



---

## คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

---

สำหรับไตรมาส 4/2566 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

Website: [www.scbx.com](http://www.scbx.com)

นักลงทุนสัมพันธ์ Email: [ir@scbx.com](mailto:ir@scbx.com)

## สารบัญ

1. บทสรุปผู้บริหาร	2
2. มุมมองเศรษฐกิจ	4
3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	6
4. บริษัท เอสซีบี เอกซ์กับความยั่งยืน	31

### 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

ปี 2566 เป็นปีแรกที่บริษัทฯ ดำเนินงานอย่างเต็มรูปแบบภายใต้โครงสร้างกลุ่ม SCBX ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เติบโตได้อย่างแข็งแกร่งมีกำไรสุทธิจำนวน 43.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จากปีก่อนหน้า กำไรสุทธิของไตรมาสที่ 4/2566 อยู่ที่ 11.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 53.9 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า ผลการดำเนินงานดังกล่าวเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้จากการลงทุน และการควบคุมต้นทุนอย่างเข้มงวด ถึงแม้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้และรายได้ค่าธรรมเนียมจะอ่อนตัว เมื่อพิจารณาจากสัดส่วนทางธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (Gen 1) ยังคงสร้างผลกำไรหลักให้กับกลุ่ม รองลงมา คือ กลุ่มสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Gen 2) สร้างผลกำไรเล็กน้อย และกลุ่มดิจิทัลแพลตฟอร์มและระบบนิเวศ (Gen 3) มีความมุ่งมั่นอย่างแน่วแน่ในการสร้างแพลตฟอร์มที่เป็นเลิศพร้อมเส้นทางที่ชัดเจนในการทำกำไร เรายังคงมุ่งมั่นปรับปรุงโครงสร้างด้านเงินทุนของกลุ่ม และปรับเพิ่มอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นร้อยละ 9.3

บริษัทฯ มุ่งมั่นด้านการวางกลยุทธ์เพื่อก้าวไปเป็นผู้นำกลุ่มเทคโนโลยีด้านการเงินในภูมิภาค ในปี 2566 ได้มีการจัดตั้งศูนย์แห่งความเป็นเลิศด้านระบบคลาวด์ (Cloud COE) และศูนย์แห่งความเป็นเลิศด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber COE) เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดการความสามารถทางด้านเทคโนโลยี ศูนย์แห่งความเป็นเลิศด้านระบบคลาวด์ (Cloud COE) จะมีบทบาทสำคัญด้านการขับเคลื่อนข้อมูลและบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพตลอดทั้งปีที่ผ่านมา เนื่องจากข้อมูลส่วนใหญ่ของกลุ่มยังคงเก็บไว้ในระบบ ในส่วนของศูนย์แห่งความเป็นเลิศด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber COE) มีภารกิจ คือ เพื่อนำระบบรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ที่ทันสมัยที่สุดมาใช้

สำหรับแนวโน้มของปี 2567 บริษัทฯ กำลังก้าวเข้าสู่ระยะที่ 2 ของแผนกลยุทธ์ระยะเวลา 5 ปีของบริษัทฯ ซึ่งระยะที่ 1 มุ่งเน้นในการสร้างเทคโนโลยีหลักและรูปแบบการดำเนินงาน ส่วนระยะที่ 2 จะเป็นการเติบโตทางธุรกิจและการทำงานร่วมกันภายในกลุ่ม ในปี 2567 เราคาดว่าจะการเติบโตหลักจะมาจากธุรกิจ Gen 2 โดยขับเคลื่อนจากบริษัท AutoX (จากการเติบโตของสินเชื่อและประสิทธิภาพที่เพิ่มขึ้นของช่องทางสาขา) และ CardX (จากการลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อและการปรับปรุงประสิทธิภาพ) สำหรับ Gen 1 หรือธนาคารไทยพาณิชย์ยังคงเติบโตอย่างแข็งแกร่ง แม้อัตราการเติบโตจะชะลอลงจากปี 2566 เนื่องมาจากอัตราดอกเบี้ยได้ขึ้นไปถึงจุดสูงสุดแล้ว บริษัทฯ ใน Gen 3 เป็นกลุ่มที่จะเปลี่ยนไปสู่เส้นทางในการทำกำไร จากรูปแบบแพลตฟอร์มที่ใช้เงินมากอย่างแพลตฟอร์ม Robinhood จะลดเงินอุดหนุนอย่างมีนัยสำคัญ ในขณะที่เดียวกันก็มั่นใจในการก้าวสู่การทำกำไรในระยะยาว

สำหรับธุรกิจใหม่ บริษัทฯ มองหาโอกาสในการขยายธุรกิจในระดับภูมิภาค แผนงานของเราคือการตั้งเป้าที่ธุรกิจที่มีการดำเนินงานที่ดีในระดับภูมิภาคที่สามารถสร้างผลกำไรได้ทันที โดยมุ่งเน้นไปที่ธุรกิจ Gen 2 ในภูมิภาคที่ดำเนินธุรกิจได้ดี และสามารถสร้างขีดความสามารถในการดำเนินธุรกิจต่างประเทศของเรา ในส่วนของ การบริหารจัดการประสิทธิภาพของเงินทุนยังคงเป็นวาระสำคัญ และเรายังคงมุ่งมั่นที่จะมอบผลตอบแทนที่ยอดเยียมให้กับผู้ถือหุ้น

ในปี 2567 SCBX ได้กำหนดเป้าหมายของบริษัท โดยการเติบโตของสินเชื่อจะอยู่ที่ร้อยละ 3-5 ส่วนต่าง ดอกเบี้ยสุทธิที่ร้อยละ 3.7-3.9 อัตราการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิอยู่ที่ Low-mid single digit อัตราส่วน ค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ร้อยละ 43-45 และอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ร้อยละ 1.6-1.8

## 2. มุมมองเศรษฐกิจ

**เศรษฐกิจไทยปี 2566 ขยายตัวร้อยละ 1.9** ตามการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชน โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางมาไทยเพิ่มขึ้นอยู่ที่ 28 ล้านคน ส่งผลให้การจ้างงานภาคบริการที่เกี่ยวข้องฟื้นตัวต่อเนื่อง ตลาดแรงงานไทยในภาพรวมจึงฟื้นกลับไประดับก่อนโควิด ช่วยสนับสนุนให้การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวสูง อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยเติบโตได้ต่ำในปีนี้เป็นผลจากการใช้จ่ายภาครัฐหดตัวสูงในช่วงรัฐบาลรักษาการและความล่าช้าของการจัดทำ พ.ร.บ. งบประมาณรายจ่ายปีงบประมาณ 2667 นักท่องเที่ยวจีนเดินทางมาไทยที่ฟื้นตัวช้า มูลค่าการส่งออกสินค้าที่หดตัวแม้จะมีสัญญาณกลับมาฟื้นตัวชัดเจนขึ้นในไตรมาสสุดท้ายของปี โดยรวมกิจกรรมทางเศรษฐกิจของไทยเพิ่งฟื้นกลับมาและระดับก่อนวิกฤตโควิด ณ สิ้นปีนี้ นับเป็นกลุ่มประเทศที่ฟื้นตัวจากโควิดได้ช้าอันดับท้าย ๆ ของโลก สำหรับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2566 ปรับลดลงอยู่ที่ร้อยละ 1.2 สาเหตุหลักจากการอุดหนุนราคาพลังงานในประเทศอย่างต่อเนื่องและนโยบายภาครัฐช่วยเหลือค่าครองชีพ

**เศรษฐกิจไทยในปี 2567 มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่องร้อยละ 3.0 (ไม่รวมโครงการกระเป๋าเงินดิจิทัล)** โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการส่งออกที่จะกลับมาขยายตัวตามปริมาณการค้าโลกที่ดีขึ้น โดยเฉพาะการส่งออกสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ อาหารและเครื่องดื่ม นอกจากนี้ การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวตามการส่งออก แนวโน้มมูลค่าขอรับการส่งเสริมการลงทุนสูงขึ้น ตลอดจนนโยบายส่งเสริมการลงทุนจากภาครัฐที่ดีขึ้น จะช่วยให้ไทยสามารถดึงดูดการลงทุนจากต่างประเทศในกลุ่มอุตสาหกรรมเชิงกลยุทธ์ (Strategic Industry) ได้ เช่น สินค้าอิเล็กทรอนิกส์ รถยนต์ไฟฟ้า โดยเฉพาะจากจีน เพื่อขยายฐานการผลิตในภูมิภาค อย่างไรก็ตาม แรงส่งจากการบริโภคภาคเอกชนจะแผ่วลงในปีนี้ ส่วนหนึ่งสะท้อนจากกลุ่มครัวเรือนรายได้ต่ำที่ยังมีปัญหารายได้ไม่พอรายจ่ายและภาระหนี้สูง ภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัวช้าจากนักท่องเที่ยวจีนที่ใช้เวลาฟื้นตัวนาน และการใช้จ่ายภาครัฐที่ได้รับผลกระทบจากความล่าช้าของ พ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 ในระยะข้างหน้าเศรษฐกิจไทยต้องเผชิญความไม่แน่นอนสูงขึ้นจากปัจจัยภายนอกและภายในประเทศ เช่น สภาพอากาศโลกแปรปรวน ปัญหามิรัฐศาสตร์ นโยบายรัฐบาล

**เงินเฟ้อไทยในปี 2567 มีแนวโน้มเร่งขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.5** จากแรงกดดันด้านอุปทานเป็นหลัก ส่งผลให้เกิดการส่งผ่านต้นทุนของผู้ประกอบการไปยังราคาสินค้า ขณะที่โครงการกระเป๋าเงินดิจิทัลอาจกระตุ้นให้เศรษฐกิจขยายตัวสูงกว่าระดับศักยภาพเพียงชั่วคราวและมีผลกดดันเงินเฟ้อด้านอุปสงค์ไม่มากนัก เศรษฐกิจไทยจะกลับมาขยายตัวในระดับศักยภาพอีกครั้งหลังหมดโครงการนี้ แนวโน้มเงินเฟ้อจะยังอยู่ในกรอบเป้าหมายได้

