั้งนี้ไปใช้เพื่อประโยชน์สูงสุดตามแผนงานที่กำหนดเพื่อสร้างการเจริญเติบโต และเพิ่มมูลค่ากิจการของกลุ่มในระยะยาว

ในไตรมาสนี้ ถือเป็นอีกก้าวสำคัญของกลุ่ม SCBX สู่การกลุ่มเทคโนโลยีชั้นนำระดับภูมิภาค โดย SCBX ได้จับมือกับ KakaoBank ผู้นำด้านธนาคารดิจิทัลที่ใหญ่ที่สุดในประเทศเกาหลีใต้ เพื่อดำเนินการขอใบอนุญาต Virtual Banking ในประเทศไทย การร่วมทุนนี้มีเป้าหมายเพื่อให้บริการที่ดีที่สุดสำหรับกลุ่มที่เข้าไม่ถึงบริการทางการเงินในระบบในประเทศไทย SCBX เชื่อว่าการเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์กับ KakaoBank จะช่วยยกระดับและเพิ่มความได้เปรียบในการแข่งขันของกลุ่ม และเพื่อตอบสนองพันธกิจในการเข้าถึงบริการทางการเงิน

เงินกองทุนของ SCBX ยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.7 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด และเพียงพอต่อการรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงการแสวงหาโอกาสในการเติบโต ด้วยระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง SCBX จะดำเนินการบริหารเงินกองทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสร้างมูลค่าอย่างต่อเนื่องเพื่อผลประโยชน์สูงสุดให้กับผู้ถือหุ้น

การดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย ร่วม

- ธุรกิจ Gen 1

ธนาคารไทยพาณิชย์

ในไตรมาส 2/2566 ธนาคารรายงานผลประกอบการอย่างแข็งแกร่งจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมตรงตัวจากปีก่อนจากค่าธรรมเนียมจากรูทการทางการเงิน และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ถึงแม้รายได้ค่าธรรมเนียมจากรูทการบริหารความมั่งคั่งจะลดลง ธนาคารยังคงบริหารต้นทุนค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัย ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงเป็นร้อยละ 36.5 สำหรับคุณภาพสินเชื่อของธนาคารยังอยู่ในระดับที่ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 3.1 และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 164.7 ถึงแม้ว่าอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นเพื่อเป็นสำรองเพิ่มเติมไว้รองรับสำหรับความไม่แน่นอนในอนาคต

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ยอดสินเชื่อภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ (มาตรการสีฟ้า) ก่อนข้างตรงตัวที่ร้อยละ 11 ของสินเชื่อรวม โดยมีสัญญาณการฟื้นตัวของอุตสาหกรรมบริการซึ่งคิดเป็นมากกว่า 1 ใน 3 ของยอดปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อลดความเสี่ยงจากแนวโน้มเศรษฐกิจที่ยังคงฟื้นตัวแบบไม่ทั่วถึง

ธนาคารยังคงติดตามพัฒนาการของลูกค้ารายย่อยบางกลุ่มภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จที่อาจมีความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด และได้ใช้มาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มข้นเพื่อเข้าไปบริหารจัดการพอร์ตลูกค้ารายย่อยกลุ่มเปราะบางที่อาจยังคงมีความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วถึง

- ธุรกิจ Gen 2

CardX

นับตั้งแต่การโอนย้ายธุรกิจจากธนาคารได้เสร็จสิ้นในเดือนมกราคม 2566 CardX ได้เดินหน้าในการเสริมสร้างความสามารถในการดำเนินงาน ด้วยการการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเสริมความแข็งแกร่งของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ การบริหารจัดการความเสี่ยง และการตามเก็บหนี้ ปัจจัยสำคัญสองประการที่ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทในไตรมาส 2/2566 โดยประการแรก บริษัทได้ดำเนินการย้ายข้อมูลลูกค้าสำหรับพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคลไปยังระบบใหม่ในไตรมาส 2/2566 เนื่องจากข้อมูลมีปริมาณมหาศาล บริษัทได้ประสบปัญหาในการดำเนินงานย้ายข้อมูลไปสู่ระบบใหม่ ทำให้เราไม่สามารถใช้ความสามารถใหม่ภายในระยะเวลาที่วางแผนไว้ เหตุการณ์ดังกล่าวนำไปสู่ความล่าช้าในการปรับปรุงประสิทธิภาพในการตามเก็บหนี้ในไตรมาสนี้ ซึ่งส่งผลให้มีการตั้งสำรองสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ บริษัทได้ดำเนินการเพื่อทำให้สถานการณ์มีเสถียรภาพแล้วและเหตุการณ์นี้ถือเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว

ประการที่สอง จากสภาพเศรษฐกิจมหภาคที่อ่อนแอรวมไปถึงหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงเป็นระยะเวลานาน ส่งผลให้คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคลแยกลง ในขณะที่คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิตค่อนข้างทรงตัว ด้วยเหตุนี้ CardX จึงได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นในไตรมาส 2/2566 เพื่อรองรับกับคุณภาพสินทรัพย์ที่แยกลงและตัดจำหน่ายสำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพจากพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคล CardX ได้เข้มงวดกับมาตรการพิจารณาสินเชื่อมากขึ้นบนพื้นฐานความระมัดระวังโดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลใหม่ สำหรับครึ่งปีหลังปี 2566 บริษัทจะมุ่งเน้นในการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานและทำให้คุณภาพของสินทรัพย์มีเสถียรภาพมากขึ้น

