



---

## คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

---

สำหรับไตรมาส 3/2565 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ 0 2544-1000

Website: [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th)

นักลงทุนสัมพันธ์ Email: [investor.relations@scb.co.th](mailto:investor.relations@scb.co.th)

Reuter: SCB.BK, SCBf.BK

## สารบัญ

1. บทสรุปผู้บริหาร	2
2. มุมมองเศรษฐกิจไทย	3
3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	5

### ข้อจำกัดความรับผิดชอบที่สำคัญ

ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมจากแหล่งข้อมูลหลายแห่ง และบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ไม่รับรองหรือรับประกัน ไม่ว่าโดยชัดแจ้งหรือโดยปริยาย ถึงความถูกต้อง ความครบถ้วน ความสมบูรณ์ ความเพียงพอ หรือการปราศจากความบกพร่องใด ๆ ของข้อมูลดังกล่าวแต่อย่างใด และบริษัท บริษัทในเครือ และผู้ควบคุม กรรมการ พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท และบริษัทในเครือ จะไม่รับผิดชอบไม่ว่าโดยประการใดต่อข้อมูลดังกล่าว ความเห็นใด ๆ ที่ปรากฏในเอกสารนี้อ้างอิงจากภาวะทางการเงิน เศรษฐกิจ ตลาด และภาวะอื่น ๆ ที่เป็นอยู่ ณ วันที่ของเอกสารนี้ บริษัทไม่มีความประสงค์และจะไม่รับผิดชอบต่อปรับปรุงข้อมูลใด ๆ ในเอกสารนี้ให้เป็นปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม บริษัทสงวนสิทธิ์ในการแก้ไขเอกสารนี้ไม่ว่าเวลาใด ข้อความที่เป็นการคาดการณ์ใด ๆ อาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะตลาดและผลลัพธ์สุดท้ายอาจแตกต่างไปจากที่ได้ระบุไว้ นอกจากนี้ เอกสารนี้ไม่ถือเป็นหรือเป็นส่วนหนึ่งของ และไม่ถูกตีความว่าเป็นการเสนอ ชักชวน หรือเชิญชวนให้เข้าทำธุรกรรมใด ๆ ทั้งสิ้น และเอกสารนี้ไม่ได้พิจารณาถึงวัตถุประสงค์การลงทุน สถานะทางการเงิน หรือความต้องการใด ๆ เป็นการเฉพาะของผู้รับข้อมูล

## 1. บทสรุปผู้บริหาร

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิในไตรมาส 3 ของปี 2565 จำนวน 10,309 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลของการขยายตัวของฐานรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและการตั้งเงินสำรองที่ลดลง ในขณะที่กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองมีจำนวน 22,815 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2565 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 30,403 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ในไตรมาส 3 ของปี 2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 27,714 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการขยายตัวของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิพร้อมกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ในขณะที่สินเชื่อโดยรวมขยายตัวร้อยละ 3.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ มีจำนวน 11,752 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน แต่ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 6.5 จากไตรมาสที่ผ่านมา ซึ่งสอดคล้องกับการเปิดประเทศอย่างเต็มรูปแบบและการฟื้นตัวของกิจกรรมทางธุรกิจในวงกว้าง ในขณะที่รายได้จากการลงทุนและการค้าปรับตัวลดลงร้อยละ 81.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ท่ามกลางสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 16,942 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน แต่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ยังคงอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดีที่ร้อยละ 42.6 ในไตรมาส 3 ของปี 2565

บริษัทฯ ได้ตั้งเงินสำรองในไตรมาส 3 ของปี 2565 จำนวน 7,750 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 22.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 163.8

คุณภาพของสินเชื่อโดยรวมปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 อยู่ที่ร้อยละ 3.34 ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.58 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 และเงินกองทุนตามกฎหมายยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.5

## 2. มุมมองเศรษฐกิจไทย

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (EIC) คาดการณ์ประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 3.0 (จากเดิมร้อยละ 2.9) และขยายตัวต่อเนื่องร้อยละ 3.7 ในปี 2566 ตามการฟื้นตัวของ การท่องเที่ยวและภาคบริการ จากการเปิดประเทศรับนักท่องเที่ยวต่างชาติและการผ่อนคลายมาตรการเดินทางข้าม พรมแดนทั่วโลก EIC ประเมินว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางมาไทยจะเพิ่มเป็น 10.3 ล้านคนในปีนี้ และ 28.3 ล้านคนในปี 2566 หลังจีนมีแนวโน้มเริ่มเปิดประเทศผ่อนคลายการท่องเที่ยวมากขึ้น ประกอบกับแนวโน้มการ เดินทางท่องเที่ยวในประเทศที่คาดว่าจะเติบโตได้ดีกลับไปใกล้เคียงระดับก่อนเกิด COVID-19 ในปี 2566 ส่งผลให้รายได้ จากภาคการท่องเที่ยวและบริการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวต่อเนื่อง แต่ยังมีแรงกดดันจาก ค่าครองชีพสูง สำหรับประมาณการอัตราเงินเฟ้อในปี 2565 เร่งตัวสูงเป็นร้อยละ 6.1 (จากเดิมร้อยละ 5.9) และคาดว่าอัตราเงินเฟ้อจะทยอยลดลงอย่างช้า ๆ อยู่ที่ร้อยละ 3.2 ในปี 2566 จากราคาพลังงานและอาหารที่ ยังอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง รวมถึงการส่งผ่านต้นทุนของผู้ผลิตไปยังราคาสินค้ากลุ่มอื่นที่มีมากขึ้น ขณะที่การส่งออก มีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก

เศรษฐกิจโลกในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 มีสัญญาณชะลอตัวลงชัดเจนขึ้นทั้งในภาคอุตสาหกรรมและ การบริโภคภาคเอกชน ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคหลายประเทศปรับลดลงใกล้เคียงระดับวิกฤตรอบก่อน สำหรับ แนวโน้มเศรษฐกิจโลกคาดว่าจะชะลอลงต่อเนื่องในช่วงครึ่งหลังของปีนี้ต่อเนื่องจนถึงปีหน้า จากผลกระทบ จากนโยบายการเงินที่ตึงตัวเร็วพร้อมกันทั่วโลก วิกฤตพลังงานในยุโรปโซนที่จะทวีความรุนแรงขึ้น และการชะลอตัว ลงอย่างมากของเศรษฐกิจจีน รวมถึงปัญหาอุปทานคอขวดมีแนวโน้มฟื้นตัวล่าช้ากว่าที่คาดไว้ EIC จึงปรับลด ประมาณการเศรษฐกิจโลกในปี 2565 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.0 (จากเดิมร้อยละ 3.2) และเศรษฐกิจโลกจะขยายตัวชะลอ ลงอยู่ที่ร้อยละ 2.7 ในปี 2566 ทั้งนี้ ประเมินว่าในช่วงปลายปีนี้ถึงสิ้นปีหน้าจะเริ่มเห็นเศรษฐกิจถดถอยในบาง ประเทศ เช่น สหราชอาณาจักร ยุโรปโซน และสหรัฐอเมริกา

