

ข่าวประชาสัมพันธ์: 19 กรกฎาคม 2567

เอสซีบี เอกซ์ ประกาศผลกำไรสุทธิประจำไตรมาส 2 ของปี 2567 จำนวน 10,014 ล้านบาท

กรุงเทพฯ: บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิในไตรมาส 2 ของปี 2567 จำนวน 10,014 ล้านบาท ลดลง 15.6% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับครึ่งแรกของปี 2567 บริษัท มีกำไรสุทธิจำนวน 21,295 ล้านบาท ลดลง 6.9% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ในไตรมาส 2 ของปี 2567 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 32,576 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.8% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการขยายตัวของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ในขณะที่สินเชื่อโดยรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยในอัตรา 0.6% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการเพิ่มความระมัดระวังในการให้สินเชื่อและมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ ภายใต้สภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่มีความท้าทายรอบด้าน รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ มีจำนวน 10,328 ล้านบาท ลดลง 8.3% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย ค่าธรรมเนียมจากรูขุมทรัพย์ทางการเงิน และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 18,568 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.1% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ก่อนรายการที่เกิดขึ้นครั้งเดียว) อยู่ที่ 41.2%

บริษัทฯ ได้ตั้งเงินสำรองจำนวน 11,626 ล้านบาท ลดลง 3.9% จากปีก่อน โดยในไตรมาสนี้รวมการตั้งสำรองพิเศษเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่ง อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงที่ 161.7%

คุณภาพของสินเชื่อโดยรวมอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 อยู่ที่ 3.3% ปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 3.2% ในปีก่อน เงินกองทุนตามกฎหมายของบริษัทฯ อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 18.8%

นายอาทิตย์ นันทวิทยา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) กล่าวว่า

“เศรษฐกิจไทยในครึ่งปีแรกเติบโตต่ำกว่าคาดการณ์และยังไม่มีแนวโน้มที่ฟื้นตัวอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง เน้นความมั่นคงทางการเงิน รักษาระดับเงินสำรองให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มุ่งเน้นการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และการบริหารต้นทุนการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ

แม้จะมีความท้าทาย บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างรากฐานอันแข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับเปิดให้นักลงทุนรวมถึงประชาชนทั่วไปเข้าถึงโอกาสการลงทุนที่มีผลตอบแทนมั่นคงอย่างทั่วถึง โดยในเดือนมิถุนายนที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับการตอบรับอย่างล้นหลามจากนักลงทุนสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ จำนวน 7 ชุด มูลค่ารวม 42,000 ล้านบาท”

SCBX – ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท	(งบการเงินรวม)				
	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรกปี	เปลี่ยนแปลง
	2/2567	(% qoq)	(% yoy)	2567	(% yoy)
รายได้	43,253	0.6%	-2.4%	86,249	1.2%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	32,576	2.6%	5.8%	64,337	7.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	10,328	1.5%	-8.3%	20,506	-7.9%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	350	-66.9%	-84.5%	1,406	-56.2%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	18,568	2.6%	9.1%	36,668	8.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	24,685	-0.8%	-9.6%	49,580	-3.6%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11,626	14.0%	-3.9%	21,828	-0.9%
กำไรสุทธิ	10,014	-11.2%	-15.6%	21,295	-6.9%
กำไรสุทธิ (ไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียว)	10,812			22,093	
เงินให้สินเชื่อ	2,438,061	-0.4%	0.6%	2,438,061	0.6%
สินทรัพย์	3,484,314	2.3%	1.3%	3,484,314	1.3%
เงินรับฝาก	2,457,274	1.9%	-0.4%	2,457,274	-0.4%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	8.3%	-1.0%	-1.8%	9.0%	-0.9%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.2%	-0.1%	-0.2%	1.2%	-0.1%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.90%	0.07%	0.20%	3.83%	0.25%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.9%	0.8%	4.5%	42.5%	2.9%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียว)	41.2%			41.6%	
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	93.6%	-3.4%	1.1%	93.6%	1.1%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบรวม	3.34%	-0.18%	0.09%	3.34%	0.09%
สินเชื่อต่อคุณภาพ	95,097	-0.1%	2.2%	95,097	2.2%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	161.7%	1.1%	-8.9%	161.7%	-8.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	18.8%	0.2%	0.1%	18.8%	0.1%
เงินกองทุนตามกฎหมาย	454,359	1.9%	1.9%	454,359	1.9%

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2/2567 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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 อาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะตลาดและผลลัพธ์สุดท้ายอาจแตกต่างไปจากที่ได้ระบุไว้ นอกจากนี้ เอกสารนี้ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งหรือเป็นส่วนหนึ่งของ และไม่ถูกตีความว่าเป็นการเสนอ ชักชวน หรือเชิญชวนให้เข้าทำธุรกรรมใด ๆ ทั้งสิ้น และเอกสารนี้ไม่ได้พิจารณาถึงวัตถุประสงค์การลงทุน สถานะทางการเงิน หรือความต้องการใด ๆ เป็นการเฉพาะของผู้รับข้อมูล

บทสรุปผู้บริหาร

พัฒนาการของเศรษฐกิจมหภาคในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 ตอกย้ำถึงความอ่อนแอเชิงโครงสร้างในเศรษฐกิจไทย ที่เกี่ยวข้องกับประเด็นปัญหาด้านหนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง การพึ่งพาห่วงโซ่อุปทานแบบดั้งเดิม และการขาดการตอบสนองเชิงนโยบายที่ชัดเจนและทันท่วงที การฟื้นตัวของเศรษฐกิจจึงช้ากว่าที่คาดการณ์และได้รับการขับเคลื่อนจากภาคบริการเพียงอย่างเดียว เมื่อมองไปข้างหน้า บริษัทคาดว่า การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังมีความไม่แน่นอนสูง โดยคาดการณ์ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ในปีนี้ไว้ที่ร้อยละ 2.5

ในไตรมาส 2 ของปี 2567 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 10.0 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.6 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2566 การลดลงเป็นผลมาจากหลายปัจจัย ทั้งค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจากการยุติการให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood (0.8 พันล้านบาท) การสำรองเพิ่มเติมไว้สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่ง รายได้จากการลงทุนและรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลง อย่างไรก็ตาม ปัจจัยเหล่านี้บรรเทาด้วยแรงหนุนจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น และการควบคุมอัตราค่าใช้จ่ายต่อรายได้ได้อย่างเข้มงวด ในขณะที่ผลขาดทุนสุทธิสำหรับธุรกิจ Gen 2 ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