AutoX

ธุรกิจของ AutoX ยังเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ท่ามกลางการพิจารณาอย่างเผื่อระวังของฝ่ายจัดการจากสภาพเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย ด้วยประสิทธิภาพจากการดำเนินงานและการควบคุมค่าใช้จ่ายที่เข้มงวด AutoX จะสามารถเข้าสู่จุดคุ้มทุนได้ภายในปี 2566 ซึ่งเร็วขึ้น 1 ปีจากที่คาดไว้ก่อนหน้านี้ ยอดสินเชื่อรวมอยู่ที่ 18.2 พันล้านบาท ณ สิ้นไตรมาส 2/2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.5 จากไตรมาสก่อน โดยที่อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อของ AutoX ยังอยู่ในระดับที่น่าพอใจที่ร้อยละ 20.2 ทรงตัวจากไตรมาสก่อน ซึ่งแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพของ AutoX ในการรักษาตำแหน่งทางการตลาดที่โดดเด่น ณ สิ้นไตรมาส 2/2566 AutoX มีสาขา 1,800 สาขา เพิ่มขึ้น 322 สาขาจากไตรมาส 1/2566 และมีเป้าหมายที่ 2,000 สาขาภายในสิ้นปี 2566

• ธุรกิจ Gen 3

บริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส

บริษัทยังคงใช้กลยุทธ์เพื่อการลดเงินอุดหนุนและเพิ่มรายได้จากบริการจัดส่งอาหาร ในครึ่งปีแรกปี 2566 บริษัทสามารถลดเงินอุดหนุนต่อรายการลงได้ร้อยละ 30 จากปีก่อนหน้า และคาดว่าจะลดลงอีกร้อยละ 33 ในครึ่งปีหลังของปี 2566 โดยที่จำนวนคำสั่งซื้อต่อวันยังคงอยู่ที่ 100,000 รายการต่อวัน

สำหรับแผนงานในครึ่งปีหลัง โรบินฮู้ด ได้เปิดบริการเรียกรถ "Robinhood Ride" ที่ได้รับการรับรองอย่างถูกต้องตามกฎหมายจากกรมขนส่งทางบก ภายใต้แนวคิด "บริการเรียกรถที่แฟร์และแคร์คุณ" มุ่งแก้ไขปัญหาในส่วนของผู้โดยสารและคนขับ ขณะนี้ โรบินฮู้ด มีรถให้บริการในระบบอยู่ประมาณ 4,500 คัน โดยเปิดให้บริการในกรุงเทพฯ และปริมณฑล คาดว่าภายในปี 2566 จะมีรถพร้อมให้บริการ 10,000 คัน ตั้งเป้าหมายลดธุรกรรมเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 12,000 ครั้ง และสามารถขึ้นสู่ท็อป 3 ในตลาด หรือมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 20 ภายใน 3 ปี

สำหรับบริการมีให้เลือก 8 รูปแบบ ที่เหมาะสมกับไลฟ์สไตล์ของแต่ละบุคคล ได้แก่ 1. Robinhood Taxi รถแท็กซี่ 2. Robinhood EV Car รถยนต์ไฟฟ้า 3. Robinhood EV Premium Car รถยนต์ไฟฟ้าพรีเมียม 4. Robinhood Car รถยนต์ทั่วไป 5. Robinhood Premium Car รถยนต์พรีเมียม 6. Robinhood Lady รถยนต์ทั่วไปคนขับผู้หญิง 7. Robinhood Premium Lady รถยนต์พรีเมียมคนขับผู้หญิง 8. Robinhood SUV รถยนต์ขนาดใหญ่สำหรับผู้มีสัมภาระ

Robinhood Ride มีจุดเด่นที่แตกต่าง 6 ด้าน ได้แก่

1. ราคาเป็นธรรม ด้วยค่าโดยสารเริ่มต้นที่ถูกกว่าคู่แข่งในตลาด
2. คนขับบริการดีมีมาตรฐาน
3. เก็บค่าคอมมิชชันน้อยกว่าคู่แข่ง โดยโรบินฮู้ด เก็บอยู่ที่ร้อยละ 20 ขณะที่คู่แข่งเก็บอยู่ที่ร้อยละ 25-30
4. คนขับเริ่มงานง่ายไม่ต้องเติมเครดิตก่อนรับงาน และไม่มีกรรับเงินสด
5. ประกันเหตुर้ายในช่วงเวลา 22.00 - 04.00 น.
6. คอล เซ็นเตอร์ 24 ชั่วโมง ติดต่อได้กับคนจริง ไม่ใช่ระบบการคุยกับระบบตอบรับอัตโนมัติ