ทิศทางอัตราเงินเฟ้อโลกคาดว่าจะชะลอลง แต่จะยังสูงกว่าเป้าหมายของธนาคารกลางไปอีก 1-2 ปี เนื่องจากประเมินว่าการฟื้นตัวของอุปทานพลังงาน อาหาร และสินค้าคงทน จะคลี่คลายไม่เร็วนัก อีกทั้งค่าจ้างจะ ยังอยู่ในระดับสูงตามการฟื้นตัวของตลาดแรงงานที่แข็งแกร่ง ธนาคารกลางทั่วโลกจึงมีแนวโน้มดำเนินนโยบาย การเงินตึงตัวอย่างต่อเนื่องเพื่อควบคุมเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์โลกที่ เพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลต่อการฟื้นตัวของห่วงโซ่อุปทาน โดย EIC ประเมินในกรณีฐานว่า ความขัดแย้งระหว่างจีนและ ใต้หวันจะยังไม่รุนแรงขึ้น ผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกจึงมีจำกัด แต่การแบ่งขั้วระหว่างจีนกับสหรัฐฯ จะรุนแรงขึ้น โดยเฉพาะการแข่งขันด้านเทคโนโลยี

EIC ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้าจะขับเคลื่อนจากภาคการท่องเที่ยวและภาคบริการมาก ขึ้น แทนที่ภาคการผลิตเพื่อส่งออกและการลงทุน แต่การฟื้นตัวของการใช้จ่ายในประเทศจะยังมีแรงกดดันจากเงิน เพื่อที่คาดว่าจะทยอยลดลงได้ช้าและยังอยู่สูงกว่ากรอบเป้าหมายเงินเฟ้อในปีหน้า ซึ่งจะกดดันกำลังซื้อและการ บริโภคในประเทศ รวมถึงกระทบต้นทุนและการลงทุนของธุรกิจ มองไปข้างหน้า การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังคง

มีความเปราะบาง โดยเฉพาะในกลุ่มครัวเรือนและภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงรายได้โตไม่ทันค่าใช้จ่าย โดยเฉพาะครัวเรือนรายได้น้อยและธุรกิจขนาดเล็ก ท่ามกลางมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐที่ลดลง ส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยเป็นไปอย่างช้า ๆ ระดับกิจกรรมทางเศรษฐกิจของไทยคาดว่าจะกลับไปเท่าช่วงก่อน COVID-19 ได้ในช่วงไตรมาส 2 ปี 2566 และกลับไปอยู่ที่ระดับศักยภาพได้ในช่วงปลายปี 2567 EIC จึงประเมินว่าคณะกรรมการนโยบายการเงินมีแนวโน้มจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไปในระยะข้างหน้าสู่ระดับร้อยละ 1.25 และร้อยละ 2 ณ สิ้นปี 2565 และ 2566 ตามลำดับ เพื่อให้นโยบายการเงินค่อย ๆ กลับสู่ระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของเศรษฐกิจไทยระยะยาว

สำหรับค่าเงินบาทเผชิญแรงกดดันด้านอ่อนค่าจาก 1) การแข็งค่าของเงินดอลลาร์สหรัฐตามทิศทางนโยบายการเงินตั้งตัวของธนาคารกลางสหรัฐฯ และความกังวลภาวะเศรษฐกิจโลกถดถอย 2) เศรษฐกิจจีนที่อ่อนแอกว่าคาด ทำให้เงินหยวนและค่าเงินภูมิภาค รวมถึงเงินบาทอ่อนค่า และ 3) การขาดดุลบัญชีเดินสะพัดของไทย อย่างไรก็ดี คาดว่าเงินบาทจะมีแนวโน้มกลับมาแข็งค่าขึ้นในช่วงปลายปีนี้ต่อเนื่องถึงปีหน้า จาก 1) เศรษฐกิจไทยที่มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง 2) ดุลบัญชีเดินสะพัดที่คาดว่าจะกลับมาเกินดุลตั้งแต่ปลายปีนี้ โดยประเมินว่าดุลบัญชีเดินสะพัดในปี 2566 จะกลับมาเกินดุลได้ที่ร้อยละ 1.5 ต่อ GDP 3) เงินทุนเคลื่อนย้ายมีแนวโน้มไหลกลับเข้าตลาดการเงินไทยตามความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ปรับดีขึ้น และ 4) อัตราเงินเฟ้อไทยที่จะปรับลดลงเร็วกว่าของสหรัฐฯ EIC จึงประเมินว่า เงินบาทมีแนวโน้มปรับแข็งค่าขึ้นอยู่ที่ 36.5-37 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปีนี้ และ 34.5-35.5 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปี 2566

### 3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 3/2565 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

เศรษฐกิจไทยได้ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องในไตรมาส 3/2565 จากการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนที่แข็งแกร่งขึ้น ในเดือนกรกฎาคม EIC ปรับเพิ่มประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2565 เป็นร้อยละ 3.0 จากเดิมที่ร้อยละ 2.9 โดยคาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางมาไทยจะเพิ่มเป็นมากกว่า 10 ล้านคนในปี 2565 การบริโภคภาคเอกชนเป็นตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่แข็งแกร่ง โดยได้รับการสนับสนุนจากรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากการท่องเที่ยวและการเกษตร และความต้องการที่เพิ่มขึ้นจากอุปสงค์ที่ค้างจากช่วงก่อน อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกท่ามกลางความตึงเครียดทางการเมืองระหว่างประเทศ จะส่งผลกระทบต่อการส่งออกและการลงทุน ซึ่งเริ่มเห็นสัญญาณการชะลอตัวแล้ว ภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจยังต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านลบเนื่องจากมีการใช้จ่ายมากกว่ารายได้ ในขณะที่การกู้ยืมมีต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น ทั้งนี้ ธปท. ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยสองครั้งในไตรมาสนี้ ซึ่งทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.5 เป็นร้อยละ 1.0 ถึงแม้ว่าเศรษฐกิจมหภาคจะมีความท้าทาย บริษัทยังคงมีผลประกอบการแข็งแกร่งในไตรมาส 3/2565 จากการเติบโตที่ดีของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการตั้งสำรองลดลง ซึ่งมากกว่าการลดลงของรายได้ที่มีขาดดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น คุณภาพของสินทรัพย์ยังคงเป็นไปตามคาดจากการปรับตัวที่ดีขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพและอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ

สำหรับภูมิภาคธุรกิจเทคโนโลยีระดับโลกนั้น “การกลับสู่พื้นฐาน” คือบริบทความเป็นจริงใหม่ ภูมิภาคนี้ได้ถูกปรับเปลี่ยนเพื่อความยั่งยืนในระยะยาว บริษัทเชื่อว่าศักยภาพของเศรษฐกิจดิจิทัลในรูปแบบใหม่โดยใช้เทคโนโลยี Web 3.0 ยังคงไม่เปลี่ยนแปลง ธุรกิจที่ประสบความสำเร็จที่แท้จริงจะโดดเด่นขึ้นอย่างเห็นได้ชัด แนวโน้มที่กำลังเปลี่ยนแปลงนี้ เป็นปัจจัยที่เอื้อสำหรับบริษัท เนื่องจากการระดมทุนทางด้านเทคโนโลยีสำหรับบริษัทจัดตั้งใหม่ได้เปลี่ยนไปเป็นตลาดของผู้ซื้อ บริษัทเห็นโอกาสสำหรับการรวบรวมกิจการ เพื่อสร้างความสามารถทางด้านเทคโนโลยีและการเข้าสู่ตลาดใหม่หรือตลาดระดับภูมิภาค รวมทั้งการดึงดูดบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถระดับโลก

#### การเดินทางเพื่อก้าวสู่การเป็นบริษัทเทคโนโลยีได้เริ่มต้นแล้ว

บริษัทได้บรรลุความคืบหน้าที่สำคัญเพื่อก้าวสู่การเป็นบริษัทเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาคในเดือนกันยายน 2565 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เห็นชอบให้ธนาคารไทยพาณิชย์จ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมจำนวน 61,000 ล้านบาทให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยที่ SCBX ได้นำเงินนี้ไปใช้ตามแผนการปรับโครงสร้างธุรกิจ ด้วยการซื้อหุ้นบริษัทลูกจากธนาคาร และบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ และใช้เป็นเงินลงทุนให้แก่บริษัทในกลุ่ม

