

ข่าวประชาสัมพันธ์: 19 เมษายน 2567

เอสซีบี เอกซ์ ประกาศผลกำไรสุทธิประจำไตรมาส 1 ของปี 2567 จำนวน 11,281 ล้านบาท

กรุงเทพฯ: บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ของปี 2567 จำนวน 11,281 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.6% จากปีก่อน

ในไตรมาส 1 ของปี 2567 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 31,761 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.7% เป็นผลจากการขยายตัวของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้จากการลงทุนที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่สินเชื่อโดยรวมขยายตัว 2.1% จากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องในธุรกิจสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารไทยพาณิชย์ และการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถและธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลบนแพลตฟอร์มดิจิทัลของบริษัทลูกอื่น ๆ

รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ มีจำนวน 10,178 ล้านบาท ลดลง 7.6% เป็นผลจากการลดลงของรายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ประกันผ่านธนาคาร และรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 18,100 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.0% จากปีก่อน โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ 42.1% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าที่ระดับ 41.0% สะท้อนถึงการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างรัดกุม และการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

บริษัท ได้ตั้งเงินสำรองจำนวน 10,201 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.8% จากปีก่อน เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มลูกค้าบุคคลที่มีความเปราะบางอันเนื่องมาจากสภาวะหนี้ครัวเรือนที่ยังคงระดับสูง โดยอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงที่ 160.6%

คุณภาพของสินเชื่อโดยรวมอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 อยู่ที่ 3.5% ปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 3.3% ในปีก่อน เงินกองทุนตามกฎหมายของบริษัท อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 18.6% และมีอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ระดับ 9.3%

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 10.34 บาท คิดเป็น 80% ของกำไรสุทธิปี 2566 ตามงบการเงินรวม ซึ่งสูงกว่าปีก่อนอย่างมีนัยสำคัญ สะท้อนถึงสถานะการเงินที่แข็งแกร่งและความมุ่งมั่นในการเพิ่มมูลค่าผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง

นายอาทิตย์ นันทวิทยา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) กล่าวว่า

“บริษัท เอสซีบี เอกซ์ มีผลกำไรเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญกับการสนับสนุนแนวนโยบายของรัฐบาลในการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนของประเทศ โดยให้ความช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มเปราะบางตามความเหมาะสมและศักยภาพของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

บริษัท เดินหน้าสร้างขีดความสามารถในการเติบโตในอนาคต โดยบริษัท จับมือกับ WeBank ธนาคารดิจิทัลชั้นนำจากประเทศจีน ในฐานะพันธมิตรด้านเทคโนโลยี เพื่อเพิ่มศักยภาพของกลุ่มในการเตรียมยื่นขอใบอนุญาตจัดตั้งธนาคารไร้สาขา หรือ Virtual Bank จากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อมุ่งแก้ไขปัญหาการเข้าถึงบริการทางการเงินในประเทศ

นอกจากนั้น ในเดือนมกราคมที่ผ่านมา บริษัท ได้เปิดตัว “ได้ฟู่น” โมเดลภาษาขนาดใหญ่ที่พัฒนาขึ้นสำหรับภาษาไทยโดยเฉพาะ ถือเป็นก้าวสำคัญในการพัฒนาด้าน AI ตอกย้ำความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการขับเคลื่อนและผลักดันความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีให้กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มุ่งสู่เป้าหมายการเป็น AI-First Organization ควบคู่กับการสร้างธุรกิจใหม่ ๆ อีกด้วย”

SCBX – ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท	(งบการเงินรวม)				
	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
	1/2567	4/2566	(% qoq)	1/2566	(% yoy)
รายได้	42,995	42,543	1.1%	40,900	5.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	31,761	33,413	-4.9%	28,942	9.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	10,178	10,013	1.6%	11,009	-7.6%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	1,056	-883	NM	948	11.4%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	18,100	19,517	-7.3%	16,757	8.0%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	24,895	23,026	8.1%	24,143	3.1%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,201	9,330	9.3%	9,927	2.8%
กำไรสุทธิ	11,281	10,995	2.6%	10,995	2.6%
เงินให้สินเชื่อ	2,448,681	2,426,563	0.9%	2,399,222	2.1%
สินทรัพย์	3,407,138	3,438,722	-0.9%	3,416,475	-0.3%
เงินรับฝาก	2,410,606	2,442,860	-1.3%	2,510,258	-4.0%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	9.3%	9.3%	0.0%	9.4%	-0.1%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.3%	1.3%	0.0%	1.3%	0.0%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.83%	3.96%	-0.13%	3.46%	0.37%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.1%	45.9%	-3.8%	41.0%	1.1%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	97.0%	94.5%	2.5%	90.7%	6.3%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.52%	3.44%	0.08%	3.32%	0.20%
สินเชื่อต่อคุณภาพ	95,236	96,832	-1.6%	95,153	0.1%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	160.6%	159.9%	0.7%	163.8%	-3.2%
อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	18.6%	18.8%	-0.2%	18.6%	0.0%
เงินกองทุนตามกฎหมาย	445,789	443,680	0.5%	433,675	2.8%

NM หมายถึง ไม่มีนัยสำคัญ

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 1/2567 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