บริษัทจะใช้ความระมัดระวังมากขึ้นในช่วงที่เหลือของปี โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านความเสี่ยงของคุณภาพสินทรัพย์ที่อาจจะกระจายตัวจากกลุ่มผู้มีรายได้น้อยในกลุ่มลูกค้าบุคคลไปสู่เศรษฐกิจในวงกว้าง สิ่งสำคัญลำดับแรกคือการดูแลความเข้มแข็งของงบดุลอย่างรอบคอบ การลดความเสี่ยง และการแสวงหาการเติบโตอย่างมีคุณภาพ

SCBX ได้รับการตอบรับอย่างล้นหลามจากนักลงทุน สำหรับการออกหุ้นกู้ 7 ชุด มูลค่า 42 พันล้านบาท

SCBX ประกาศความสำเร็จในการเสนอขายหุ้นกู้มูลค่า 42 พันล้านบาท ซึ่งแบ่งออกเป็น 7 ชุด สำหรับกลุ่มผู้ลงทุนรายบุคคล รายสถาบัน และผู้ลงทุนรายใหญ่ ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างล้นหลาม โดยเฉพาะหุ้นกู้ชุดเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไป (PO) ซึ่งมียอดจองเต็มจำนวน 15 พันล้านบาท ส่งผลให้บริษัทใช้สิทธิ Greenshoe Option เพิ่มเติมอีก 5 พันล้านบาท ทำให้ยอดการเสนอขายหุ้นกู้แก่ประชาชนทั่วไปทั้งหมดเป็นมูลค่า 20 พันล้านบาท โดยจำนวนเงินที่ได้จากหุ้นกู้ส่วนใหญ่จะถูกนำไปใช้ในการให้บริษัทย่อยกู้ยืมและการชำระหนี้ที่มีต้นทุนสูงเป็นหลัก

ผลการดำเนินงานไตรมาส 2/2567

ในไตรมาส 2 ของปี 2567 SCBX มีกำไรสุทธิรวมอยู่ที่ 10.0 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.6 จากปีก่อนหน้า โดยที่กำไรสุทธิไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจากการยุติการให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood อยู่ที่ 10.8 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.9 จากปีก่อนหน้า การลดลงของกำไรสุทธิส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจากการยุติการให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood การตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ การลดลงของรายได้จากการลงทุนและการค้าในพอร์ตการลงทุน รวมทั้งความอ่อนแอของรายได้ค่าธรรมเนียม ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตัวของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 2/2567 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียว เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าอยู่ที่ร้อยละ 41.2 จากร้อยละ 38.4 ในไตรมาส 2/2566 ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 42.1 ในไตรมาส 1/2567 สะท้อนถึงการมุ่งเน้นในการบริหารต้นทุนอย่างเข้มงวดภายใต้ภาวะที่ยากลำบากของบริษัท ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 11.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.90 ของสินเชื่อรวม ซึ่งเกิดจากการลดลงของผลการขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัท CardX ที่มีสาเหตุมาจากการดำเนินการย้ายข้อมูลที่เกิดขึ้นในไตรมาส 2/2566 ในขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารทรงตัวจากปีก่อนหน้า ซึ่งได้รวมผลจากการตั้งสำรองเพิ่มเติมไว้สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่ง

สินเชื่อโดยรวมของกลุ่มเติบโตร้อยละ 0.6 จากปีก่อนหน้า ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของสินเชื่อเคหะและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ของธนาคาร และสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคโดยเฉพาะอย่างยิ่งจากบริษัท AutoX สินเชื่อต่อลูกค้า (NPL) ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 3.34 บริษัทยังคงบริหารจัดการสินเชื่อต่อลูกค้าคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านการขายและการตัดจำหน่าย ถึงแม้ว่ายอดขาย NPLs จะถูกจำกัดด้วยราคาที่ลดลงในตลาด ในขณะเดียวกัน อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อลูกค้าคุณภาพยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 161.7

การดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย บริษัทร่วม

ธุรกิจ Gen 1

ธนาคารไทยพาณิชย์

ในไตรมาส 2 ของปี 2567 ธนาคารมีการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่แข็งแกร่งจากการขยายตัวของส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิทั้งจากปีก่อนหน้าและไตรมาสก่อน การปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิมีสาเหตุหลักมาจากการอัตราผลตอบแทนเงินกู้ที่สูงขึ้นจากวินัยการกำหนดราคาของธนาคาร และประสิทธิภาพในการติดตามสินเชื่อที่ดีขึ้น ตลอดจนการบริหารจัดการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ รายได้ค่าธรรมเนียมโดยรวมลดลงเนื่องจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ในขณะที่กลยุทธ์ในการมุ่งเน้นการบริหารความมั่งคั่งของธนาคารเริ่มให้ผลลัพธ์เชิงบวก ผลการดำเนินงานโดยรวมของธุรกิจการบริหารกลุ่มความมั่งคั่งเพิ่มขึ้นสองหลักจากปีก่อนหน้า และมีเสถียรภาพเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ซึ่งมาจากการขายผลิตภัณฑ์ที่มีมูลค่าสูงท่ามกลางตลาดหุ้นทั่วโลกที่ซบเซา และประสิทธิภาพจากการดำเนินงานของผู้จัดการความสัมพันธ์ (RM) ที่ดีขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยที่ลดลงมีสาเหตุจากผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและกิจกรรมทางธุรกิจที่ลดลง แม้ว่ายอดการขายประกันของธนาคารยังเติบโตได้ดีกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ด้วยแนวทางการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายที่เข้มงวดส่งผลให้ธนาคารประสบความสำเร็จทางด้านอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ร้อยละ 37.9 ในขณะที่ อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพลดลงเป็นร้อยละ 3.21 ในไตรมาส 2/2567 จากร้อยละ 3.37 ในไตรมาส 1/2567 และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงแข็งแกร่งและคงที่ที่ร้อยละ 156.6