**ในปี 2567 คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยจะคงอยู่ที่ร้อยละ 2.5** เนื่องจากเป็นระดับเหมาะสมต่อการเติบโตของเศรษฐกิจที่ระดับศักยภาพในระยะยาว (Neutral rate) และเอื้อให้เงินเฟ้ออยู่ในกรอบเป้าหมายได้ รวมถึงช่วยสร้างความสมดุลในระบบการเงินจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่แท้จริงกลับเป็นบวกได้ โดยเป็นการลด

แรงจูงใจในการก่อหนี้ใหม่ของครัวเรือนและลดการประเมินความเสี่ยงต่ำเกินไป (Underpricing of risks) จากภาวะดอกเบี้ยต่ำนาน ทั้งนี้ความเสี่ยงในระบบการเงินจากภาวะดอกเบี้ยสูงนาน ได้แก่ ความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มเปราะบาง ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธุรกิจผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-bank) บางราย และความเสี่ยงในการออกหุ้นกู้ใหม่เพื่อทดแทนหุ้นกู้เดิมที่ครบกำหนดอายุ (Roll-over risk) ในตลาดหุ้นกู้ภาคเอกชนไทย สำหรับเงินบาทจะแข็งค่าต่อเนื่องอยู่ที่ 32-33 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปี 2567 จากปัจจัยพื้นฐานของเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง มาตรการกระตุ้นเพิ่มเติมของภาครัฐ และแนวโน้มธนาคารกลางสหรัฐฯ ลดดอกเบี้ย

### 3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 4/2566 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### ผลการดำเนินงานปี 2566

ในปีที่ผ่านมา ประเทศไทยต้องเผชิญกับความท้าทายและโอกาส เศรษฐกิจค่อยๆฟื้นตัวจากผลกระทบของโรคระบาด โดยเห็นได้ชัดจากตัวชี้วัดทางเศรษฐกิจที่สำคัญได้แสดงให้เห็นว่าปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป โครงการริเริ่มของรัฐบาลเพื่อกระตุ้นอุปสงค์ภายในประเทศและการลงทุนในโครงการสร้างพื้นฐานมีบทบาทสำคัญในการช่วยสนับสนุนเศรษฐกิจให้ฟื้นคืนสู่สภาพปกติ อย่างไรก็ตามปัจจัยภายนอก เช่น ความตึงเครียดของการค้าทั่วโลก ความไม่แน่นอนทางภูมิรัฐศาสตร์ และความผันผวนของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทำให้เกิดปัญหาซับซ้อนยิ่งขึ้น แม้ต้องเผชิญกับความท้าทายเหล่านี้ SCBX สามารถบุกตลาดประเทศไทยโดยใช้ประโยชน์จากโอกาสใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นและปรับตัวให้เข้ากับพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป

ในปี 2566 SCBX ได้รายงานกำไรสุทธิรวมอยู่ที่ 43.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จากปีก่อนหน้า การเติบโตนี้เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับตัวดีขึ้นตามสถานะของอัตราดอกเบี้ย ถึงแม้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะเพิ่มขึ้น ในขณะที่รายได้จากค่าธรรมเนียมลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยลดลงจากการที่ค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานจากการขายประกันภัยได้ครบอายุ รายได้จากการลงทุนยังคงเพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการวัดมูลค่าตลาดของพอร์ตการลงทุน อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 42.0 ส่วนใหญ่มาจากมาตรการควบคุมต้นทุนที่เข้มงวดหลาย ๆ อย่าง

บริษัทฯ ได้ดำเนินการอย่างรอบคอบและตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 43.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.82 ของสินเชื่อรวม โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 3.44 และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 159.9 สินเชื่อโดยรวมของกลุ่มเติบโตร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของสินเชื่อเคหะของธนาคาร และการเติบโตของสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ไม่ใช่ธนาคาร

#### กลยุทธ์ของ SCBX ปี 2567

จากการดำเนินงานมาเต็มปีในฐานะบริษัท SCBX เราก็ตระหนักว่าโครงสร้างของ SCBX ได้ให้ข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับปัญหาในการดำเนินงาน ขณะที่เราได้พิจารณาบทวนจากบทเรียนเหล่านี้ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กรของเรา และเดินทางต่อไปเพื่อก้าวไปสู่การเป็นบริษัทเทคโนโลยีชั้นนำ

ตลอดปี 2566 เราได้วางรากฐานในองค์กรของเราโดยมุ่งเน้นที่การสร้างความสามารถหลักด้านเทคโนโลยีและข้อมูล นอกจากนี้ เรายังจัดตั้งศูนย์แห่งความเป็นเลิศด้านระบบคลาวด์ (Cloud COE) และศูนย์แห่งความเป็นเลิศด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber COE) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกลุ่ม เรากำลังจะเข้าสู่ช่วงการเติบโต

ในขั้นต่อไปของ SCBX โดยเราจะสร้างผลกำไรที่แข็งแกร่งจากธุรกิจธนาคารซึ่งเป็นธุรกิจหลัก การขยายบริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคและสินเชื่อดิจิทัล และสำรวจโอกาสสำหรับธุรกิจในกลุ่มภาค

ความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของเราในปี 2567 ยังคงมุ่งเน้นไปที่การเสริมสร้างประสิทธิภาพของกลุ่มและยกระดับขีดความสามารถ ความมุ่งมั่นและความสำคัญของเราในปี 2567 ได้แก่

1) **การเติบโต:** ขับเคลื่อนธุรกิจและการเติบโตอย่างต่อเนื่องในธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ของเราในธุรกิจธนาคาร (Gen 1) สินเชื่อผู้บริโภค/ดิจิทัล (Gen 2) โดยที่ Gen 1 จะยังคงเป็นกลุ่มที่สนับสนุนหลักของเราด้วยประสิทธิภาพที่ดีขึ้น สำหรับ Gen 2 พร้อมสำหรับการทำกำไร

2) **ปรับเปลี่ยนไปสู่โมเดลที่มุ่งเน้นผลกำไรสำหรับ Gen 3:** รูปแบบธุรกิจที่ใช้เงินจำนวนมาก คือแพลตฟอร์ม Robinhood เราวางแผนที่จะเปลี่ยนรูปแบบธุรกิจของ Robinhood ไปสู่รูปแบบธุรกิจที่มุ่งเน้นผลกำไร โดยเงินอุดหนุนจะค่อยๆ ลดลงอย่างมีนัย

3) **การขับเคลื่อนอย่างมีประสิทธิภาพ:** ลงทุนด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ

ศูนย์แห่งความเป็นเลิศด้านระบบคลาวด์ (Cloud COE) สามารถให้บริการเพื่อให้บริษัทในเครือของ SCBX ทั้งหมดสามารถเปลี่ยนแปลงโซลูชันระบบคลาวด์ปัจจุบัน รวมทั้งการจัดวางตำแหน่งเกี่ยวกับโครงสร้างพื้นฐานระบบคลาวด์ของทั้งกลุ่ม ศูนย์แห่งความเป็นเลิศด้านระบบคลาวด์ (Cloud COE) จะกำกับดูแลแบบรวมศูนย์สำหรับอุตสาหกรรม ด้วยบริการคลาวด์ล่าสุด เครื่องมือ และการปฏิบัติตามนโยบาย/การนำมาใช้งาน เราคาดว่าจะประหยัดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ร้อยละ 20 ในอีก 5 ปีข้างหน้าด้วยการปรับปรุงทางเทคโนโลยีอย่างยืดหยุ่น

ศูนย์แห่งความเป็นเลิศด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber COE) เพื่อยกระดับการกำกับดูแลและรับรองการปฏิบัติตามมาตรฐาน โดยจะช่วยยกระดับความสามารถทางไซเบอร์ให้กับกลุ่ม โดยที่กลุ่ม SCBX และบริษัทในเครือจะได้รับประโยชน์จากการประหยัดจากขนาดและเพิ่มประสิทธิภาพ และใช้เทคโนโลยี ข้อมูล และระบบอัตโนมัติใหม่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด นอกจากนี้ ศูนย์แห่งความเป็นเลิศด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber COE) จะช่วยกลุ่มในการบริหารจัดการและลดการใช้จ่ายซ้ำซ้อน

Data COE เพื่อใช้ประโยชน์จากข้อมูลของกลุ่มที่เป็นสินทรัพย์และเพิ่มขีดความสามารถของข้อมูลของกลุ่ม ส่งเสริมการทำงานร่วมกันและข้อมูลเชิงลึก และนำไปสู่การเป็นองค์กรที่มุ่งเน้นในการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) ในการขับเคลื่อนองค์กร ขณะนี้เราอยู่ภายใต้การเปลี่ยนแปลงข้อมูลของกลุ่ม ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูงและการปลดล็อก AI

## แผนธุรกิจและเป้าหมายปี 2567

### ธุรกิจ Gen 1

Gen 1 มุ่งเน้นไปที่การเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ และการจัดการคุณภาพสินทรัพย์ โดยแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยได้ผ่านจุดสูงสุดไปแล้ว



ในปี 2566 โดยธนาคารยังต้องเผชิญกับความท้าทายจากสภาวะการลงทุนที่ไม่เอื้ออำนวยและสภาพแวดล้อมมหภาคที่เปราะบาง

### ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

หลังวิกฤตโควิด-19 ธุรกิจธนาคารในปี 2566 เติบโตตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโดยได้รับแรงหนุนจากภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตต่อเนื่องจากการเปิดประเทศมาตลอดปี รวมทั้งการขยายตัวของการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน ในปี 2566 กำไรสุทธิของธนาคารที่เพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ การปรับตัวเพิ่มขึ้นของส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิ ตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่เพิ่มขึ้น และการจัดการทางด้านราคาที่ดีขึ้น รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยโดยได้รับแรงหนุนจากรายได้ค่าธรรมเนียมการค้าและค่าธรรมเนียมธุรกรรมทางการเงินที่แข็งแกร่ง อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่งยังคงได้รับแรงกดดันจากสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย

ตลอดปี 2566 มีวิกฤตการณ์เกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอก เช่น การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ เช่น การแข่งขันระหว่างจีน-สหรัฐฯ และสงครามรัสเซีย-ยูเครน ความท้าทายที่ยืดเยื้อเหล่านี้ ได้ทำให้ต้นทุนพลังงานที่สูงขึ้นและอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ แม้จะมีความท้าทาย แต่ธนาคารก็มีผลประกอบการที่เติบโตอย่างยั่งยืนโดยให้ความสำคัญกับคุณภาพ ธนาคารได้สร้างระบบหลังบ้านเพื่อรองรับกับรายได้ดิจิทัลที่เพิ่มขึ้น และยกระดับผลิตภัณฑ์ดิจิทัลให้เป็นส่วนหนึ่งกับตลาด นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ริเริ่มโครงการเชิงกลยุทธ์ที่สำคัญ เพื่อรักษาตำแหน่งผู้นำในด้านบริการการค้าต่างประเทศ (Trade Finance) การเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance) ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) และเปลี่ยนแปลงจุดให้บริการลูกค้า (Omnichannel) ส่งผลให้มีรายได้ทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นสองเท่าจากปี 2565 นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เสริมความแข็งแกร่งให้กับรากฐานหลัก เช่น การปรับปรุงระบบธนาคาร (Core Bank) ให้ทันสมัย การย้ายแพลตฟอร์ม EASY ไปสู่ระบบคลาวด์ ส่งผลให้ระบบหยุดชะงักลดลง 5 เท่าเมื่อเทียบกับปี 2565 ขณะที่ผู้ใช้แอปพลิเคชัน SCB EASY เพิ่มขึ้นจาก 14.1 ล้านคน ณ สิ้นปี 2565 เป็น 14.9 ล้านคน ณ สิ้นปี 2566 โดยมีอัตราส่วนการใช้งานต่อเดือนอยู่ที่ร้อยละ 82

สำหรับปี 2567 ธนาคารได้ตั้งเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในการเป็น “ธนาคารที่ดีกว่า” ด้วยปณิธานที่จะเป็นธนาคารดิจิทัลระดับสากลที่เป็นอันดับหนึ่งในด้านการบริหารความมั่งคั่ง โดยมอบประสบการณ์ที่ราบรื่นในทุกช่องทางให้กับลูกค้า การเดินทางสู่การเป็น “Digital Bank with Human Touch” จะดำเนินต่อไป โดยธนาคารจะใช้ AI และมุ่งเน้นไปที่รูปแบบการดำเนินงานที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง นำไปสู่ช่องทางอัจฉริยะและผลิตภัณฑ์ดิจิทัลเต็มรูปแบบในปีหน้า ธนาคารได้ตั้งเป้าหมายในปี 2567 ซึ่งรวมถึงการเติบโตเท่าตัวของรายได้ดิจิทัลจากปี 2566 การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจบริหารความมั่งคั่งร้อยละ 15 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นเลขสองหลัก อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ร้อยละ 39 โดยยังคงไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้า และปรับสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝากให้เหมาะสมที่ร้อยละ 95-98

## แผนธุรกิจของธนาคารในปี 2567 มีดังนี้

- วางกลยุทธ์ “**Digital Bank with Human Touch**” ธนาคารมุ่งหวังที่จะเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้งผ่านข้อมูล และเข้าถึงความรู้สึกของลูกค้า ธนาคารจะยกระดับใน 3 ประเด็นสำคัญ ได้แก่ การเงินส่วนบุคคล กระบวนการดิจิทัลไลเซชัน และประสบการณ์จากจุดให้บริการลูกค้า (Omnichannel) เพื่อสร้างประสบการณ์การบริการที่เชื่อมโยงกันอย่างราบรื่นในทุกช่องทางสำหรับลูกค้า
- มุ่งเน้นการสร้างสมดุลของพอร์ตการให้สินเชื่อ และการบริหารอัตราผลตอบแทนที่ปรับด้วยความเสี่ยง ธนาคารจะมุ่งเน้นไปที่กลุ่มของลูกค้าสินเชื่อที่มีคุณภาพและมีความเสี่ยงค่อนข้างต่ำ ขณะเดียวกันก็รักษาแนวทางที่ระมัดระวังสำหรับกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ธนาคารจะยังคงวินัยในการกำหนดราคาสำหรับสินเชื่อใหม่ ธนาคารมุ่งหวังที่จะสร้างผลตอบแทนที่แข็งแกร่งพร้อมกับการควบคุมความเสี่ยงที่เข้มงวด ต้นทุนในการดำเนินงานจะบริหารจัดการอย่างรอบคอบ โดยเน้นที่ลูกค้าคุณภาพสูงเพื่อปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์ท่ามกลางอัตราดอกเบี้ยที่สูงและความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ
- **ปรับแนวทางในการดำเนินธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง** ธนาคารตั้งวิสัยทัศน์ที่จะเป็นอันดับ 1 ของมูลค่าพอร์ตโฟลิโอการลงทุน (AUM) ของการบริหารความมั่งคั่งภายในปี 2569 โดยตั้งเป้าการเติบโตของรายได้เฉลี่ยร้อยละ 10 ในอีก 3 ปีข้างหน้า โดยมุ่งเน้นไปที่การยกระดับบริการด้วยการนำเสนอบริการแบบองค์รวม (Holistic) ที่ออกแบบให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าทั้งในด้านการบริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคลควบคู่ไปกับการทำธุรกิจ เราจะเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของบุคลากรความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Manager) และใช้ประโยชน์จากเครื่องมือดิจิทัลเพื่อขยายความครอบคลุม ร่วมกับบูรณาการโมเดลความครอบคลุมเพื่อให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง นอกจากนี้เรายังจะเสริมความแข็งแกร่งให้กับผลิตภัณฑ์และที่ปรึกษา และมีส่วนร่วม与客户
- **ปรับกระบวนการทำงานให้เป็นดิจิทัลอย่างครบวงจร และเพิ่มยอดขายผ่านช่องทางดิจิทัล** ธนาคารจะใช้ AI/ML สำหรับกลุ่มเป้าหมายการตลาด การพิจารณาเบื้องต้น และรูปแบบกระบวนการให้สินเชื่อ ร่วมกับการใช้ช่องทางดิจิทัลเพื่อเพิ่มรายได้ และลดต้นทุนการดำเนินงาน ด้วยแนวทางดังกล่าว ธนาคารตั้งเป้าที่จะเพิ่มรายได้ดิจิทัลเป็นสองเท่าในปีนี้และปีหน้า และจะทำให้รายได้ดิจิทัลเป็นส่วนสำคัญของรายได้รวม

## ธุรกิจ Gen 2

ตลอดทั้งปี 2566 Gen 2 ได้เติบโตในธุรกิจกลุ่มใหม่ ๆ โดยสินเชื่อและรายได้มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง บริษัทใน Gen 2 ได้ปรับเปลี่ยนจากขาดทุนเป็นกำไรด้วยแรงหนุนจากบริษัท AutoX, MONIX และ Abacus บริษัท AutoX และ MONIX มีการดำเนินงานอย่างยอดเยี่ยมจากการเติบโตของสินเชื่อ แต่ยังคงรักษาคุณภาพสินเชื่อได้ ภายใต้การควบคุมอย่างดี สำหรับปัญหาที่ CardX ได้รับการแก้ไขและมีเสถียรภาพแล้ว CardX ได้ดำเนินการปรับปรุงกระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงแบบครบวงจร (end-to-end) ในปี 2567 ธุรกิจ Gen 2 พร้อมที่จะสร้างการเติบโตของผลกำไรอย่างมีนัย

### บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด (CardX)

CardX สร้างรายได้และกำไรจากการดำเนินงานในปี 2566 อย่างไรก็ตาม กำไรสุทธิของ CardX ได้รับผลกระทบอย่างเห็นได้ชัดจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต้นทุนเครดิตที่สูงขึ้น อันเนื่องมาจากสภาพเศรษฐกิจที่อ่อนแอและปัญหาจากการโอนย้ายระบบ

ในช่วงครึ่งหลังของปี 2566 CardX มุ่งเน้นในการแก้ไขปัญหาในการดำเนินงานจากการโอนย้ายระบบ โดยการใช้มาตรการต่าง ๆ เช่น การตรวจสอบและปรับปรุงคุณภาพข้อมูล รวมทั้งการตรวจสอบประสิทธิภาพของโครงสร้างพื้นฐานทางเทคนิค เพื่อให้มั่นใจว่าระบบมีความน่าเชื่อถือและความถูกต้อง ซึ่งได้รับผลลัพธ์เป็นที่น่าพอใจ โดยการดำเนินงานมีเสถียรภาพมากขึ้น

ในปี 2567 CardX จะมุ่งเน้นในการสร้างรากฐานให้มั่นคงเพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยการใช้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อแบบไดนามิก และการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอ และปรับปรุงความสามารถในการตามเก็บหนี้เพื่อพลิกฟื้นการดำเนินงานให้บรรลุระดับผลกำไร ด้วยการริเริ่มข้างต้น บริษัทจะเสริมความแข็งแกร่งให้กับพอร์ตโฟลิโอและคัดเลือกลูกค้าในกลุ่มที่เป็นลูกค้าที่ดี เปิดการขายอย่างต่อเนื่องและการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมผ่านแคมเปญที่กำหนดเป้าหมายซึ่งเน้นไปที่ประเภทการใช้จ่าย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความสัมพันธ์ของ CardX กับไลฟ์สไตล์ของลูกค้า

สำหรับความท้าทายจากแนวโน้มเครดิตของผู้บริโภค จากหนี้ครัวเรือนและระดับของสินเชื่อต่อคุณภาพ CardX จะเน้นไปที่คุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่องโดยใช้เกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อที่ระมัดระวัง ทำให้เราเชื่อว่าการดำเนินงานของ CardX และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นน่าจะปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ เราจะขับเคลื่อนประสิทธิภาพการดำเนินงานที่ดีขึ้นต่อไปเพื่อให้บรรลุผลกำไรที่สูงและยั่งยืน