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

บทสรุปผู้บริหาร

เศรษฐกิจไทยมีการฟื้นตัวแบบค่อยเป็นค่อยไปในไตรมาสหนึ่ง ส่งผลให้ SCB EIC ปรับลดประมาณการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2567 เหลือร้อยละ 2.7 จากร้อยละ 3.0 เมื่อมองไปข้างหน้า ตัวชี้วัดในเชิงบวก ได้แก่ แนวโน้มการท่องเที่ยวที่สดใส ผลการดำเนินงานของภาคบริการที่แข็งแกร่ง การฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ขับเคลื่อนจากอุปสงค์ทางด้านการส่งออกและการลงทุนภาคเอกชน และการใช้จ่ายภาครัฐที่จะปรับตัวดีขึ้นภายหลังการผ่านร่างกฎหมายงบประมาณปี 2567 SCB EIC คาดคะแนกรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จะทยอยลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 2.5 เหลือร้อยละ 2.0 ภายในปี 2567 เพื่อรักษาบทบาทนโยบายการเงินที่เป็นกลางต่อเศรษฐกิจไว้

ในไตรมาส 1 ของปี 2567 บริษัทยังเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยมีกำไรสุทธิจำนวน 11.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2566 การดำเนินงานดังกล่าวเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้จากการลงทุนและการค้า ซึ่งสุทธิต่อการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมที่อ่อนตัว

เมื่อพิจารณาจากสัดส่วนทางธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (Gen 1) ยังคงเติบโตอย่างแข็งแกร่งจากรายได้รวมที่เพิ่มขึ้น การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ และอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่คงที่ กลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคและสินเชื่อดิจิทัล (Gen 2) มีการเติบโตของรายได้จากการดำเนินงานเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างมากของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียม แต่มีผลขาดทุนสุทธิเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในขณะที่ กลุ่มดิจิทัลแพลตฟอร์มและระบบนิเวศ (Gen 3) ขาดทุนสุทธิลดลงในไตรมาส 1/2567 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการวัดมูลค่าตลาดของพอร์ตการลงทุนของ SCB 10X ที่เพิ่มขึ้น

ในส่วนของบริษัทใหม่ ธนาคารไทยพาณิชย์ได้ทำสัญญาซื้อขาย เพื่อถือหุ้น 100% ใน Home Credit Vietnam Finance Company Limited นับเป็นก้าวสำคัญของ SCBX ในแผนยุทธศาสตร์เพื่อมุ่งสู่การเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำของภูมิภาค และเพื่อเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนในทันทีเมื่อธุรกรรมเสร็จสิ้น นอกจากนี้ SCBX และ WeBank ซึ่งเป็นธนาคารดิจิทัลชั้นนำของจีน ยังได้บรรลุข้อตกลงความร่วมมือในการผนึกกำลังมุ่งหน้านวัตกรรมและเทคโนโลยีอื่นทันสมัยมาประยุกต์ใช้ในประเทศไทย เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับยื่นขอใบอนุญาตจัดตั้งธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank) เราคาดว่าด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรมที่ทันสมัยและมีความคล่องตัวจะมีบทบาทสำคัญในความสำเร็จของการร่วมลงทุนในธนาคารไร้สาขา

SCBX ได้ประกาศจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ในอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 80 ของกำไรสุทธิ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 60 ในปีก่อน ตอกย้ำความมุ่งมั่นในการเพิ่มมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง

การเข้าซื้อกิจการ Home Credit Vietnam Finance Company Limited

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายกับ Home Credit N.V. เพื่อเข้าซื้อส่วนของหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของ Home Credit Vietnam Finance Company Limited (HCVN) ด้วยมูลค่าการลงทุนประมาณ 20,973 พันล้านบาท (หรือเทียบเท่าประมาณ 31 พันล้านบาท) HCVN เป็นหนึ่งในผู้นำในตลาดสินเชื่อผู้บริโภคในประเทศเวียดนาม ด้วยทีมผู้บริหารระดับนานาชาติที่มีความสามารถ

การทำธุรกรรมครั้งนี้ถือเป็นก้าวสำคัญในการดำเนินธุรกิจของ SCBX เพื่อมุ่งสู่การเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำของภูมิภาค และช่วยเสริมความแข็งแกร่งให้กับบริษัทในตลาดอาเซียนที่มีการเติบโตสูง การทำธุรกรรมนี้จะช่วยเพิ่มผลกำไรและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นให้กับ SCBX ได้ทันที

โดยการทำธุรกรรมดังกล่าวต้องได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย State Bank of Vietnam และ Department of Planning and Investment of Vietnam และ/หรือ หน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยคาดว่าจะเข้าทำรายการแล้วเสร็จภายในกลางปี 2568 และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องดำเนินการตามเงื่อนไขต่าง ๆ ภายใต้สัญญาซื้อขาย

ผลการดำเนินงานไตรมาส 1/2567

ในไตรมาส 1 ของปี 2567 SCBX มีกำไรสุทธิรวมอยู่ที่ 11.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากปีก่อนหน้า การเติบโตนี้เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับตัวดีขึ้น และการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการลงทุน โดยรายได้ค่าธรรมเนียมโดยรวมลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าอยู่ที่ร้อยละ 42.1 ในไตรมาส 1/2567 นอกจากนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นจำนวน 10.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.67 ของสินเชื่อรวม ซึ่งเป็นผลกระทบสุทธิจากการเพิ่มขึ้นของ CardX เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และการลดลงของผล

ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคาร เนื่องจากในปีก่อนหน้ามีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นแบบพิเศษครั้งเดียว