ท่ามกลางสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่ยากลำบาก ธนาคารยังคงมุ่งเน้นกลยุทธ์ในการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพโดยการคัดเลือกเฉพาะธุรกิจการให้สินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ธนาคารยังติดตามกลุ่มลูกค้ารายย่อยอย่างใกล้ชิด เพื่อจับสัญญาณการชะลอตัวท่ามกลางการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ช้ากว่าคาดอย่างมาก บริษัทได้ใช้แนวทางที่ระมัดระวังสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยคาดการณ์ถึงการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างในอุตสาหกรรมในช่วงก่อนหน้านี้นี้ ด้วยเหตุนี้ เราจึงได้ลดความเสี่ยงและลดลำดับความสำคัญของพอร์ตโฟลิโอนี้ และกลยุทธ์นี้กำลังเกิดผล เมื่อมองไปในอนาคต ธนาคารไทยพาณิชย์ยังคงมุ่งเน้นที่จะสร้างความแข็งแกร่งให้กับฐานะทางงบดุลเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารจะมีความยืดหยุ่นต่อภาวะเศรษฐกิจที่รุนแรง

ธุรกิจ Gen 2

บริษัท คาร์ด เอกซ์ (CardX)

ผลการดำเนินงานของบริษัท CardX ในไตรมาส 2/2567 ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน การยกระดับการควบคุมค่าใช้จ่าย และการรักษาเสถียรภาพของอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสุทธิต่อสินเชื่อ บริษัท CardX ยังคงคาดหวังการฟื้นตัวของ

ความสามารถในการทำกำไร และเลือกที่จะเติบโตในส่วนที่มีความเสี่ยงต่ำ บริษัท CardX เพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานให้ดียิ่งขึ้น และเริ่มเห็นการปรับปรุงของอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสุทธิต่อสินเชื่อ จากการยกระดับการติดตามหนี้อย่างเข้มข้นขึ้น บริษัท CardX บรรลุเป้าหมายการสร้างรากฐานในครึ่งปีแรกของปี 2567 ทางด้านความเสี่ยง ความพร้อมในการดำเนินงานและเทคโนโลยี และคาดว่าจะมีความคืบหน้าที่ดีในครึ่งหลังของปี 2567

สภาพแวดล้อมทางธุรกิจในปีไตรมาส 2/2567 ยังคงเต็มไปด้วยความท้าทาย เนื่องจากตลาดสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันที่ซบเซา หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในระดับต่ำ และสินเชื่อด้วยคุณภาพในระดับสูง สภาพเศรษฐกิจที่อ่อนแอยังได้ส่งผลให้การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตลดลงจากปีก่อนหน้า CardX ยังคงระมัดระวังเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมด้านเครดิตและมีเกณฑ์การพิจารณาและกระบวนการให้สินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น สำหรับสินเชื่อใหม่ ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2567 สินเชื่อของบริษัท CardX ลดลงโดยเหลือเป็นจำนวน 103 พันล้านบาท

บริษัท ออโต้ เอกซ์ (AutoX)

บริษัท AutoX มีการเติบโตของสินเชื่ออย่างต่อเนื่องในไตรมาส 2/2567 ด้วยอัตราผลตอบแทนจากสินเชื่อที่สูง การขยายฐานลูกค้า และการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ พอร์ตสินเชื่อขยายตัวเป็น 48 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 162 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จากกลยุทธ์ทางการตลาดที่มีประสิทธิภาพและเครือข่ายการให้บริการที่ครอบคลุมกว้างขึ้น ท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจมหภาค บริษัท AutoX เติบโตด้วยความระมัดระวังและควบคุมต้นทุนอย่างรัดกุมขึ้น ขณะเดียวกันก็รักษาวินัยในการตามเก็บหนี้อย่างเคร่งครัด ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2567 สินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ประมาณร้อยละ 1.35 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน

เพื่อกระจายความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ บริษัท AutoX ขยายพอร์ตสินเชื่อผ่านสินเชื่อการจำนองบ้านและที่ดิน บริษัท AutoX ตั้งเป้าที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายขึ้น พร้อมทั้งสร้างสมดุลด้านความเสี่ยงในพอร์ต แนวทางนี้หมายถึงการประเมินความเสี่ยงที่เข้มงวดและแนวทางการปฏิบัติในการจัดการเพื่อให้อุ่นใจถึงเสถียรภาพและคุณภาพของพอร์ตโฟลิโอที่ขยายตัว นอกจากนี้ บริษัทยังตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างในอุตสาหกรรมรถยนต์ที่เกิดขึ้นจากการเติบโตอย่างมากของตลาดรถยนต์ไฟฟ้า และกำลังปรับพอร์ตโฟลิโอเพื่อบรรเทาผลกระทบด้านลบ

บริษัท มั่นนิคซ์ จำกัด (MONIX)

ณ สิ้นไตรมาส 2/2567 พอร์ตสินเชื่อของบริษัท MONIX มีมูลค่า 11 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 41 จากปีก่อนหน้า โดยการเติบโตอย่างต่อเนื่องผ่านแอปพลิเคชันสินเชื่อดิจิทัล FINNIX โดยแพลตฟอร์มนี้ให้สินเชื่อออนไลน์แก่กลุ่มลูกค้าผู้ที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของสถาบันการเงิน หรือพึ่งพาสินเชื่อที่ผิดกฎหมาย บริษัท MONIX มุ่งเน้นเชิงกลยุทธ์ในการเพิ่มวงเงินสินเชื่อแบบเฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าที่มีประวัติเครดิตที่ดี และยกระดับทางการตลาดดิจิทัล บริษัทใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี AI และ Machine learning เพื่อปรับปรุงกระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้รวดเร็ว ทำให้สามารถให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นที่ยอมรับ

บริษัท MONIX สามารถรักษาสินเชื่อด้วยคุณภาพให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ จากการติดตามหนี้เชิงรุกและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอ ด้วยเหตุนี้ยอดลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วในไตรมาสที่ 2 จึงต่ำกว่าปกติอย่างเห็นได้ชัด บริษัทสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้สร้างกำไรสุทธิให้กับกลุ่มอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัท MONIX ยังมุ่งมั่นที่จะยกระดับความพึงพอใจของลูกค้าและเสริมสร้างความเชื่อมั่นของลูกค้าด้วยการให้ความรู้ทางการเงิน รางวัล และเครือข่ายงานในแอปเพื่อปรับปรุงคุณภาพชีวิตของลูกค้า บริษัทยังคาดการณ์ถึงความท้าทายที่อาจเกิดขึ้นในระยะข้างหน้า อันได้แก่ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่อาจเพิ่มต้นทุนด้านเครดิต เพื่อจัดการกับความท้าทายเหล่านี้ บริษัท MONIX กำลังติดตามการเปลี่ยนแปลงของตลาดอย่างใกล้ชิด และการใช้กลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงที่แข็งแกร่งเพื่อจัดการกับความผันผวนที่อาจเกิดขึ้น ขณะเดียวกันก็ขยายสินเชื่อที่มีแนวโน้มดีอย่างต่อเนื่อง