นอกจากนี้ โรบินฮู้ดยังมีแผนที่จะเสนอสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ในครึ่งปีหลัง และคาดว่าจะเติบโตสินเชื่อใหม่ได้ 100 ล้านบาทในปีนี้อย่างไรก็ตามใบอนุญาตนาโนไฟแนนซ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโรบินฮู้ดไรเดอร์เป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของการให้บริการ มีเป้าหมายให้วงเงินสินเชื่อต่อผู้กู้ประมาณ 5,000 บาท นอกจากนี้โรบินฮู้ดวางแผนที่จะให้บริการสินเชื่อดิจิทัลแก่ร้านค้าที่อยู่บนแพลตฟอร์มโรบินฮู้ดในระยะต่อไป

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 Robinhood มีผู้ลงทะเบียนใช้งานแล้วกว่า 3.8 ล้านคน

บริษัท โทเคน เอกซ์ จำกัด (Token X)

Token X เป็นผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล (ICO Portal) ภายใต้กลุ่ม SCBX ได้รับใบอนุญาตจาก ก.ล.ต. ในการประกอบธุรกิจที่ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล เพื่อขับเคลื่อนระบบนิเวศโทเคนดิจิทัล Token X กำลังจะเปิดตัว RealX โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนแรกในประเทศไทย

(Investment Token) ที่มีคอนโดมิเนียมเป็นสินทรัพย์อ้างอิงใน 3 ทำเลทอง ได้แก่ พาร์ค ออริจิ้น พร้อมพงษ์ พญาไท และทองหล่อ ด้วยมูลค่าเสนอขาย 2.4-3.5 พันล้านบาท โดยมีราคาเสนอขายเพียง 182 บาท ต่อ 1 โทเคน (โดย 1 โทเคนเทียบเท่ากับพื้นที่ประมาณ 1 ตารางนิ้ว) โดยรับประกันอัตราผลตอบแทนร้อยละ 4-5 ต่อปีสำหรับ 5 ปีแรก โดยที่ในปีที่ 6-10 นักลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการขายคอนโด รวมทั้งค่าเช่า

SCB 10X

SCB 10X ยังคงลงทุนหลักทางด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง ในไตรมาส 2/2566 SCB 10X ได้ลงทุนรอบ Pre-Series A ในวิสัย (VISAI) ผู้ให้บริการด้านเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ครบวงจรสำหรับภาคธุรกิจ VISAI เป็นสตาร์ทอัพสัญชาติไทยที่ให้บริการโซลูชัน AI ครบวงจรสำหรับธุรกิจ บริการให้คำปรึกษาด้าน AI และ AI Training ที่ให้ความรู้ในการใช้งาน AI ด้วยการปฏิบัติด้วยข้อมูลจริง ทำให้ผู้เรียนนำความรู้ไปใช้และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน การลงทุนและความร่วมมือในครั้งนี้จะทำให้เราสามารถเข้าถึงระบบปัญญาประดิษฐ์คุณภาพสูงได้ง่ายขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 SCB 10X มีมูลค่าทรัพย์สินภายใต้การจัดการอยู่ที่ 503 ล้านบาทเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

ผลประกอบการไตรมาส 2/2566 ของ SCBX (งบการเงินรวม)

SCBX รายงานผลประกอบการไตรมาส 2 ปี 2566 (ก่อนสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 11,868 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.1 จากปีก่อนจากจำนวน 10,051 ล้านบาทในไตรมาส 2/2565 จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้จากการลงทุน แม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะเพิ่มขึ้น และมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2566 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้จากการลงทุนและการค้า ซึ่งสุทธิตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2566 กำไรสุทธิมีจำนวน 22,864 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 จากจำนวน 20,095 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2565 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ถึงแม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะเพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น

ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งปีแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2566	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2566	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,791	6.4%	18.1%	59,734	17.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	11,119	2.7%	0.8%	21,950	-3.0%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	2,406	113.5%	50.5%	3,532	19.2%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	44,316	8.4%	14.5%	85,216	11.5%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	17,016	1.5%	6.8%	33,773	5.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	27,300	13.1%	19.9%	51,443	16.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,098	21.9%	18.0%	22,025	15.9%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,289	4.5%	22.7%	6,436	16.1%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	46	-37.3%	NM	118	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	11,868	7.9%	18.1%	22,864	13.8%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(316)	NM	NM	(341)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	11,552	5.3%	22.1%	22,523	17.2%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	10.1%			9.9%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.4%			1.3%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 2/2566 และงวดครึ่งปีสิ้นสุด 30 มิถุนายน 2566

ตารางที่ 2 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งปีแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2566	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2566	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	39,519	6.5%	29.3%	76,612	28.6%
เงินให้สินเชื่อ	32,698	6.6%	26.2%	63,371	25.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,373	18.7%	209.2%	4,372	183.3%
สัญญาเช่าซื้อ	2,562	-1.5%	-12.2%	5,163	-11.2%
เงินลงทุน	1,826	2.2%	92.9%	3,613	128.6%
อื่น ๆ	60	89.2%	149.2%	93	200.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,728	7.1%	94.5%	16,878	92.6%
เงินรับฝาก	3,504	14.3%	51.0%	6,571	42.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,357	10.8%	435.4%	2,581	414.6%
เงินกู้ยืม	827	0.4%	127.0%	1,650	175.6%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,959	0.7%	93.4%	5,899	95.5%
อื่น ๆ	81	-16.0%	327.8%	177	691.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,791	6.4%	18.1%	59,734	17.6%