สินเชื่อโดยรวมของกลุ่มเติบโตร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของสินเชื่อเคหะ และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ของธนาคาร และสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคของบริษัทย่อย โดยจำนวนสินเชื่อต่อยูนิตคุณภาพ ลดลงจากไตรมาสก่อน แต่อัตราส่วนสินเชื่อต่อยูนิตคุณภาพเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 3.52 เนื่องจากฐานสินทรัพย์ (ตัวหารในการคำนวณอัตราส่วนสินเชื่อต่อยูนิตคุณภาพ) ลดลง จากกลยุทธ์ในการเพิ่มประสิทธิภาพของสัดส่วนของสินเชื่อและเงินฝากของธนาคาร และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อยูนิตคุณภาพยังแข็งแกร่งที่ร้อยละ 160.6

การดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย บริษัทร่วม

ธุรกิจ Gen 1

ธนาคารไทยพาณิชย์

ธนาคารได้ตั้งเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในการเป็น “ธนาคารที่ดีกว่า” ภายใน 3 ปี ด้วยปณิธานที่จะเป็นธนาคารดิจิทัลที่เป็นอันดับหนึ่งในด้านการบริหารความมั่งคั่ง โดยมอบประสบการณ์จากจุดให้บริการลูกค้า Omnichannel ที่ราบรื่นสำหรับลูกค้าในทุกช่องทาง

ในไตรมาส 1/2567 ธนาคารมีการเติบโตเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมโดยรวมลดลงเล็กน้อย ส่วนใหญ่มีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยที่ลดลง ซึ่งได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและกิจกรรมทางธุรกิจที่อ่อนตัวลง รวมถึงการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินเพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่งที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าจากผลิตภัณฑ์ที่มีมูลค่าสูงท่ามกลางตลาดหุ้นทั่วโลกที่คึกคัก ด้วยแนวทางการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัยอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารประสบความสำเร็จในการลดอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลงเหลือร้อยละ 37.6 จำนวนสินเชื่อต่อยูนิตคุณภาพลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อยูนิตคุณภาพเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 3.37 ในไตรมาส 1/2567 จากร้อยละ 3.29 ในปี 2566 เป็นผลมาจากพอร์ตโฟลิโอของรายการระหว่างธนาคารลดลง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ในการเพิ่มประสิทธิภาพของสัดส่วนของสินเชื่อและเงินฝาก ส่งผลให้ตัวหารลดน้อยลง อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อยูนิตคุณภาพยังคงแข็งแกร่งและคงที่ที่ร้อยละ 155.7

ธนาคารยังคงติดตามการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบและต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นในการมีสำรองอย่างเพียงพอที่จะรับมือกับความท้าทายของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอ ในไตรมาสแรกของปี 2567 อัตราส่วนและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารลดลงจากปีก่อนหน้า เนื่องจากไม่มีสำรองพิเศษครั้งเดียวที่จัดสรรให้เฉพาะกับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่บันทึกในไตรมาส 1/2566 ในขณะที่ ธนาคารยังคงต้อง

ติดตามความเสี่ยงในพอร์ตสินเชื่อย่อยอย่างใกล้ชิด ธนาคารยังคงปรับปรุงประสิทธิภาพของงบดุลอย่างต่อเนื่อง ด้วยอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากที่สูงขึ้นในระดับที่เหมาะสม

ท่ามกลางสภาวะตลาดที่ท้าทาย ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการเพิ่มรายได้จากการบริหารความมั่งคั่งและการขายประกันผ่านธนาคาร โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อมอบประสบการณ์จากจุดให้บริการลูกค้า Omnichannel ที่ราบรื่นให้กับลูกค้าในทุกแพลตฟอร์ม และวางแผนที่จะฟื้นฟูธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งด้วยการให้บริการที่ครอบคลุมซึ่งปรับแต่งให้ตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าในด้านความมั่งคั่งส่วนบุคคล ธนาคารได้พัฒนาระบบหลังบ้านเพื่อรองรับเส้นทางการสร้างรายได้ดิจิทัล และปรับปรุงผลิตภัณฑ์ดิจิทัลให้สามารถแข่งขันในตลาดได้พร้อมกันนี้ จะเน้นไปที่การปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานให้ทันสมัยเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและขยายความครอบคลุมของบริการ

ธุรกิจ Gen 2

บริษัท คาร์ด เอกซ์ (CardX)

ในระยะเวลาที่ผ่านมา CardX ได้มุ่งเน้นในการสร้างรากฐานให้มั่นคงเพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยการใช้กระบวนการพิจารณาสินเชื่ออย่างมีพลวัต การบริหารความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ และปรับปรุงความสามารถในการตามเก็บหนี้เพื่อพลิกฟื้นการดำเนินงานให้บรรลุสู่ระดับผลกำไร CardX ได้ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการมุ่งเน้นในการหาลูกค้าที่มีคุณภาพสูงในธุรกิจบัตรเครดิต ขณะเดียวกันก็ปรับลดพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคลไปพร้อม ๆ กัน และบริษัทยังคงเพิ่มความพยายามในการตามเก็บหนี้อย่างต่อเนื่อง การปรับเปลี่ยนเชิงกลยุทธ์นี้จะเน้นไปที่การเพิ่มประสิทธิภาพการนำเสนอบัตรเครดิตเพื่อตอบสนองความต้องการและความชอบของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา โดยใช้ประโยชน์จากจุดแข็งของ CardX ในลูกค้ากลุ่มนี้ ในขณะเดียวกันก็มีความพยายามในการลดความเสี่ยงของสินเชื่อส่วนบุคคลโดยเฉพาะในกลุ่มผู้ประกอบการอาชีพอิสระ เพื่อสอดคล้องกับจุดประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง

สำหรับปัญหาในการดำเนินงานจากการโอนย้ายระบบที่ CardX ได้มีเสถียรภาพแล้ว CardX ได้ชะลอสินเชื่อส่วนบุคคลในกลุ่มอาชีพอิสระเพื่อให้แน่ใจว่าคุณภาพสินเชื่อยังคงอยู่ภายใต้การควบคุม สำหรับนโยบายการชำระหนี้ขั้นต่ำที่มีการปรับเพิ่มขึ้นเมื่อต้นปี CardX ได้เตรียมความพร้อมสำหรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลการประเมินเบื้องต้นพบว่ามีผลกระทบน้อยกว่าที่คาดไว้ อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงต้องเฝ้าระวังและติดตามอย่างต่อเนื่อง

CardX มีผลขาดทุนสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2567 เนื่องจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังคงเพิ่มขึ้น จากการบริหารจัดการความเสี่ยงของกลุ่มอาชีพอิสระสำหรับพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคลและอีกส่วนหนึ่งเพื่อรองรับผลกระทบของการชำระหนี้ขั้นต่ำ อย่างไรก็ตาม เราคาดว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะค่อย ๆ ปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 โดย ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2567 สินเชื่อของ CardX ลดลงโดยเหลือเป็นจำนวน 107 พันล้านบาท

บริษัท ออโต้ เอกซ์ (AutoX)

AutoX มีผลการดำเนินงานทางการเงินที่โดดเด่น ด้วยอัตราผลตอบแทนจากสินเชื่อบริการที่เติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อ ส่งผลให้มีข้อได้เปรียบทางการแข่งขัน จากการใช้เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์ที่ทันสมัย ทำให้บริษัทสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและสะดวกสบาย ด้วยความสามารถในการอนุมัติสินเชื่อภายในหนึ่งชั่วโมงและนำเสนออัตราค่าคอมมิชชันในระดับสูงให้กับตัวแทนในตลาด ทำให้ AutoX ได้รับการยอมรับในด้านประสิทธิภาพและความสามารถในการแข่งขัน

ในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา AutoX สร้างสมดุลระหว่างการขยายเครือข่ายสาขาพร้อมกับการปรับปรุงประสิทธิภาพ โดยบทบาทที่สำคัญของสาขาในฐานะที่เป็นทั้งแบรนด์ของบริษัทและศูนย์กลางการให้บริการ ช่วยส่งเสริมการรับรู้ของบริษัทและค่านิยมที่เชื่อถือในตลาด เมื่อเร็ว ๆ นี้ AutoX ได้สร้างความร่วมมือเชิงกลยุทธ์กับธุรกิจร้านสะดวกซื้อ (7-Eleven) โดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายที่กว้างขวางสำหรับกระบวนการขอสินเชื่อ โดยช่องทางนี้ได้นำเสนอต้นทุนที่มีประสิทธิภาพจากการใช้ประโยชน์จากร้าน 7-Eleven ที่มีอยู่อย่างกว้างขวาง นอกจากนี้ AutoX ยังได้เป็นพันธมิตรกับผู้นำในอุตสาหกรรม เช่น บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) บริษัท โอเอส สเปซ จำกัด (มหาชน) บริษัท อาร์เอส มัลติมีเดีย จำกัด และบริษัท ไทย บรอดคาสติ้ง จำกัด โดยมีเป้าหมายเพื่อยกระดับและสนับสนุนการให้บริการ

AutoX ยังได้ดำเนินการเพื่อเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประกันวินาศภัย ณ สิ้นไตรมาส 1 ของปี 2567 พอร์ตสินเชื่อของ AutoX อยู่ที่ 41 พันล้านบาท ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงอยู่ต่ำกว่าร้อยละ 1 บริษัทได้รายงานกำไรสุทธิต่อเนื่อง 3 ไตรมาสติดต่อกัน

ธุรกิจ Gen 3

บริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส

ในขณะที่ Robinhood กำลังปรับเปลี่ยนไปสู่รูปแบบที่มุ่งเน้นผลกำไร โดยลดเงินอุดหนุนสำหรับบริการส่งอาหารอย่างต่อเนื่อง ในขณะเดียวกันก็ให้การสนับสนุนร้านค้าขนาดเล็กและผู้ขับขี่ในระบบนิเวศของเราในระยะยาวอย่างยั่งยืน Robinhood Ride ค่อย ๆ เติบโตจากฐานธุรกิจขนาดเล็กโดยให้ความสำคัญกับคุณภาพและราคาที่ยุติธรรมสำหรับผู้บริโภคและผู้ขับขี่ ในขณะเดียวกัน Robinhood EV ได้ขยายจำนวนกลุ่มรถโดยสารด้วยการสั่งซื้อรถยนต์ไฟฟ้า 2 ล้อเพิ่มเติม 250 คัน ส่งผลทำให้มีจำนวนรวมทั้งหมดเป็น 845 คัน ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 Robinhood มีผู้ใช้งานที่ลงทะเบียนแล้วมากกว่า 4.5 ล้านราย โดยมีมูลค่า GMV รวม 1.6 พันล้านบาท

เป้าหมายทางการเงินปี 2567 ยังคงเดิม

เป้าหมายปี 2567 (งบการเงินรวม)	บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	ไตรมาส 1/2567
อัตราการเติบโตของสินเชื่อ	ร้อยละ 3-5	ร้อยละ 0.9
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	ร้อยละ 3.7-3.9	ร้อยละ 3.83
อัตราการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ	Low-mid single digit	ร้อยละ -7.6
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	ร้อยละ 43-45	ร้อยละ 42.1
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	ร้อยละ 1.60-1.80	ร้อยละ 1.67