บริษัท อบาคัส ดิจิทัล จำกัด (ABACUS digital)

บริษัท ABACUS digital มีการเติบโตของสินเชื่อปานกลางที่ร้อยละ 10 จากปีก่อนหน้า และมีส่วนสนับสนุนในการทำกำไรของกลุ่มในไตรมาสนี้ ในขณะที่พอร์ตสินเชื่อยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง บริษัทได้ยกระดับโมเดล Machine learning ความเสี่ยงด้านเครดิตภายในองค์กร และระบบตามเก็บหนี้แบบอัตโนมัติและเฉพาะบุคคล ซึ่งถือเป็นเครื่องมือสำคัญในการควบคุมความเสี่ยงและทำให้การตามเก็บหนี้มีประสิทธิภาพ

ในช่วงไตรมาสนี้ บริษัท ABACUS digital ได้เพิ่มความพยายามในการขยายฐานลูกค้าผ่านความร่วมมือเชิงกลยุทธ์กับพันธมิตรทางธุรกิจหลัก เช่น บิ๊กซี และกาแฟพันธุไทย ความร่วมมือเหล่านี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อเพิ่มการเข้าถึงบริการสินเชื่อของบริษัท ABACUS digital การผลานแอป MoneyThunder ซึ่งมียอดดาวน์โหลดแล้วมากกว่า 20 ล้านครั้ง เข้ากับแพลตฟอร์ม Big C PLUS ช่วยยกระดับให้ผู้คนเข้าถึงบริการสินเชื่อที่สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย

ธุรกิจ Gen 3

บริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส

SCBX ได้ประกาศว่าคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติให้ยุติการให้บริการทั้งหมดที่ผ่านแอปพลิเคชัน Robinhood ที่ดำเนินงานโดยบริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส จำกัด (PPV) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ SCBX ถือหุ้นทั้งหมด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 การตัดสินใจครั้งนี้เกิดขึ้นภายหลังจาก Robinhood ได้ดำเนินการตามภารกิจในการช่วยเหลือสังคมจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 สำเร็จลุล่วง ด้วยดีตามเจตนารมณ์เรียบร้อยแล้ว และเป็นไปตามกรอบการบริหารเงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มผลตอบแทนสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้น การหยุดการให้บริการของแอปพลิเคชัน Robinhood จะไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงานตามแผนกลยุทธ์ของกลุ่ม SCBX หรือความมุ่งมั่นเพื่อเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำ

ในไตรมาสนี้ บริษัทมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการยุติการให้บริการดังกล่าวมูลค่า 797 ล้านบาท โดยคำนึงถึงการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่มีมูลค่าในอนาคต และกำลังพิจารณาตัวเลือกต่าง ๆ เพื่อรักษามูลค่าที่เหลืออยู่ของบริษัท

การบริหารเป้าหมายปี 2567 ตามสถานะเศรษฐกิจ

เป้าหมายปี 2567 (งบการเงินรวม)	เอสซีบี เอกซ์ (งบการเงินรวม)	ครึ่งปีแรกปี 2567
อัตราการเติบโตของสินเชื่อ (ตั้งแต่ต้นปีถึงปัจจุบัน)	ร้อยละ 3-5	ร้อยละ 0.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	ร้อยละ 3.7-3.9	ร้อยละ 3.83
อัตราการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ	ตัวเลขหลักเดียวระดับต่ำถึงปานกลาง	ร้อยละ -7.9
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	ร้อยละ 43-45	ร้อยละ 41.6 (ไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียว)
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	ร้อยละ 1.60-1.80	ร้อยละ 1.79

ผลประกอบการโดยรวมในครึ่งปีแรกของปี 2567 ค่อนข้างดีทางลบของเป้าหมายธุรกิจทั้งปี เนื่องจากเศรษฐกิจไทยกำลังเผชิญกับภูมิทัศน์ที่ซับซ้อนและการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศที่ต่ำกว่าที่คาด สิ่งเหล่านี้ได้ส่งผลกระทบต่อเป้าหมายทั้งปีโดยเฉพาะอย่างยิ่งต่อเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อและการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม ซึ่งอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าเป้าหมายทั้งปี ความสามารถในการบรรลุเป้าหมายเหล่านี้ได้ส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับสภาพเศรษฐกิจภายนอกในช่วงที่เหลือของปี ต่อจากนี้ บริษัทจะใช้วิธีการตั้งสำรองโดยคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น เพื่อให้มั่นใจว่างบดุลมีความเหมาะสมตามสภาพแวดล้อมระดับมหภาค ในทางกลับกัน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเป็นไปตามคาด เนื่องจากการเข้มงวดทางด้านราคา กลยุทธ์การปรับสินเชื่อให้เหมาะสมกับความเสี่ยง และการบริหารจัดการสภาพคล่องส่วนเกิน อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับครึ่งปีแรกปี 2567 อยู่ในเกณฑ์ดีตามคาดที่ร้อยละ 41.6 และน่าจะคงในระดับนี้ได้ในช่วงครึ่งปีหลัง จากการบริษัทให้ความสำคัญสูงสุดกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายท่ามกลางความท้าทายต่าง ๆ ทางเศรษฐกิจ

ผลประกอบการในไตรมาส 2/2567 ของ SCBX (งบการเงินรวม)

SCBX รายงานกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมของไตรมาส 2/2567 (ก่อนสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีจำนวน 10,014 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.6 หรือจากจำนวน 11,868 ล้านบาทในไตรมาส 2/2566 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจากการยุติการให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood รายได้จากการลงทุนที่ลดลง และรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลง ถึงแม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิจะเพิ่มขึ้นและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง กำไรสุทธิไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวมีจำนวน 10,812 ล้านบาทในไตรมาส 2/2567 ลดลงร้อยละ 8.9 จากปีก่อนหน้า

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2567 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 11.2 ส่วนใหญ่มาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจากการยุติการให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood และรายได้จากการลงทุนและการค้าที่ลดลง ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น

สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2567 กำไรสุทธิอยู่ที่ 21,295 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.9 จากจำนวน 22,864 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2566 การลดลงมีสาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจากการยุติการให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood กำไรจากการลงทุนที่ลดลง และรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลง ถึงแม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิจะเพิ่มขึ้น ในครึ่งปีแรกปี 2567 กำไรสุทธิไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวมีจำนวน 22,093 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.4 จากปีก่อนหน้า

ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งปีแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2567	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2567	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	32,576	2.6%	5.8%	64,337	7.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	10,328	1.5%	-8.3%	20,506	-7.9%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	350	-66.9%	-84.5%	1,406	-56.2%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	43,253	0.6%	-2.4%	86,249	1.2%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	18,568	2.6%	9.1%	36,668	8.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	24,685	-0.8%	-9.6%	49,580	-3.6%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11,626	14.0%	-3.9%	21,828	-0.9%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,908	-13.3%	-11.6%	6,262	-2.7%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	137	131.3%	199.5%	196	65.2%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)*	10,014	-11.2%	-15.6%	21,295	-6.9%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(481)	NM	NM	(197)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	9,533	-17.6%	-17.5%	21,098	-6.3%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)*	8.3%			9.0%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)*	1.2%			1.2%	

* หากไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียว กำไรสุทธิ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย สำหรับไตรมาส 2/2567 อยู่ที่ 10,812 ล้านบาท ร้อยละ 1.3 และร้อยละ 9.0 ตามลำดับ สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2567 ตัวเลขดังกล่าวจะอยู่ที่ 22,093 ล้านบาท ร้อยละ 1.3 และร้อยละ 9.3 ตามลำดับ

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 2/2567 งวดครึ่งปีสิ้นสุด 30 มิถุนายน 2567

ตารางที่ 2 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งปีแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2567	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2567	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	42,406	2.5%	7.3%	83,786	9.4%
เงินให้สินเชื่อ	35,029	2.6%	7.1%	69,169	9.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,309	-0.8%	-2.7%	4,636	6.0%
สัญญาเช่าซื้อ	2,336	-2.4%	-8.8%	4,729	-8.4%
เงินลงทุน	2,450	1.4%	34.2%	4,865	34.7%
อื่นๆ	281	167.9%	365.1%	387	317.9%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,830	2.2%	12.6%	19,449	15.2%
เงินรับฝาก	4,872	3.6%	39.0%	9,575	45.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,044	9.7%	-23.1%	1,996	-22.7%
เงินกู้ยืม	953	-6.6%	15.3%	1,974	19.6%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,845	0.5%	-3.9%	5,676	-3.8%
อื่นๆ	116	3.4%	43.2%	228	28.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	32,576	2.6%	5.8%	64,337	7.7%

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ** มีจำนวน 32,576 ล้านบาทในไตรมาส 2/2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากปีก่อนหน้า เป็นผลจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.20 และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 0.6 จากปีก่อนหน้า
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2567** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 2.6 ส่วนใหญ่จากการปรับเพิ่มขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.07 จากไตรมาสก่อน ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะลดลงร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อน
- **สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2567** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 จากปีก่อน เป็นจำนวน 64,337 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.25 รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 0.6 จากปีก่อนหน้า

ตารางที่ 3 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: %	2/2567	1/2567	4/2566	3/2566	2/2566
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.90%	3.83%	3.96%	3.74%	3.70%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	5.08%	4.99%	5.15%	4.87%	4.75%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.12%	5.99%	6.21%	5.97%	5.85%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2.40%	2.49%	2.59%	2.06%	1.89%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.91%	1.90%	2.08%	1.85%	1.75%
ต้นทุนทางการเงิน ^{1/}	1.41%	1.40%	1.42%	1.35%	1.26%
ต้นทุนเงินฝาก ^{2/}	1.26%	1.24%	1.22%	1.10%	1.03%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

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

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในไตรมาส 2/2567 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.20 จากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 3.90 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ร้อยละ 0.51) อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (ร้อยละ 0.27) และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ 0.16) ถึงแม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 0.15) การเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคาร รวมไปถึงปริมาณของสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้น การเข้มงวดทางด้านราคาสำหรับสินเชื่อใหม่ และการบริหารจัดการสภาพคล่องส่วนเกิน สำหรับต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายจากการกู้ยืมที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2567 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.07 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (ร้อยละ 0.13) และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ 0.01) ถึงแม้ว่าต้นทุนเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.01 การเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ เป็นผลมาจากการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ได้แสดงไว้ที่ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติมหน้า 21

ตารางที่ 4 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2/2567	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งปีแรก ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	2,923	-7.1%	-13.7%	6,070	-4.3%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	1,406	-10.6%	-10.7%	2,979	-13.0%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	2,009	-3.0%	9.8%	4,080	5.7%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	2,553	-12.6%	-18.2%	5,475	-16.3%
อื่น ๆ	1,437	209.2%	6.2%	1,902	-9.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	10,328	1.5%	-8.3%	20,506	-7.9%

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ** ลดลงร้อยละ 8.3 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 10,328 ล้านบาทในไตรมาส 2/2567 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกัน รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้า
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2567** รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 1.5 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่น ๆ
- **สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2567** รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 7.9 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 20,506 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกัน รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งบางส่วนถูกชดเชยกับรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งที่เพิ่มขึ้น

ตารางที่ 5 รายได้จากการลงทุนและการค้า

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2/2567	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งปีแรก ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้จากการลงทุนและการค้า	350	-66.9%	-84.5%	1,406	-56.2%

- ในไตรมาส 2/2567 รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงร้อยละ 84.5 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 350 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการวัดมูลค่าตลาดของพอร์ตการลงทุนลดลง
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2567** รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงร้อยละ 66.9 เป็นผลมากรายได้จากการลงทุนที่ลดลงของธนาคาร และบริษัท SCB 10X

- สำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2567 รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงร้อยละ 56.2 จากปีก่อนหน้าไปอยู่ที่ 1,406 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากพอร์ตการลงทุนลดลงตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2/2567	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งปีแรก ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,052	4.2%	7.1%	17,736	5.0%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,086	8.9%	1.6%	5,919	8.8%
ค่าภาษีอากร	1,359	1.3%	7.8%	2,701	5.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	56	-14.5%	120.0%	122	116.1%
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,015	-3.1%	18.2%	10,190	15.4%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	18,568	2.6%	9.1%	36,668	8.6%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียว)*	41.2%			41.6%	

*อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจะอยู่ที่ร้อยละ 42.9 สำหรับไตรมาส 2/2567 และร้อยละ 42.5 สำหรับครึ่งปีแรกปี 2567

