



คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 2/2566 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

Website: www.scbx.com

นักลงทุนสัมพันธ์ Email: ir@scbx.com

สารบัญ

1. บทสรุปผู้บริหาร	2
2. มุมมองเศรษฐกิจ	3
3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	5
4. บริษัท เอสซีบี เอกซ์กับความยั่งยืน	27

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 บริษัทไม่มีความประสงค์และจะไม่รับผิดชอบต่อปรับปรุงข้อมูลใด ๆ ในเอกสารนี้ให้เป็นปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม บริษัทสงวนสิทธิในการแก้ไขเอกสารนี้ไม่ว่าเวลาใด ข้อความที่เป็นการคาดการณ์ใด ๆ อาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะตลาดและผลลัพธ์สุดท้ายอาจแตกต่างไปจากที่ได้ระบุไว้ นอกจากนี้ เอกสารนี้ไม่ได้เป็นหรือเป็นส่วนหนึ่งของ และไม่ถูกตีความว่าเป็นการเสนอ ชักชวน หรือเชิญชวนให้เข้าทำธุรกรรมใด ๆ ทั้งสิ้น และเอกสารนี้ไม่ได้พิจารณาถึงวัตถุประสงค์การลงทุน สถานะทางการเงิน หรือความต้องการใด ๆ เป็นการเฉพาะของผู้รับข้อมูล

1. บทสรุปผู้บริหาร

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิในไตรมาส 2 ของปี 2566 จำนวน 11,868 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการขยายตัวของฐานรายได้อย่างแข็งแกร่งและการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2566 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 22,864 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

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

รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ มีจำนวน 11,119 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งสะท้อนถึงการเริ่มฟื้นตัวของค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินและสินเชื่อ ในขณะที่รายได้จากการลงทุนและการค้ามีจำนวน 2,406 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 50.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการปรับมูลค่าของพอร์ตการลงทุนตามราคาตลาดปัจจุบัน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 17,016 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ในขณะที่รายได้รวมขยายตัวร้อยละ 14.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้อัตรাসวนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 38.4 ในไตรมาส 2 ของปี 2566 ปรับตัวลดลงต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน

บริษัทได้ตั้งเงินสำรองในเชิงรุกจำนวน 12,098 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เพื่อรองรับการดำเนินงานของธุรกิจในกลุ่มธนาคารพาณิชย์และกลุ่มสินเชื่อผู้บริโภคที่ไม่มีหลักประกัน ภายใต้สถานการณ์ที่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศยังคงเปราะบาง มีความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงหลายด้าน ทั้งปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ ทั้งนี้ อัตราสวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นไปสู่ระดับร้อยละ 170.6

ขณะที่คุณภาพของสินเชื่อโดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ โดยอัตราสวนสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 อยู่ที่ร้อยละ 3.25 ปรับตัวลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 3.32 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 และเงินกองทุนรวมตามกฎหมายของบริษัทยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.7

2. มุมมองเศรษฐกิจ

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ คงประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 3.9 ขยับเคลื่อนจากภาคการท่องเที่ยวและภาคบริการที่ฟื้นตัวดี โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติในปี 2566 คาดว่าจะอยู่ที่ 30 ล้านคนและกลับไปแตะระดับก่อนเกิดโควิด-19 ได้ในปี 2567 ซึ่งจะช่วยสนับสนุนให้ตลาดแรงงานและการบริโภคฟื้นตัวต่อเนื่อง ด้านการส่งออกไทยในปีนี้มีแนวโน้มไม่สดใส โดยคาดว่ามูลค่าการส่งออกสินค้าจะขยายตัวต่ำอยู่ที่ร้อยละ 0.5 ตามการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกที่ชะลอลง และมีความเสี่ยงด้านต่ำจากการฟื้นตัวเศรษฐกิจจีนที่เริ่มแผ่ว สำหรับเงินเพื่อทั่วไปคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 2.1 กลับมาอยู่ในกรอบเป้าหมาย ส่วนหนึ่งเป็นผลจากปัจจัยฐานสูงและราคาพลังงานที่ลดลง อย่างไรก็ตาม เงินเพื่อพื้นฐานคาดว่าจะชะลอลงในอัตราที่ช้ากว่าอยู่ที่ร้อยละ 1.7 เนื่องจากยังมีการทยอยส่งผ่านต้นทุนจากผู้ประกอบการสู่ราคาผู้บริโภคในช่วงที่เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวเข้มแข็งขึ้นและแรงกดดันเงินเฟ้อจากด้านอุปสงค์ที่เริ่มมีมากขึ้น