ในปี 2567 CardX ตั้งเป้าที่จะขยายฐานลูกค้าเป็น 2 ล้านราย ขณะเดียวกันก็รักษาการเติบโตของสินเชื่อที่ทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เพื่อจุดมุ่งหมายที่จะสามารถทำกำไรผ่านการลดลงอย่างมากของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ CardX จะเน้นธุรกิจบัตรเครดิตโดยตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตให้เติบโตร้อยละ 15

### บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด (AutoX)

AutoX ประสบความสำเร็จในปี 2566 เนื่องจากบริษัทสามารถสร้างกำไรสุทธิให้กับกลุ่มได้แล้ว นอกเหนือจากการเติบโตของสินเชื่อที่แข็งแกร่งแล้ว บริษัทได้ขยายธุรกิจนายหน้าประกันภัยและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยมีจำนวนสาขาถึง 1,803 สาขาทั่วประเทศ AutoX มีประสิทธิภาพต่อสาขาที่สูงสำหรับการขอสินเชื่อใหม่ นอกจากนี้ ประสิทธิภาพการดำเนินงานและคุณภาพสินทรัพย์ที่แข็งแกร่งก็เป็นส่วนสำคัญต่อความสำเร็จของเรา เห็นได้จากอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพที่อยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.8

สำหรับในปี 2567 AutoX ตั้งเป้าจะขยายพอร์ตสินเชื่อและสร้างแหล่งรายได้ใหม่ ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อและประกันภัยให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายมากขึ้น บริษัทคาดว่าจะขยายสาขาได้ถึง 2,200 ทั่วประเทศภายในสิ้นปีนี้

นอกเหนือจากการมุ่งเน้นการเติบโตของเราแล้ว AutoX ยังคงทุ่มเทในการรักษาพอร์ตที่มีคุณภาพที่ดีด้วยนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เราวางแผนที่จะปรับปรุงการให้คะแนนความเสี่ยงของลูกค้าและปรับโมเดลการตามเก็บหนี้ให้เหมาะสมโดยใช้ประโยชน์จากปัญญาประดิษฐ์ (AI) และการวิเคราะห์การเรียนรู้ของเครื่อง (Machine Learning)

AutoX กำลังเตรียมพร้อมสำหรับการเติบโตอย่างมากในปี 2567 โดยหลัก ๆ ผ่านการเสริมสร้างและเพิ่มประสิทธิภาพของเครือข่ายสาขาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผล ด้วยเป้าหมายสินเชื่อที่ 50,000 ล้านบาท บริษัทวางกลยุทธ์สู่ความสำเร็จ นอกจากนี้ AutoX ตั้งเป้าที่จะเติบโตอย่างมีนัยสำคัญทั้งในด้านการเติบโตของสินเชื่อและการขายประกันภัยด้วยเป้าหมายพนักงานขาย 4,500 คน โดยร้อยละ 80 มีความเชี่ยวชาญในการขายประกันที่ได้รับใบอนุญาตประกันภัย สิ่งนี้สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของ AutoX ไม่เพียงแต่ในการขยายธุรกิจเท่านั้น แต่ยังรวมถึงการสร้างความหลากหลายและเสริมความแข็งแกร่งให้กับสถานะทางการตลาดอีกด้วย

### ธุรกิจ Gen 3

ธุรกิจ Gen 3 เป็นกลุ่มที่ได้เปลี่ยนจากรูปแบบธุรกิจที่ใช้เงินมากไปสู่รูปแบบที่มุ่งเน้นผลกำไร ในปี 2567 Gen 3 มุ่งมั่นในการยกระดับประสิทธิภาพและสร้างแพลตฟอร์มที่เป็นเลิศ InnovestX จะยังคงปรับปรุงอันดับทางการตลาดอย่างต่อเนื่องผ่านนวัตกรรมท่ามกลางความผันผวนของตลาด แพลตฟอร์ม Robinhood มุ่งมั่นที่จะบรรลุผลกำไรสุทธิภายในปี 2570 โดยการมีวินัยในการลดเงินอุดหนุนอย่างมีนัยสำคัญ

### บริษัทหลักทรัพย์อินโนเวสต์เอกซ์ จำกัด (InnovestX)

ความผันผวนของตลาดส่งผลให้ปี 2566 เป็นปีที่ทำหายของธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์หลักของ InnovestX InnovestX ยังคงมุ่งมั่นในฐานะบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำในประเทศไทย และภาคภูมิใจที่ได้รับการยอมรับมากมายจากอุตสาหกรรม เช่น "รางวัลบริษัทนวัตกรรมยอดเยี่ยม" และ "รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น" จาก SET Awards 2023 "รางวัลการวิเคราะห์ที่ดีที่สุด" จาก IAA และ "บริษัทหลักทรัพย์ที่ดีที่สุดในประเทศไทย" จาก FinanceAsia และ World Business Outlook

ในปี 2566 InnovestX ยังคงพัฒนาความสามารถด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง และเริ่มความร่วมมือกับ TradingView โดยเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แห่งแรกในประเทศไทยที่ช่วยให้นักลงทุนที่ใช้ TradingView ดำเนินการซื้อขายได้ทันทีโดยใช้ InnovestX เป็นนายหน้า การรวมตัวกันอย่างไร้รอยต่อได้เปิดตัวครั้งแรกในหุ้นไทย และจะมีสินทรัพย์ประเภทอื่นเพิ่มเติมตามมา แอปพลิเคชัน InnovestX ได้รับการยอมรับจากนักลงทุน โดยสะท้อนได้จากรางวัลสถาบันในประเทศและระดับโลกที่มีชื่อเสียง

แม้ว่าความไม่แน่นอนจะยังคงมีอยู่สำหรับนักลงทุนในปี 2567 InnovestX ก็มีเป้าหมายที่ชัดเจนในการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด บริษัทมีเป้าหมายที่จะยกระดับประสบการณ์การซื้อขายด้วยการปรับปรุงแพลตฟอร์มเว็บและโทรศัพท์มือถืออย่างต่อเนื่อง รวมถึงการเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่และเครื่องมือที่มีประสิทธิภาพเพื่อทำให้การลงทุนมีความราบรื่นขึ้นและมีข้อมูลมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทจะเสริมสร้างความแข็งแกร่งในฐานะสถาบันนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ชั้นนำด้วยความร่วมมือที่มีประสิทธิภาพ ความเชี่ยวชาญที่ไม่มีผู้ใดเทียบเทียมได้ อีกทั้งความไว้วางใจและการมีส่วนร่วมที่แข็งแกร่ง

InnovestX ตั้งเป้าปี 2567 ด้วยรายได้มากกว่า 3 พันล้านบาท บริษัทยังมุ่งมั่นที่จะรักษาส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 7 โดยวางตำแหน่งตัวเองให้เป็นหนึ่งในสามโบรกเกอร์ชั้นนำในแง่ของรายได้ นอกจากนี้ InnovestX ตั้งเป้าหมายการเติบโตอย่างมากในฐานะลูกค้า โดยตั้งเป้าที่จะเข้าถึงลูกค้าที่ชำระเงิน 350,000 รายต่อปี วัตถุประสงค์เหล่านี้ตอกย้ำความมุ่งมั่นของ InnovestX สู่ความสำเร็จทางการเงิน ความเป็นผู้นำตลาด และการขยายฐานลูกค้า

### บริษัท เพอร์เพิล เวนเจอร์ส จำกัด (Purple Ventures)

Purple Ventures ดำเนินธุรกิจแอป Robinhood ของประเทศไทย ในปี 2566 ประสบความสำเร็จกับการเปิดตัวบริการไลฟ์สไตล์รูปแบบใหม่ที่สำคัญหลายประเภท ทั้งบริการรับส่งสิ่งของ (Robinhood Express) บริการเรียกรถ (Robinhood Ride) ธุรกิจรถยนต์ไฟฟ้า (Robinhood EV) และบริการทางการเงินสำหรับผู้ขับขี่ (Robinhood Finance) Robinhood กำลังมุ่งเป้าไปที่การเพิ่มรายได้ด้วยการทดลองและขยายโมเดลธุรกิจใหม่ ๆ เช่น รถยนต์ไฟฟ้าและบริการเรียกรถ

แม้ว่าธุรกิจจัดส่งอาหารจะชะลอตัวเนื่องจากสภาวะตลาด แต่บริษัทยังคงรักษาส่วนแบ่งการตลาดไว้ได้และในขณะเดียวกันก็ยังลดเงินอุดหนุนต่อคำสั่งซื้อลงได้อย่างมากถึงร้อยละ 60 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าเป็นเวลา 2 ปีติดต่อกัน บริษัทยังคงได้รับความสนใจอย่างมากจากธุรกิจใหม่ที่เปิดตัวในปี 2566 (บริการเรียกรถ บริการรับส่งสิ่งของ บริการทางการเงิน และธุรกิจรถยนต์ไฟฟ้า) ด้วยการมอบข้อเสนอคุณภาพสูงมากมายหลายประเภทให้แก่ลูกค้า นอกจากนี้บริษัทยังมีผู้ใช้รายใหม่เพิ่มขึ้นมาเกือบล้านราย และจำนวนร้านค้าที่ลงทะเบียนใช้แอปเพิ่มขึ้นเป็น 380,000 ราย ด้วยการถือกำเนิดของบริการเรียกรถ ระบบนิเวศของผู้ขับขี่ก็ได้รับการพัฒนาให้ดีขึ้นด้วย ในปี 2566 บริการทางการเงิน (Robinhood Finance) ได้รับการพิสูจน์แล้วว่าเป็นโมเดลที่มีประสิทธิภาพสูงสำหรับ Robinhood ในการเข้าถึงการให้บริการสินเชื่อ