ผลประกอบการโดยรวมไตรมาส 1/2567 ยังคงสอดคล้องกับการคาดการณ์ ยกเว้นการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมที่ยังต่ำกว่าคาด การเติบโตของสินเชื่อต่ำกว่าระดับเป้าหมายในไตรมาส 1/2567 แต่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นตามเป้าหมายในช่วงที่เหลือของปี จากแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในครึ่งปีหลังของปี 2567 และผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งของ AutoX สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิมีผลที่สอดคล้องกับการคาดการณ์ การชะลอตัวของการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมมีสาเหตุหลักมาจากสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย อย่างไรก็ตาม เราคาดว่าจะรายได้ค่าธรรมเนียมจะค่อย ๆ ดีขึ้นในไตรมาสต่อไปข้างหน้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากแรงผลักดันจากรุทกิจบริหารความมั่งคั่งและการขายประกันผ่านธนาคาร อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้สำหรับไตรมาส 1/2567 ดีกว่าคาด โดยบริษัทมีจุดมุ่งหมายในการจัดการโครงสร้างต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่ออยู่ในระดับเป้าหมาย

ผลประกอบการไตรมาส 1/2567 ของ SCBX (งบการเงินรวม)

SCBX รายงานผลประกอบการไตรมาส 1 ของปี 2567 (ก่อนสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 11,281 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากปีก่อนหน้าจากจำนวน 10,995 ล้านบาทในไตรมาส 1/2566 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ถึงแม้ว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมจะลดลง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2566 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการลงทุน รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง ซึ่งถูกกลดทอนจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น

ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	1/2567	4/2566	(% qoq)	1/2566	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	31,761	33,413	-4.9%	28,942	9.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	10,178	10,013	1.6%	11,009	-7.6%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	1,056	(883)	NM	948	11.4%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	42,995	42,543	1.1%	40,900	5.1%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	18,100	19,517	-7.3%	16,757	8.0%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	24,895	23,026	8.1%	24,143	3.1%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,201	9,330	9.3%	9,927	2.8%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,354	2,628	27.6%	3,147	6.6%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	59	73	-19.5%	73	-18.9%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	11,281	10,995	2.6%	10,995	2.6%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	285	692	-58.9%	(24)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	11,566	11,687	-1.0%	10,971	5.4%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	9.3%	9.3%		9.4%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.3%	1.3%		1.3%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 1/2567 สิ้นสุด 31 มีนาคม 2567

ตารางที่ 2 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	1/2567	4/2566	(% qoq)	1/2566	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	41,380	43,436	-4.7%	37,092	11.6%
เงินให้สินเชื่อ	34,140	35,438	-3.7%	30,673	11.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,327	2,960	-21.4%	1,999	16.4%
สัญญาเช่าซื้อ	2,393	2,450	-2.3%	2,602	-8.0%
เงินลงทุน	2,415	2,480	-2.6%	1,787	35.2%
อื่นๆ	105	109	-3.3%	32	228.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,619	10,023	-4.0%	8,150	18.0%
เงินรับฝาก	4,703	4,737	-0.7%	3,067	53.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	952	1,056	-9.9%	1,224	-22.3%
เงินกู้ยืม	1,021	1,197	-14.8%	823	24.0%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,831	2,912	-2.8%	2,939	-3.7%
อื่นๆ	112	120	-6.8%	96	16.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	31,761	33,413	-4.9%	28,942	9.7%

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ** มีจำนวน 31,761 ล้านบาทในไตรมาส 1/2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 จากปีก่อนหน้า เป็นผลจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.37 และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2566** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 4.9 ส่วนใหญ่จากการปรับลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.13 จากไตรมาสก่อน ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน

ตารางที่ 3 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: %	1/2567	4/2566	3/2566	2/2566	1/2566
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.83%	3.96%	3.74%	3.70%	3.46%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.99%	5.15%	4.87%	4.75%	4.44%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.99%	6.21%	5.97%	5.85%	5.57%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2.49%	2.59%	2.06%	1.89%	1.54%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.90%	2.08%	1.85%	1.75%	1.64%
ต้นทุนทางการเงิน ^{1/}	1.40%	1.42%	1.35%	1.26%	1.17%
ต้นทุนเงินฝาก ^{2/}	1.24%	1.22%	1.10%	1.03%	0.94%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

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

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในไตรมาส 1/2567 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.37 จากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 3.83 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ร้อยละ 0.95) อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (ร้อยละ 0.42) และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ 0.26) ถึงแม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 0.23) การเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 4 ครั้ง และการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคาร รวมไปถึงปริมาณของสินเชื่อที่ให้ อัตราผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้น และการเข้มงวดทางด้านราคาสำหรับสินเชื่อใหม่ สำหรับต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายจากการกู้ยืมที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2566 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.13 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ และต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มขึ้น สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ได้แสดงไว้ที่ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติมหน้า 21

ตารางที่ 4 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	1/2567	4/2566	(% qoq)	1/2566	(% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	3,147	3,116	1.0%	2,952	6.6%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	1,573	1,578	-0.3%	1,848	-14.9%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	2,071	1,859	11.4%	2,029	2.1%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	2,922	2,014	45.1%	3,424	-14.7%
อื่น ๆ	465	1,445	-67.8%	755	-38.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	10,178	10,013	1.6%	11,009	-7.6%

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ** ลดลงร้อยละ 7.6 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 10,178 ล้านบาทในไตรมาส 1/2567 การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยลดลง และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลดลง ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งจะดีขึ้นจากปีก่อนหน้า
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2566** รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกัน และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง

ตารางที่ 5 รายได้จากการลงทุนและการค้า

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	1/2567	4/2566	(% qoq)	1/2566	(% yoy)
รายได้จากการลงทุนและการค้า	1,056	(883)	NM	948	11.4%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- ในไตรมาส 1/2567 รายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 1,056 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากรายได้จากการค้าที่เพิ่มขึ้นของธนาคาร
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2566** รายได้จากการลงทุนและการค้ามีจำนวน 1,056 ล้านบาท เมื่อเทียบกับขาดทุนจากการลงทุนและการค้าจำนวน 883 ล้านบาทในไตรมาส 4/2566 จากกำไรจากการวัดมูลค่าตลาดของพอร์ตการลงทุนของ SCB 10X

ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	1/2567	4/2566	(% qoq)	1/2566	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,684	8,279	4.9%	8,443	2.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,833	3,112	-9.0%	2,402	17.9%
ค่าภาษีอากร	1,341	1,378	-2.7%	1,291	3.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	66	62	6.1%	31	112.9%
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,176	6,686	-22.6%	4,589	12.8%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	18,100	19,517	-7.3%	16,757	8.0%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.1%	45.9%		41.0%	

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 18,100 ล้านบาทในไตรมาส 1/2567 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จากการขยายสาขาที่เพิ่มขึ้นของบริษัทย่อย และค่าใช้จ่ายในการบำรุงรักษาซอฟต์แวร์/ฮาร์ดแวร์ที่สูงขึ้น
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2566 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 7.3 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาดตามฤดูกาลที่จะเพิ่มขึ้นในไตรมาส 4/2566

ในไตรมาส 1/2567 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 42.1 เมื่อเทียบกับร้อยละ 41.0 ในไตรมาส 1/2566 แต่ดีขึ้นกว่าร้อยละ 45.9 ในไตรมาส 4/2566 บริษัทยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	1/2567	4/2566	(% qoq)	1/2566	(% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,201	9,330	9.3%	9,927	2.8%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	167	153		166	

- ในไตรมาส 1/2567 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 10,201 ล้านบาท (ร้อยละ 1.67 ของสินเชื่อรวม) เพื่อรองรับเพิ่มเติมสำหรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอสำหรับ CardX ในขณะที่ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารลดลง เนื่องจากไม่มีสำรองพิเศษครั้งเดียวให้เฉพาะกับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ในไตรมาส 1/2566 จำนวนดังกล่าวไม่เพียงสะท้อนถึงแบบจำลองที่มีการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(ECL) ภายใต้กรอบ TFRS 9 เท่านั้น แต่ยังรวมถึงการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคในอนาคตที่มีความไม่แน่นอนผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,407 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.3 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่จากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

ตารางที่ 8 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 66	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	872,077	843,726	3.4%	852,635	2.3%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	409,986	413,208	-0.8%	416,180	-1.5%
สินเชื่อบุคคล	992,990	995,930	-0.3%	987,146	0.6%
สินเชื่อเคหะ	768,428	761,724	0.9%	739,986	3.8%
สินเชื่อเช่าซื้อ	169,597	172,577	-1.7%	184,984	-8.3%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	33,443	40,117	-16.6%	43,873	-23.8%
สินเชื่ออื่นๆ	21,523	21,513	0.0%	18,303	17.6%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	173,627	173,698	0.0%	143,262	21.2%
บริษัท คาร์ด เอกซ์	106,635	115,256	-7.5%	115,173	-7.4%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	40,937	33,888	20.8%	12,399	230.2%
บริษัทย่อยอื่น ๆ	26,055	24,554	6.1%	15,690	66.1%
รวมเงินให้สินเชื่อ *	2,448,681	2,426,563	0.9%	2,399,222	2.1%

* เงินให้สินเชื่อไม่รวมผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ยอดสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 3.4 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการความต้องการสินเชื่อของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ลดลงร้อยละ 1.5 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อน จากการชำระคืนหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากปีก่อนหน้า แต่ลดลงร้อยละ 0.3 จากไตรมาสก่อน โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
 - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ** ลดลงร้อยละ 8.3 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อรถยนต์มือสอง
- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท มัณนิกซ์ บริษัท ออบาคัส ดิจิทัล บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ และบริษัทเพอร์เฟิล เวนเจอร์ส เพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 21.2 จากปีก่อนหน้า แต่ค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 173,627 ล้านบาท
 - **สินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) ลดลงร้อยละ 7.4 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 7.5 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 106,635 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 การลดลงเป็นผลมาจากการชะลอการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลใหม่ รวมทั้งการลดลงของกลุ่มอาชีพอิสระในพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคล
 - **สินเชื่อของบริษัทออโต้ เอกซ์** เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 230.2 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 20.8 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 40,937 ล้านบาท จากการดำเนินงานและการรุกตลาดที่แข็งแกร่งจากทั้งช่องทางสาขาและตัวแทน

ตารางที่ 9 เงินรับฝากแยกตามประเภท

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 66	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	131,633	131,169	0.4%	128,799	2.2%
ออมทรัพย์	1,767,553	1,820,111	-2.9%	1,936,920	-8.7%
ประจำ	511,420	491,580	4.0%	444,539	15.0%
ไม่ถึง 6 เดือน	72,281	75,730	-4.6%	93,604	-22.8%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	121,203	116,747	3.8%	132,825	-8.8%
1 ปีขึ้นไป	317,936	299,103	6.3%	218,110	45.8%
รวมเงินรับฝาก	2,410,606	2,442,860	-1.3%	2,510,258	-4.0%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและ	78.8%	79.9%		82.3%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	97.0%	94.5%		90.7%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	29.2%	31.8%		32.5%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ลดลงร้อยละ 4.0 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินฝากออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA)