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 18,568 ล้านบาทในไตรมาส 2/2567 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจากการยุติการให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินชดเชยในค่าใช้จ่ายพนักงานและค่าใช้จ่ายด้านอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2567 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจากการยุติการให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินชดเชยในค่าใช้จ่ายพนักงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
- สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2567 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 36,668 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียว ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

ในไตรมาส 2/2567 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า แต่ลดลงจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 41.2 เมื่อเทียบกับร้อยละ 42.1 ในไตรมาส 1/2567 และร้อยละ 38.4 ในไตรมาส 2/2566 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจากการยุติการให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 2/2567	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งปีแรก ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11,626	14.0%	-3.9%	21,828	-0.9%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	190			179	

- ในไตรมาส 2/2567 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจากปีก่อนหน้า แต่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่จำนวน 11,626 ล้านบาท (ร้อยละ 1.90 ของสินเชื่อรวม) การลดลงจากปีก่อนหน้า เกิดจากการปรับปรุงอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการดำเนินงานย้ายข้อมูลที่เกิดขึ้นในไตรมาส 2/2566 ของบริษัท CardX สำหรับการเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า เกิดขึ้นเพื่อรองรับความเสี่ยงอย่างเหมาะสมต่อการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงเครดิตของลูกค้าสินเชื่อธุรกิจเฉพาะ ราย จำนวนเงินดังกล่าวไม่เพียงสะท้อนถึงแบบจำลองที่มีการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ภายใต้กรอบ TFRS 9 เท่านั้น แต่ยังรวมถึงการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคในอนาคตที่มีความไม่แน่นอนผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,484 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากปีก่อนหน้า โดยได้รับแรงหนุนจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 0.6 จากปีก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

ตารางที่ 8 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 66	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	30 มิ.ย. 66	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	858,160	872,077	-1.6%	843,726	1.7%	855,382	0.3%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	410,323	409,986	0.1%	413,208	-0.7%	420,312	-2.4%
สินเชื่อบุคคล	991,614	992,990	-0.1%	995,930	-0.4%	992,735	-0.1%
สินเชื่อเคหะ	775,419	768,428	0.9%	761,724	1.8%	749,199	3.5%
สินเชื่อเช่าซื้อ	165,131	169,597	-2.6%	172,577	-4.3%	180,904	-8.7%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	28,988	33,443	-13.3%	40,117	-27.7%	42,230	-31.4%
สินเชื่ออื่นๆ	22,076	21,523	2.6%	21,513	2.6%	20,402	8.2%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	177,964	173,627	2.5%	173,698	2.5%	154,519	15.2%
บริษัท คาร์ต เอกซ์	102,563	106,635	-3.8%	115,256	-11.0%	117,471	-12.7%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	47,551	40,937	16.2%	33,888	40.3%	18,161	161.8%
บริษัทย่อยอื่น ๆ	27,849	26,055	6.9%	24,554	13.4%	18,887	47.5%
รวมเงินให้สินเชื่อ *	2,438,061	2,448,681	-0.4%	2,426,563	0.5%	2,422,949	0.6%

* เงินให้สินเชื่อไม่รวมผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ยอดสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 0.5 จากสิ้นปี 2566 แต่ลดลงร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อน การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.7 จากสิ้นปี 2566 แต่ลดลงร้อยละ 1.6 จากไตรมาสก่อน การลดลงจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และการเข้มงวดของข้อกำหนดเงื่อนไขในการให้สินเชื่อรายใหม่
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ลดลงร้อยละ 2.4 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 0.7 จากสิ้นปี 2566 และค่อนข้างคงที่เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน การลดลงส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนหนี้และการเข้มงวดของข้อกำหนดเงื่อนไขในการให้สินเชื่อรายใหม่ของทั้งลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และผู้ประกอบการรายย่อย (small SMEs)
- **สินเชื่อบุคคล** ลดลงร้อยละ 0.1 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 0.4 จากสิ้นปี 2566 และร้อยละ 0.1 จากไตรมาสก่อน โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
 - **สินเชื่อเคหะ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 1.8 จากสิ้นปี 2566 และร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน โดยธนาคารยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาดสำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยไว้ได้
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ**ลดลงร้อยละ 8.7 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 4.3 จากสิ้นปี 2566 และร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง ธนาคารได้ใช้แนวทางอย่างระมัดระวังสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยคาดการณ์ถึงการเปลี่ยนแปลงทางโครงสร้างในอุตสาหกรรมก่อนหน้านี้ ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงได้ลดความเสี่ยงและลดลำดับความสำคัญของพอร์ตโพลิโอนี้
- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท ม้านิกซ์ บริษัท ออบาคัส ดิจิทัล บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ และบริษัทเพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 2.5 จากสิ้นปี 2566 และร้อยละ 2.5 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 177,964 ล้านบาท
 - **สินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) ลดลงร้อยละ 12.7 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 11.0 จากสิ้นปี 2566 และร้อยละ 3.8 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 102,563 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 การลดลงเป็นผลมาจาก CardX ยังคงระมัดระวังเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมด้านเครดิต ซึ่งนำไปสู่การพิจารณาและกระบวนการให้สินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นสำหรับสินเชื่อใหม่ ตลอดจนจนถึงการลดความเสี่ยงต่อกลุ่มอาชีพอิสระในพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคล
 - **สินเชื่อของบริษัทออโต้ เอกซ์** เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ 161.8 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 40.3 จากสิ้นปี 2566 และร้อยละ 16.2 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 47,551 ล้านบาท จากผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งจากทั้งช่องทางสาขาและตัวแทน และกลยุทธ์ทางการตลาดที่มีประสิทธิภาพ