รวมกันเป็นจำนวน 12 บริษัท<sup>1</sup> สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลคาดว่าจะมีการโอนย้ายไปสู่บริษัท คาร์ด เอกซ์ภายในสิ้นปี ในไตรมาส 3/2565 บริษัทในเครือหลายแห่งได้มีความคืบหน้าในการสร้างรากฐานการเติบโต อาทิ การบุกตลาดธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถของบริษัท ออโต้ เอกซ์ ภายใต้แบรนด์ “เงินไชโย” ที่สามารถขยายฐานลูกค้าและสินเชื่อ 3 พันล้านบาทภายในไตรมาสเดียว บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ ได้เปิดตัว ซูเปอร์แอป ด้านการลงทุนแห่งแรกของไทยที่รวบรวมการซื้อขายสินทรัพย์ดั้งเดิมและสินทรัพย์ดิจิทัลไว้ในแพลตฟอร์มเดียว อีกทั้งแพลตฟอร์มโรบินฮู้ดได้ผันตัวไปเป็นซูเปอร์แอป อย่างเต็มรูปแบบโดยเพิ่มบริการจองที่พักและกิจกรรมท่องเที่ยว (Online Travel Agent) บริการสั่งซื้อสินค้าจากซูเปอร์มาร์เก็ตและร้านค้า (Mart Service) และบริการรับ-ส่งของ (Express Service) ตลอดจนได้รับใบอนุญาตแพลตฟอร์มบริการเรียกรถแล้ว

เราได้กำหนดวิสัยทัศน์ที่ท้าทายในการเริ่มต้นการเดินทางสู่การเป็นบริษัทเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาคที่น่าชื่นชมที่สุด เราจะดำเนินการอย่างรอบคอบเพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ของเรา โดยแบ่งเป็น 3 ช่วง ช่วงที่ 1 จะมุ่งเน้นการปรับเปลี่ยนตัวเองเพื่อไปสู่กลุ่มเทคโนโลยี ด้วยการสร้างเทคโนโลยีหลักและความสามารถทางด้านข้อมูล และการทำงานร่วมกันภายในกลุ่มของบริษัทในเครือ ช่วงที่ 2 เราจะส่งมอบผลประโยชน์ทางการเงินจากธุรกิจการให้สินเชื่อดิจิทัล ในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า เราคาดว่าธุรกิจการให้สินเชื่อดิจิทัลจะแสดงการเติบโตของรายได้อย่างรวดเร็ว เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถสร้างการเติบโตของรายได้อย่างมั่นคงสำหรับกลุ่ม สำหรับช่วงสุดท้ายในช่วง 3-5 ปี จะมุ่งเน้นการสร้างรายได้และสร้างมูลค่าจากธุรกิจ Gen 3 สำหรับรายละเอียดของกลยุทธ์ของ SCBX สามารถดูได้ที่ [www.scbx.com/en/investor-relations/scbx-strategy-day-2022.html](http://www.scbx.com/en/investor-relations/scbx-strategy-day-2022.html)

### กำไรสุทธิเติบโตอย่างแข็งแกร่งโดยมีกำไรสุทธิรายไตรมาสสูงที่สุดนับตั้งแต่ไตรมาส 4/2562

SCBX รายงานกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.9 เป็นจำนวน 10.3 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2565 กำไรจากการดำเนินงานมีจำนวน 22.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากอัตราผลตอบแทนที่ดีขึ้น ผลกระทบจากการปรับโครงสร้างหนี้ลดลง การบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลงจากปีก่อนจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งซึ่งเป็นไปตามสภาพตลาดทุน และกำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้วลดลง อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันเติบโตอย่างแข็งแกร่ง รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงอย่างมากท่ามกลางภาวะตลาดทุนที่อ่อนแอ สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนส่วนหนึ่งจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการปรับโครงสร้างธุรกิจ อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อนอยู่ที่ร้อยละ 42.6 ในไตรมาส 3/2565

<sup>1</sup> รายชื่อ 12 บริษัทมีดังนี้ 1. บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด 2. บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด 3. บริษัท โทเคน เอกซ์ จำกัด 4. บริษัท ม้านิกซ์ จำกัด 5. บริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์ จำกัด 6. บริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส จำกัด 7. บริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด 8. บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ส จำกัด 9. บริษัท อัลฟา เอกซ์ จำกัด 10. บริษัท เอไอเอสซีบี จำกัด 11. บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด 12. บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด

บริษัทยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่องในช่วงวิกฤตนี้ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 ยอดสินเชื่อภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ (มาตรการสีฟ้า) มีจำนวน 277 พันล้านบาทหรือร้อยละ 12 ของสินเชื่อรวม โดยที่ประวัติการชำระเงินของลูกค้าภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จยังเป็นไปตามที่คาดหมาย อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพลดลงจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 3.34 เป็นผลมาจากการขายหนี้ต่อคุณภาพ สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน แต่ยังคงอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

ณ สิ้นไตรมาส 3/2565 จำนวนผู้ใช้งานผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 30 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็น 24 ล้านราย โดยการให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 86 จากปีก่อนเป็น 57 พันล้านบาท ส่งผลให้รายได้ด้านดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 104 จากปีก่อนและคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 5 ของรายได้รวมในเก้าเดือนแรกของปี 2565

ข้อมูลทางการเงินที่เปิดเผยของงวดก่อนหน้ามีการปรับปรุงย้อนหลังเพื่อใช้ในการเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินจากแผนการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ถือเป็นการรวมกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน

### ผลประกอบการไตรมาส 3/2565 และเก้าเดือนแรกปี 2565 ของ SCBX (งบการเงินรวม)

SCBX รายงานผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2565 (หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 10,309 ล้านบาท เติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 16.9 จากปีก่อน กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 เป็นจำนวน 22,815 ล้านบาท จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อรายได้จากการลงทุนและการค้าที่ลดลง รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ที่ลดลง และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2565 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และการลดลงของรายได้จากการลงทุนและการค้า

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2565 กำไรสุทธิมีจำนวน 30,403 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 จากจำนวน 27,718 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2564 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ถึงแม้ว่าภาษีเงินได้นิติบุคคลจะเพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น รายได้จากการลงทุนและการค้าที่ลดลง และรายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ที่ลดลง



## ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ			หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	
	ไตรมาส 3/2565	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,714	6.3%	17.8%	78,526	11.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	11,752	6.5%	-0.6%	34,381	-0.7%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	292	-81.7%	-81.3%	3,256	-46.8%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	39,757	2.7%	7.7%	116,163	4.5%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,942	6.3%	7.1%	49,019	5.9%
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง</b>	<b>22,815</b>	<b>0.2%</b>	<b>8.2%</b>	<b>67,143</b>	<b>3.6%</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,750	-24.4%	-22.8%	26,750	-11.0%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	4,717	75.9%	106.3%	10,261	42.8%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	40	NM	NM	(271)	NM
<b>กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)</b>	<b>10,309</b>	<b>2.6%</b>	<b>16.9%</b>	<b>30,403</b>	<b>9.7%</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(223)	NM	NM	(1,100)	NM
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>10,086</b>	<b>6.6%</b>	<b>15.0%</b>	<b>29,303</b>	<b>8.1%</b>
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	9.1%			9.0%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.2%			1.2%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 3/2565 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2565