เศรษฐกิจโลกในปี 2566 มีแนวโน้มเติบโตชะลอลงอยู่ที่ร้อยละ 2.1 เทียบปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 3.0 โดยในช่วงครึ่งหลังของปีนี้เศรษฐกิจมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากภาวะเงินเฟ้อและภาวะการเงินตึงตัวต่อเนื่องตามผลสะสมของการขึ้นดอกเบี้ย ภาคการผลิตและอุปสงค์สินค้าที่ยังซบเซา แรงหนุนจากภาคบริการที่แผ่วลง แรงส่งจากเศรษฐกิจจีนที่ต่ำกว่าคาด และปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อและมีความไม่แน่นอนสูง อย่างไรก็ตาม ตลาดแรงงานตึงตัวและค่าจ้างที่เติบโตอย่างแข็งแกร่งจะยังช่วยสนับสนุนการบริโภคและกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ซึ่งจะช่วยให้เศรษฐกิจโลกยังไม่เข้าสู่ภาวะถดถอย

อัตราเงินเพื่อทั่วไปของโลกมีแนวโน้มชะลอลงต่อเนื่องจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ลดลง ช่วยลดแรงกดดันต่อต้นทุนและกำลังซื้อ ขณะที่อัตราเงินเพื่อพื้นฐานมีแนวโน้มชะลอตัวช้าตามค่าจ้างที่สูงขึ้นและตลาดแรงงานตึงตัว ส่งผลให้ธนาคารกลางของประเทศเศรษฐกิจหลักมีแนวโน้มขยายวงจักรขึ้นดอกเบี้ยไปถึงไตรมาส 3 หรือ 4 และจะคงระดับอัตราดอกเบี้ยสูงไว้ตลอดปี เพื่อให้ผลของดอกเบี้ยส่งผ่านไปยังระบบเศรษฐกิจ โดยธนาคารกลางสหรัฐ (Fed) ปรับขึ้นดอกเบี้ยสู่ระดับร้อยละ 5.25-5.5 ในช่วงปลายเดือนกรกฎาคม และคาดว่าจะคงไว้ตลอดปี ขณะที่ธนาคารกลางยุโรป (ECB) และธนาคารกลางอังกฤษ (BOE) จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนานกว่า Fed โดย ECB มีแนวโน้มจะขึ้นดอกเบี้ยอีก 1 ครั้งในเดือนกันยายนสู่ระดับอัตราดอกเบี้ยปลายทาง (Terminal rate) ที่ร้อยละ 4 สำหรับ BOE มีแนวโน้มจะขยายการขึ้นดอกเบี้ยไปถึงไตรมาสที่ 4 ของปีนี้สู่ระดับร้อยละ 6 สูงที่สุดในกลุ่มเศรษฐกิจพัฒนาแล้ว

ทั้งนี้เศรษฐกิจไทยจะยังเผชิญความเสี่ยงด้านต่ำที่สำคัญในช่วงครึ่งหลังของปี 2566 ได้แก่ (1) การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกของไทย (2) ผลกระทบจากเอลนีโญ โดยภาคเกษตรของไทยจะต้องเผชิญภาวะฝนแล้งจากผลกระทบของเอลนีโญ มูลค่าความเสียหายราว 40,000 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่ผลกระทบจะเกิดขึ้นในปีหน้า และ (3) หนี้ครัวเรือนและหนี้สาธารณะที่อยู่ในระดับสูงกดดันการบริโภคภาคเอกชน

นอกจากนี้ ความไม่แน่นอนทางการเมืองเป็นอีกปัจจัยเสี่ยงสำคัญของไทย โดยการจัดตั้งรัฐบาลใหม่ ยังไม่แน่นอน ประเทศไทยยังไม่มีนายกรัฐมนตรีและคณะรัฐมนตรีที่มีอำนาจเต็มเป็นเวลานานขึ้น หน่วยงานภาครัฐ ไม่สามารถเบิกจ่ายงบประมาณได้เต็มที่ แม้คาดว่าจะการเบิกจ่ายช่วงต้นปีงบประมาณปี 2567 จะได้รับผลกระทบ จำกัด เนื่องจากได้มีการกำหนดกรอบการใช้จ่ายตาม พ.ร.บ. งบประมาณปี 2566 ไปพลางก่อนไว้แล้ว แต่หากการ จัดตั้งรัฐบาลและกระบวนการจัดทำ พ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 ล่าช้าเกิน 3-4 เดือนจะส่งผลกระทบต่อ การเบิกจ่าย งบประมาณปี 2567 มากขึ้น โดยเฉพาะโครงการลงทุนขนาดใหญ่ นอกจากนี้ ยังมีประเด็นความไม่แน่นอนของ นโยบายรัฐบาลใหม่ ขึ้นกับพรรคการเมืองที่เป็นผู้นำในการจัดตั้งและพรรคร่วมรัฐบาล รวมถึงความมีเสถียรภาพ ของรัฐบาลใหม่ ซึ่งอาจมีภัยต่อเศรษฐกิจและความมั่นใจของภาคธุรกิจ