ตารางที่ 9 เงินรับฝากแยกตามประเภท

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 66	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	30 มิ.ย. 66	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	143,345	131,633	8.9%	131,169	9.3%	137,459	4.3%
ออมทรัพย์	1,789,445	1,767,553	1.2%	1,820,111	-1.7%	1,887,565	-5.2%
ประจำ	524,484	511,420	2.6%	491,580	6.7%	443,135	18.4%
ไม่ถึง 6 เดือน	71,384	72,281	-1.2%	75,730	-5.7%	87,751	-18.7%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	132,478	121,203	9.3%	116,747	13.5%	123,636	7.2%
1 ปีขึ้นไป	320,622	317,936	0.8%	299,103	7.2%	231,748	38.3%
รวมเงินรับฝาก	2,457,274	2,410,606	1.9%	2,442,860	0.6%	2,468,159	-0.4%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและ	78.7%	78.8%		79.9%		82.0%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	93.6%	97.0%		94.5%		92.5%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	30.9%	29.2%		31.8%		31.2%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ลดลงร้อยละ 0.4 จากปีก่อนหน้า แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากสิ้นปี 2566 และร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของเงินฝากทุกประเภท ในขณะที่การเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 ส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประจำและเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ลดลงเป็นร้อยละ 78.7 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 จากร้อยละ 79.9 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) ลดลงเป็นร้อยละ 93.6 จากร้อยละ 94.5 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 30.9 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 10 การจัดประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 66	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	30 มิ.ย. 66	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
เงินลงทุน							
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	138,367	154,937	-10.7%	92,534	49.5%	70,565	96.1%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	203,883	210,180	-3.0%	209,930	-2.9%	209,960	-2.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	141,225	171,768	-17.8%	174,495	-19.1%	135,826	4.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,793	1,729	3.7%	1,737	3.2%	1,726	3.9%
เงินลงทุนสุทธิ*	346,881	383,677	-9.6%	386,162	-10.2%	347,512	-0.2%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,810	2,118	-14.6%	1,970	-8.1%	1,511	19.8%
เงินลงทุนรวม	487,059	540,732	-9.9%	480,667	1.3%	419,588	16.1%

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.1 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.3 จากสิ้นปี 2566 แต่ลดลงร้อยละ 9.9 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าและสิ้นปี 2566 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน (พันธบัตรรัฐบาล) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน และอีกส่วนจาก

ตราสารหนี้ต่างประเทศที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน ส่วนการลดลงจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่จากเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน และเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อยู่ภายใต้ข้อบังคับเดียวกับธนาคาร คือหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ขปท.”) ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย รวมถึงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเช่นเดียวกับธนาคาร เงินกองทุนส่วนเพิ่มประกอบด้วยเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) และร้อยละ 1 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนสำหรับสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่จะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 11 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	SCBX (งบการเงินรวม)			SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
	30 มิ.ย. 67	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66	30 มิ.ย. 67	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	425,798	415,913	417,744	373,707	361,170	361,163
เงินกองทุนชั้นที่ 1	427,518	417,536	419,214	373,707	361,170	361,163
เงินกองทุนชั้นที่ 2	26,841	26,144	26,495	24,027	23,499	24,285
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	454,359	443,680	445,709	397,734	384,669	385,447
สินทรัพย์เสี่ยง	2,422,199	2,358,515	2,387,127	2,187,112	2,135,900	2,217,275
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.8%	18.8%	18.7%	18.2%	18.0%	17.4%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.6%	17.6%	17.5%	17.1%	16.9%	16.3%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.6%	17.7%	17.6%	17.1%	16.9%	16.3%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 17.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิหลังการจ่ายเงินปันผล เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 17.1 การจ่ายเงินปันผลจากธนาคารให้กับ SCBX ถือเป็นการทำงานรายการระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงจะมีผลกระทบเฉพาะต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่จะไม่มีผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากปีก่อนหน้า แต่ลดลงร้อยละ 0.1 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 95.1 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL ratio) ลดลงเป็นร้อยละ 3.34 จากร้อยละ 3.44 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 161.7 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสินเชื่อต่อคุณภาพ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อบริษัทยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.1

ตารางที่ 12 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66
SCBX (งบการเงินรวม)				
สินเชื่อต่อคุณภาพ	95,097	95,236	96,832	93,028
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.34%	3.52%	3.44%	3.25%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	153,798	152,921	154,839	158,708
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	161.7%	160.6%	159.9%	170.6%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	190	167	153	201
ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)				
สินเชื่อต่อคุณภาพ	86,667	86,989	88,544	85,510
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.19%	3.34%	3.27%	3.09%

* ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาจำนองกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 ธันวาคม 2566 และมิถุนายน 2566 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 13 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	30 มิ.ย. 67		31 ธ.ค. 66		30 มิ.ย. 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 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต	2,543,421	32,948	2,545,602	39,435	2,579,514	39,927
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต	205,927	66,315	175,072	56,363	193,831	59,065
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	95,097	54,535	96,832	59,041	93,028	59,716
รวม	2,844,444	153,798	2,817,507	154,839	2,866,373	158,708

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของกลุ่ม SCBX คือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 70.5 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.7 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 7.1 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 3.4 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 70.0 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 14.0 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ร้อยละ 13.2 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.0 เป็นเงินสด

ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่มหลังปรับโครงสร้างธุรกิจ

ผลประกอบการสำหรับครึ่งปีแรกปี 2567

หน่วย: พันล้านบาท	รายได้จากการดำเนินงาน	สัดส่วน	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ไม่รวมรายการพิเศษครั้งเดียว)	อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	กำไรสุทธิ (ขาดทุน)	สัดส่วน	สินเชื่อรวม
Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร*	72.3	80%	38%	1.15%	25.5	107%	2,317
Gen 2 - บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล*	14.2	16%	45%	10.1%	(0.4)	-2%	168
Gen 3 - แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล*	3.6	4%	100%	-	(1.3)	-5%	3
รายการระหว่างกันและอื่น ๆ	(3.9)		-	-	(2.5)		(50)
รวม	86.2		42%	1.79%	21.3		2,438

* ก่อนการหักรายการระหว่างกัน

Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร**ผลประกอบการครึ่งปีแรกปี 2567**

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในครึ่งปีแรกปี 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 52.4 พันล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธียร้อยละ 0.24 ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะลดลงร้อยละ 0.6 จากปีก่อนหน้า
- รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลงร้อยละ 5.5 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 19.9 พันล้านบาท เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกัน รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งบางส่วนถูกชดเชยกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง และรายได้จากการลงทุนและการค้าที่เพิ่มขึ้น
- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 72.3 พันล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 27.3 พันล้านบาท จากการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวด ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 37.8 ในครึ่งปีแรกปี 2567
- กำไรสุทธิในครึ่งปีแรกปี 2567 อยู่ที่จำนวน 25.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากปีก่อนหน้า ซึ่งสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 12.1
- สินเชื่อลดลงร้อยละ 0.6 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากลดลงของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการเลือกการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- สินเชื่อต่ออายุคุณภาพปรับลดลงเป็นร้อยละ 3.21 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 จากร้อยละ 3.37 ณ สิ้นไตรมาส 1/2567 การลดลงของสินเชื่อต่ออายุคุณภาพส่วนใหญ่มาจากการบริหารจัดการสินเชื่อต่ออายุคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพของธนาคารผ่านการขายหนี้เสีย และการตัดหนี้สูญ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 อัตรากำไรส่วนต่ออายุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่ออายุคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 156.6

