

ข่าวประชาสัมพันธ์: 20 ตุลาคม 2566

## เอสซีบี เอกซ์ ประกาศผลกำไรสุทธิประจำไตรมาส 3 ของปี 2566 จำนวน 9,663 ล้านบาท

กรุงเทพฯ: บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิในไตรมาส 3 ของปี 2566 จากบริษัทในกลุ่มทั้งหมดจำนวน 9,663 ล้านบาท ลดลง 6.3% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีการตั้งสำรองพิเศษเพิ่มอีก จำนวน 1,500 ล้านบาท เพื่อรองรับความเสี่ยงในอนาคตจากสถานการณ์ภูมิรัฐศาสตร์ที่มีความไม่แน่นอนสูงขึ้น สำหรับเก้าเดือนแรกของปี บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 32,527 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.0% ในส่วนของธนาคารไทยพาณิชย์ซึ่งเป็นบริษัทหลักในกลุ่ม มีกำไรสุทธิในไตรมาส 3 จำนวน 11,782 ล้านบาท ลดลง 6.3% และมีกำไรสุทธิสำหรับเก้าเดือนแรกของปีจำนวน 36,627 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21.2%

ในไตรมาส 3 ของปี 2566 รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 43,344 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 9.0% โดยแบ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 31,536 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.8% จากการเติบโตของสินเชื่อ และการขยายตัวของส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ จำนวน 10,667 ล้านบาท ลดลง 9.2% และรายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้นเกือบสามเท่าตัวจากปีที่แล้วมาเป็น 1,141 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 18,490 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ 42.7% ซึ่งสะท้อนถึงการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

ภายใต้สถานการณ์ภูมิรัฐศาสตร์ที่มีความไม่แน่นอนเพิ่มขึ้น บริษัทฯ ได้ตั้งเงินสำรองพิเศษจำนวน 1,500 ล้านบาท ทำให้เงินสำรองที่ตั้งในไตรมาสนี้เป็นจำนวน 12,245 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (Credit cost) ที่ 2.01% โดยอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงที่ 167.2%

คุณภาพของสินเชื่อโดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 อยู่ที่ 3.30% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 3.25% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 และเงินกองทุนรวมตามกฎหมายของบริษัทฯ ยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 18.7%

นายอาทิตย์ นันทวิทยา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) กล่าวว่า

“บริษัท เอสซีบี เอกซ์ มีผลประกอบการที่มั่นคงอย่างต่อเนื่องในไตรมาส 3 ปี 2566 มีการเติบโตของรายได้ที่แข็งแกร่ง การบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ และการบริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างรัดกุม โดยธนาคารไทยพาณิชย์ซึ่งเป็นบริษัทหลักในกลุ่ม มีขีดความสามารถในการทำกำไรสูง บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองพิเศษเพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากสถานการณ์ภูมิรัฐศาสตร์ที่มีความไม่แน่นอนเพิ่มขึ้น โดยคุณภาพสินเชื่อโดยรวมมีแนวโน้มที่ควบคุมได้ดี

บริษัทฯ เดินหน้าวางรากฐานในการสร้างขีดความสามารถด้านเทคโนโลยี โดยในไตรมาสนี้ บริษัทฯ ได้เปิดตัวพื้นที่ “AreaX by SCBX” ในบริเวณ “Siam Paragon Next Tech x SCBX” เพื่อสร้างชุมชนในการเรียนรู้และส่งเสริมนวัตกรรม และบริษัทฯ ได้เริ่มการทำ R&D เพื่อยกระดับศักยภาพการแข่งขันระยะยาวในด้านต่างๆ รวมถึง SCBX GPT ที่จะเป็น Chat GPT ที่เข้าใจเรื่องการบริการทางการเงินและมีความเข้าใจภาษาไทย อีกทั้งกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ กำลังเดินหน้ามุ่งสู่การเป็น AI-first organization ที่มีปัญญาประดิษฐ์ เป็นกำลังสำคัญในการสร้างรายได้ในอนาคต

บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลปี 2566 ที่ 2.5 บาทต่อหุ้น ซึ่งสูงกว่าปีก่อนหน้าอย่างมีนัยสำคัญ สิ่งนี้สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการเพิ่มมูลค่าผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องและสถานะการเงินที่แข็งแกร่ง”

## SCBX – ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท	(งบการเงินรวม)				
	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรกปี	เปลี่ยนแปลง
	3/2566	(% qoq)	(% yoy)	2566	(% yoy)
รายได้	43,344	-2.2%	9.0%	128,560	10.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	31,536	2.4%	13.8%	91,269	16.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	10,667	-4.1%	-9.2%	32,617	-5.1%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	1,141	-52.6%	291.2%	4,673	43.5%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	18,490	8.7%	9.1%	52,263	6.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	24,854	-9.0%	8.9%	76,297	13.6%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,245	1.2%	58.0%	34,270	28.1%
กำไรสุทธิ	9,663	-18.6%	-6.3%	32,527	7.0%
เงินให้สินเชื่อ	2,455,649	1.3%	4.6%	2,455,649	4.6%
สินทรัพย์	3,539,049	2.9%	2.9%	3,539,049	2.9%
เงินรับฝาก	2,546,813	3.2%	0.5%	2,546,813	0.5%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	8.3%	-1.8%	-0.8%	9.4%	0.4%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.1%	-0.3%	-0.1%	1.2%	0.0%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.74%	0.04%	0.36%	3.60%	0.37%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.7%	4.3%	0.1%	40.7%	-1.5%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	96.4%	-1.8%	3.7%	96.4%	3.7%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.30%	0.05%	-0.04%	3.30%	-0.04%
สินเชื่อต่อคุณภาพ	95,576	2.7%	3.7%	95,576	3.7%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	167.2%	-3.4%	3.4%	167.2%	3.4%
อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	18.7%	0.0%	0.2%	18.7%	0.2%
เงินกองทุนตามกฎหมาย	443,802	-0.4%	2.6%	443,802	2.6%

## คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 3/2566 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

### ข้อจำกัดความรับผิดชอบที่สำคัญ

ข้อมูลปรากฏในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมจากแหล่งข้อมูลหลายแห่ง 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 อาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะตลาดและผลลัพธ์สุดท้ายอาจแตกต่างไปจากที่ได้รับไว้ นอกจากนี้ เอกสารนี้ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของ และไม่ถูกตีความว่าเป็นการเสนอ ชักชวน หรือเชิญชวนให้เข้าทำธุรกรรมใด ๆ ทั้งสิ้น และเอกสารนี้ไม่ได้พิจารณาถึงวัตถุประสงค์การลงทุน สถานะทางการเงิน หรือความต้องการใด ๆ เป็นการเฉพาะของผู้รับข้อมูล

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB EIC) ได้ปรับลดประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2566 เป็นร้อยละ 3.1 (จากเดิมร้อยละ 3.9) จากตัวเลขเศรษฐกิจที่ต่ำกว่าคาดมากและการส่งออกสินค้าที่หดตัวแรงต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม มีแรงหนุนหลักจากการบริโภคภาคเอกชนและภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัว โดยนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางเข้าไทยฟื้นตัวดีตามประมาณการที่ 30 ล้านคนในปีนี้ ส่งผลให้ภาคบริการฟื้นตัวต่อเนื่องช่วยลดความเปราะบางในตลาดแรงงาน อัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะยังอยู่ในกรอบเป้าหมายอยู่ที่ร้อยละ 1.7 และร้อยละ 2.0 สำหรับปี 2566 และปี 2567 ตามลำดับ ในเดือนกันยายน 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีกร้อยละ 0.25 เป็นร้อยละ 2.5 โดยศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ มองว่าจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 2.5 ตลอดปี 2567 เนื่องจากเศรษฐกิจไทยยังคงฟื้นตัวได้อย่างแข็งแกร่ง และอัตราเงินเฟ้อยังได้รับแรงกดดันจากราคาพลังงานและอาหารที่สูงขึ้น ดังนั้นอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจึงควรกลับมาเป็นบวกและส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพทางการเงินของประเทศไทยในระยะยาว

สำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2566 SCBX มีรายได้เติบโตอย่างแข็งแกร่งจากปีก่อนหน้า จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิซึ่งเป็นผลจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้น การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ คุณภาพสินเชื่อของธนาคารเป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ จากการตั้งสำรองในเชิงรุกในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารมั่นใจว่าระดับของสำรองมีเพียงพอเพื่อรองรับกับความไม่แน่นอนในอนาคตสำหรับลูกค้ารายย่อยที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ จากความไม่แน่นอนทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เพิ่มขึ้นอีกครั้ง ธนาคารได้มีการตั้งสำรองเพิ่มเติมจำนวน 1.5 พันล้านบาทในไตรมาสที่นับพื้นฐานความรอบคอบ สำหรับบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัทเริ่มสังเกตเห็นการปรับตัวดีขึ้นของคุณภาพสินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์ ถึงแม้ว่าอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อยังอยู่ในระดับสูง สำหรับปัญหาการดำเนินงานย้ายข้อมูลของบริษัท คาร์ด เอกซ์ ที่ได้ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในไตรมาสก่อนหน้าได้รับการแก้ไขและมีเสถียรภาพแล้ว ในขณะที่สินเชื่อของบริษัท ออโต้ เอกซ์ ยังคงเติบโตอย่างแข็งแกร่งและสามารถมีกำไรในไตรมาสนี้ กำไรสุทธิของ SCBX ไตรมาสนี้

ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนและช่วงเดียวกันของปีก่อน กำไรสุทธิสำหรับ 9 เดือนแรกปี 2566 ยังคงอยู่ในเส้นทางกำไรที่แข็งแกร่งพร้อมกับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรับดีขึ้น แม้ว่ารายได้จะมีความผันผวนในไตรมาสนี้ แต่บริษัทมั่นใจกับศักยภาพในการเติบโตของกำไรของกลุ่มในอนาคต

SCBX ได้ปรับเพิ่มการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานของครึ่งแรกของปี 2566 เป็น 2.5 บาทต่อหุ้น เพื่อสะท้อนถึงความมุ่งมั่นที่จะใช้กลยุทธ์ในการบริหารจัดการเงินทุนให้เหมาะสมเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น

### ผลการดำเนินงานไตรมาส 3/2566

SCBX รายงานกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 3/2566 จำนวน 9.7 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.3 จากปีก่อนหน้า การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตเพิ่มขึ้น รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมลดลงจากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย และธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง ถึงแม้ว่าค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และรายได้ค่าธรรมเนียมจากรูขุมทรัพย์ทางการเงินจะดีขึ้น รายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นผลมาจากกำไรจากการวัดมูลค่าตลาดของพอร์ตการลงทุนของ SCB 10X ที่เพิ่มขึ้น

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 3/2566 อยู่ที่ร้อยละ 42.7 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการขายและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

บริษัทได้ดำเนินการอย่างรอบคอบและตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 12.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.01 ของสินเชื่อรวม ถึงแม้ว่าจะตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นแต่เรายังคงรักษาคุณภาพสินเชื่อโดยรวมและสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงอยู่ในระดับที่ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 3.30 และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพที่ร้อยละ 167.2 ตอกย้ำถึงความมุ่งมั่นในการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ

สินเชื่อโดยรวมของกลุ่มในไตรมาส 3/2566 เติบโตจากปีก่อนหน้า ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของสินเชื่อเคหะและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ของธนาคาร รวมทั้ง สินเชื่อจำนำทะเบียนรถของบริษัทย่อย