เรื่องที่บริษัทให้ความสำคัญในปี 2567 คือ การเติบโตอย่างยั่งยืน โดยการเสริมความแข็งแกร่งให้กับบริการซูเปอร์แอปและเทคโนโลยีพื้นฐาน บริการส่งอาหารและซื้อสินค้าจะยังคงลดเงินอุดหนุนอย่างต่อเนื่องด้วยวิธีการที่ชัดเจนและยุติธรรม ด้วยความพยายามที่จะสนับสนุนร้านค้าและผู้ขับขี่ในระบบนิเวศของเราในระยะยาว บริการเรียกรถจะยังคงสร้างความก้าวหน้าในอุตสาหกรรมนี้ต่อไป และมีเป้าหมายให้เป็นบริการที่ผู้บริโภคและผู้ขับขี่คำนึงถึงเป็นลำดับแรกด้วยการให้บริการที่มีคุณภาพ ในราคายุติธรรม Robinhood Finance จะขยายบริการทางการเงินไปยังผู้ที่เข้าไม่ถึงบริการทางการเงิน ถือว่ามีอิทธิพลเชิงบวกในการแก้ไขปัญหาสินเชื่อระบบ

Robinhood EV จะมุ่งเน้นการปรับขนาดธุรกิจเพื่อดึงดูดตลาดมากขึ้น โดยการรักษาดำแหน่งและแบรนด์ระดับพรีเมียมแต่ราคาไม่แพง เพื่อสนับสนุนเส้นทางสู่ Net Zero บริษัทตั้งเป้าบรรลุเป้าหมายกำไรสุทธิภายในปี 2570

ในปี 2567 Robinhood ตั้งเป้าหมายในการขยายฐานผู้ใช้งานมากขึ้น โดยมีเป้าหมายผู้ใช้ที่ลงทะเบียน 4.9 ล้านคน พร้อมตั้งเป้าหมายทางการเงินโดยตั้งเป้า GMV 9 พันล้านบาท และตั้งเป้ารายได้รวม 1.5 พันล้านบาท โดยที่ผลขาดทุนสุทธิของ Robinhood ในปี 2567 จะไม่มากกว่าปี 2566 โดยเน้นย้ำถึงความมุ่งมั่นที่จะปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

### บริษัท เอสซีบี เทนเอกซ์ จำกัด (SCB 10X)

SCB 10X ได้ใช้เงินทุนเต็มแล้วและได้มีการทำกำไรจากเงินลงทุนออกไปบางส่วน บริษัทกำลังติดตามสถานะตลาดเพื่อหาทางออกเพิ่มเติม พอร์ตการลงทุนของ SCB 10X ช่วยสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับกลุ่ม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 SCB 10X มี AUM 525 ล้านดอลลาร์สหรัฐ IRR ของเงินลงทุนที่ใช้อยู่ที่ร้อยละ 16.1 ณ เดือนธันวาคม 2566 SCB 10X ยังคงระมัดระวัง และพร้อมที่จะตัดสินใจเชิงกลยุทธ์เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป SCB 10X ยังคงเป็นผู้นำทางภูมิทัศน์ทางการเงินโดยมุ่งเน้นที่การเพิ่มผลตอบแทนสูงสุดให้กับกลุ่ม

### เป้าหมายปี 2567

เศรษฐกิจไทยคาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.0 ในปี 2567 โดยการขยายตัวของการส่งออกจะเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนเนื่องจากการเติบโตของการค้าโลกที่เพิ่มขึ้น การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวโดยได้รับแรงหนุนจากการยื่นขอรับการส่งเสริมการลงทุนที่เพิ่มขึ้นและนโยบายภาครัฐที่มุ่งส่งเสริมการลงทุน

SCBX ได้กำหนดเป้าหมายหลายประการสำหรับผลการดำเนินงานโดยรวม บริษัทตั้งเป้าสินเชื่อต่อร้อยละ 3-5 สอดคล้องกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิคาดว่าจะอยู่ระหว่างร้อยละ 3.7-3.9 บนพื้นฐานของอัตราดอกเบี้ยนโยบายไม่เปลี่ยนแปลง โดยได้แรงหนุนจากสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงใน Gen 2 และการปรับปรุงสมดุลของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิคาดว่าจะอยู่ในอัตรา Low-mid single digit ส่วนใหญ่จากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง การขายประกัน รวมถึงค่าธรรมเนียมที่สูงขึ้นจากธุรกิจ Gen 2 อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจตลาดทุนยังมีความไม่แน่นอนเนื่องจากกิจกรรมทางการตลาดที่อ่อนแอ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะอยู่ในช่วงร้อยละ 43-45 โดยมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าจะมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับโครงการเชิงกลยุทธ์ในด้านศูนย์แห่งความเป็นเลิศด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security COE) และศูนย์แห่งความเป็นเลิศด้านระบบคลาวด์ (Cloud COEs) และอื่นๆ อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่ออยู่ระหว่างร้อยละ 1.6-1.8 โดยคำนึงถึงมาตรการเชิงรุก การอบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง และแนวทางปฏิบัติในการจัดการด้านทุนด้านเครดิตที่มีประสิทธิผล และกลยุทธ์การติดตามหนี้ที่แข็งแกร่ง เป้าหมายดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้จากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและเหตุการณ์ในอนาคตที่คาดไม่ถึง

เป้าหมายปี 2567	บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)
อัตราการเติบโตของสินเชื่อ	ร้อยละ 3-5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	ร้อยละ 3.7-3.9
อัตราการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ	Low-mid single digit
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	ร้อยละ 43-45
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	ร้อยละ 1.60-1.80

#### ผลประกอบการไตรมาส 4/2566 และสำหรับปี 2566 ของ SCBX (งบการเงินรวม)

SCBX รายงานผลประกอบการ ปี 2566 (หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 43,521 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จากปีก่อนหน้าจากจำนวน 37,546 ล้านบาทในปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ถึงแม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะเพิ่มขึ้นและการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในไตรมาส 4/2566 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 53.9 เป็นจำนวน 10,995 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งสุทธิต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งสุทธิต่อรายได้จากการลงทุนและการค้า และรายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ที่ลดลง และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

## ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม	2566	2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2566	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	124,682	107,865	15.6%	33,413	6.0%	13.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	43,083	44,866	-4.0%	10,013	-7.2%	-4.5%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	3,338	1,689	97.6%	(883)	NM	NM
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	171,103	154,420	10.8%	42,543	-1.8%	11.2%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	71,781	69,874	2.7%	19,517	5.6%	-6.4%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	99,323	84,547	17.5%	23,026	-7.4%	32.3%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	43,600	33,829	28.9%	9,330	-23.8%	31.8%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	11,955	13,592	-12.1%	2,628	-9.1%	-21.1%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	247	(421)	NM	73	32.8%	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	43,521	37,546	15.9%	10,995	13.8%	53.9%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	51	877	-94.2%	692	NM	-65.0%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	43,572	38,423	13.4%	11,687	24.8%	28.1%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	9.3%	8.3%		9.3%		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.3%	1.1%		1.3%		

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 4/2566 และสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566

### ตารางที่ 2 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	2566	2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2566	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท						
รายได้ดอกเบี้ย	161,121	126,993	26.9%	43,436	5.8%	24.5%
เงินให้สินเชื่อ	132,719	106,671	24.4%	35,438	4.5%	23.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,824	3,978	147.0%	2,960	18.8%	96.1%
สัญญาเช่าซื้อ	10,114	11,339	-10.8%	2,450	-2.1%	-9.6%
เงินลงทุน	8,160	4,870	67.6%	2,480	20.0%	35.8%
อื่นๆ	304	135	124.4%	109	6.1%	113.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36,439	19,127	90.5%	10,023	5.1%	80.2%
เงินรับฝาก	15,349	9,600	59.9%	4,737	17.2%	81.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,969	1,405	253.7%	1,056	-20.6%	81.9%
เงินกู้ยืม	3,991	1,859	114.7%	1,197	4.6%	62.7%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	11,710	6,057	93.3%	2,912	0.4%	91.2%
อื่นๆ	420	206	103.5%	120	-1.0%	7.3%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	124,682	107,865	15.6%	33,413	6.0%	13.9%



- ในปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 124,682 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 จากปีก่อนหน้า เป็นผลจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.44 และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า
- ในไตรมาส 4/2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 33,413 ล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.42 รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 ส่วนใหญ่จากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.22 จากไตรมาสก่อน ถึงแม้ว่าสินเชื่อบริการจะลดลงร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน

### ตารางที่ 3 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	2566	2565	ไตรมาส 4/2566	ไตรมาส 3/2566	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 1/2566	ไตรมาส 4/2565
หน่วย: %							
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.73%	3.29%	3.96%	3.74%	3.70%	3.46%	3.54%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่เกิดรายได้	4.81%	3.87%	5.15%	4.87%	4.75%	4.44%	4.21%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.95%	5.04%	6.21%	5.97%	5.85%	5.57%	5.34%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2.05%	0.70%	2.59%	2.06%	1.89%	1.54%	1.22%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.75%	1.31%	2.08%	1.85%	1.75%	1.64%	1.60%
ต้นทุนทางการเงิน <sup>1/</sup>	1.31%	0.69%	1.42%	1.35%	1.26%	1.17%	0.80%
ต้นทุนเงินฝาก <sup>2/</sup>	1.08%	0.62%	1.22%	1.10%	1.03%	0.94%	0.65%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

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

<sup>2/</sup> ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในปี 2566 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.44 จากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 3.73 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ร้อยละ 1.35) อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (ร้อยละ 0.91) และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ 0.44) ถึงแม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 0.62) การเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 5 ครั้ง และการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคาร รวมไปถึงปริมาณของสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้น และการเข้มงวดทางด้านราคาสำหรับสินเชื่อใหม่ สำหรับต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.23 ของค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู รวมทั้งต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มขึ้น

ในไตรมาส 4/2566 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.42 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 0.22 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนตามที่กล่าวไว้ก่อนหน้านั้น ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิตันทุน

ทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนเงินฝาก และต้นทุนเงินกู้ยืมจากการออกหุ้นกู้ของ SCBX สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ที่แสดงไว้ที่ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติมหน้า 28

#### ตารางที่ 4 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	2566	2565 เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2566	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากรูขุมทรัพย์ทางการเงิน *	12,251	10,453 17.2%	3,116	11.5%	18.6%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	6,870	5,612 22.4%	1,578	-15.6%	10.8%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	7,597	7,838 -3.1%	1,859	-1.0%	12.1%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	11,490	15,125 -24.0%	2,014	-31.3%	-43.3%
อื่น ๆ	4,875	5,839 -16.5%	1,445	9.4%	18.4%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ</b>	<b>43,083</b>	<b>44,866 -4.0%</b>	<b>10,013</b>	<b>-7.2%</b>	<b>-4.5%</b>

\* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

\*\* รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

\*\*\* รวมรายได้จากรูขุมทรัพย์กองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ** ลดลงร้อยละ 4.0 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 43,083 ล้านบาทในปี 2566 การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยลดลงจากการที่ค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานจากการขายประกันภัยได้ครบอายุ รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมจากรูขุมทรัพย์การบริหารความมั่งคั่งที่ลดลง ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจากรูขุมทรัพย์ทางการเงิน และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อจะดีขึ้นจากปีก่อนหน้า
- **ในไตรมาส 4/2566** รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 4.5 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันลดลงตามที่กล่าวไว้ข้างต้น
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566** รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 7.2 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันลดลง ซึ่งเป็นไปตามฤดูกาลที่จะลดลงในไตรมาสสุดท้ายของปี และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อที่ลดลง

#### ตารางที่ 5 รายได้จากการลงทุนและการค้า

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	2566	2565 เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2566	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
<b>รายได้จากการลงทุนและการค้า</b>	<b>3,338</b>	<b>1,689 97.6%</b>	<b>(883)</b>	<b>NM</b>	<b>NM</b>

- ในปี 2566 รายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 97.6 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 3,338 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการวัดมูลค่าตลาดของพอร์ตการลงทุนที่เพิ่มขึ้น

- **ในไตรมาส 4/2566** บริษัทมีขาดทุนจากการลงทุนและการค้าเป็นจำนวน 883 ล้านบาท เป็นผลมาจากการขาดทุนทางด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566** บริษัทมีขาดทุนจากการลงทุนและการค้าตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

## ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	2566	2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2566	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	33,621	31,219	7.7%	8,279	-2.0%	0.7%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	11,660	11,511	1.3%	3,112	0.1%	-5.9%
ค่าภาษีอากร	4,995	4,400	13.5%	1,378	29.4%	-3.1%
ค่าตอบแทนกรรมการ	175	274	-36.0%	62	9.9%	-16.7%
ค่าใช้จ่ายอื่น	21,329	22,470	-5.1%	6,686	15.1%	-14.6%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>71,781</b>	<b>69,874</b>	<b>2.7%</b>	<b>19,517</b>	<b>5.6%</b>	<b>-6.4%</b>
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้</b>	<b>42.0%</b>	<b>45.2%</b>		<b>45.9%</b>		

- ในปี 2566 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 71,781 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จากการขยายสาขาที่เพิ่มขึ้นของบริษัทย่อย
- **ในไตรมาส 4/2566** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 6.4 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 19,517 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายอื่นที่ลดลง
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาดตามฤดูกาลที่จะเพิ่มขึ้นในไตรมาสสุดท้ายของปี

ในปี 2566 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงเป็นร้อยละ 42.0 เมื่อเทียบกับร้อยละ 45.2 ในปี 2565 ซึ่งดีกว่าเป้าหมายทั้งปีที่ร้อยละ 40 กลาง ๆ จากมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ในไตรมาส 4/2566 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 45.9 จากร้อยละ 42.7 ในไตรมาส 3/2566 แต่ลดลงจากร้อยละ 54.5 ในไตรมาส 4/2565 บริษัทยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

## ตารางที่ 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	2566	2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2566	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	43,600	33,829	28.9%	9,330	-23.8%	31.8%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	182	145		153		

- ในปี 2566 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 43,600 ล้านบาท (ร้อยละ 1.82 ของสินเชื่อบริษัท) เพื่อรองรับเพิ่มเติมสำหรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอ จำนวนเงินดังกล่าวไม่เพียงสะท้อนถึงแบบจำลองที่มีการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ภายใต้กรอบ TFRS 9 เท่านั้น แต่ยังรวมถึงการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคในอนาคตที่มีความไม่แน่นอนผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

### งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,439 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.5 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่จากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

### ตารางที่ 8 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 66	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
ธุรกิจขนาดใหญ่	843,755	857,736	-1.6%	875,349	-3.6%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	413,208	407,355	1.4%	419,679	-1.5%
สินเชื่อบุคคล	995,902	975,946	2.0%	994,375	0.2%
สินเชื่อเคหะ	761,724	729,555	4.4%	757,832	0.5%
สินเชื่อเช่าซื้อ	172,548	188,765	-8.6%	175,313	-1.6%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	40,117	45,026	-10.9%	39,836	0.7%
สินเชื่ออื่นๆ	21,513	12,599	70.8%	21,393	0.6%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	173,698	136,178	27.6%	166,245	4.5%
บริษัท คาร์ด เอกซ์	115,255	114,044	1.1%	116,230	-0.8%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	33,888	7,495	352.1%	26,345	28.6%
บริษัทย่อยอื่น ๆ	24,555	14,639	67.7%	23,670	3.7%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ *</b>	<b>2,426,563</b>	<b>2,377,215</b>	<b>2.1%</b>	<b>2,455,648</b>	<b>-1.2%</b>

\* เงินให้สินเชื่อไม่รวมผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ยอดสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า แต่ลดลงร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ลดลงร้อยละ 1.6 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 3.6 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปีก่อนหน้า แต่ลดลงร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นผลมาจากสินเชื่อในลูกค้ากลุ่มเป้าหมายสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมชั้นดี
- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
  - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน
  - **สินเชื่อเช่าซื้อ** ลดลงร้อยละ 8.6 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.6 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อบุคคลมือสอง
- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท มัณนิภัท บริษัท ออบาคัส ดิจิทัล บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ และบริษัทเพอร์เฟิล เวนเจอร์ส เพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 27.6 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 4.5 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 173,698 ล้านบาท
  - **สินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากปีก่อนหน้า แต่ลดลงร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 115,255 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 การลดลงจากไตรมาสก่อนเป็นผลมาจากการชะลอการปล่อยสินเชื่อบุคคลใหม่
  - **สินเชื่อของบริษัทออโต้ เอกซ์** เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 352.1 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 28.6 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 33,888 ล้านบาท จากการที่บริษัทมีการเจาะตลาดเพิ่มมากขึ้น

## ตารางที่ 9 เงินรับฝากแยกตามประเภท

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 66	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	131,169	122,346	7.2%	135,473	-3.2%
ออมทรัพย์	1,820,111	1,984,751	-8.3%	1,929,132	-5.7%
ประจำ	491,580	448,703	9.6%	482,208	1.9%
ไม่ถึง 6 เดือน	75,730	95,626	-20.8%	83,301	-9.1%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	116,747	140,843	-17.1%	118,948	-1.9%
1 ปีขึ้นไป	299,103	212,234	40.9%	279,960	6.8%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,442,860</b>	<b>2,555,800</b>	<b>-4.4%</b>	<b>2,546,813</b>	<b>-4.1%</b>
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและ	79.9%	82.4%		81.1%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	94.5%	89.5%		91.8%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	31.8%	34.6%		33.2%	

**เงินรับฝาก** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ลดลงร้อยละ 4.4 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 4.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินฝากออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ลดลงเป็นร้อยละ 79.9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 จากร้อยละ 82.4 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 94.5 จากร้อยละ 89.5 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 จากการเพิ่มประสิทธิภาพของสินเชื่อต่อเงินฝาก

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 31.8 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

## ตารางที่ 10 การจัดประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวม

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง		
			30 ก.ย. 66	เปลี่ยนแปลง	
			(% yoy)	(% qoq)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	92,534	62,326	48.5%	99,931	-7.4%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	209,930	211,019	-0.5%	209,193	0.4%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	174,495	178,016	-2.0%	165,633	5.4%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	1,737	1,636	6.2%	1,718	1.1%
<b>เงินลงทุนสุทธิ *</b>	<b>386,162</b>	<b>390,671</b>	<b>-1.2%</b>	<b>376,544</b>	<b>2.6%</b>
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,970	1,206	63.4%	1,840	7.1%
<b>เงินลงทุนรวม</b>	<b>480,667</b>	<b>454,203</b>	<b>5.8%</b>	<b>478,315</b>	<b>0.5%</b>

\* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน (พันธบัตรรัฐบาล) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน และอีกส่วนจากตราสารหนี้ต่างประเทศที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน สำหรับการเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้ต่างประเทศที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยังคงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย รวมถึงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเช่นเดียวกับธนาคาร เงินกองทุนส่วนเพิ่มประกอบด้วยเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง ในรูปของเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) และร้อยละ 1 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนสำหรับสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิง

ระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่จะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

### ตารางที่ 11 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	SCBX (งบการเงินรวม)			SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	31 ธ.ค. 65
<b>เงินกองทุนตามกฎหมาย</b>						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	415,913	415,949	408,287	361,170	359,517	344,932
เงินกองทุนชั้นที่ 1	417,536	417,360	409,359	361,170	359,517	344,932
เงินกองทุนชั้นที่ 2	26,144	26,442	25,548	23,499	23,806	24,250
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>443,680</b>	<b>443,802</b>	<b>434,907</b>	<b>384,669</b>	<b>383,323</b>	<b>369,182</b>
สินทรัพย์เสี่ยง	2,358,515	2,378,723	2,306,339	2,135,900	2,169,158	2,220,000
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>18.8%</b>	<b>18.7%</b>	<b>18.9%</b>	<b>18.0%</b>	<b>17.7%</b>	<b>16.6%</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.6%	17.5%	17.7%	16.9%	16.6%	15.5%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.7%	17.6%	17.8%	16.9%	16.6%	15.5%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 17.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อการจ่ายเงินปันผล เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 16.9 การจ่ายเงินจากธนาคารให้กับ SCBX เป็นการทำการรายการระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงจะมีผลกระทบเฉพาะต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่จะไม่มีผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

### คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากปีก่อนหน้าและร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน

เป็นจำนวน 96.8 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPL ratio) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.44 จากร้อยละ 3.30 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเคหะ ในขณะที่ สินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัท คาร์ด เอกซ์ ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัทลดลงเป็นร้อยละ 159.9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ลดลงร้อยละ 7.3 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัทยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.1

## ตารางที่ 12 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	31 ธ.ค. 65
<b>SCBX (งบการเงินรวม)</b>			
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	96,832	95,576	95,329
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.44%	3.30%	3.34%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	154,839	159,833	152,265
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	159.9%	167.2%	159.7%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	153	201	120
<b>ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)</b>			
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	88,544	87,156	90,550
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.27%	3.12%	3.25%

\* ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาจำนองกันทางการเงิน

## การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 กันยายน 2566 และธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้



### ตารางที่ 13 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 66		30 ก.ย. 66		31 ธ.ค. 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	2,545,602	45,918	2,630,812	50,472	2,584,089	45,792
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	175,072	50,193	169,070	48,832	178,753	48,646
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	96,832	58,727	95,576	60,529	95,329	57,827
<b>รวม</b>	<b>2,817,507</b>	<b>154,839</b>	<b>2,895,458</b>	<b>159,833</b>	<b>2,858,171</b>	<b>152,265</b>

\* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

### แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของกลุ่ม SCBX คือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 71.0 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 14.1 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 6.4 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 3.2 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 70.6 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 12.7 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 14.0 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.2 เป็นเงินสด

### ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่มหลังปรับโครงสร้างธุรกิจ

#### ผลประกอบการสำหรับปี 2566

หน่วย: พันล้านบาท	รายได้จากการดำเนินงาน	สัดส่วน	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	กำไรสุทธิ (ขาดทุน)	สัดส่วน	สินเชื่อรวม
Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร*	143.3	81%	39%	1.2%	47.9	104%	2,321
Gen 2 - บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล*	27.7	16%	41%	10.4%	0.5	1%	165
Gen 3 - แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล*	6.2	3%	131%	-	(2.2)	-5%	3
รายการระหว่างกันและอื่น ๆ	(6.1)		-	-	(2.7)		(62)
<b>รวม</b>	<b>171.1</b>		<b>42%</b>	<b>1.89%</b>	<b>43.5</b>		<b>2,427</b>

\* ก่อนการหักรายการระหว่างกัน

**Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร****ผลประกอบการปี 2566\***

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2566 เพิ่มขึ้นอย่างมากจากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 103.9 พันล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิต่อหน่วย 0.43 และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 0.6
- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยก่อนหักต้นทุนจากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 39.5 พันล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งทรงตัวจากปีก่อนหน้า สำหรับค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย (หากไม่รวมค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานจากการขายประกันภัยที่ได้ครบอายุ) เติบโตอย่างแข็งแกร่งจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากยอดขายที่เพิ่มขึ้นจากธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร (SCB Protect)
- รายได้จากการทำงานมีจำนวน 143.3 พันล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 55.8 พันล้านบาท จากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 39 ในปี 2566
- กำไรสุทธิปี 2566 อยู่ที่จำนวน 47.9 พันล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 11.4
- สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 0.6 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะ ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการเลือกการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- สินเชื่อต่อคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 3.29 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 จากร้อยละ 3.27 ณ สิ้นปี 2565 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 154.9

\* ข้อมูลสำหรับปี 2565 ได้รับการปรับฐานใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับข้อมูลเปรียบเทียบ

**Gen 2 – บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล****ผลประกอบการปี 2566**

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 27.7 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม โดยที่รายได้ของธุรกิจ Gen 2 ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ และสินเชื่อดิจิทัล

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ Gen 2 โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 41
- เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ซึ่งรวมถึงสินเชื่อนาโน และสินเชื่อจำหน่ายทะเบียนรถมีความเสี่ยงสูง และผลตอบแทนสูง โดยที่สินเชื่อส่วนบุคคลเผชิญกับความท้าทายที่มาจาก การฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอ ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 10.4 อย่างไรก็ตาม ได้เริ่มเห็นสัญญาณการปรับตัวที่ดีขึ้นของอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งแต่ไตรมาส 3/2566
- กลุ่มธุรกิจ Gen 2 รายงานกำไรสุทธิจำนวน 0.5 พันล้านบาทในปี 2566
- สินเชื่อสำหรับธุรกิจ Gen 2 เพิ่มขึ้นร้อยละ 29 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 171 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อของบริษัทหอใต้ เอกซ์ บริษัท คาร์ด เอกซ์ และสินเชื่อดิจิทัลของบริษัท ม้านิกซ์ และบริษัท อباتัสดิจิทัล
- สินเชื่อต่อคุณภาพลดลงจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการปรับตัวที่ดีขึ้นของบริษัท คาร์ด เอกซ์

### Gen 3 – แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล

#### ผลประกอบการปี 2566

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 6.2 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากเงินลงทุน คิดเป็นร้อยละ 3 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม
- ถึงแม้ว่าอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธุรกิจ Gen 3 ยังอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูงที่ร้อยละ 131 ในปี 2566 ธุรกิจ Gen 3 อยู่ในกระบวนการที่จะเพิ่มรายได้จากธุรกิจใหม่ เช่น บริการเรียกรถ พร้อมทั้งลดเงินอุดหนุนสำหรับบริการส่งอาหารไปพร้อม ๆ กัน
- ในปี 2566 บริษัทใน Gen 3 รายงานผลขาดทุนสุทธิจำนวน 2.2 พันล้านบาท

## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 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	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 66	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% yoy)		(% qoq)
<b>เงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,426,563</b>	<b>2,377,215</b>	2.1%	<b>2,455,648</b>	-1.2%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	23,467	19,523	20.2%	22,763	3.1%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ</b>	<b>2,450,030</b>	<b>2,396,738</b>	2.2%	<b>2,478,411</b>	-1.1%
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	990	3,336	-70.3%	2,073	-52.2%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	147,995	145,554	1.7%	152,908	-3.2%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>2,301,044</b>	<b>2,247,848</b>	2.4%	<b>2,323,430</b>	-1.0%
<b>สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ</b>	<b>2,426,563</b>	<b>2,377,215</b>	<b>2.1%</b>	<b>2,455,649</b>	<b>-1.2%</b>
การเกษตรและเหมืองแร่	9,565	9,217	3.8%	9,714	-1.5%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	657,147	661,375	-0.6%	661,337	-0.6%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	175,807	168,275	4.5%	177,284	-0.8%
การสาธารณสุขและบริการ	422,263	426,641	-1.0%	453,157	-6.8%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย <sup>1/</sup>	616,898	597,404	3.3%	612,553	0.7%
อื่น ๆ	544,883	514,303	5.9%	541,603	0.6%
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>109,911</b>	<b>71,996</b>	<b>52.7%</b>	<b>112,901</b>	<b>-2.6%</b>
หุ้นกู้	84,215	51,824	62.5%	86,547	-2.7%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	26,352	21,628	21.8%	28,323	-7.0%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	17	50	-66.0%	21	-19.0%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(673)	(1,506)	NM	(1,990)	NM
	<b>ไตรมาส</b>	<b>ไตรมาส</b>	<b>ไตรมาส</b>	<b>ปี 2566</b>	<b>ปี 2565</b>
	<b>4/2566</b>	<b>3/2566</b>	<b>4/2565</b>		
<b>ข้อมูลหลักทรัพย์</b>					
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	3.27	2.87	2.12	12.93	11.12
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	141.99	138.51	136.98	141.99	136.98
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	106.00	102.50	107.00	106.00	107.00
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367	3,367	3,367	3,367
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	356.9	345.1	360.3	356.9	360.3
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า</b>					
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ</b>	<b>6.21%</b>	<b>5.97%</b>	<b>5.34%</b>	<b>5.95%</b>	<b>5.04%</b>
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.96%	4.46%	3.60%	4.45%	3.31%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7.46%	7.33%	6.37%	7.35%	6.17%
สินเชื่อบุคคล	5.23%	5.18%	5.07%	5.20%	4.97%
- สินเชื่อเคหะ	4.81%	4.71%	4.59%	4.73%	4.56%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.61%	5.60%	5.63%	5.58%	5.54%
- บริษัท คาร์ต เอกซ์ <sup>2/</sup>	15.14%	14.82%	15.27%	14.93%	14.00%
- บริษัท ออโต้ เอกซ์ <sup>3/</sup>	20.0%	20.2%	20.4%	20.1%	-

## ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

	ไตรมาส 4/2566	ไตรมาส 3/2566	ไตรมาส 4/2565	ปี 2566	ปี 2565
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ</b>					
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.1%	2.5%	3.0%	2.1%	3.0%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	10.8%	9.9%	10.7%	10.8%	10.7%
ลูกค้าบุคคล	2.7%	2.4%	2.3%	2.7%	2.3%
สินเชื่อเคหะ	2.7%	2.4%	2.3%	2.7%	2.3%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.7%	2.5%	2.2%	2.7%	2.2%
บริษัท คาร์ต เอกซ์ <sup>2/</sup>	5.6%	5.8%	3.1%	5.6%	3.1%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	0.8%	0.8%	0.1%	0.8%	0.1%
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (เฉพาะธนาคาร)</b>					
<b>สินเชื่อบริษัท</b>	<b>0.69%</b>	<b>0.56%</b>	<b>0.61%</b>	<b>2.24%</b>	<b>1.91%</b>
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.05%	0.09%	0.33%	0.24%	0.39%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	1.71%	0.95%	0.80%	3.95%	2.72%
สินเชื่อเคหะ	0.71%	0.65%	0.51%	2.57%	1.77%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.33%	2.49%	1.94%	9.43%	6.85%
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)</b>	<b>18.2</b>	<b>15.3</b>	<b>16.5</b>	<b>59.2</b>	<b>54.7</b>
<b>การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี</b>					
การขาย NPL (เฉพาะธนาคาร) (พันล้านบาท)	2.4	4.2	2.8	12.4	19.2
การตัดหนี้สูญ (พันล้านบาท)	13.9	7.7	4.6	33.6	21.8

<sup>1/</sup> จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2566 30 กันยายน 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 762 พันล้านบาท 758 พันล้านบาท และ 730 พันล้านบาท ตามลำดับ