- รายได้ดอกเบียสุทธิในไตรมาส 2/2566 มีจำนวน 30,791 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.1 จากปีก่อน เป็นผลจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบียสุทธิร้อยละ 0.53 และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.7 จากปีก่อน
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566 รายได้ดอกเบียสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 ส่วนใหญ่จากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบียสุทธิร้อยละ 0.24 จากไตรมาสก่อน รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน
- สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2566 รายได้ดอกเบียสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 จากปีก่อน เป็นจำนวน 59,734 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบียสุทธิร้อยละ 0.45 รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.7 จากปีก่อน

ตารางที่ 3 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 1/2566	ไตรมาส 4/2565	ไตรมาส 3/2565	ไตรมาส 2/2565
หน่วย: %					
ส่วนต่างอัตราดอกเบียสุทธิ	3.70%	3.46%	3.54%	3.38%	3.17%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.75%	4.44%	4.21%	3.96%	3.71%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.85%	5.57%	5.34%	5.11%	4.92%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.89%	1.54%	1.22%	0.71%	0.53%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.75%	1.64%	1.60%	1.42%	1.02%
ต้นทุนทางการเงิน ^{1/}	1.26%	1.17%	0.80%	0.70%	0.65%
ต้นทุนเงินฝาก ^{2/}	1.03%	0.94%	0.65%	0.61%	0.61%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

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

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในไตรมาส 2/2566 ส่วนต่างอัตราดอกเบียสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.53 เป็นร้อยละ 3.70 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ร้อยละ 1.36) อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (ร้อยละ 0.93) และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ 0.73) ถึงแม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 0.61) การเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบียนโยบายและการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคาร 6 ครั้งตั้งแต่ครึ่งปีหลังของปี 2565 ปริมาณของสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้น รวมทั้งการเข้มงวดทางด้านราคาสำหรับสินเชื่อใหม่ สำหรับต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.23 ของค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู รวมทั้งการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566 ส่วนต่างอัตราดอกเบียสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.24 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ และอัตรา

ผลตอบแทนจากการลงทุนตามการปรับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นในไตรมาส 2/2566 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.09 สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ได้แสดงไว้ที่ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติมหน้า 19

ตารางที่ 4 รายค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งปีแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2566	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2566	(% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	3,388	14.7%	27.6%	6,340	22.9%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	1,575	-14.8%	20.5%	3,423	29.2%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	1,684	-9.0%	-4.8%	3,534	-15.2%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	3,120	-8.9%	-18.4%	6,544	-13.8%
อื่น ๆ	1,353	79.2%	-8.5%	2,109	-31.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	11,119	2.7%	0.8%	21,950	-3.0%

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 11,119 ล้านบาทในไตรมาส 2/2566 เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น จากการที่ค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานจากการขายประกันภัยได้ครบอายุในปี 2565 แล้วนั้น เป็นสาเหตุของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยลดลงจากปีก่อน หากไม่รวมรายการค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานจากการขายประกันภัย ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยยังคงเติบโตอย่างแข็งแกร่ง
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566** รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 เป็นผลมาจากกำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันของบริษัทย่อย และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินที่เพิ่มขึ้น ซึ่งสุทธิกับการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกัน ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งท่ามกลางสภาพตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย
- **สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2566** รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 3.0 จากปีก่อนเป็นจำนวน 21,950 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง และค่าธรรมเนียมจากการขายประกันลดลง

ตารางที่ 5 รายได้จากการลงทุนและการค้า

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งปีแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2566	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2566	(% yoy)
รายได้จากการลงทุนและการค้า	2,406	113.5%	50.5%	3,532	19.2%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- รายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 50.5 จากปีก่อนเป็นจำนวน 2,406 ล้านบาทในไตรมาส 2/2566 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการวัดมูลค่าตลาดปัจจุบันของพอร์ตการลงทุนของ SCB 10X ที่เพิ่มขึ้น
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566 รายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ข้างต้น
- สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2566 รายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.2 จากปีก่อนเป็นจำนวน 3,532 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการวัดมูลค่าปัจจุบันของพอร์ตการลงทุน

ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งปีแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2566	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2566	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,449	0.1%	15.8%	16,892	13.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,037	26.4%	9.3%	5,439	-1.3%
ค่าภาษีอากร	1,261	-2.4%	28.6%	2,552	33.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	-17.3%	-67.2%	57	-48.0%
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,244	-7.5%	-11.7%	8,833	-8.5%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	17,016	1.5%	6.8%	33,773	5.3%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	38.4%			39.6%	

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 17,016 ล้านบาทในไตรมาส 2/2566 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นของบริษัทย่อยเพิ่มรองรับการเติบโตทางธุรกิจ และการปรับเงินเดือนประจำปี การเพิ่มขึ้นของค่าภาษีอากร และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จากการขยายสาขาที่เพิ่มขึ้นของบริษัทย่อย
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 1.5 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น
- สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2566 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 33,773 ล้านบาทส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