ในกรณีฐาน อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยจะทยอยปรับขึ้นสู่ระดับร้อยละ 2.5 ในไตรมาส 3 ของ ปีนี้ ตามปัจจัยแนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่ขยายตัวต่อเนื่อง ด้านปัจจัยเงินเฟ้อแม้จะกลับมาอยู่ในกรอบแล้ว แต่ยังมี ความเสี่ยงด้านสูงจากการส่งผ่านต้นทุนและแรงกดดันเงินเฟ้อด้านอุปสงค์ ทั้งนี้ การปรับขึ้นดอกเบี้ยที่ผ่านมาส่งผล ให้ต้นทุนการระดมทุนในตลาดสินเชื่อและตลาดพันธบัตรระยะสั้นปรับสูงขึ้น ในระยะต่อไปคาดว่าดอกเบี้ยที่สูงขึ้นจะ กระทบการระดมทุนและความสามารถในการชำระหนี้ รวมถึงส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ สำหรับค่าเงินบาท ระยะเวลาในการจัดตั้งรัฐบาลจะเป็นปัจจัยหลักกำหนดทิศทางเงินบาทในระยะสั้น ในช่วงปลายปีคาดว่าเงินบาทจะ กลับมาแข็งค่าราว 32.80-33.80 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2/2566 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวได้ต่อเนื่องในไตรมาสที่ 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 เรามั่นใจว่าเรามีความสามารถและเครื่องมือที่จะบริหารจัดการกับความไม่แน่นอนและปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคตเพื่อเพิ่มผลตอบแทนที่สูงสุดให้กับผู้ถือหุ้น

ผลการดำเนินงานไตรมาส 2/2566: การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและการควบคุมค่าใช้จ่าย มากกว่าการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

SCBX รายงานกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 2/2566 จำนวน 11.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.1 จากปีก่อน โดยเป็นผลส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและการเติบโตของรายได้จากการลงทุนจากปีก่อน รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน และ

ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ซึ่งถูกชดเชยจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และการขายประกันภัยที่ลดลง ถึงแม้ว่าค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยลดลงเป็นผลมาจากค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานได้ครบอายุแล้ว การเติบโตของการขายประกันภัยผ่านธนาคารยังคงแข็งแกร่งและเป็นที่น่าพอใจ ในไตรมาสนี้ ธนาคารไทยพาณิชย์และเอพดีบิลิตีได้ขยายความร่วมมือด้านการรับประกันภัยผ่านธนาคารระยะยาวออกไปอีกสองปี ความร่วมมือครั้งนี้มีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจประกันของธนาคารไทยพาณิชย์ให้ครองอันดับหนึ่งในตลาดของการขายประกันผ่านช่องทางของธนาคาร

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

ถึงแม้ว่าจะตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นแต่เรายังคงรักษาคุณภาพสินทรัพย์โดยรวม และคุณภาพสินเชื่อโดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่ดี 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 ถือเป็นความสำเร็จในการเสนอขายผ่านช่องทางดิจิทัลที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทย ความสำเร็จในการเสนอขายหุ้นกู้ SCBX ในครั้งนี้ สะท้อนถึงความเชื่อมั่นในศักยภาพในการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม SCBX แม้สภาพเศรษฐกิจทั่วโลกจะมีความผันผวนก็ตาม โดยเราจะนำเงินทุนที่ระดมได้ในครั้งนี้ไปใช้เพื่อประโยชน์สูงสุดตามแผนงานที่กำหนดเพื่อสร้างการเจริญเติบโต และเพิ่มมูลค่ากิจการของกลุ่มในระยะยาว

ในไตรมาสนี้ ถือเป็นอีกก้าวสำคัญของกลุ่ม SCBX สู่การกลุ่มเทคโนโลยีชั้นนำระดับภูมิภาค โดย SCBX ได้จับมือกับ KakaoBank ผู้นำด้านธนาคารดิจิทัลที่ใหญ่ที่สุดในประเทศเกาหลีใต้ เพื่อดำเนินการขอใบอนุญาต Virtual Banking ในประเทศไทย การร่วมทุนนี้มีเป้าหมายเพื่อให้บริการที่ดีที่สุดสำหรับกลุ่มที่เข้าถึงบริการทางการเงินใน

ระบบในประเทศไทย SCBX เชื่อว่าการเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์กับ KakaoBank จะช่วยยกระดับและเพิ่มความได้เปรียบในการแข่งขันของกลุ่ม และเพื่อตอบสนองพันธกิจในการเข้าถึงบริการทางการเงิน

เงินกองทุนของ SCBX ยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.7 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด และเพียงพอต่อการรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงการแสวงหาโอกาสในการเติบโต ด้วยระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง SCBX จะดำเนินการบริหารเงินกองทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสร้างมูลค่าอย่างต่อเนื่องเพื่อผลประโยชน์สูงสุดให้กับผู้ถือหุ้น

การดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย ร่วม

- ธุรกิจ Gen 1

ธนาคารไทยพาณิชย์

ในไตรมาส 2/2566 ธนาคารรายงานผลประกอบการอย่างแข็งแกร่งจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมทรงตัวจากปีก่อนจากค่าธรรมเนียมจากรูทกรรมทางการเงิน และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ถึงแม้รายได้ค่าธรรมเนียมจากรูทกรรมบริหารความมั่งคั่งจะลดลง ธนาคารยังคงบริหารต้นทุนค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัย ส่งผลให้อัตราราคาใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงเป็นร้อยละ 36.5 สำหรับคุณภาพสินเชื่อของธนาคารยังอยู่ในระดับที่ดี โดยอัตราราคาสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 3.1 และมีอัตราราคาเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 164.7 ถึงแม้ว่าอัตราราคาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นเพื่อเป็นสำรองเพิ่มเติมไว้รองรับสำหรับความไม่แน่นอนในอนาคต

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ยอดสินเชื่อภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ (มาตรการสีฟ้า) ก่อนข้างทรงตัวที่ร้อยละ 11 ของสินเชื่อรวม โดยมีสัญญาการฟื้นตัวของอุตสาหกรรมบริการซึ่งคิดเป็นมากกว่า 1 ใน 3 ของยอดปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อลดความเสี่ยงจากแนวโน้มเศรษฐกิจที่ยังคงฟื้นตัวแบบไม่ทั่วถึง ธนาคารยังคงติดตามพัฒนาการของลูกค้ารายย่อยบางกลุ่มภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จที่อาจมีความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด และได้ใช้มาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มข้นเพื่อเข้าไปบริหารจัดการพอร์ตลูกค้ารายย่อยกลุ่มเปราะบางที่อาจยังคงมีความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วถึง

- ธุรกิจ Gen 2

CardX

นับตั้งแต่การโอนย้ายธุรกิจจากธนาคารได้เสร็จสิ้นในเดือนมกราคม 2566 CardX ได้เดินหน้าในการเสริมสร้างความสามารถในการดำเนินงาน ด้วยการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเสริมความแข็งแกร่งของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ การบริหารจัดการความเสี่ยง และการตามเก็บหนี้ ปัจจัยสำคัญสองประการที่ส่งผลกระทบกับผลประกอบการของบริษัทในไตรมาส 2/2566 โดยประการแรก บริษัทได้ดำเนินการย้ายข้อมูลลูกค้าสำหรับพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคลไปยังระบบใหม่ในไตรมาส 2/2566 เนื่องจากข้อมูลมีปริมาณมหาศาล บริษัทได้

ประสบปัญหาในการดำเนินงานย้ายข้อมูลไปสู่ระบบใหม่ ทำให้เราไม่สามารถใช้ความสามารถใหม่ภายในระยะเวลาที่วางแผนไว้ เหตุการณ์ดังกล่าวนำไปสู่ความล่าช้าในการปรับปรุงประสิทธิภาพในการตามเก็บหนี้ในไตรมาสนี้ ซึ่งส่งผลให้มีการตั้งสำรองสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ บริษัทได้ดำเนินการเพื่อทำให้สถานการณ์มีเสถียรภาพแล้วและเหตุการณ์นี้ถือเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว

ประการที่สอง จากสภาพเศรษฐกิจมหภาคที่อ่อนแอรวมไปถึงหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงเป็นระยะเวลานาน ส่งผลให้คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคลแยลง ในขณะที่คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิตค่อนข้างทรงตัว ด้วยเหตุนี้ CardX จึงได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นในไตรมาส 2/2566 เพื่อรองรับกับคุณภาพสินทรัพย์ที่แยลงและตัดจำหน่ายสำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพจากพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคล CardX ได้เข้มงวดกับมาตรการการพิจารณาสินเชื่อมากขึ้นบนพื้นฐานความระมัดระวังโดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลใหม่ สำหรับครึ่งปีหลังปี 2566 บริษัทจะมุ่งเน้นในการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานและทำให้คุณภาพของสินทรัพย์มีเสถียรภาพมากขึ้น

AutoX

ธุรกิจของ AutoX ยังเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ท่ามกลางการพิจารณาอย่างเผื่อระวังของฝ่ายจัดการจากสภาพเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย ด้วยประสิทธิภาพจากการดำเนินงานและการควบคุมค่าใช้จ่ายที่เข้มงวด AutoX จะสามารถเข้าสู่จุดคุ้มทุนได้ภายในปี 2566 ซึ่งเร็วขึ้น 1 ปีจากที่คาดว่าจะเกิดขึ้นก่อนหน้านี้ 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 เวนเจอร์ส