ลดลงเป็นร้อยละ 78.8 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 จากร้อยละ 79.9 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 97.0 จากร้อยละ 94.5 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 จากการเพิ่มประสิทธิภาพของสินเชื่อต่อเงินฝาก

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 29.2 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 10 การจัดประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวม

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	เปลี่ยนแปลง	31 มี.ค. 66	เปลี่ยนแปลง
			(% qoq)		(% yoy)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	154,937	92,534	67.4%	67,637	129.1%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	210,180	209,930	0.1%	211,363	-0.6%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	171,768	174,495	-1.6%	135,563	26.7%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	1,729	1,737	-0.5%	1,695	2.0%
เงินลงทุนสุทธิ *	383,677	386,162	-0.6%	348,621	10.1%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	2,118	1,970	7.5%	1,427	48.4%
เงินลงทุนรวม	540,732	480,667	12.5%	417,685	29.5%

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.5 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 12.5 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน (พันธบัตรรัฐบาล) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน และอีกส่วนจากตราสารหนี้ต่างประเทศที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน และการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้ต่างประเทศที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับการเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

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 รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่จะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 11 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	SCBX (งบการเงินรวม)			SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 66	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 66
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	417,586	415,913	406,405	374,627	361,170	362,072
เงินกองทุนชั้นที่ 1	419,036	417,536	407,663	374,627	361,170	362,072
เงินกองทุนชั้นที่ 2	26,753	26,144	26,012	23,939	23,499	24,523
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	445,789	443,680	433,675	398,567	384,669	386,595
สินทรัพย์เสี่ยง	2,399,441	2,358,515	2,328,335	2,177,224	2,135,900	2,235,859
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.6%	18.8%	18.6%	18.3%	18.0%	17.3%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.4%	17.6%	17.5%	17.2%	16.9%	16.2%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.5%	17.7%	17.5%	17.2%	16.9%	16.2%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 17.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิหลังการจ่ายเงินปันผล เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 17.2 การจ่ายเงินจากธนาคารให้กับ SCBX เป็นการทำการรายการระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงจะมีผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่จะไม่มีผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 **สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)** ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 จากปีก่อนหน้าแต่ลดลงร้อยละ 1.6 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 95.2 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วน**สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio)** เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.52 จากร้อยละ 3.44 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อยุติคุณภาพของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 160.6 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสินเชื่อยุติคุณภาพ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อยุติรวมของบริษัทยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.1

ตารางที่ 12 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 66
SCBX (งบการเงินรวม)			
สินเชื่อยุติคุณภาพ	95,236	96,832	95,153
สินเชื่อยุติคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.52%	3.44%	3.32%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	152,921	154,839	155,908
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อยุติคุณภาพ	160.6%	159.9%	163.8%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	167	153	166
ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)			
สินเชื่อยุติคุณภาพ	86,989	88,544	88,204
สินเชื่อยุติคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.34%	3.27%	3.16%

* ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 ธันวาคม 2566 และมีนาคม 2566 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 13 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 มี.ค. 67		31 ธ.ค. 66		31 มี.ค. 66	
	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	2,414,160	45,340	2,545,602	45,918	2,591,411	49,266
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	194,533	52,266	175,072	50,193	180,618	47,968
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	95,236	55,315	96,832	58,727	95,153	58,675
รวม	2,703,928	152,921	2,817,507	154,839	2,867,183	155,908

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของกลุ่ม SCBX คือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 70.8 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 14.5 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 6.7 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.7 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 71.9 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 15.9 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ร้อยละ 9.1 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.1 เป็นเงินสด

ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่มหลังปรับโครงสร้างธุรกิจ

ผลประกอบการไตรมาส 1/2567

หน่วย: พันล้านบาท	รายได้จากการดำเนินงาน	สัดส่วน	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	กำไรสุทธิ (ขาดทุน)	สัดส่วน	สินเชื่อรวม
Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร*	36.3	80%	38%	1.1%	13.2	103%	2,351
Gen 2 - บริการทางการเงินสำหรับผู้บริโภคและดิจิทัล*	6.9	15%	48%	9.6%	(0.3)	-2%	164
Gen 3 - แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล*	2.1	5%	94%	-	(0.1)	-1%	3
รายการระหว่างกันและอื่น ๆ	(2.3)		-	-	(1.5)		(69)
รวม	43.0		42%	1.67%	11.3		2,449

* ก่อนการหักรายการระหว่างกัน

Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร**ผลประกอบการไตรมาส 1/2567**

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1/2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 25.8 พันล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.32 และการเติบโตของสินเชื่อ ร้อยละ 1.1 จากปีก่อนหน้า
- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.7 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 10.5 พันล้านบาท เป็นผลมา จากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้ สินเชื่อ ซึ่งสุทธิต่อรายได้จากการลงทุนและการค้าที่เพิ่มขึ้น
- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 36.3 พันล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 13.7 พันล้านบาท จากการ ควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวด ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่ว นค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 37.6 ในไตรมาส 1/2567
- กำไรสุทธิในไตรมาส 1/2567 อยู่ที่จำนวน 13.2 พันล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 12.6
- สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 1.1 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการเลือกการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- สินเชื่อด้วยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.37 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 จากร้อยละ 3.29 ณ สิ้นปี 2566 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่มาจากกลุ่มสินเชื่อบุคคล ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 อัตราส่ว นค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ ร้อยละ 155.7