Gen 2 – บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล**ผลประกอบการครึ่งปีแรกปี 2567**

- รายได้จากการดำเนินงานเติบโตอย่างแข็งแกร่งจากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 14.2 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม โดยที่รายได้หลักของธุรกิจ Gen 2 มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ให้ผลตอบแทนสูง ซึ่งส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ และสินเชื่อดิจิทัล

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ทั้งนี้เพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ Gen 2 โดยยังคงอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 45 ถึงแม้ว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้น บริษัทภายใต้ Gen 2 ยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ
- จากการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ช้า ทำให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 10.1 อย่างไรก็ตาม ได้มีสัญญาณการปรับตัวที่ดีขึ้นของอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในครึ่งปีหลังของปี 2567 เนื่องจากคุณภาพสินทรัพย์ของสินเชื่อเดิมมีเสถียรภาพมากขึ้น
- กลุ่มธุรกิจ Gen 2 รายงานผลขาดทุนสุทธิจำนวน 0.4 พันล้านบาทในในครึ่งปีแรกปี 2567 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขาดทุนสุทธิของบริษัท CardX อันเนื่องมาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น
- สินเชื่อสำหรับธุรกิจ Gen 2 เพิ่มขึ้นร้อยละ 12 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 168 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการขยายสินเชื่อของบริษัท AutoX และสินเชื่อดิจิทัลของบริษัท MONIX ซึ่งบางส่วนถูกชดเชยกับการลดลงของสินเชื่อของบริษัท CardX อันเนื่องมาจากกลยุทธ์แนวทางการคัดเลือกในการให้สินเชื่อใหม่
- จำนวนสินเชื่อต่อคุณภาพสำหรับธุรกิจ Gen 2 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากการปรับเพิ่มขึ้นของบริษัท AutoX และสินเชื่อดิจิทัล ท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ช้า อย่างไรก็ตาม สินเชื่อต่อคุณภาพของบริษัท CardX ค่อนข้างคงที่เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

Gen 3 – แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล

ผลประกอบการครึ่งปีแรกปี 2567

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 3.6 พันล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากเงินลงทุน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 4 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า อันเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจากการยุติการให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวของธุรกิจ Gen 3 ยังอยู่ในระดับที่สูงที่ร้อยละ 100 ในครึ่งปีแรกปี 2567 เราคาดว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในครึ่งปีหลังปี 2567 จะดีขึ้นเนื่องจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลงในไตรมาส 4/2567 จากการยุติการให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood
- ในครึ่งปีแรกปี 2567 บริษัทในกลุ่มธุรกิจ Gen 3 รายงานผลขาดทุนสุทธิจำนวน 1.3 พันล้านบาท ึ่งเกิดจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวตามที่กล่าวไว้ข้างต้นเป็นหลัก

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

30 มิถุนายน 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	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 66	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% qoq)		(% yoy)
เงินให้สินเชื่อ	2,438,061	2,448,681	-0.4%	2,422,949	0.6%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	23,233	23,284	-0.2%	22,705	2.3%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,461,295	2,471,965	-0.4%	2,445,654	0.6%
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(97)	734	NM	2,525	NM
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	148,878	147,836	0.7%	150,838	-1.3%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,312,514	2,323,395	-0.5%	2,292,291	0.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	118,866	92,178	29.0%	110,019	8.0%
หุ้นกู้	101,843	68,226	49.3%	85,576	19.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	17,708	25,199	-29.7%	25,792	-31.3%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	409	14	2821.4%	26	1473.1%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(1,094)	(1,261)	NM	(1,375)	NM

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

	ไตรมาส 2/2567	ไตรมาส 1/2567	ไตรมาส 2/2566	ครึ่งปีแรก ปี 2567	ครึ่งปีแรก ปี 2566
ข้อมูลหลักทรัพย์					
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	2.97	3.35	3.52	6.32	6.79
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	140.41	145.42	138.23	140.41	138.23
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	103.00	114.00	106.50	103.00	106.50
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367	3,367	3,367	3,367
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	346.8	383.9	358.6	346.8	358.6
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า					
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.12%	5.99%	5.85%	6.08%	5.71%
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.82%	4.55%	4.28%	4.74%	4.10%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7.54%	7.43%	7.09%	7.47%	6.99%
สินเชื่อบุคคล	5.10%	5.13%	5.19%	5.11%	5.17%
- สินเชื่อเคหะ	4.77%	4.74%	4.71%	4.75%	4.68%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.56%	5.57%	5.58%	5.58%	5.56%
- บริษัท คาร์ต เอกซ์	13.84%	13.79%	14.55%	13.67%	14.79%
- บริษัท ออโต้ เอกซ์ ^{1/}	19.4%	19.7%	20.2%	19.6%	20.2%
สินเชื่อต่อคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.7%	1.9%	2.7%	1.7%	2.7%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	10.4%	10.6%	9.6%	10.4%	9.6%
ลูกค้าบุคคล	3.0%	2.8%	2.3%	3.0%	2.3%
สินเชื่อเคหะ	3.1%	2.9%	2.3%	3.1%	2.3%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.6%	2.5%	2.3%	2.6%	2.3%
บริษัท คาร์ต เอกซ์	5.9%	5.8%	5.2%	5.9%	5.2%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	1.4%	0.9%	0.7%	1.4%	0.7%
สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (เฉพาะธนาคาร)					
สินเชื่อรวม	0.60%	0.61%	0.52%	1.18%	0.95%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.14%	0.00%	0.09%	0.14%	0.10%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.93%	1.05%	0.72%	1.98%	1.26%
สินเชื่อเคหะ	0.78%	0.79%	0.65%	1.56%	1.24%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.15%	2.27%	2.24%	4.48%	4.35%
สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	16.1	15.5	14.0	31.6	25.7
การลดสินเชื่อต่อคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การขาย NPL (เฉพาะธนาคาร) (พันล้านบาท)	1.8	1.5	3.6	3.3	5.8
การตัดหนี้สูญ (พันล้านบาท)	10.7	11.5	7.4	22.2	12.0

^{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
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	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	2/2567	1/2567	4/2566	3/2566	2/2566
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	700	772	679	498	656
หุ้นกู้	499	394	398	398	34
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,199	1,166	1,077	896	690