ในไตรมาส 2/2566 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนและจากปีก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 38.4 จากร้อยละ 41.0 ในไตรมาส 1/2566 และร้อยละ 41.2 ในไตรมาส 2/2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ที่ดีกว่าค่าใช้จ่าย รวมทั้งการคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งปีแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2566	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2566	(% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,098	21.9%	18.0%	22,025	15.9%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	201			184	

- ในไตรมาส 2/2566 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 12,098 ล้านบาท (ร้อยละ 2.01 ของสินเชื่อรวม) เพื่อรองรับเพิ่มเติมสำหรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไม่สม่ำเสมอ และการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทย่อยตามแนวทางที่รอบคอบบนพื้นฐานความระมัดระวังสำหรับคุณภาพสินเชื่อที่ลดลงที่เกิดขึ้น จำนวนเงินดังกล่าวไม่เพียงสะท้อนถึงความเป็นวงจรของแบบจำลองการสูญเสียเครดิตที่คาดว่าจะคาดการณ์ล่วงหน้า (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) เท่านั้น แต่ยังรวมถึงการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่มีความไม่แน่นอนผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,440 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.7 จากปีก่อน และการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุน ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลง โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

ตารางที่ 8 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 66	31 มี.ค. 66	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 65	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% qoq)
ธุรกิจขนาดใหญ่	855,382	852,635	0.3%	857,736	-0.3%	874,951	-2.2%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	420,312	416,180	1.0%	407,355	3.2%	414,328	1.4%
สินเชื่อบุคคล	992,735	987,146	0.6%	975,946	1.7%	954,102	4.0%
สินเชื่อเคหะ*	749,199	739,986	1.2%	729,555	2.7%	707,145	5.9%
สินเชื่อเช่าซื้อ	180,904	184,984	-2.2%	188,765	-4.2%	202,183	-10.5%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	42,230	43,873	-3.7%	45,026	-6.2%	35,582	18.7%
สินเชื่ออื่นๆ	20,402	18,303	11.5%	12,599	61.9%	9,191	122.0%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	154,519	143,262	7.9%	136,178	13.5%	116,655	32.5%
บริษัท คาร์ต เอกซ์ **	117,471	115,173	2.0%	114,044	3.0%	106,170	10.6%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	18,161	12,399	46.5%	7,495	142.3%	61	NM
บริษัทย่อยอื่น ๆ	18,887	15,690	20.4%	14,639	29.0%	10,424	81.2%
รวมเงินให้สินเชื่อ ***	2,422,949	2,399,222	1.0%	2,377,215	1.9%	2,360,037	2.7%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

** ข้อมูล ณ เดือนมีนาคม 2565 ถูกปรับปรุงใหม่เพื่อการเปรียบเทียบ

*** เงินให้สินเชื่อไม่รวมผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ยอดสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากปีก่อน ร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 1.9 จากสิ้นปี 2565 การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 2.2 จากปีก่อน และร้อยละ 0.3 จากสิ้นปี 2565 แต่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.3 จากไตรมาสก่อน การลดลงจากปีก่อนและสิ้นปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปีก่อน ร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.2 จากสิ้นปี 2565 การเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากสินเชื่อในลูกค้ากลุ่มเป้าหมายสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยชั้นดี (small SME) และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากปีก่อน ร้อยละ 0.6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 1.7 จากสิ้นปี 2565 โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
 - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากปีก่อน ร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 2.7 จากสิ้นปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ** ลดลงร้อยละ 10.5 จากปีก่อน ร้อยละ 2.2 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 4.2 จากสิ้นปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง
 - **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน** ของธนาคาร (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.7 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 3.7 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 6.2 จากสิ้นปี 2565 การลดลงจาก

ไตรมาสก่อนและสิ้นปี 2565 ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อส่วนบุคคลท่ามกลางเศรษฐกิจภายในประเทศที่อ่อนแอ

- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท ม้านิกซ์ บริษัท อบาทัส ดิจิทัล และบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ เพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 32.5 จากปีก่อน ร้อยละ 7.9 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 13.5 จากสิ้นปี 2565 เป็นจำนวน 154,519 ล้านบาท
 - **สินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 จากปีก่อน ร้อยละ 2.0 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.0 จากสิ้นปี 2565 เป็นจำนวน 117,471 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566
 - **สินเชื่อของบริษัทออโต้ เอกซ์** เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 46.5 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 142.3 จากสิ้นปี 2565 เป็นจำนวน 18,161 ล้านบาท จากการดำเนินงานที่แข็งแกร่งจากทั้งช่องทางสาขาและตัวแทน