ในเดือนสิงหาคม 2566 SCBX ได้ประกาศจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นจำนวน 2.5 บาทต่อหุ้น แม้ว่าจะมีอัตราการจ่ายเงินปันผลที่สูงขึ้น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) ของ SCBX ยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 17.5 ณ สิ้นไตรมาส 3/2566

## การดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย ร่วม

### • ธุรกิจ Gen 1

#### ธนาคารไทยพาณิชย์

ในไตรมาส 3/2566 ธนาคารรายงานผลการดำเนินงานที่ดี โดยส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิจากปีก่อนหน้า ซึ่งเกิดจากการปรับเพิ่มขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่อยู่ร้อยละ 3.23 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี่ยลดลงจากปีก่อนหน้า เนื่องจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยจากการที่ค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานจากการขายประกันภัยจาก FWD ได้ครบอายุ ธนาคารยังคงความมุ่งมั่นในการบริหารจัดการต้นทุนค่าใช้จ่าย โดยสามารถรักษาระดับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ต่ำกว่าร้อยละ 40 อยู่ที่ร้อยละ 38.1

ธนาคารได้ทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงอย่างละเอียดของสินเชื่อกฎภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ เพื่อประเมินความเสี่ยงของคุณภาพสินเชื่อที่อาจจะเพิ่มขึ้นภายหลังจากการครบอายุโครงการของธนาคารแห่งประเทศไทยในสิ้นปีนี้ ยอดสินเชื่อภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ (มาตรการสีฟ้า) ณ สิ้นไตรมาส 3/2566 อยู่ประมาณร้อยละ 12 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร โดยจากการพิจารณาจากภาพรวมแนวโน้มเศรษฐกิจในปัจจุบัน ธนาคารไม่พบความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อการด้อยค่าของสินเชื่อของลูกค้ำที่ไม่ใช่รายย่อยภายใต้โครงการ สำหรับลูกค้ำรายย่อย ธนาคารประเมินว่าความเสี่ยงจะอยู่กับลูกค้ำรายย่อยบางกลุ่มภายใต้โครงการ เนื่องจากลูกค้ำอาจเผชิญกับความยากลำบากในการชำระหนี้ที่เพิ่มขึ้นในช่วง 12-24 เดือนข้างหน้า ธนาคารได้ประมาณการณ์ว่าลูกค้ำรายย่อยที่มีความเสี่ยงสูงนี้มีประมาณร้อยละ 15-20 ของลูกค้ำรายย่อยภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ ซึ่งธนาคารได้ตั้งสำรองเชิงรุกไว้แล้วเพื่อบรรเทาผลกระทบจากการด้อยคุณภาพของลูกค้ำกลุ่มนี้ จากการวิเคราะห์และการดำเนินการที่เข้มงวด ธนาคารเชื่อว่าระดับสำรองที่ตั้งไว้อยู่ในระดับที่เพียงพอต่อสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน

ณ สิ้นไตรมาส 3/2566 สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 3.15 โดยที่ธนาคารยังรักษาอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 161.8

### • ธุรกิจ Gen 2

#### บริษัท คาร์ด เอกซ์

ในช่วงไตรมาส 3/2566 บริษัท คาร์ด เอกซ์ มุ่งเน้นในการแก้ไขปัญหาในการดำเนินงานภายใต้ส่งผลต่อผลการดำเนินงานในไตรมาสก่อน ซึ่งได้รับผลลัพธ์เป็นที่น่าพอใจ โดยการดำเนินงานมีเสถียรภาพมากขึ้น บริษัท คาร์ด เอกซ์ ได้ใช้มาตรการต่าง ๆ เพื่อปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงและยกระดับขีดความสามารถในการตามเก็บหนี้ เช่น ดำเนินการตรวจสอบคุณภาพข้อมูล และการตรวจสอบประสิทธิภาพของโครงสร้างพื้นฐานทางเทคนิค เพื่อให้มั่นใจว่าระบบมีความน่าเชื่อถือและความถูกต้อง

คุณภาพสินเชื่อโดยรวมของบริษัท คาร์ด เอกซ์ ยังคงมีความเสี่ยง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล ในขณะที่ พอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิตยังมีเสถียรภาพและมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ณ สิ้นไตรมาส 3/2566 พอร์ต

สินเชื่อของ บริษัท คาร์ด เอกซ์ อยู่ที่ 116 พันล้านบาท เปลี่ยนแปลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงในระดับสูงอยู่ที่ร้อยละ 5.8 แต่คาดว่าจะดีขึ้นในไตรมาสต่อ ๆ ไป โดยบริษัทจะมุ่งเน้นในการปรับปรุงประสิทธิภาพในการตามเก็บหนี้ และทำให้คุณภาพของสินเชื่อดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

### บริษัท ออโต้ เอกซ์

บริษัท ออโต้ เอกซ์ มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในไตรมาส 3/2566 บริษัทประสบความสำเร็จจากการที่สินเชื่อเติบโตอย่างก้าวกระโดดที่ร้อยละ 45.1 เป็นจำนวน 26.3 พันล้านบาทและเริ่มมีกำไร บริษัท ออโต้ เอกซ์ คาดว่าจะสามารถทำตามเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อได้ในปีนี้ ขณะเดียวกันก็รักษาอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่เกินกว่าร้อยละ 20 ซึ่งสะท้อนถึงกลยุทธ์ทางด้านราคาและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ นอกจากนี้ บริษัทยังบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่ำกว่าร้อยละ 1 และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพที่แข็งแกร่งมากกว่าร้อยละ 200 ซึ่งดีกว่าค่าเฉลี่ยในอุตสาหกรรมอย่างมาก ผลลัพธ์เหล่านี้ได้แสดงให้เห็นถึงความยืดหยุ่นและความสามารถในการแข่งขันของบริษัท ออโต้ เอกซ์ ในตลาด

นอกเหนือจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่แข็งแกร่งแล้ว อีกปัจจัยหนึ่งที่สำคัญที่ทำให้ผลการดำเนินงานของบริษัท ออโต้ เอกซ์ มีความโดดเด่นนั้น มาจากการเติบโตอย่างมากของรายได้ค่าธรรมเนียม ในไตรมาส 3/2566 ถือเป็นก้าวสำคัญของบริษัท ออโต้ เอกซ์ เนื่องจากบริษัทสามารถสร้างผลกำไรได้เป็นครั้งแรก และอยู่บนเส้นทางที่จะบรรลุเป้าหมายที่จะสามารถทำกำไรทั้งปีได้ ซึ่งสะท้อนถึงประสิทธิภาพการดำเนินงานที่แข็งแกร่งและการบริหารความเสี่ยง บริษัทยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายได้ดี แม้ว่าจะมีการเติบโตอย่างรวดเร็ว ด้วยการใช้ประสิทธิภาพจากเครือข่ายสาขาที่ 1,800 สาขาในไตรมาส 3/2566

ในส่วนของธุรกิจ Gen 2 ที่เหลือได้ประสบผลสำเร็จอย่างชัดเจน สินเชื่อโดยรวมเติบโตร้อยละ 126.6 จากปีก่อนหน้า ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงอยู่ต่ำกว่าร้อยละ 1 เรามองเห็นโอกาสในกลุ่มนี้ เราจะดำเนินการด้วยการใช้ข้อมูลเชิงลึกเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินและประสบการณ์ที่ดีที่สุดไปยังกลุ่มลูกค้า

- ธุรกิจ Gen 3

**บริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส**

Robinhood ยังคงดำเนินกลยุทธ์ในการลดเงินอุดหนุนและเพิ่มประสิทธิภาพต้นทุน ขณะเดียวกันก็ขยายการให้บริการและสำรวจหาโอกาสใหม่ๆ Robinhood เพิ่งเปิดตัวบริการเรียกรถซึ่งมีผู้ขับที่ได้รับอนุมัติมากกว่า 8,000 รายเข้ามาให้บริการบนแพลตฟอร์มของ Robinhood

แม้ว่าจำนวนออเดอร์เฉลี่ยต่อวันของธุรกิจจัดส่งอาหารจะลดลงต่ำกว่า 100,000 ออเดอร์ในช่วงฤดูฝน แต่เราก็สามารถดำเนินกลยุทธ์ในการลดเงินอุดหนุนสำหรับธุรกิจจัดส่งอาหารได้ตามแผนที่วางไว้

ในไตรมาส 3 ปี 2566 Robinhood ได้เปิดตัวสินเชื่อนาโนสำหรับผู้ขับขี่ Robinhood โดยมีแผนจะขยายการให้บริการไปยังร้านค้า Robinhood ในไตรมาส 4 ปีนี้

Robinhood ยังตั้งเป้าเปิดตัวบริการเช่ารถจักรยานยนต์ไฟฟ้า (บริการ EV) ในไตรมาส 4/2566 นำเสนอทางเลือกที่มีคุณภาพแต่ราคาไม่แพง เพื่อเป็นส่วนร่วมในการขับเคลื่อนภารกิจ Net Zero ของกลุ่ม SCBX

**ผลประกอบการไตรมาส 3/2566 ของ SCBX (งบการเงินรวม)**

SCBX รายงานผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2566 (ก่อนสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 9,663 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.3 จากปีก่อนหน้าจากจำนวน 10,309 ล้านบาทในไตรมาส 3/2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ถึงแม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิจะเติบโตอย่างแข็งแกร่ง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2566 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 18.6 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน การลดลงของรายได้จากการลงทุนและการค้า และรายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ซึ่งสุทธิต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2566 กำไรสุทธิมีจำนวน 32,527 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 จากจำนวน 30,403 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2565 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นอย่างมากของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ถึงแม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น

## ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2566	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2566	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	31,536	2.4%	13.8%	91,269	16.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	10,667	-4.1%	-9.2%	32,617	-5.1%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	1,141	-52.6%	291.2%	4,673	43.5%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	43,344	-2.2%	9.0%	128,560	10.7%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	18,490	8.7%	9.1%	52,263	6.6%
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง</b>	<b>24,854</b>	<b>-9.0%</b>	<b>8.9%</b>	<b>76,297</b>	<b>13.6%</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,245	1.2%	58.0%	34,270	28.1%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,891	-12.1%	-38.7%	9,327	-9.1%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	55	21.1%	39.8%	174	NM
<b>กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)</b>	<b>9,663</b>	<b>-18.6%</b>	<b>-6.3%</b>	<b>32,527</b>	<b>7.0%</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(301)	NM	NM	(642)	NM
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>9,362</b>	<b>-19.0%</b>	<b>-7.2%</b>	<b>31,885</b>	<b>8.8%</b>
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	8.3%			9.4%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.1%			1.2%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 3/2566 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2566

## ตารางที่ 2 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2566	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2566	(% yoy)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>41,073</b>	<b>3.9%</b>	<b>26.3%</b>	<b>117,685</b>	<b>27.8%</b>
เงินให้สินเชื่อ	33,910	3.7%	24.4%	97,281	24.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,492	5.0%	169.4%	6,864	178.1%
สัญญาเช่าซื้อ	2,502	-2.4%	-11.2%	7,665	-11.2%
เงินลงทุน	2,068	13.2%	41.3%	5,681	86.6%
อื่น ๆ	102	69.3%	91.7%	195	131.3%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>9,538</b>	<b>9.3%</b>	<b>98.6%</b>	<b>26,416</b>	<b>94.7%</b>
เงินรับฝาก	4,041	15.3%	70.8%	10,612	51.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,331	-1.9%	312.0%	3,913	374.4%
เงินกู้ยืม	1,144	38.4%	118.0%	2,794	148.7%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,900	-2.0%	91.2%	8,798	94.1%
อื่น ๆ	122	50.2%	69.8%	299	217.9%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>31,536</b>	<b>2.4%</b>	<b>13.8%</b>	<b>91,269</b>	<b>16.2%</b>



- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2566 มีจำนวน 31,536 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 จากปีก่อนหน้า เป็นผลจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.36 และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4.6 จากปีก่อนหน้า
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 ส่วนใหญ่จากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.04 จากไตรมาสก่อน รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน
- สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.2 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 91,269 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.37 รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4.6 จากปีก่อนหน้า

### ตารางที่ 3 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: %	3/2566	2/2566	1/2566	4/2565	3/2565
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.74%	3.70%	3.46%	3.54%	3.38%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.87%	4.75%	4.44%	4.21%	3.96%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.97%	5.85%	5.57%	5.34%	5.11%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2.06%	1.89%	1.54%	1.22%	0.71%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.85%	1.75%	1.64%	1.60%	1.42%
ต้นทุนทางการเงิน <sup>1/</sup>	1.35%	1.26%	1.17%	0.80%	0.70%
ต้นทุนเงินฝาก <sup>2/</sup>	1.10%	1.03%	0.94%	0.65%	0.61%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

<sup>1/</sup> ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

<sup>2/</sup> ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในไตรมาส 3/2566 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.36 จากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 3.74 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ร้อยละ 1.35) อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (ร้อยละ 0.86) และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ 0.43) ถึงแม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 0.65) การเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 6 ครั้ง และการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคารตั้งแต่ครึ่งปีหลังของปี 2565 รวมไปถึงปริมาณของสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้น และการเข้มงวดทางด้านราคาสำหรับสินเชื่อใหม่ สำหรับต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.23 ของค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู รวมทั้งต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2566 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.04 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ และอัตรา

ผลตอบแทนจากการลงทุนตามการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 3/2566 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.09 จากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนเงินฝาก และต้นทุนเงินกู้ยืมจากการออกหุ้นกู้ของ SCBX สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ที่ได้อ้างอิงไว้ที่ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม หน้า 19

#### ตารางที่ 4 รายค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2566	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2566	(% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	2,795	-17.5%	4.9%	9,135	16.7%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	1,869	18.7%	21.5%	5,292	26.4%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	1,751	4.0%	-12.9%	5,285	-14.5%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	2,931	-6.1%	-26.3%	9,475	-18.1%
อื่น ๆ	1,321	-2.4%	-15.4%	3,430	-25.7%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ</b>	<b>10,667</b>	<b>-4.1%</b>	<b>-9.2%</b>	<b>32,617</b>	<b>-5.1%</b>

\* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

\*\* รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

\*\*\* รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ** ลดลงร้อยละ 9.2 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 10,667 ล้านบาทในไตรมาส 3/2566 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยลดลงจากการที่ค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานจากการขายประกันภัยได้ครบอายุ รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งที่ลดลง ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินจะดีขึ้นจากปีก่อนหน้า
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2566** รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 4.1 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันลดลง
- **สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2566** รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 5.1 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 32,617 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกัน และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งลดลง

### ตารางที่ 5 รายได้จากการลงทุนและการค้า

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2566	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2566	(% yoy)
รายได้จากการลงทุนและการค้า	1,141	-52.6%	291.2%	4,673	43.5%

- ในไตรมาส 3/2566 รายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 291.2 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 1,141 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการวัดมูลค่าตลาดของพอร์ตการลงทุนของ SCB 10X ที่เพิ่มขึ้น
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2566 รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงจากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากกำไรจากการลงทุนที่ลดลงของพอร์ตเงินลงทุนของธนาคาร SCBX และ SCB 10X
- สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2566 รายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 43.5 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 4,673 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการวัดมูลค่าตลาดของพอร์ตการลงทุนตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

### ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2566	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2566	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,450	0.0%	4.2%	25,342	10.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,109	2.4%	15.6%	8,548	4.2%
ค่าภาษีอากร	1,065	-15.5%	-0.5%	3,617	21.5%
ค่าตอบแทนกรรมการ	57	120.8%	-37.4%	113	-43.2%
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,810	36.9%	16.6%	14,643	0.0%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	18,490	8.7%	9.1%	52,263	6.6%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.7%			40.7%	

- ในไตรมาส 3/2566 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 18,490 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการขายเพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จากการขยายสาขาที่เพิ่มขึ้นของบริษัทย่อย และค่าใช้จ่ายสำหรับบริการคลาวด์ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น และการปรับเงินเดือนประจำปี
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2566 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการขายตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

- สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2566 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 52,263 ล้านบาทส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

ในไตรมาส 3/2566 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 42.7 (ร้อยละ 42.6 ในไตรมาส 3/2565) การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากไตรมาสก่อน (ร้อยละ 38.4 ในไตรมาส 2/2566) เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการขายที่เพิ่มขึ้น สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2566 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 40.7 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

### ตารางที่ 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2566	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2566	(% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,245	1.2%	58.0%	34,270	28.1%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	201			189	

- ในไตรมาส 3/2566 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 12,245 ล้านบาท (ร้อยละ 2.01 ของสินเชื่อรวม) เพื่อรองรับเพิ่มเติมสำหรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอ จำนวนเงินดังกล่าวไม่เพียงสะท้อนถึงแบบจำลองที่มีการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ภายใต้กรอบ TFRS 9 เท่านั้น แต่ยังรวมถึงการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคในอนาคตที่มีความไม่แน่นอนผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

### งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,539 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่จากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4.6 จากปีก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