### ตารางที่ 2 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			หลังการปรับโครงสร้างกิจการ	
	ไตรมาส 3/2565	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท					
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>32,516</b>	<b>6.4%</b>	<b>17.2%</b>	<b>92,091</b>	<b>10.8%</b>
เงินให้สินเชื่อ	27,258	5.2%	15.1%	77,867	10.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	925	20.5%	59.8%	2,468	30.8%
สัญญาเช่าซื้อ	2,816	-3.5%	-1.0%	8,628	-4.1%
เงินลงทุน	1,463	54.5%	140.5%	3,044	58.7%
อื่นๆ	53	120.2%	209.8%	84	164.3%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>4,803</b>	<b>7.0%</b>	<b>14.2%</b>	<b>13,566</b>	<b>6.6%</b>
เงินรับฝาก	2,366	2.0%	0.9%	6,990	-3.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	323	27.5%	52.1%	825	43.3%
เงินกู้ยืม	525	44.2%	131.1%	1,123	68.2%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,517	-0.9%	6.9%	4,533	6.1%
อื่นๆ	72	278.4%	3027.1%	94	1231.5%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>27,714</b>	<b>6.3%</b>	<b>17.8%</b>	<b>78,526</b>	<b>11.6%</b>

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2565 มีจำนวน 27,714 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.8 จากปีก่อน เป็นผลรวมจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 3.0 จากปีก่อน และการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.36
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.21 ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะลดลงเล็กน้อย
- สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 จากปีก่อน เป็นจำนวน 78,526 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 3.0 จากปีก่อน รวมทั้งการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.25

### ตารางที่ 3 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ		
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: %	3/2565	2/2565	1/2565	4/2564	3/2564
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.38%	3.17%	3.04%	3.12%	3.02%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.96%	3.71%	3.57%	3.66%	3.56%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.11%	4.92%	4.77%	4.85%	4.64%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.71%	0.53%	0.51%	0.52%	0.46%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.42%	1.02%	0.76%	0.71%	0.74%
ต้นทุนทางการเงิน <sup>1/</sup>	0.70%	0.65%	0.62%	0.63%	0.63%
ต้นทุนเงินฝาก <sup>2/</sup>	0.61%	0.61%	0.61%	0.63%	0.63%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

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

<sup>2/</sup> ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.36 เป็นร้อยละ 3.38 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ 0.68) อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (ร้อยละ 0.47) และอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ร้อยละ 25) ถึงแม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 0.07) การเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนและอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาสนี้ ส่วนการปรับตัวดีขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อมาจากยอดการปรับโครงสร้างหนี้ที่ลดลง การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้งในไตรมาสนี้ รวมทั้งการเข้มงวดทางด้านราคาสำหรับสินเชื่อใหม่

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.21 จากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ รวมทั้งอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ ได้แสดงไว้ที่ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติมหน้า 22

## ตารางที่ 4 รายค่าธรรมเนียมนิยมและอื่น ๆ

งบการเงินรวม	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ			หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	
	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2565	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2565	(% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	3,621	4.8%	16.5%	10,250	14.7%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	1,539	17.7%	24.8%	4,187	8.8%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	2,010	13.6%	-24.0%	6,180	-25.2%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	3,976	4.0%	10.0%	11,570	1.2%
อื่น ๆ	606	-11.1%	-50.4%	2,194	2.0%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ</b>	<b>11,752</b>	<b>6.5%</b>	<b>-0.6%</b>	<b>34,381</b>	<b>-0.7%</b>

\* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

\*\* รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

\*\*\* รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ** ก่อนข้างทรงตัวจากปีก่อนเป็นจำนวน 11,752 ล้านบาทในไตรมาส 3/2565 จากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งที่ลดลงซึ่งได้รับผลกระทบจากสภาพตลาดที่อ่อนแอ และรายได้อื่น ๆ ที่ลดลงจากกำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้ว ลดลง ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยจะเพิ่มขึ้น
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565** รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมทุกประเภทตามการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจและกิจกรรมทางธุรกิจ
- **สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2565** รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 34,381 ล้านบาท การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง

## ตารางที่ 5 รายได้จากการลงทุนและการค้า

งบการเงินรวม	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ			หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	
	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2565	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2565	(% yoy)
รายได้ (ขาดทุน) จากการลงทุน	(150)	NM	NM	3,068	-52.8%
รายได้จากการค้า	442	148.3%	NM	188	NM
<b>รายได้จากการลงทุนและการค้า</b>	<b>292</b>	<b>-81.7%</b>	<b>-81.3%</b>	<b>3,256</b>	<b>-46.8%</b>

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงอย่างมากร้อยละ 81.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 292 ล้านบาทในไตรมาส 3/2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขาดทุนจากการวัดมูลค่าของพอร์ตการลงทุนของบริษัทย่อยท่ามกลางสภาพตลาดหุ้นที่อ่อนแอ
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565 รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงร้อยละ 81.7 เป็นผลมาจากการขาดทุนจากการวัดมูลค่าของพอร์ตการลงทุนตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น
- สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2565 รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงร้อยละ 46.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 3,256 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลงทุนที่ลดลง

### ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ			หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	
	ไตรมาส 3/2565	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,108	11.1%	13.3%	23,000	3.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,690	-3.1%	7.3%	8,203	2.5%
ค่าภาษีอากร	1,071	9.2%	20.1%	2,977	8.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	90	15.7%	185.4%	199	156.2%
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,983	3.7%	-4.7%	14,640	10.7%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>16,942</b>	<b>6.3%</b>	<b>7.1%</b>	<b>49,019</b>	<b>5.9%</b>
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้</b>	<b>42.6%</b>			<b>42.2%</b>	

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 16,942 ล้านบาทในไตรมาส 3/2565 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นของบริษัทย่อย รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคาและค่าบำรุงรักษาของซอฟต์แวร์
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานของบริษัทย่อย และค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้น
- สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2565 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากปีก่อนเป็นจำนวน 49,019 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายสำหรับแคมเปญทางการตลาดของบริษัทย่อย รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 42.6 ในไตรมาส 3/2565 จากร้อยละ 41.2 ในไตรมาส 2/2565 แต่ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 42.8 ในไตรมาส 3/2564 สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2565 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 42.2 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายทั้งปีของบริษัท บริษัทยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่องในช่วงที่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังคงเปราะบาง ถึงแม้ว่าจะมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากการจัดตั้งบริษัทใหม่

## ตารางที่ 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ			หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	
	ไตรมาส 3/2565	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท					
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,750	-24.4%	-22.8%	26,750	-11.0%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	132			153	

- บริษัทได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงมาอยู่ที่ระดับปกติที่จำนวน 7,750 ล้านบาท (ร้อยละ 1.32 ของสินเชื่อรวม) ในไตรมาส 3/2565 ในจำนวนนี้บริษัทได้คำนึงถึงการคาดการณ์ไปในอนาคตของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และยังมี การตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่มีความไม่แน่นอนผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

## งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,441 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุน และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 3.0 จากปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