ตารางที่ 9 เงินรับฝากแยกตามประเภท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 66	31 มี.ค. 66 เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 65 เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 65 เปลี่ยนแปลง			
หน่วย: ล้านบาท		(% qoq)	(% ytd)	(% qoq)			
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	137,459	128,799	6.7%	122,346	12.4%	111,361	23.4%
ออมทรัพย์	1,887,565	1,936,920	-2.5%	1,984,751	-4.9%	1,916,304	-1.5%
ประจำ	443,135	444,539	-0.3%	448,703	-1.2%	495,650	-10.6%
ไม่ถึง 6 เดือน	87,751	93,604	-6.3%	95,626	-8.2%	102,241	-14.2%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	123,636	132,825	-6.9%	140,843	-12.2%	160,836	-23.1%
1 ปีขึ้นไป	231,748	218,110	6.3%	212,234	9.2%	232,573	-0.4%
รวมเงินรับฝาก	2,468,159	2,510,258	-1.7%	2,555,800	-3.4%	2,523,316	-2.2%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	82.0%	82.3%		82.4%		80.4%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	92.5%	90.7%		89.5%		93.2%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	31.2%	32.5%		34.6%		32.6%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ลดลงร้อยละ 2.2 จากปีก่อน ร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.4 จากสิ้นปี 2565 การลดลงส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ลดลงเป็นร้อยละ 82.0 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 จากร้อยละ 82.4 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 92.5 จากร้อยละ 89.5 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 เงินฝากที่ลดลงนั้นเป็นการไหลออกตามปกติจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยที่ส่วนแบ่งตลาดของเงินรับฝากของธนาคารยังไม่เปลี่ยนแปลง

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 31.2 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 10 การจัดประเภทของเงินลงทุน

เงินลงทุน	30 มิ.ย. 66	31 มี.ค. 66	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	30 มิ.ย. 65	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	70,565	67,637	4.3%	62,326	13.2%	64,937	8.7%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	209,960	211,363	-0.7%	211,019	-0.5%	109,340	92.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	135,826	135,563	0.2%	178,016	-23.7%	188,009	-27.8%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,726	1,695	1.8%	1,636	5.5%	1,625	6.2%
เงินลงทุนสุทธิ *	347,512	348,621	-0.3%	390,671	-11.0%	298,974	16.2%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,511	1,428	5.8%	1,206	25.3%	749	101.7%
เงินลงทุนรวม	419,588	417,686	0.5%	454,203	-7.6%	364,660	15.1%

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.1 จากปีก่อน และร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน แต่ลดลงร้อยละ 7.6 จากสิ้นปี 2565 การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สำหรับการลดลงจากสิ้นปีก่อนส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ลดลง SCBX ได้ลดพอร์ตการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลท่ามกลางความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจจะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 11 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	SCBX (งบการเงินรวม)			SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65	30 มิ.ย. 65	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65	30 มิ.ย. 65
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	417,744	408,287	404,829	361,163	344,932	403,081
เงินกองทุนชั้นที่ 1	419,214	409,359	405,793	361,163	344,932	403,081
เงินกองทุนชั้นที่ 2	26,492	25,548	25,636	24,285	24,250	25,065
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	445,706	434,907	431,429	385,447	369,182	428,146
สินทรัพย์เสี่ยง	2,386,985	2,306,339	2,311,276	2,217,275	2,220,000	2,282,813
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.7%	18.9%	18.7%	17.4%	16.6%	18.8%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.5%	17.7%	17.5%	16.3%	15.5%	17.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.6%	17.8%	17.6%	16.3%	15.5%	17.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อการจ่ายเงินปันผลเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารลดลงอย่างมากจากปีก่อนเป็นร้อยละ 16.3 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจ่ายเงินปันผลพิเศษจำนวน 61 พันล้านบาทจากกำไรสะสมของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น และการจัดสรรกำไรสุทธิซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อการจ่ายเงินปันผล การจ่ายเงินดังกล่าวจากธนาคารให้กับ SCBX เป็นการทำการรายการระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงจะมีผลกระทบเฉพาะต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่จะไม่มีผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 9.3 จากปีก่อนและร้อยละ 2.2 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 93.0 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPL ratio) ลดลงจากปีก่อนและไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.25 สินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนจากการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพด้วยการตัดหนี้สูญ และการขายสินเชื่อต่อคุณภาพ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อต่อคุณภาพของ Gen 2 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อส่วนบุคคลของ CardX ท่ามกลางเศรษฐกิจภายในประเทศที่อ่อนแอ

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 170.6 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.3 จากปีก่อนและร้อยละ 6.8 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสินเชื่อต่อคุณภาพ รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ

เกิดขึ้น ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมของบริษัท ยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.3

ตารางที่ 12 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %	30 มิ.ย. 66	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	30 มิ.ย. 66
SCBX (งบการเงินรวม)				
สินเชื่อย่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	93,028	95,153	95,329	102,538
สินเชื่อย่อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.25%	3.32%	3.34%	3.58%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	158,708	155,908	152,265	157,193
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อย่อยคุณภาพ	170.6%	163.8%	159.7%	153.3%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	201	166	120	175
ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)				
สินเชื่อย่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	85,510	88,204	90,550	101,203
สินเชื่อย่อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.09%	3.16%	3.25%	3.54%

* ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ธันวาคม 2565 และมิถุนายน 2565 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 13 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	30 มิ.ย. 66		31 ธ.ค. 65		30 มิ.ย. 65	
	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 กลุ่มที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,579,514	47,325	2,584,089	45,792	2,614,767	57,885
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	193,831	51,971	178,753	48,646	147,739	39,143
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการลดค่าด้านเครดิต	93,028	59,412	95,329	57,827	102,538	60,165
รวม	2,866,373	158,708	2,858,171	152,265	2,865,044	157,193

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 71.7 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.7 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.9 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 3.2 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 70.4 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 14.2 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 12.2 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.1 เป็นเงินสด

ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่มหลังปรับโครงสร้างธุรกิจ

ผลประกอบการสำหรับครึ่งปีแรกปี 2566

หน่วย: พันล้านบาท	รายได้จากการดำเนินงาน	สัดส่วน	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	กำไรสุทธิ (ขาดทุน)	สัดส่วน	สินเชื่อรวม
Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร*	71.2	81%	37%	1.21%	24.8	99%	2,330
Gen 2 - บริการทางการเงินสำหรับผู้บริโภคและดิจิทัล*	13.0	15%	36%	11.10%	0.4	1%	149
Gen 3 - แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล*	4.1	4%	94%	-	(0.0)	0%	3
รายการระหว่างกันและอื่น ๆ	(3.1)		-	-	(2.3)		(59)
รวม	85.2		40%	1.84%	22.9		2,423

* ก่อนการหักรายการระหว่างกัน

Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร

ผลประกอบการครึ่งปีแรกปี 2566

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในครึ่งปีแรกปี 2566 เพิ่มขึ้นอย่างมากจากปีก่อนเป็นจำนวน 50.1 พันล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.41 และการเติบโตของสินเชื่อ ร้อยละ 4
- รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยปรับดีขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวน 21.1 พันล้านบาท เป็นผลมากรายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้น รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินที่ปรับตัวดีขึ้น ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งจะลดลง สำหรับค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยเติบโตอย่างแข็งแกร่งจากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากยอดขายที่เพิ่มขึ้นจากธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร (SCB Protect) ถึงแม้ว่าการจ่ายค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานการขายประกันจะครบไปแล้วในปี 2565

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 71.2 พันล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานยังคงอยู่ภายใต้การควบคุม ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตรารส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 37.0 ในครั้งแรกของปี 2566
- สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 4 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อที่ให้แก่บริษัทย่อยของ SCBX ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการเลือกการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- สินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนเป็นร้อยละ 3.10 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 จากร้อยละ 3.27 ณ สิ้นปี 2565 จากการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 อัตรารส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 164.7

Gen 2 – บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล

ผลประกอบการครึ่งปีแรกปี 2566

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 13.0 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม โดยที่รายได้ของธุรกิจ Gen 2 ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตของสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ และสินเชื่อดิจิทัล
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสามารถควบคุมได้ดี ส่งผลให้อัตรารส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นที่ร้อยละ 36
- เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถมีความเสี่ยงสูงและผลตอบแทนสูง โดยที่สินเชื่อส่วนบุคคลของ Gen 2 เผชิญกับความท้าทายจากสภาพเศรษฐกิจภายในประเทศที่อ่อนแอ ส่งผลให้อัตรารส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับเพิ่มขึ้นอย่างมาก
- กลุ่มธุรกิจ Gen 2 รายงานกำไรสุทธิจำนวน 0.4 พันล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2566
- สินเชื่อสำหรับธุรกิจ Gen 2 เพิ่มขึ้นร้อยละ 31 จากปีก่อนเป็นจำนวน 149 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อของบริษัทอโต้ เอกซ์ บริษัท คาร์ด เอกซ์ และสินเชื่อดิจิทัลของบริษัท ม้านิกซ์ และบริษัท อปาคัส
- สินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นอย่างมากจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจาก CardX จากสภาพเศรษฐกิจมหภาคที่แยกลงตามหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

Gen 3 – แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล**ผลประกอบการครึ่งปีแรกปี 2566**

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 4.1 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากเงินลงทุน
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธุรกิจ Gen 3 ยังอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตาม ธุรกิจ Gen 3 อยู่ในกระบวนการที่จะเพิ่มรายได้จากธุรกิจใหม่ บริการเรียกรถกัน และลดเงินอุดหนุนสำหรับค่าจัดส่งอาหาร
- ในครึ่งปีแรกปี 2566 บริษัทใน Gen 3 รายงานผลขาดทุนเล็กน้อยจำนวน 0.03 พันล้านบาท

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

30 มิถุนายน 2566

Moody's Investors Service

Issuer Rating (Local and Foreign Currency)	Baa2
Outlook	Stable

Fitch Ratings

Long Term Issuer Default Rating	BBB
Short Term Issuer Default Rating	F3
Outlook	Stable
Viability Rating	bbb
Government Support Rating	bbb-
Senior Unsecured (National Long-Term Rating)	AA+(tha)
Senior Unsecured (National Short-Term Rating)	F1+(tha)