## ตารางที่ 8 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 65	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	875,349	855,382	2.3%	857,736	2.1%	848,795	3.1%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	419,679	420,312	-0.2%	407,355	3.0%	410,776	2.2%
สินเชื่อบุคคล	994,375	992,735	0.2%	975,946	1.9%	963,964	3.2%
สินเชื่อเคหะ*	757,832	749,199	1.2%	729,555	3.9%	719,450	5.3%
สินเชื่อเช่าซื้อ	175,313	180,904	-3.1%	188,765	-7.1%	194,784	-10.0%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	39,836	42,230	-5.7%	45,026	-11.5%	39,126	1.8%
สินเชื่ออื่นๆ	21,393	20,402	4.9%	12,599	69.8%	10,604	101.7%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	166,245	154,519	7.6%	136,178	22.1%	123,948	34.1%
บริษัท คาร์ต เอกซ์ **	116,230	117,471	-1.1%	114,044	1.9%	108,954	6.7%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	26,345	18,161	45.1%	7,495	251.5%	2,987	781.9%
บริษัทย่อยอื่น ๆ	23,670	18,887	25.3%	14,639	61.7%	12,006	97.2%
รวมเงินให้สินเชื่อ ***	2,455,649	2,422,949	1.3%	2,377,215	3.3%	2,347,483	4.6%

\* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

\*\* ข้อมูล ณ เดือนกันยายน 2565 ถูกปรับปรุงใหม่เพื่อการเปรียบเทียบ

\*\*\* เงินให้สินเชื่อไม่รวมผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ยอดสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.3 จากสิ้นปี 2565 การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 2.1 จากสิ้นปี 2565 การเพิ่มขึ้นมาจากความต้องการสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพ
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 3.0 จากสิ้นปี 2565 แต่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากสินเชื่อในกลุ่มเป้าหมายสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมชั้นดี
- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 1.9 จากสิ้นปี 2565 โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
  - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.9 จากสิ้นปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน
  - **สินเชื่อเช่าซื้อ** ลดลงร้อยละ 10.0 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 3.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 7.1 จากสิ้นปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง
- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ต เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท ม้านิกซ์ บริษัท อบาคัส ดิจิทัล และบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ เพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 34.1 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 7.6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 22.1 จากสิ้นปี 2565 เป็นจำนวน 166,245 ล้านบาท

- **สินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.9 จากสิ้นปี 2565 แต่ลดลงร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 116,230 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 การลดลงจากไตรมาสก่อนเป็นผลมาจากการชะลอการปล่อยสินเชื่อบุคคลใหม่
- **สินเชื่อของบริษัททอโต้ เอกซ์** เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 781.9 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 45.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 251.5 จากสิ้นปี 2565 เป็นจำนวน 26,345 ล้านบาท จากการดำเนินงานและการรุกตลาดที่แข็งแกร่งจากทั้งช่องทางสาขาและตัวแทน

## ตารางที่ 9 เงินรับฝากแยกตามประเภท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 65	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	135,473	137,459	-1.4%	122,346	10.7%	121,979	11.1%
ออมทรัพย์	1,929,132	1,887,565	2.2%	1,984,751	-2.8%	1,937,301	-0.4%
ประจำ	482,208	443,135	8.8%	448,703	7.5%	473,993	1.7%
ไม่ถึง 6 เดือน	83,301	87,751	-5.1%	95,626	-12.9%	99,925	-16.6%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	118,948	123,636	-3.8%	140,843	-15.5%	153,423	-22.5%
1 ปีขึ้นไป	279,960	231,748	20.8%	212,234	31.9%	220,644	26.9%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,546,813</b>	<b>2,468,159</b>	<b>3.2%</b>	<b>2,555,800</b>	<b>-0.4%</b>	<b>2,533,273</b>	<b>0.5%</b>
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	81.1%	82.0%		82.4%		81.3%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	91.8%	92.5%		89.5%		91.5%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	33.2%	31.2%		34.6%		31.7%	

**เงินรับฝาก** ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 3.2 จากไตรมาสก่อน แต่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.4 จากสิ้นปี 2565 การเพิ่มขึ้นของเงินฝากจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์ สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ลดลงเป็นร้อยละ 81.1 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 จากร้อยละ 82.4 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 91.8 จากร้อยละ 89.5 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 33.2 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

## ตารางที่ 10 การจัดประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวม

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	30 ก.ย. 65	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	99,931	70,565	41.6%	62,326	60.3%	68,473	45.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	209,193	209,960	-0.4%	211,019	-0.9%	171,110	22.3%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	165,633	135,826	21.9%	178,016	-7.0%	220,262	-24.8%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,718	1,726	-0.5%	1,636	5.0%	1,625	5.7%
<b>เงินลงทุนสุทธิ*</b>	<b>376,544</b>	<b>347,512</b>	<b>8.4%</b>	<b>390,671</b>	<b>-3.6%</b>	<b>392,997</b>	<b>-4.2%</b>
เงินลงทุนในบริษัทรวม	1,840	1,511	21.8%	1,206	52.6%	888	107.2%
<b>เงินลงทุนรวม</b>	<b>478,315</b>	<b>419,588</b>	<b>14.0%</b>	<b>454,203</b>	<b>5.3%</b>	<b>462,358</b>	<b>3.5%</b>

\* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 14.0 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 5.3 จากสิ้นปี 2565 การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน (พันธบัตรรัฐบาล) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน สำหรับการเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่จากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้ต่างประเทศที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เพิ่มขึ้น

### เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจจะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

## ตารางที่ 11 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	SCBX (งบการเงินรวม)			SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
	30 ก.ย. 66	31 ธ.ค. 65	30 ก.ย. 65	30 ก.ย. 66	31 ธ.ค. 65	30 ก.ย. 65
<b>เงินกองทุนตามกฎหมาย</b>						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	415,950	408,287	405,429	359,517	344,932	340,631
เงินกองทุนชั้นที่ 1	417,360	409,359	406,446	359,517	344,932	340,631
เงินกองทุนชั้นที่ 2	26,442	25,548	25,909	23,806	24,250	24,998
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>443,802</b>	<b>434,907</b>	<b>432,355</b>	<b>383,323</b>	<b>369,182</b>	<b>365,629</b>
สินทรัพย์เสี่ยง	2,378,723	2,306,339	2,333,062	2,169,158	2,220,000	2,279,401
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>18.7%</b>	<b>18.9%</b>	<b>18.5%</b>	<b>17.7%</b>	<b>16.6%</b>	<b>16.0%</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.5%	17.7%	17.4%	16.6%	15.5%	14.9%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.6%	17.8%	17.4%	16.6%	15.5%	14.9%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 18.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิดกับการจ่ายเงินปันผล เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 17.7 การจ่ายเงินจากธนาคารให้กับ SCBX เป็นการทำการรายการระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงจะมีผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่จะไม่มีผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

### คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากปีก่อนหน้าและร้อยละ 2.7 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 95.6 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPL ratio) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 3.30 จากร้อยละ 3.25 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 สินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเคหะ สำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพของ Gen 2 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อส่วนบุคคลของบริษัท การ์ด เอกซ์ ท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอ

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของบริษัทลดลงเป็นร้อยละ 167.2 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 ลดลงร้อยละ 3.4 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อบริษัทยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.3



## ตารางที่ 12 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65	30 ก.ย. 66
<b>SCBX (งบการเงินรวม)</b>				
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	95,576	93,028	95,329	92,131
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.30%	3.25%	3.34%	3.34%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	159,833	158,708	152,265	150,867
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	167.2%	170.6%	159.7%	163.8%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	201	201	120	132
<b>ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)</b>				
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	87,156	85,510	90,550	91,379
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.12%	3.09%	3.25%	3.32%

\* ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน

## การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 ธันวาคม 2565 และกันยายน 2565 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

## ตารางที่ 13 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 66		31 ธ.ค. 65		30 ก.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	2,630,812	50,472	2,584,089	45,792	2,516,763	60,171
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	169,070	48,832	178,753	48,646	147,171	39,309
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	95,576	60,529	95,329	57,827	92,131	51,387
<b>รวม</b>	<b>2,895,458</b>	<b>159,833</b>	<b>2,858,171</b>	<b>152,265</b>	<b>2,756,065</b>	<b>150,867</b>

\* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 72.0 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.3 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.8 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 3.2 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 69.4 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 13.5 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 13.5 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.0 เป็นเงินสด

## ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่มหลังปรับโครงสร้างธุรกิจ

### ผลประกอบการสำหรับเก้าเดือนแรกปี 2566

หน่วย: พันล้านบาท	รายได้จากการดำเนินงาน	สัดส่วน	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	กำไรสุทธิ (ขาดทุน)	สัดส่วน	สินเชื่อรวม
Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร*	107.1	80%	37%	1.2%	36.6	100%	2,354
Gen 2 - บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล*	19.9	15%	40%	11.4%	(0.3)	-1%	157
Gen 3 - แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล*	6.5	5%	89%	-	0.2	1%	3
รายการระหว่างกันและอื่น ๆ	(4.9)		-	-	(4.0)		(58)
รวม	128.6		41%	1.89%	32.5		2,456

\* ก่อนการหักรายการระหว่างกัน

### Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร

#### ผลประกอบการเก้าเดือนแรกปี 2566

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในเก้าเดือนแรกปี 2566 เพิ่มขึ้นอย่างมากจากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 76.3 พันล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.38 และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 5
- รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 30.8 พันล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้น รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ในขณะที่ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งทรงตัวจากปีก่อนหน้า สำหรับค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย (หากไม่รวมค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานจากการขายประกันภัยที่ได้ครบอายุ) เติบโตอย่างแข็งแกร่งจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากยอดขายที่เพิ่มขึ้นจากธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร (SCB Protect)
- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 107.1 พันล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานถูกจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้า ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 37.4 ในเก้าเดือนแรกของปี 2566
- กำไรสุทธิในเก้าเดือนแรกปี 2566 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 36.6 พันล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 11.7
- สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 5 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะ และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการเลือกการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- สินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 3.15 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 จากร้อยละ 3.27 ณ สิ้นปี 2565 จากการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 161.8

## Gen 2 – บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล

### ผลประกอบการเก้าเดือนแรกปี 2566

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 19.9 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม โดยที่รายได้ของธุรกิจ Gen 2 ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจํานำหะเบียดรถ และสินเชื่อดิจิทัล
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจใน Gen 2 โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 40
- เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ซึ่งรวมถึงสินเชื่อนาโน และสินเชื่อจํานำหะเบียดรถมีความเสี่ยงสูงและผลตอบแทนสูง โดยที่สินเชื่อส่วนบุคคลเผชิญกับความท้าทายที่มาจากฟืนตัวทางเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอ ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 11.4 อย่างไรก็ตาม ได้เริ่มเห็นสัญญาณการปรับตัวที่ดีขึ้นของอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากไตรมาสก่อน
- กลุ่มธุรกิจ Gen 2 รายงานขาดทุนจำนวน 0.3 พันล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2566
- สินเชื่อสำหรับธุรกิจ Gen 2 เพิ่มขึ้นร้อยละ 35 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 163 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อของบริษัทอโต้ เอกซ์ บริษัท คาร์ด เอกซ์ และสินเชื่อดิจิทัลของบริษัท มินนิคซ์ และบริษัท อบาคัส
- สินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อส่วนบุคคลที่บริษัท คาร์ด เอกซ์ จากการฟืนตัวทางเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอ และหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