## ตารางที่ 8 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	
หน่วย: ล้านบาท	30 ก.ย. 65	30 มิ.ย. 65	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 64	เปลี่ยนแปลง
			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	848,902	874,761	-3.0%	832,720	1.9%	815,088	4.1%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	410,776	414,521	-0.9%	402,601	2.0%	405,097	1.4%
สินเชื่อบุคคล	1,087,805	1,070,755	1.6%	1,066,513	2.0%	1,058,831	2.7%
สินเชื่อเคหะ*	719,450	707,145	1.7%	696,522	3.3%	692,822	3.8%
สินเชื่อเช่าซื้อ	194,784	202,183	-3.7%	219,261	-11.2%	225,923	-13.8%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	147,178	141,445	4.1%	139,734	5.3%	131,767	11.7%
สินเชื่ออื่นๆ	11,506	9,499	21.1%	8,233	39.8%	6,161	86.8%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	14,887	10,483	42.0%	2,764	438.6%	2,157	590.3%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,347,483	2,360,037	-0.5%	2,301,834	2.0%	2,279,015	3.0%

\* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ยอดสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากปีก่อน และร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี 2564 แต่ลดลงร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากปีก่อน และร้อยละ 1.9 จากสิ้นปี 2564 เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพชั้นนำ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 3.0 จากไตรมาสก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพของธุรกิจขนาดใหญ่
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปีก่อน และร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี 2564 แต่ลดลงร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนและสิ้นปี 2564 เป็นผลมาจากสินเชื่อในกลุ่มเป้าหมายสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยชั้นดี (small SME)
- **สินเชื่อบุคคล**เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากปีก่อน ร้อยละ 1.6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี 2564 โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
  - **สินเชื่อเคหะ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากปีก่อน ร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.3 จากสิ้นปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน
  - **สินเชื่อเช่าซื้อ**ลดลงร้อยละ 13.8 จากปีก่อน ร้อยละ 3.7 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 11.2 จากสิ้นปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้
  - **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7 จากปีก่อน ร้อยละ 4.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 5.3 จากสิ้นปี 2564 สะท้อนถึงกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่มากขึ้นตามการเปิดประเทศ รวมทั้งความต้องการของสินเชื่อบุคคลที่เพิ่มขึ้น
  - **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท มั่นนิคซ์ บริษัท เอสซีบี ออบาคัส บริษัท หลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ และบริษัท ออโต้ เอกซ์ เพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 590.3 จากปีก่อน ร้อยละ 42.0 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 438.6 จากสิ้นปี 2564 เป็นจำนวน 14,887 ล้านบาท

## ตารางที่ 9 เงินรับฝากแยกตามประเภท

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	
หน่วย: ล้านบาท	30 ก.ย. 65	30 มิ.ย. 65	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 64	เปลี่ยนแปลง
			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทางตาม	121,979	111,361	9.5%	118,954	2.5%	108,670	12.2%
ออมทรัพย์	1,937,301	1,916,305	1.1%	1,840,043	5.3%	1,792,522	8.1%
ประจำ	473,993	495,650	-4.4%	508,498	-6.8%	508,979	-6.9%
ไม่ถึง 6 เดือน	99,925	102,241	-2.3%	108,205	-7.7%	108,439	-7.9%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	153,423	160,836	-4.6%	157,551	-2.6%	162,434	-5.5%
1 ปีขึ้นไป	220,645	232,573	-5.1%	242,742	-9.1%	238,106	-7.3%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,533,273</b>	<b>2,523,316</b>	<b>0.4%</b>	<b>2,467,495</b>	<b>2.7%</b>	<b>2,410,172</b>	<b>5.1%</b>
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	81.3%	80.4%		79.4%		78.9%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	92.7%	93.5%		93.3%		94.6%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	31.7%	32.6%		33.0%		31.9%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากปีก่อน ร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 2.7 จากสิ้นปี 2564 ส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 81.3 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 จากร้อยละ 79.4 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ จากเงินรับฝากที่เติบโตมากกว่าสินเชื่อ ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงเล็กน้อยเป็นร้อยละ 92.7 จากร้อยละ 93.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 31.7 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

## ตารางที่ 10 การจัดประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	
หน่วย: ล้านบาท	30 ก.ย. 65	30 มิ.ย. 65	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 64	เปลี่ยนแปลง
			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
<b>เงินลงทุน</b>							
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	68,473	64,937	5.4%	68,707	-0.3%	99,688	-31.3%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	171,110	109,340	56.5%	7,548	2167.0%	7,542	2168.8%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	220,262	188,009	17.2%	213,450	3.2%	252,619	-12.8%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,625	1,625	0.0%	1,636	-0.7%	1,737	-6.4%
<b>เงินลงทุนสุทธิ*</b>	<b>392,997</b>	<b>298,974</b>	<b>31.4%</b>	<b>222,634</b>	<b>76.5%</b>	<b>261,898</b>	<b>50.1%</b>
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	888	749	18.6%	781	13.7%	645	37.7%
<b>เงินลงทุนรวม</b>	<b>462,358</b>	<b>364,660</b>	<b>26.8%</b>	<b>292,123</b>	<b>58.3%</b>	<b>362,231</b>	<b>27.6%</b>

\* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 27.6 จากปีก่อน ร้อยละ 26.8 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 58.3 จากสิ้นปี 2564 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

### เงินกองทุนตามกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจทางการเงินใหม่ SCBX ยังคงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย รวมถึงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเช่นเดียวกับธนาคาร เงินกองทุนส่วนเพิ่มประกอบด้วยเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) และร้อยละ 1 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนสำหรับสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ตารางที่ 11 แสดงข้อมูลการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

### ตารางที่ 11 อัตราเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม

<u>เงินกองทุนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด</u>	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	4.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	6.00%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50%
<u>เงินกองทุนส่วนเพิ่ม</u>	
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer)	2.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIBs Buffer)	1.00%
<u>เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่ม</u>	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	9.50%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00%

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

## ตารางที่ 12 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	SCBX (งบการเงินรวม)			SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
	30 ก.ย. 65	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64	30 ก.ย. 65	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64
<b>เงินกองทุนตามกฎหมาย</b>						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	405,429	399,566	389,464	340,631	397,032	387,025
เงินกองทุนชั้นที่ 1	406,446	399,566	389,464	340,631	397,032	387,025
เงินกองทุนชั้นที่ 2	25,909	24,669	24,445	24,998	24,612	24,422
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>432,355</b>	<b>424,235</b>	<b>413,909</b>	<b>365,629</b>	<b>421,644</b>	<b>411,447</b>
สินทรัพย์เสี่ยง	2,333,062	2,265,443	2,247,368	2,279,401	2,238,352	2,223,862
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>18.5%</b>	<b>18.7%</b>	<b>18.4%</b>	<b>16.0%</b>	<b>18.8%</b>	<b>18.5%</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.4%	17.6%	17.3%	14.9%	17.7%	17.4%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.4%	17.6%	17.3%	14.9%	17.7%	17.4%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อการจ่ายเงินปันผลจำนวน 8.9 พันล้านบาท (2.63 บาทต่อหุ้น) ทั้งนี้ เงินกองทุนโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ยังมีความไม่แน่นอนและเพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าในช่วงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลังจากจบการแพร่ระบาดของโควิด 19 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารลดลงอย่างมากจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 14.9 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจ่ายเงินปันผลพิเศษจำนวน 61 พันล้านบาทจากกำไรสะสมของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินดังกล่าวจากธนาคารให้กับ SCBX เป็นการทำการรายการระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงจะมีผลกระทบเฉพาะต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่จะไม่มีผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

บริษัทเชื่อมั่นว่าจากสถานะเงินกองทุนของทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคาร ที่อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด กอปรกับการที่บริษัทมีการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ในระดับสูงจะช่วยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX รวมทั้งธนาคารสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น และพร้อมสำหรับการขยายการลงทุนในธุรกิจใหม่ ๆ ที่จะสร้างการเติบโตให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท.

## คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 14.0 จากปีก่อนและร้อยละ 10.1 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 92.1 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPL ratio) ลดลงจากปีก่อนและไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.34 จากร้อยละ 3.58 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 และร้อยละ 3.89 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 การปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนและไตรมาสก่อนของยอดสินเชื่อต่อคุณภาพส่วนใหญ่เกิดมาจากการขายสินเชื่อต่อคุณภาพที่เพิ่มขึ้น

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 163.8 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 24.4 จากสิ้นปี 2564 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงอย่างมากของสินเชื่อต่อคุณภาพ อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมของบริษัทลดลงจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 6.3 ตามการลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการขายสินเชื่อต่อคุณภาพ

## ตารางที่ 13 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ    ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ			
	30 ก.ย. 65	30 มิ.ย. 65	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64
<b>SCBX (งบการเงินรวม)</b>				
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	92,131	102,538	109,114	107,071
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.34%	3.58%	3.79%	3.89%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	150,867	157,193	152,111	147,359
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	163.8%	153.3%	139.4%	137.6%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	132	175	209	175
<b>ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)</b>				
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	91,379	101,203	108,051	105,962
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.32%	3.54%	3.77%	3.86%

\* ค่าเผื่อนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาจำนองกันทางการเงิน

## การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 ธันวาคม 2564 และกันยายน 2564 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

### ตารางที่ 14 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ 30 ก.ย. 65		ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ 31 ธ.ค. 64			
	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 กลุ่มที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,516,763	60,171	2,576,432	46,600	2,448,821	45,273
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	147,171	39,309	189,930	42,920	196,906	40,732
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	92,131	51,387	109,114	62,592	107,071	61,354
<b>รวม</b>	<b>2,756,065</b>	<b>150,867</b>	<b>2,875,476</b>	<b>152,111</b>	<b>2,752,798</b>	<b>147,359</b>

\* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้า  
ประกันทางการเงิน

### แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 73.6 ของแหล่ง  
เงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.5 การกู้ยืมระหว่างธนาคาร  
คิดเป็นร้อยละ 4.2 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.2 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 30  
กันยายน 2565 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 68.2 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 13.6 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและ  
ตลาดเงิน ร้อยละ 13.4 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.3 เป็นเงินสด

### ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่ม

#### ผลประกอบการเก้าเดือนแรกปี 2565\*\*

หน่วย: พันล้านบาท	รายได้จาก การดำเนินงาน	สัดส่วน	กำไรสุทธิ	สัดส่วน	สินเชื่อรวม
SCBX (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	0.0	0%	(0.5)	-1%	-
Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร*	98.7	82%	35.7	98%	2,235
Gen 2 - บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล*	15.4	13%	1.2	3%	121
Gen 3 - แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล*	6.1	5%	0.0	0%	3
รายการระหว่างกัน	(4.1)		(6.0)		(12)
<b>รวม</b>	<b>116.1</b>		<b>30.4</b>		<b>2,347</b>

\* ก่อนการหักรายการระหว่างกัน

\*\* ตัวเลขเบื้องต้น โดยสมมติว่ามีการโอนย้ายธุรกิจไปยัง SCBX และ CardX เสร็จสิ้นแล้ว

**Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร****ผลประกอบการเก้าเดือนแรกปี 2565**

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 98.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ การปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิจากยอดการปรับโครงสร้างหนี้ที่ลดลง การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย และการเข้มงวดทางด้านราคา รวมทั้งการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ รายได้ที่มีใบดอกเบี้ยยังคงไม่สดใสเนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง และกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลงตามสภาพตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย โดยรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันมีความยืดหยุ่นจากการปรับเปลี่ยนไปยังผลิตภัณฑ์ที่ให้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นและมีแคมเปญการขายในเชิงรุก ในขณะที่ค่าธรรมเนียมจากรูกรมทางการเงินเติบโตอย่างมากจากกิจกรรมทางธุรกิจที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานยังคงทรงตัวจากควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง
- สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากปีก่อน ซึ่งต่ำกว่าการเติบโตโดยเฉลี่ยของอุตสาหกรรม นับตั้งแต่ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการเลือกการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่จะมุ่งเน้นที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อบุคคล ขณะที่สินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นจากการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพเชิงรุกของธนาคาร

**Gen 2 – บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล****ผลประกอบการเก้าเดือนแรกปี 2565**

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 15.4 พันล้านบาท โดยที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิคิดเป็นมากกว่าร้อยละ 80 ของรายได้รวม เป็นผลมาจากการเติบโตสินเชื่อเพื่อการบริโภคและสินเชื่อดิจิทัล
- เนื่องจากเป็นช่วงแรกของการเริ่มต้นของธุรกิจ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานและการตั้งสำรองจะอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง โดยมีกำไรสุทธิ 1.2 พันล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2565
- SCBX คาดว่าส่วนแบ่งกำไรจาก Gen 2 จะปรับตัวดีขึ้นในปีถัดไป จากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการขยายตัวอย่างรวดเร็วของธุรกิจและการปรับปรุงประสิทธิภาพ

**Gen 3 – แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล****ผลประกอบการเก้าเดือนแรกปี 2565**

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 6.1 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากเงินลงทุน รายได้จากการดำเนินงานลดลงจากปีก่อนจากกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลงท่ามกลางสภาพตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานยังคงอยู่ในระดับสูงตามแคมเปญทางการตลาด

**อันดับความน่าเชื่อถือ**

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	30 กันยายน 2565
<b>Moody's Investors Service</b>	
Issuer Rating (Local and Foreign Currency)	Baa2
Outlook	Stable
<b>Fitch Ratings</b>	
Long Term Issuer Default Rating	BBB
Short Term Issuer Default Rating	F3
Outlook	Stable
Viability Rating	bbb
Government Support Rating	bbb-

## ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ	
	30 ก.ย. 65	30 มิ.ย. 65	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 64	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% qoq)		(% yoy)
<b>เงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,347,483</b>	<b>2,360,037</b>	-0.5%	<b>2,279,015</b>	3.0%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	17,720	16,434	7.8%	13,943	27.1%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ</b>	<b>2,365,203</b>	<b>2,376,471</b>	-0.5%	<b>2,292,958</b>	3.2%
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	3,731	4,232	-11.8%	6,831	-45.4%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	145,183	151,615	-4.2%	141,228	2.8%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>2,216,289</b>	<b>2,220,624</b>	-0.2%	<b>2,144,899</b>	3.3%
<b>สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ</b>	<b>2,347,483</b>	<b>2,360,037</b>	<b>-0.5%</b>	<b>2,279,015</b>	<b>3.0%</b>
การเกษตรและเหมืองแร่	10,464	12,943	-19.2%	16,413	-36.2%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	678,819	676,279	0.4%	616,553	10.1%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	171,564	179,002	-4.2%	180,139	-4.8%
การสาธารณูปโภคและบริการ	400,220	422,412	-5.3%	405,012	-1.2%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย <sup>1/</sup>	588,752	581,329	1.3%	573,583	2.6%
อื่น ๆ	497,664	488,072	2.0%	487,315	2.1%
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>76,298</b>	<b>82,542</b>	<b>-7.6%</b>	<b>76,139</b>	<b>0.2%</b>
หุ้นกู้	56,829	67,026	-15.2%	64,385	-11.7%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	21,261	15,563	36.6%	8,068	163.5%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	62	78	-20.5%	150	-58.7%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(1,854)	(125)	NM	3,536	NM
<b>ข้อมูลหลักทรัพย์</b>					
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	3.06	2.98	2.6%	2.59	18.0%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	135.76	132.77	2.3%	125.28	8.4%
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	104.00	104.00	0.0%	122.00	-14.8%
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367	0.0%	3,399	-0.9%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	350.2	350.2	0.0%	414.7	-15.6%