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

สำหรับแผนงานในครึ่งปีหลัง โรบินฮู้ด ได้เปิดบริการเรียกรถ "Robinhood Ride" ที่ได้รับการรับรองอย่างถูกต้องตามกฎหมายจากกรมขนส่งทางบก ภายใต้แนวคิด "บริการเรียกรถที่แฟร์และแคร่คุณ" 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 รถยนต์ทั่วไป
 คนขับผู้หญิง 7. Robinhood Premium Lady รถยนต์พรีเมียมคนขับผู้หญิง 8. Robinhood SUV รถยนต์ขนาดใหญ่
 สำหรับผู้มีสัมภาระ

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 ติดต่อกับคนจริง ไม่ใช่ระบบการคุยกับระบบตอบรับอัตโนมัติ

นอกจากนี้ โรบินฮู้ดยังมีแผนที่จะเสนอสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ในครึ่งปีหลัง และคาดว่าจะเติบโตสินเชื่อใหม่
 ได้ 100 ล้านบาทในปีนี้อย่างไรก็ตามใบอนุญาตนาโนไฟแนนซ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโรบินฮู้ดไรเดอร์เป็น
 กลุ่มเป้าหมายหลักของการให้บริการ มีเป้าหมายให้วงเงินสินเชื่อต่อผู้กู้ประมาณ 5,000 บาท นอกจากนี้โรบินฮู้ด
 วางแผนที่จะให้บริการสินเชื่อดิจิทัลแก่ร้านค้าที่อยู่บนแพลตฟอร์มโรบินฮู้ดในระยะต่อไป

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 Robinhood มีผู้ลงทะเบียนใช้งานแล้วกว่า 3.8 ล้านคน

บริษัท โทเคน เอกซ์ จำกัด (Token X)

Token X เป็นผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล (ICO Portal) ภายใต้กลุ่ม SCBX ได้รับใบอนุญาต
 จาก ก.ล.ต. ในการประกอบธุรกิจที่ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล เพื่อ
 ขยับเคลื่อนระบบนิเวศโทเคนดิจิทัล Token X กำลังจะเปิดตัว RealX โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนแรกในประเทศไทย
 (Investment Token) ที่มีคอนโดมิเนียมเป็นสินทรัพย์อ้างอิงใน 3 ท่าเลทอง ได้แก่ พาร์ค ออร์จิน พร้อมพงษ์ พญาไท
 และทองหล่อ ด้วยมูลค่าเสนอขาย 2.4-3.5 พันล้านบาท โดยมีราคาเสนอขายเพียง 182 บาท ต่อ 1 โทเคน (โดย 1
 โทเคนเทียบเท่าพื้นที่ประมาณ 1 ตารางนิ้ว) โดยรับประกันอัตราผลตอบแทนร้อยละ 4-5 ต่อปีสำหรับ 5 ปีแรก โดย
 ที่ในปีที่ 6-10 นักลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการขายคอนโด รวมทั้งค่าเช่า

SCB 10X

SCB 10X ยังคงลงทุนหลักทางด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง ในไตรมาส 2/2566 SCB 10X ได้ลงทุนรอบ
 Pre-Series A ในวิสัย (VISAI) ผู้ให้บริการด้านเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ครบวงจรสำหรับภาคธุรกิจ VISAI เป็น
 สตาร์ทอัพสัญชาติไทยที่ให้บริการโซลูชัน AI ครบวงจรสำหรับธุรกิจ บริการให้คำปรึกษาด้าน AI และ AI Training
 ที่ให้ความรู้ในการใช้งาน AI ด้วยการปฏิบัติด้วยข้อมูลจริง ทำให้ผู้เรียนนำความรู้ไปใช้และเพิ่มประสิทธิภาพในการ
 ทำงาน การลงทุนและความร่วมมือในครั้งนี้จะทำให้เราสามารถเข้าถึงระบบปัญญาประดิษฐ์คุณภาพสูงได้ง่ายขึ้น
 โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 SCB 10X มีมูลค่าทรัพย์สินภายใต้การจัดการอยู่ที่ 503 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

ผลประกอบการไตรมาส 2/2566 ของ SCBX (งบการเงินรวม)

SCBX รายงานผลประกอบการไตรมาส 2 ปี 2566 (หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิ ตามงบการเงินรวมจำนวน 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 ซึ่งสุทธิกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น

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%
อื่นๆ	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%
อื่นๆ	81	-16.0%	327.8%	177	691.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,791	6.4%	18.1%	59,734	17.6%

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2566 มีจำนวน 30,791 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.1 จากปีก่อน เป็นผลจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.53 และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.7 จากปีก่อน
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 ส่วนใหญ่จากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.24 จากไตรมาสก่อน รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน
- สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 จากปีก่อน เป็นจำนวน 59,734 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.45 รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.7 จากปีก่อน