**Gen 3 – แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล****ผลประกอบการเก้าเดือนแรกปี 2566**

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 6.5 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากเงินลงทุน คิดเป็นร้อยละ 5 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม
- ถึงแม้ว่าอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธุรกิจ Gen 3 ยังอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูงที่ร้อยละ 89 ในเก้าเดือนแรกปี 2566 ธุรกิจ Gen 3 อยู่ในกระบวนการที่จะเพิ่มรายได้จากธุรกิจใหม่ บริการเรียกรถ และการลดเงินอุดหนุนสำหรับค่าจัดส่งอาหาร
- ในเก้าเดือนแรกปี 2566 บริษัทใน Gen 3 รายงานผลกำไรสุทธิจำนวน 0.2 พันล้านบาท

**อันดับความน่าเชื่อถือ**

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

30 กันยายน 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 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 65	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% qoq)		(% yoy)
<b>เงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,455,649</b>	<b>2,422,949</b>	1.3%	<b>2,347,483</b>	4.6%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	22,763	22,705	0.3%	17,720	28.5%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ</b>	<b>2,478,411</b>	<b>2,445,654</b>	1.3%	<b>2,365,203</b>	4.8%
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	2,073	2,525	-17.9%	3,732	-44.4%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	152,908	150,838	1.4%	145,183	5.3%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>2,323,430</b>	<b>2,292,291</b>	1.4%	<b>2,216,289</b>	4.8%
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>112,901</b>	<b>110,019</b>	<b>2.6%</b>	<b>76,298</b>	<b>48.0%</b>
หุ้นกู้	86,547	85,576	1.1%	56,829	52.3%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	28,323	25,792	9.8%	21,261	33.2%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	21	26	-19.2%	62	-66.1%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(1,990)	(1,375)	NM	(1,854)	NM
	<b>ไตรมาส</b>	<b>ไตรมาส</b>	<b>ไตรมาส</b>	<b>เก้าเดือนแรก</b>	<b>เก้าเดือนแรก</b>
	<b>3/2566</b>	<b>2/2566</b>	<b>3/2565</b>	<b>ปี 2566</b>	<b>ปี 2565</b>
<b>ข้อมูลหลักทรัพย์</b>					
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	2.87	3.52	3.06	9.66	8.99
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	138.51	138.23	135.76	138.51	135.76
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	102.50	106.50	104.00	102.50	104.00
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367	3,367	3,367	3,367
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	345.1	358.6	350.2	345.1	350.2
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า</b>					
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ</b>	<b>5.97%</b>	<b>5.85%</b>	<b>5.11%</b>	<b>5.79%</b>	<b>4.96%</b>
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.46%	4.28%	3.30%	4.19%	3.20%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7.33%	7.09%	6.19%	7.17%	6.01%
สินเชื่อบุคคล	5.18%	5.19%	5.06%	5.18%	4.96%
- สินเชื่อเคหะ	4.71%	4.71%	4.59%	4.69%	4.56%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.60%	5.58%	5.66%	5.59%	5.54%
- บริษัท คาร์ต เอกซ์ <sup>1/</sup>	15.15%	15.06%	15.27%	15.04%	14.09%
- บริษัท ออโต้ เอกซ์ <sup>2/</sup>	20.2%	20.2%	20.2%	20.2%	-
<b>พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์</b>					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	60.3%	59.9%	58.6%	60.3%	58.6%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	15.7%	17.0%	20.7%	15.7%	20.7%
สินเชื่อรถแลกเงิน	24.0%	23.1%	20.6%	24.0%	20.6%

## ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

	ไตรมาส 3/2566	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 3/2565	เก้าเดือนแรก ปี 2566	เก้าเดือนแรก ปี 2565
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ</b>					
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.5%	2.7%	2.8%	2.5%	2.8%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	9.9%	9.6%	10.5%	9.9%	10.5%
ลูกค้านักค้า	2.4%	2.3%	2.3%	2.4%	2.3%
สินเชื่อกะหะ	2.4%	2.3%	2.5%	2.4%	2.5%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.5%	2.3%	1.9%	2.5%	1.9%
บริษัท คาร์ด เอกซ์ <sup>1/</sup>	5.8%	5.2%	2.1%	5.8%	2.1%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	0.8%	0.7%	-	0.8%	-
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (เฉพาะธนาคาร)</b>					
<b>สินเชื่อรวม</b>	<b>0.56%</b>	<b>0.52%</b>	<b>0.54%</b>	<b>1.50%</b>	<b>1.38%</b>
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.09%	0.09%	0.05%	0.18%	0.06%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.96%	0.73%	1.16%	2.25%	1.91%
สินเชื่อกะหะ	0.65%	0.65%	0.44%	1.88%	1.28%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.49%	2.24%	1.65%	6.98%	4.76%
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)</b>	<b>15.3</b>	<b>14.0</b>	<b>14.9</b>	<b>40.9</b>	<b>38.1</b>
<b>การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี</b>					
การขาย NPL (เฉพาะธนาคาร) (พันล้านบาท)	4.2	3.6	13.4	10.0	16.4
การตัดหนี้สูญ (พันล้านบาท) <sup>3/</sup>	7.3	7.4	5.1	19.4	17.2

<sup>1/</sup> ข้อมูลสำหรับไตรมาส 3/2565 และเก้าเดือนแรกปี 2565 ถูกปรับปรุงใหม่เพื่อการเปรียบเทียบ

<sup>2/</sup> คำนวณด้วยการใช้ข้อมูลเฉลี่ยรายวัน

<sup>3/</sup> ข้อมูลเบื้องต้นสำหรับไตรมาส 3/2566 และเก้าเดือนแรกปี 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									
	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	2 ส.ค. 66	27 ก.ย. 66
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00	2.25	2.50

## ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของ SCBX

SCBX (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	ไตรมาส 3/2566	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 1/2566	ปี 2565
หน่วย: ล้านบาท				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	498	656	597	154
หุ้นกู้	398	34	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	896	690	597	154