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 66	31 มี.ค. 66	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 65	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% qoq)		(% yoy)
เงินให้สินเชื่อ	2,422,949	2,399,222	1.0%	2,360,037	2.7%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	22,705	21,715	4.6%	16,433	38.2%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,445,654	2,420,937	1.0%	2,376,470	2.9%
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	2,525	3,018	-16.4%	4,231	-40.3%
หัก ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	150,838	150,276	0.4%	151,615	-0.5%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,292,291	2,267,643	1.1%	2,220,624	3.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	110,019	73,246	50.2%	82,542	33.3%
หุ้นกู้	85,576	51,138	67.3%	67,026	27.7%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	25,792	23,347	10.5%	15,563	65.7%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	26	41	-36.6%	78	-66.7%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(1,375)	(1,280)	NM	(125)	NM
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ครึ่งแรก	ครึ่งแรก
	2/2566	1/2566	2/2565	ปี 2566	ปี 2565
ข้อมูลหลักทรัพย์					
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	3.52	3.27	2.98	6.79	5.93
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	138.23	139.99	132.77	138.23	132.77
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	106.50	102.50	104.00	106.50	104.00
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367	3,367	3,367	3,367
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	358.6	345.1	350.2	358.6	350.2
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.85%	5.57%	4.92%	5.71%	4.84%
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.28%	3.95%	3.13%	4.10%	3.08%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7.09%	6.85%	5.95%	6.99%	5.84%
สินเชื่อบุคคล	5.19%	5.13%	4.99%	5.17%	4.93%
- สินเชื่อเคหะ	4.71%	4.64%	4.57%	4.68%	4.56%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.58%	5.55%	5.65%	5.56%	5.50%
- บริษัท คาร์ด เอกซ์ ^{1/}	15.06%	14.60%	15.44%	14.79%	14.06%
- บริษัท ออโต้ เอกซ์ ^{2/}	20.2%	20.2%	-	20.2%	-
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	59.9%	59.4%	58.5%	59.9%	58.5%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	17.0%	18.3%	21.8%	17.0%	21.8%
สินเชื่อรถแลกเงิน	23.1%	22.3%	19.7%	23.1%	19.7%

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 1/2566	ไตรมาส 2/2565	ครั้งแรก ปี 2566	ครั้งแรก ปี 2565
สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.7%	2.8%	4.1%	2.7%	4.1%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	9.6%	10.2%	10.2%	9.6%	10.2%
ลูกค้านักค้า	2.3%	2.2%	2.3%	2.3%	2.3%
สินเชื่อเคหะ	2.3%	2.3%	2.5%	2.3%	2.5%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.3%	2.1%	1.7%	2.3%	1.7%
บริษัท คาร์ต เอกซ์ ^{1/}	5.2%	4.9%	2.0%	5.2%	2.0%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	0.7%	0.5%	-	0.7%	-
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (เฉพาะธนาคาร)					
สินเชื่อด้อยคุณภาพรวม	0.52%	0.43%	0.39%	0.95%	0.81%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.09%	0.01%	0.01%	0.10%	0.01%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.73%	0.55%	0.41%	1.28%	0.74%
สินเชื่อเคหะ	0.65%	0.60%	0.42%	1.24%	0.85%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.24%	2.06%	1.54%	4.35%	3.00%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	14.0	11.7	11.1	25.7	23.2
การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การขาย NPL (เฉพาะธนาคาร) (พันล้านบาท)	3.6	2.2	0.5	5.8	3.0
การตัดหนี้สูญ (พันล้านบาท) ^{3/}	7.3	4.6	5.7	12.0	12.1

^{1/} ข้อมูลสำหรับไตรมาส 2/2565 และครั้งแรกปี 2565 ถูกปรับปรุงใหม่เพื่อการเปรียบเทียบ

^{2/} คำนวณด้วยการใช้ข้อมูลเฉลี่ยรายวัน

^{3/} ข้อมูลเบื้องต้นสำหรับไตรมาส 2/2566 และครั้งแรกปี 2566

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ภาคผนวก

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	25 พ.ค. 63	9 ก.พ. 64	12 มี.ค. 64	4 ต.ค. 65	7 ธ.ค. 65	3 ม.ค. 66	30 ม.ค. 66	7 เม.ย. 66	9 มิ.ย. 66
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	5.25	5.25	5.25	5.50	5.75	6.15	6.35	6.60	6.80
MOR	5.845	5.845	5.845	6.095	6.345	6.745	6.895	7.145	7.325
MRR	5.995	5.995	5.995	5.995	6.12	6.52	6.62	6.87	7.05
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.30
ฝากประจำ 3 เดือน	0.375	0.37	0.32	0.47	0.62	0.62	0.77	0.82	0.92
ฝากประจำ 6 เดือน	0.50	0.45	0.40	0.55	0.70	0.70	0.85	0.95	1.05
ฝากประจำ 12 เดือน	0.50	0.45	0.40	0.70	1.00	1.00	1.15	1.35	1.45
* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน									
	5 ก.พ. 63	23 มี.ค. 63	20 พ.ค. 63	10 ส.ค. 65	28 ก.ย. 65	30 พ.ย. 65	22 ม.ค. 66	23 มี.ค. 66	31 พ.ค. 66
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	1.00	0.75	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของ SCBX

SCBX (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 1/2566	ปี 2565
หน่วย: ล้านบาท			
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	656	597	154
หุ้นกู้	34	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	690	597	154