ตารางที่ 3 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: %	2/2566	1/2566	4/2565	3/2565	2/2565
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	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 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.53 เป็นร้อยละ 3.70 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ร้อยละ 1.36) อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (ร้อยละ 0.93) และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ 0.73) ถึงแม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 0.61) การเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคาร 6 ครั้งตั้งแต่ครึ่งปีหลังของปี 2565 ปริมาณของสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้น รวมทั้งการเข้มงวดทางด้านราคาสำหรับสินเชื่อใหม่ สำหรับต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.23 ของค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู รวมทั้งการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.24 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนตามการปรับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นในไตรมาส 2/2566 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.09 สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ที่ได้แสดงไว้ที่ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติมหน้า 24

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 ซึ่งสอดคล้องกับการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกัน 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 เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น
- 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 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลง 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 การเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากสินเชื่อในกลุ่มเป้าหมายสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยชั้นดี (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 การลดลงจากไตรมาสก่อนและสิ้นปี 2565 ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อส่วนบุคคลท่ามกลางเศรษฐกิจภายในประเทศที่อ่อนแอ
- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท ม้านิกซ์ บริษัท อบาคัส 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	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 65	เปลี่ยนแปลง
			(% qoq)		(% ytd)		(% 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 สำหรับการลดลงจากสิ้นปีก่อนส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่า

ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ลดลง 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 เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่จะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ 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	26,495	25,548	25,636	24,285	24,250	25,065
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	445,709	434,907	431,429	385,447	369,182	428,146
สินทรัพย์เสี่ยง	2,387,127	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 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อการจ่ายเงินปันผล

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารลดลงอย่างมากจากปีก่อน เป็นร้อยละ 16.3 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจ่ายเงินปันผลพิเศษจำนวน 61 พันล้านบาทจากกำไรสะสมของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น และการจัดสรรกำไรสุทธิซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อการจ่ายเงินปันผล การจ่ายเงินดังกล่าวจากธนาคารให้กับ SCBX เป็นการทำการรายการระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงจะมีผลกระทบเฉพาะต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่จะไม่มีผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 9.3 จากปีก่อนและร้อยละ 2.2 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 93.0 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPL ratio) ลดลงจากปีก่อนและไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.25 สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนจากการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพด้วยการตัดหนี้สูญ และการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อด้วยคุณภาพของ Gen 2 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มส่วนบุคคลของ CardX ท่ามกลางเศรษฐกิจภายในประเทศที่อ่อนแอ

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 170.6 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.3 จากปีก่อนและร้อยละ 6.8 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อบริษัท 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)				
สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	93,028	95,153	95,329	102,538
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.25%	3.32%	3.34%	3.58%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	158,708	155,908	152,265	157,193
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	170.6%	163.8%	159.7%	153.3%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	201	166	120	175
ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)				
สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	85,510	88,204	90,550	101,203
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.09%	3.16%	3.25%	3.54%

* ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน

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 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,579,514	47,325	2,584,089	45,792	2,614,767	57,885
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	193,831	51,971	178,753	48,646	147,739	39,143
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	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 และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

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

ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่ม

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 - บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล*	13.0	15%	36%	11.10%	0.4	1%	150
Gen 3 - แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล*	4.0	4%	94%	-	(0.0)	0%	3
รายการระหว่างกันและอื่น ๆ	(3.1)		-	-	(2.3)		(60)
รวม	85.2		40%	1.84%	22.9		2,423

* ก่อนการหักรายการระหว่างกัน

Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร

ผลประกอบการครึ่งปีแรกปี 2566

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในครึ่งปีแรกปี 2566 เพิ่มขึ้นอย่างมากจากปีก่อนเป็นจำนวน 50.1 พันล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิต่อสินเชื่อ 0.41 และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4
- รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวน 21.1 พันล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้น รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินที่ปรับตัวดีขึ้น ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งจะลดลง สำหรับค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยเติบโตอย่างแข็งแกร่งจากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากยอดขายที่เพิ่มขึ้นจากธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร (SCB Protect) ถึงแม้ว่าการจ่ายค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานการขายประกันจะครบไปแล้วในปี 2565
- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 71.2 พันล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานยังคงอยู่ภายใต้การควบคุม ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 37.0 ในครึ่งแรกของปี 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

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 164.7

Gen 2 – บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล

ผลประกอบการครึ่งปีแรกปี 2566

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 13.0 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม โดยที่รายได้ของธุรกิจ Gen 2 ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตของสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ และสินเชื่อดิจิทัล
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสามารถควบคุมได้ดี ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นที่ร้อยละ 36
- เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถมีความเสี่ยงสูงและผลตอบแทนสูง โดยที่สินเชื่อส่วนบุคคลของ Gen 2 เผชิญกับความท้าทายจากสภาพเศรษฐกิจภายในประเทศที่อ่อนแอ ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับเพิ่มขึ้นอย่างมาก
- กลุ่มธุรกิจ Gen 2 รายงานกำไรสุทธิจำนวน 0.4 พันล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2566
- สินเชื่อสำหรับธุรกิจ Gen 2 เพิ่มขึ้นร้อยละ 31 จากปีก่อนเป็นจำนวน 149 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อของบริษัทอโต้ เอกซ์ บริษัท คาร์ด เอกซ์ และสินเชื่อดิจิทัลของบริษัท ม้านิกซ์ และบริษัท อบาคัส
- สินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นอย่างมากจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจาก CardX จากสภาพเศรษฐกิจมหภาคที่แย่งตามหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