Gen 2 – บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล**ผลประกอบการไตรมาส 1/2567**

- รายได้จากการดำเนินงานเติบโตอย่างแข็งแกร่งจากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 6.9 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม โดยที่รายได้ของธุรกิจ Gen 2 ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ย สุทธิจากการสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ และสินเชื่อดิจิทัล
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ Gen 2 โดย อัตราส่ว นค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 48

- จากการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอ ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 9.6 อย่างไรก็ตาม ได้เริ่มเห็นสัญญาณการปรับตัวที่ดีขึ้นของอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในครึ่งปีหลังของปี 2567
- กลุ่มธุรกิจ Gen 2 รายงานผลขาดทุนสุทธิจำนวน 0.3 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2567 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขาดทุนของ CardX
- สินเชื่อสำหรับธุรกิจ Gen 2 เพิ่มขึ้นร้อยละ 17 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 164 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อของบริษัทอโต้ เอกซ์ และสินเชื่อดิจิทัลของบริษัท ม้านิกซ์
- จำนวนสินเชื่อต่อลูกค้าลดลงจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการปรับตัวที่ดีขึ้นของบริษัท คาร์ด เอกซ์

Gen 3 – แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล

ผลประกอบการไตรมาส 1/2567

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 2.1 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากเงินลงทุน คิดเป็นร้อยละ 5 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธุรกิจ Gen 3 ยังอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูงที่ร้อยละ 94 ในไตรมาส 1/2567 แต่ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้า ธุรกิจ Gen 3 ยังคงพยายามลดต้นทุนโดยการลดเงินอุดหนุนและพยายามเพิ่มแหล่งรายได้ที่สม่ำเสมอ
- ในไตรมาส 1/2567 บริษัทใน Gen 3 รายงานผลขาดทุนสุทธิจำนวน 0.1 พันล้านบาท

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

31 มีนาคม 2567

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 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	เปลี่ยนแปลง	31 มี.ค. 66	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% yoy)		(% qoq)
เงินให้สินเชื่อ	2,448,681	2,426,563	0.9%	2,399,222	2.1%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	23,285	23,467	-0.8%	21,715	7.2%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,471,966	2,450,030	0.9%	2,420,937	2.1%
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	734	990	-25.9%	3,018	-75.7%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	147,836	147,995	-0.1%	150,276	-1.6%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,323,395	2,301,044	1.0%	2,267,643	2.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	92,178	109,911	-16.1%	73,246	25.8%
หุ้นกู้	68,247	84,215	-19.0%	51,138	33.5%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	25,199	26,352	-4.4%	23,347	7.9%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	14	17	-17.6%	41	-65.9%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(1,282)	(673)	NM	(1,280)	NM

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

	ไตรมาส 1/2567	ไตรมาส 4/2566	ไตรมาส 3/2566	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 1/2566
ข้อมูลหลักทรัพย์					
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	3.35	3.27	2.87	3.52	3.27
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	145.42	141.99	138.51	138.23	139.99
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	114.00	106.00	102.50	106.50	102.50
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367	3,367	3,367	3,367
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	383.9	356.9	345.1	358.6	345.1
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า					
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.99%	6.21%	5.97%	5.85%	5.57%
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.55%	4.96%	4.46%	4.28%	3.95%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7.43%	7.46%	7.33%	7.09%	6.85%
สินเชื่อบุคคล	5.13%	5.23%	5.18%	5.19%	5.13%
- สินเชื่อเคหะ	4.74%	4.81%	4.71%	4.71%	4.64%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.57%	5.61%	5.60%	5.58%	5.55%
- บริษัท คาร์ต เอกซ์	13.79%	15.14%	14.82%	14.55%	14.57%
- บริษัท ออโต้ เอกซ์ ^{1/}	19.7%	20.0%	20.2%	20.2%	20.2%
สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.9%	2.1%	2.5%	2.7%	2.8%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	10.6%	10.8%	9.9%	9.6%	10.2%
ลูกค้าบุคคล	2.8%	2.7%	2.4%	2.3%	2.2%
สินเชื่อเคหะ	2.9%	2.7%	2.4%	2.3%	2.3%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.5%	2.7%	2.5%	2.3%	2.1%
บริษัท คาร์ต เอกซ์	5.8%	5.6%	5.8%	5.2%	4.9%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	0.9%	0.8%	0.8%	0.7%	0.5%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (เฉพาะธนาคาร)					
สินเชื่อรวม	0.61%	0.69%	0.56%	0.52%	0.43%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.00%	0.05%	0.09%	0.09%	0.01%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	1.05%	1.71%	0.95%	0.72%	0.55%
สินเชื่อเคหะ	0.79%	0.71%	0.65%	0.65%	0.60%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.27%	2.33%	2.49%	2.24%	2.06%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	15.5	18.2	15.3	14.0	11.7
การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การขาย NPL (เฉพาะธนาคาร) (พันล้านบาท)	1.5	2.4	4.2	3.6	2.2
การตัดหนี้สูญ (พันล้านบาท)	11.5	13.9	7.7	7.4	4.6

^{1/} คำนวณด้วยการใช้ข้อมูลเฉลี่ยรายวัน

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

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
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
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
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
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
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของรพท.(%)	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00	2.25	2.50

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของ SCBX

SCBX (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: ล้านบาท	1/2567	4/2566	3/2566	2/2566	1/2566
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	772	679	498	656	597
หุ้นกู้	394	398	398	34	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,166	1,077	896	690	597