<sup>2/</sup> ข้อมูลสำหรับปี 2565 ถูกปรับปรุงใหม่เพื่อการเปรียบเทียบ

<sup>3/</sup> คำนวณด้วยการใช้ข้อมูลเฉลี่ยรายวัน

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	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	3 ต.ค. 66
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)</b>									
MLR	5.25	5.25	5.50	5.75	6.15	6.35	6.60	6.80	7.050
MOR	5.845	5.845	6.095	6.345	6.745	6.895	7.145	7.325	7.575
MRR	5.995	5.995	5.995	6.12	6.52	6.62	6.87	7.05	7.30
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*</b>									
ออมทรัพย์	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.30	0.30
ฝากประจำ 3 เดือน	0.37	0.32	0.47	0.62	0.62	0.77	0.82	0.92	1.10
ฝากประจำ 6 เดือน	0.45	0.40	0.55	0.70	0.70	0.85	0.95	1.05	1.25
ฝากประจำ 12 เดือน	0.45	0.40	0.70	1.00	1.00	1.15	1.35	1.45	1.70
* 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
<b>อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)</b>	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00	2.25	2.50

## ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของ SCBX

SCBX (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	ปี 2566	ปี 2565	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: ล้านบาท			4/2566	3/2566	2/2566	1/2566
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,430	154	679	498	656	597
หุ้นกู้	831	-	398	398	34	-
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>3,261</b>	<b>154</b>	<b>1,077</b>	<b>896</b>	<b>690</b>	<b>597</b>

## 4. บริษัท เอสซีบี เอกซ์กับความยั่งยืน

### การขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

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

### การขับเคลื่อนการดำเนินงานและโครงการความคิดริเริ่มตามกรอบยุทธศาสตร์:

#### เมล็ดพันธุ์ดิจิทัล

- ร่วมกับไมโครซอฟท์ดำเนินโครงการ Microsoft 365 Copilot Champion ซึ่งเป็นโครงการนำร่องให้พนักงานกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ซึ่งได้รับการคัดเลือกให้เป็น Copilot Champion นำ Microsoft 365 Copilot ที่เป็น Generative AI มาทดลองใช้ในการทำงาน เพื่อเสริมประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน ทั้งนี้หลังจากที่ส่งเสริม Copilot Champion ใช้งาน Microsoft 365 Copilot เป็นระยะเวลา 3 เดือน เอสซีบี เอกซ์ ได้จัดงาน SCBX Copilot Showcase Demo Day ขึ้น เพื่อเปิดโอกาสให้ Copilot Champion ได้นำเสนอ Use Case ให้กับผู้บริหารเอสซีบี เอกซ์ และไมโครซอฟท์ ตลอดจนเพื่อนพนักงานได้มีส่วนร่วมเรียนรู้และแลกเปลี่ยนข้อมูล
- ร่วมกับ Stanford Institute for Human-Centered AI (HAI) สถาบันการศึกษาชั้นนำระดับโลก จัดเวิร์กช็อปให้ความรู้เรื่อง AI แก่พนักงานกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ในรูปแบบ online และ onsite โดยมีพนักงานกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ สนใจเข้าร่วมงานรวมกว่า 1,200 คน
- เปิดตัว ‘SIAM PARAGON NEXT TECH x SCBX’ เพื่อเป็น ‘พื้นที่เปิด’ สำหรับทุกคน ทุกเจนเนอเรชันที่มีความสนใจโลกดิจิทัลมาร่วมแลกเปลี่ยนเรียนรู้ พัฒนาตนเอง สร้างแรงบันดาลใจ ตลอดจนเรียนรู้เทคโนโลยีใหม่ ๆ ให้พร้อมก้าวเข้าสู่โลกอนาคตในยุคดิจิทัลและเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยเอสซีบี เอกซ์ ได้นำเสนอพื้นที่หลัก 2 ส่วน ได้แก่ AreaX และ SCBX NEXT STAGE เพื่อเป็นศูนย์กลางชุมชนด้านเทคโนโลยี (Tech Community Hub) หลังจากเปิดตัวในเดือนตุลาคม 2566 SCBX Next Tech ได้มีการจัดงานรวมกว่า 90 งาน และมีผู้เข้าร่วมงานมากกว่า 2,000 คน

#### สังคมแห่งโอกาส

- SCB: จัดงานสัมมนา ‘BOOTCAMP เพิ่มกำไร SME อย่างยั่งยืนด้วย Chat GPT & ESG’ โดยมีผู้ประกอบการเอสเอ็มอีสนใจเข้าร่วมงานจำนวน 180 คน และดำเนินโครงการ ‘ESG 3 Days Bootcamp’



ให้แก่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอี จำนวน 40 บริษัท เพื่อเสริมสร้างทักษะเอสเอ็มอียุคใหม่และส่งเสริมการดำเนินธุรกิจด้วยแนวคิด ESG เพื่อเพิ่มโอกาสการเติบโตทางธุรกิจที่ยั่งยืน

- Robinhood: จับมือกับพันธมิตรทางธุรกิจผู้เชี่ยวชาญด้านมอเตอร์ไซค์ไฟฟ้า HSEM เปิดตัวบริการเช่าขั้วมอเตอร์ไซค์ไฟฟ้าผ่านแพลตฟอร์ม 'Robinhood EV' โดยนำร่องที่กลุ่มไรเดอร์ 2 ล้อ ก่อนขยายสู่กลุ่มอื่น ๆ ในอนาคต เพื่อรองรับเทรนด์เรื่องยานยนต์ไฟฟ้าที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ายุคใหม่ที่สำคัญเรื่องสิ่งแวดล้อม
- SCB10X: ผนึกกำลังพันธมิตรด้าน AI และเทคโนโลยีชั้นนำระดับโลก จัดงาน 'Bangkok AI Hack 2023' ภายใต้แนวคิด 'Unlock Generative AI Adoption: BUILD - INNOVATE – TRANSFORM' เพื่อค้นหาผู้ที่สนใจในเทคโนโลยี AI จากทั่วภูมิภาค รวมถึงผู้เชี่ยวชาญด้านวิศวกรรม AI/ML, Data Science และนักพัฒนา มาร่วมกันสร้างสรรค์นวัตกรรมและแนวคิดที่พร้อมนำไปประยุกต์ใช้ (PoC) โดยมีผู้สนใจเข้าร่วมงาน 318 คน จาก 89 ทีม
- SCB 10X: ร่วมลงทุนในรอบ Seed round ของ 'Guardrails AI' ซึ่งเป็นสตาร์ทอัพจากสหรัฐอเมริกาที่พัฒนาแพลตฟอร์มรับรองความปลอดภัยของ AI เพื่อให้องค์กรสามารถใช้งานแอปพลิเคชันที่ขับเคลื่อนด้วยโมเดลภาษาขนาดใหญ่ (Large Language Model: LLM) ได้อย่างปลอดภัย น่าเชื่อถือ และสอดคล้องกับกฎหมายและนโยบายกำกับที่แตกต่างกันในแต่ละอุตสาหกรรม

### เศรษฐกิจเพื่ออนาคต

- สนับสนุนการเงินที่ยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อสีเขียว/เพื่อความยั่งยืน สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับความยั่งยืน และการจัดจำหน่ายหุ้นกู้สีเขียวให้กับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้า SME ครอบคลุมกว่า 11 อุตสาหกรรมสำคัญของประเทศ อาทิ ภาคพลังงาน ภาคการท่องเที่ยว ภาคการผลิต รวมถึงลูกค้าบุคคล คิดเป็นวงเงินรวม ณ สิ้นปี 2566 อยู่ที่ 83,003 ล้านบาท จากเป้าหมาย 100,000 ล้านบาทภายในปี 2568 เพื่อสนับสนุนลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจ-สังคมคาร์บอนต่ำ รวมถึงส่งเสริมกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่บรรเทาผลกระทบเชิงลบและเสริมสร้างผลกระทบเชิงบวก

### ภูมิอากาศที่ยั่งยืน

- ดำเนินการประเมินบัญชีก๊าซเรือนกระจกจากการสนับสนุนทางการเงิน (Financed Emission) ของธนาคารไทยพาณิชย์แล้วเสร็จ โดยใช้วิธีการของ Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) ซึ่งครอบคลุมพอร์ตสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกค้า SME และลูกค้าบุคคลในปี 2564 ทั้งนี้ Financed Emission Baseline ของธนาคารอยู่ที่ 7.3 ล้านตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า โดยกลุ่มธุรกิจไฟฟ้าและสาธารณูปโภคมีปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสูงสุด คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 56
- จัดบรรยายพิเศษเรื่องการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศโดยผู้เชี่ยวชาญด้านนโยบายและการผลักดันการดำเนินงานด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อมจากภายนอก เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจ

ของคณะกรรมการบริษัทถึงภูมิทัศน์ด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของประเทศไทยและระดับโลก  
สู่การยกระดับการกำกับดูแลการบริหารจัดการงานด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศทั้งในเชิงการ  
บรรเทาและการปรับตัวให้สอดคล้องและครอบคลุมกับบริบทการเปลี่ยนแปลงและลักษณะการดำเนิน  
ธุรกิจของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์

- จัดอบรม 2 หลักสูตร ประกอบด้วย SCBX Net Zero Strategy - SDA Methodology และ Setting Net Zero Target for Residential Mortgage and Commercial Real Estate Sector ให้กับหน่วยงานความ  
ยั่งยืนเอสซีบี เอกซ์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจ  
เกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายลดก๊าซเรือนกระจกที่สอดคล้องตาม Science Based Targets initiative (SBTi)
- SCB: จัดฝึกอบรมให้กับ RM และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อทำความเข้าใจแบบประเมินความพร้อมใน  
การเปลี่ยนผ่านของลูกค้า และทำงานร่วมกับลูกค้าในการตอบแบบประเมินความพร้อมในการเปลี่ยนผ่าน  
ของลูกค้า ก่อนวิเคราะห์ผลการตอบประเมินและจัดทำแผนงานในการสร้างการมีส่วนร่วมของลูกค้าราย  
อุตสาหกรรม