Gen 3 – แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล

ผลประกอบการครึ่งปีแรกปี 2566

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 4.0 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%
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,422,949	2,399,222	1.0%	2,360,037	2.7%
การเกษตรและเหมืองแร่	8,858	13,016	-31.9%	12,943	-31.6%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	661,302	664,106	-0.4%	676,279	-2.2%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	178,515	172,552	3.5%	179,002	-0.3%
การสาธารณสุขและบริการ	430,394	420,186	2.4%	422,412	1.9%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ^{1/}	606,864	601,019	1.0%	581,329	4.4%
อื่น ๆ	537,016	528,343	1.6%	488,072	10.0%
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	ครั้งแรก	ครั้งแรก
	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 ^{2/}	15.06%	14.60%	15.44%	14.79%	14.06%
- บริษัท ออโต้ เอกซ์ ^{3/}	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%
ลูกค้าบุคคล	2.3%	2.2%	2.3%	2.3%	2.3%
สินเชื่อกะ	2.3%	2.3%	2.5%	2.3%	2.5%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.3%	2.1%	1.7%	2.3%	1.7%
บริษัท คาร์ต เอกซ์ ^{2/}	5.2%	4.9%	2.0%	5.2%	2.0%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	0.7%	0.5%	-	0.7%	-
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (เฉพาะธนาคาร)					
สินเชื่อรวม	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%
สินเชื่อกะ	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)	7.4	4.6	5.7	12.0	12.1

^{1/} จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยอื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อกะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 มิถุนายน 2566 31 มีนาคม 2566 และ 30 มิถุนายน 2565 มีจำนวน 749 พันล้านบาท 740 พันล้านบาท และ 707 พันล้านบาท ตามลำดับ

^{2/} ข้อมูลสำหรับไตรมาส 2/2565 และครึ่งปีแรกปี 2565 ถูกปรับปรุงใหม่เพื่อการเปรียบเทียบ

^{3/} คำนวณด้วยการใช้ข้อมูลเฉลี่ยรายวัน

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

4. บริษัท เอสซีบี เอกซ์กับความยั่งยืน

การขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

เอสซีบี เอกซ์ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานด้านความยั่งยืนทั่วทั้งกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ตามกรอบยุทธศาสตร์ 4 เสาหลัก ‘เมล็ดพันธุ์ดิจิทัล สังคมแห่งโอกาส เศรษฐกิจเพื่ออนาคต และภูมิอากาศที่ยั่งยืน’ ภายใต้พันธกิจ ‘ทุกคนมีโอกาส ทุกวันเป็นไปได้ (Opportunities for Everyone, Possibilities Everyday)’ โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ๆ ในไตรมาส 2 ปี 2566 ดังนี้

ด้านนโยบายและกลยุทธ์:

- กำหนดเป้าหมายความยั่งยืน 2568 (2025 Sustainability Target) ของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์
- จัดทำนโยบายด้านการส่งเสริมการเข้าถึงทางการเงินอย่างทั่วถึง นโยบายด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล นโยบายด้านภาษี และจรรยาบรรณคู่ค้ากลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เพื่อส่งเสริมการดำเนินงานตามกรอบยุทธศาสตร์ทั่วทั้งกลุ่มเอสซีบี เอกซ์
- จัดทำแนวทางการให้สินเชื่อและบริการทางการเงินอย่างยั่งยืนของกลุ่มธุรกิจธนาคาร

ด้านการขับเคลื่อนการดำเนินงานและโครงการความคิดริเริ่มตามกรอบยุทธศาสตร์:

เมล็ดพันธุ์ดิจิทัล

- ประกาศความร่วมมือกับ Stanford Institute for Human-Centered AI (HAI) สถาบันการศึกษาระดับโลก โดย SCBX เป็นสมาชิกระหว่างประเทศรายแรก (international member) ในโครงการ Financial Services & AI Corporate Affiliate Program เพื่อขับเคลื่อนนวัตกรรมด้าน AI และ Fintech
- เอสซีบี เห็นเอกซ์: จัดงานสัมมนา “REDeFiNE Tomorrow 2023: DeFi & Web 3.0 Virtual Summit” ปีที่ 4 โดยร่วมกับสำนักข่าวชั้นนำ Bloomberg เพื่อให้ความรู้โลกการเงินยุคใหม่และเทคโนโลยีแห่งอนาคตอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนสร้างแรงบันดาลใจในการสร้างสรรค์นวัตกรรมและก่อให้เกิดธุรกิจใหม่ๆ แก่ผู้เข้าร่วมงาน
- เอสซีบี เห็นเอกซ์: จับมือสถาบันวิทยสิริเมธี (VISTEC) ศึกษาและพัฒนา WangChanGLM (วังช้างแอลเอ็ม) โมเดลภาษาที่เชี่ยวชาญด้านภาษาไทยและสามารถรองรับภาษาอื่น ๆ ได้ในรูปแบบ Generative AI และ Large Language Model ภายใต้ใบอนุญาตเชิงพาณิชย์ ด้วยจุดเด่นในการสรุปเนื้อหา คิดไอเดีย และเขียนบทความภาษาไทย เพื่อเพิ่มโอกาสให้คนไทยสามารถเข้าถึงและใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี AI ได้อย่างเท่าเทียมและมีประสิทธิภาพ

สังคมแห่งโอกาส

- MONIX: เปิดตัว ‘ฟินนิคซ์ คอยน์’ (FINNIX Coin) พีเจอาร์ใหม่ในแอปฟินนิคซ์ (FINNIX) ที่มอบรางวัลให้กับลูกค้าที่รักษาเครดิตดี โดยจะได้รับสิทธิพิเศษในการแลกคอยน์เป็นสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ซึ่งถือเป็น

ครั้งแรกในวงการแอปพลิเคชันของประเทศไทยที่ให้แลกคอยน์เป็นส่วนลดดอกเบี้ยและวงเงินเพิ่มชั่วคราวได้

- InnovestX: เปิดตัว 'InnovestX Academy' แหล่งรวมความรู้ด้านการลงทุนแบบครบวงจร ครอบคลุมทั้งการลงทุนขั้นพื้นฐานไปจนถึงการคิดวิเคราะห์ในระดับมืออาชีพ เพื่อช่วยให้นักลงทุนสามารถนำข้อมูลไปศึกษาและทำความเข้าใจในสินทรัพย์ที่สนใจก่อนการลงทุน

เศรษฐกิจเพื่ออนาคต

- ธนาคารไทยพาณิชย์: สนับสนุนสินเชื่อสีเขียวและสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของลูกค้ารวมกว่า 32,000 ล้านบาท

ภูมิอากาศที่ยั่งยืน

- กำหนดเป้าหมายลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Scope I-II) ระยะกลางให้ได้ร้อยละ 50 ภายในปี 2570 พร้อมแนวทางการบริหารจัดการสำหรับกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เพื่อสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์จากการดำเนินงาน (Operational Net Zero) ภายในปี 2573 ครอบคลุม 6 ด้านดังนี้
 1. อาคารคาร์บอนต่ำ สำหรับอาคารปัจจุบันและอาคาร/สำนักงานสาขาใหม่
 2. ยานยนต์ไฟฟ้า กำหนดให้รถยนต์ทั้งหมดขององค์กรต้องเป็นรถยนต์ไฟฟ้าภายในปี 2571
 3. พลังงานหมุนเวียน มีเป้าหมายให้การใช้พลังงานไฟฟ้าทั้งหมดมาจากแหล่งพลังงานหมุนเวียนภายในปี 2573
 4. การจัดซื้อสินค้าและบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
 5. การสร้างความตระหนักรู้และปรับเปลี่ยนพฤติกรรม
 6. การดำเนินงานอื่น ๆ นอกเหนือจาก 5 ประการข้างต้นที่สามารถลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อมตามหลักวิทยาศาสตร์ หรือสามารถดักจับและกักเก็บคาร์บอนที่ส่งเสริมเป้าหมาย Net Zero

ด้านการจัดการเรียนรู้และการสื่อสาร

- จัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการหัวข้อ 'Net Zero and Energy Efficiency Building' เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่ผู้บริหารและพนักงานด้านการบริหารจัดการอาคาร เกี่ยวกับความหมาย มาตรฐาน และกรณีศึกษา Net Zero Energy Building ตลอดจนแนวทางการจัดการพลังงาน การเพิ่มประสิทธิภาพพลังงาน และการลงทุนในพลังงานสะอาดของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์
- พัฒนาหลักสูตรพื้นฐานด้านความยั่งยืน/ESG สำหรับพนักงานทั่วไป หลักสูตรการเรียนรู้แบบผสมผสานสำหรับหน่วยงานสนับสนุนเพื่อสร้าง Sustainability Champion ตลอดจนออกแบบเส้นทางการเรียนรู้สู่การเป็นผู้นำการเงินที่ยั่งยืน (Sustainable Finance Leader) สำหรับ Relationship

Manager (RM) หน่วยงานบริหารความเสี่ยง เป็นต้น เพื่อสร้างบุคลากรด้านความยั่งยืนในกลุ่มธุรกิจ
ธนาคาร