  

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ	
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ
	3/2565	2/2565	3/2564	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ</b>	<b>5.11%</b>	<b>4.92%</b>	<b>4.64%</b>	<b>4.96%</b>
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.29%	3.13%	3.05%	3.19%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.22%	5.95%	5.71%	6.02%
สินเชื่อบุคคล	6.29%	6.20%	5.68%	6.12%
- สินเชื่อเคหะ	4.59%	4.57%	4.52%	4.56%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.66%	5.65%	4.97%	5.54%
- บัตรเครดิต <sup>2/</sup>	14.89%	15.47% <sup>3/</sup>	14.43%	14.46%
- Speedy (สินเชื่อส่วนบุคคล)	19.30%	19.28%	15.23%	18.57%
<b>พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์</b>				
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	58.6%	58.5%	57.9%	58.6%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	20.7%	21.8%	23.9%	20.7%
สินเชื่อรถแลกเงิน	20.7%	19.7%	18.2%	20.7%

## ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		ก่อนการปรับ		หลังการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ	
	ไตรมาส 3/2565	ไตรมาส 2/2565	ไตรมาส 3/2564	ไตรมาส 3/2564	ไตรมาส 3/2564	ไตรมาส 3/2564
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ</b>						
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.8%	4.1%	4.5%	2.8%	4.5%	
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	10.5%	10.2%	11.0%	10.5%	11.0%	
ลูกค้าบุคคล	2.3%	2.3%	2.4%	2.3%	2.4%	
สินเชื่อกะ	2.6%	2.6%	2.8%	2.6%	2.8%	
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.9%	1.7%	1.6%	1.9%	1.6%	
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ</b>						
<b>สินเชื่อรวม</b>	<b>0.54%</b>	<b>0.39%</b>	<b>0.55%</b>	<b>1.38%</b>	<b>1.52%</b>	
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.05%	0.01%	0.58%	0.06%	0.68%	
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	1.16%	0.41%	0.42%	1.91%	2.68%	
สินเชื่อกะ	0.44%	0.42%	0.38%	1.28%	1.59%	
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.65%	1.54%	1.11%	4.76%	2.13%	
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)</b>	<b>14.9</b>	<b>11.1</b>	<b>15.2</b>	<b>38.1</b>	<b>41.9</b>	
<b>การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี</b>						
การชำระหนี้และปิดบัญชี	13.4%	21.1%	22.2%	18.0%	23.5%	
การปรับโครงสร้างหนี้	14.9%	39.0%	21.6%	22.1%	23.5%	
การขาย NPL <sup>4/</sup>	52.8%	3.4%	21.5%	29.8%	19.0%	
การตัดหนี้สูญ	18.9%	36.5%	34.7%	30.1%	34.0%	

<sup>1/</sup> จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อกะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 กันยายน 2565 30 มิถุนายน 2565 และ 30 กันยายน 2564 มีจำนวน 719 พันล้านบาท 707 พันล้านบาท และ 693 พันล้านบาท ตามลำดับ

<sup>2/</sup> เฉพาะผู้ถือบัตรที่ชำระเงินบางส่วน

<sup>3/</sup> ปรับปรุงใหม่

<sup>4/</sup> ธนาคารขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 13.4 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2565 0.5 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2565 2.6 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2564 16.4 พันล้านบาทในไตรมาสแรกปี 2565 และ 6.9 พันล้านบาทในไตรมาสแรกปี 2564

NM = ไม่มีนัยสำคัญ



## ภาคผนวก

## โครงสร้างของ SCBX หลังจากแผนปรับโครงสร้างการถือหุ้น

บริษัท	ลักษณะธุรกิจ
<b>Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร</b>	
ธนาคารไทยพาณิชย์	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค	ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย นายหน้าประกันชีวิต
บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์	ธุรกิจบริการบริหารความมั่งคั่งที่มุ่งเน้นการลงทุนต่างประเทศ
บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส	ธุรกิจเรียกเก็บหนี้
<b>Gen 2 – บริการทางการเงินสำหรับผู้บริโภคและดิจิทัล</b>	
บริษัท ออโต้ เอกซ์	ธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ
บริษัท คาร์ด เอกซ์	ธุรกิจบัตรเครดิตสินเชื่อส่วนบุคคล
บริษัท อัลฟา เอกซ์	ธุรกิจให้บริการทางการเงินเพื่อยานพาหนะหรู
บริษัท เอสซีบี ออบาคัส	ธุรกิจแพลตฟอร์มสินเชื่อดิจิทัล
บริษัท มั่นนิคซ์	ธุรกิจแพลตฟอร์มสินเชื่อดิจิทัล
บริษัท เอไอเอสซีบี	ธุรกิจแพลตฟอร์มสินเชื่อดิจิทัล
<b>Gen 3 – แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล</b>	
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์	ธุรกิจหลักทรัพย์และบริการสินทรัพย์ดิจิทัล
บริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส	ไลฟ์สไตล์ซูเปอร์แอป
บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์	ธุรกิจลงทุนด้านเทคโนโลยีและธุรกิจร่วมสร้าง.
บริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์	ธุรกิจให้บริการด้านเทคโนโลยีครบวงจร
บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ส	ธุรกิจให้บริการบล็อกเชนโซลูชัน
บริษัท โทเคน เอกซ์	ธุรกิจให้บริการเสนอขายโทเคนดิจิทัล
บริษัท ดาต้า เอกซ์	ธุรกิจให้บริการวิเคราะห์ข้อมูล

## Gen 2 บริการทางการเงินสำหรับผู้บริโภคและดิจิทัล

SCBX ได้จัดตั้งบริษัท Gen 2 เพื่อเจาะเข้าถึงตลาดของสินเชื่อผู้บริโภคและบริการทางการเงินด้านดิจิทัลที่มีความเสี่ยงสูง แต่ให้ผลตอบแทนสูงเช่นกัน ซึ่งเราเชื่อว่าจะช่วยสร้างการเติบโตและอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ให้กับกลุ่ม SCBX เราจะขยายตัวไปในพื้นที่ธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตที่ดีพร้อมกับผลตอบแทนที่ปรับความเสี่ยงอย่างเหมาะสม บริษัท Gen 2 ได้แก่ บริษัท เอสซีบี ออบาคัส และบริษัท มั่นนิคซ์ ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการให้สินเชื่อดิจิทัล รวมถึงบริษัทที่จัดตั้งใหม่ ได้แก่ บริษัท คาร์ด เอกซ์ และบริษัท ออโต้ เอกซ์ โดยบริษัท คาร์ด

เอกซ์ ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งเป็นธุรกิจแยกส่วนมาจากธนาคาร ในขณะที่บริษัท ออโต้ เอกซ์ จะดำเนินธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ

### Gen 3 แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล

บริษัท Gen 3 ประกอบด้วยธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงด้วยการเติบโตแบบก้าวกระโดด ซึ่งรวมถึงแพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล รวมทั้งการลงทุนในธุรกิจที่มีการเติบโตสูง โดยเน้นในการลงทุนธุรกิจด้านเทคโนโลยี และธุรกิจร่วมลงทุน สำหรับจุดเด่นสำคัญของบริษัทย่อยภายใต้ Gen 3 มีดังนี้

- **โรบินฮู้ด (บริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส)** ตั้งเป้าในการเป็น Super App สำหรับบริการส่งอาหาร บริการจองที่พักและกิจกรรมท่องเที่ยว (Online Travel Agent) บริการสั่งซื้อสินค้าจากซูเปอร์มาร์เก็ต และร้านค้า (Mart Service) และบริการรับ-ส่งของ (Express Service) ปัจจุบันมีผู้ใช้ที่ลงทะเบียนใช้งานแล้วกว่า 3 ล้านคน ร้านค้าประมาณ 260,000 ราย และไรเดอร์ 30,000 ที่ให้บริการครอบคลุมทั้งในกรุงเทพฯ พัทยา และเชียงใหม่
- **บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์** เป็นบริษัทโฮลดิ้งภายใต้ SCBX ด้วยพันธกิจที่ยิ่งใหญ่ "Moonshot" เพื่อสร้างมูลค่าระยะยาวผ่านเทคโนโลยี นวัตกรรม และการลงทุนอย่างก้าวกระโดด ผ่านธุรกิจร่วมลงทุน ธุรกิจร่วมสร้าง
- **บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด** เดิมคือ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด เป็นหนึ่งในบริษัทที่สำคัญที่ขับเคลื่อนกลุ่ม SCBX ให้กลายเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินในระดับภูมิภาคที่น่าชื่นชมที่สุด บริษัทเตรียมขยายธุรกิจทางการเงินและการลงทุนสู่ตลาดอาเซียน เพื่อเพิ่มการเติบโตด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรม บริษัทได้เปิดยุทธศาสตร์ใหม่วางรากฐานพร้อมขับเคลื่อนอนาคตโลก การเงินการลงทุนและสินทรัพย์ดิจิทัลครบวงจร ส่งแพลตฟอร์ม "InnovestX" ซูเปอร์แอป ครบทุกจักรวาลการลงทุนเพื่อทุกคน สร้างระบบนิเวศรองรับบริบทใหม่ มุ่งมั่นเพิ่มโอกาสให้คนไทยเข้าสู่การเงินการลงทุนทุกรูปแบบ

### ความคืบหน้าล่าสุดของกลุ่ม SCBX ในไตรมาส 3/2565

- **1 กรกฎาคม 2565:** AWC จับมือ SCB เปิดมิติใหม่เป็นรายแรกนำเสนอสินเชื่อพร้อมสัญญาอนุพันธ์ เชื่อมโยงกับความยั่งยืนมูลค่า 2 หมื่นล้านบาท ร่วมยกระดับบอสังหาริมทรัพย์ไทย
- **7 กรกฎาคม 2565:** โรบินฮู้ดประกาศจับมือ “Accenture” (NYSE: ACN) ปูทางสู่การเป็น “Super App สัญชาติไทย” ร่วมกันขับเคลื่อนความคิดสร้างสรรค์ในการโฆษณาและยกระดับประสบการณ์ให้กับแบรนด์ผู้โฆษณา ด้วยการเปิดธุรกิจโฆษณาดิจิทัลบนแพลตฟอร์มโรบินฮู้ด (Robinhood Advertising) โดยมี Accenture Song (ชื่อเดิมคือ Accenture Interactive) ร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์เพื่อช่วยพัฒนาแพลตฟอร์มในหลากหลายแง่มุม โดยมีหัวใจสำคัญอยู่ที่การนำข้อมูลเชิงลึก และเทคโนโลยีการวิเคราะห์ มาช่วยสนับสนุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำ Digital Marketing บนแพลตฟอร์มโรบินฮู้ด ให้กับแบรนด์ต่าง ๆ ที่สนใจทำโฆษณา
- **11 กรกฎาคม 2565:** SCBX Group ประกาศพันธกิจสำคัญมุ่งสู่ 2050 Net Zero ร่วมกับองค์กรชั้นนำระดับโลก พร้อมเป็นผู้นำในการขับเคลื่อนและกระตุ้นสังคมอย่างเข้มข้น เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงร่วมสร้างธุรกิจและสภาพแวดล้อมที่ยั่งยืนสำหรับเจเนอเรชันใหม่ที่จะมาถึง
- **16 สิงหาคม 2565:** ไทยพาณิชย์ ผนึก ดิจิทัล เวเนเจอร์ส ส่งแพลตฟอร์ม PayZave ฉีกกฎการชำระเงิน ให้คู่ค้าซัพพลายเชน รับ-จ่ายไม่ต้องรอเครดิตทอม เปิดทางรายใหญ่ช่วยรายเล็กบริหารสภาพคล่อง
- **25 สิงหาคม 2565:** “กลุ่มเอสซีบี เอกซ์” และ “บิทคับ แคปปิตอล กรุ๊ป โฮลดิ้งส์” ตกลงร่วมกันยกเลิกการเข้าลงทุนใน “บิทคับ ออนไลน์”
- **9 กันยายน 2565:** ธนาคารไทยพาณิชย์และดิจิทัล เวเนเจอร์ส ร่วมกับบริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) หรือ AWC ผู้พัฒนาบอสังหาริมทรัพย์ของไทยที่มุ่งเน้นตอบสนองไลฟ์สไตล์แบบครบวงจร ยกระดับซัพพลายเชนอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ไทยผ่านเทคโนโลยีบล็อกเชน นำแพลตฟอร์ม B2P (Blockchain for Procure-to-Pay) แพลตฟอร์มจัดซื้อจัดจ้างดิจิทัลครบวงจรบนเทคโนโลยีบล็อกเชนเชื่อมต่อเครือข่ายซัพพลายเชนของ AWC รองรับการจัดซื้อจัดจ้างและชำระเงินด้วยระบบดิจิทัลทั้งกระบวนการ ตอกย้ำความเป็นแพลตฟอร์มแห่งความยั่งยืนด้วยเทคโนโลยีที่แม่นยำ โปร่งใส และตรวจสอบได้ พร้อมบริการ SCB Supply Chain Financing เสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการที่อยู่บนระบบ B2P ให้เข้าถึงสินเชื่อทางการเงินโดยตรงจากธนาคาร
- **12 กันยายน 2565:** ธนาคารไทยพาณิชย์พร้อมด้วยบริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด จับมือบริษัท โอเอสสภา จำกัด (มหาชน) จัดแคมเปญพิเศษสนับสนุนขีดความสามารถของกลุ่มผู้ประกอบการค้าปลีก ด้วยแพคเกจสินเชื่อเพื่อคู่ค้าครบวงจร เพื่อเสริมสภาพคล่องในช่วงการฟื้นฟูธุรกิจและเสริมศักยภาพสร้างความแข็งแกร่งต่อยอดการขยายธุรกิจให้ตัวแทนจำหน่ายในเครือข่ายของโอเอสสภาทั้งรายใหญ่ และรายย่อย จำนวนรวมกว่า 5,000 ราย ด้วยวงเงินสินเชื่อผ่อนนาน ดอกเบี้ยพิเศษเริ่มต้นที่ 2.99%

- **16 กันยายน 2565:** “เอสซีบี เทคเอกซ์” นำขีดความสามารถใหม่พัฒนาแพลตฟอร์มใหม่ล่าสุด “PointX” (พอยท์เอกซ์) โลกใหม่ของคนมีพอยท์ที่จะมาเปลี่ยนประสบการณ์การใช้และสะสมพอยท์แบบไร้ขีดจำกัด ให้การใช้พอยท์เหมือนเงินสด
- **20 กันยายน 2565:** กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ประกาศร่วมลงทุนเชิงกลยุทธ์ทางอ้อมมูลค่า 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในธนาคาร Jasa Jakarta (BJJ) ธนาคารพาณิชย์ในประเทศอินโดนีเซีย ผ่าน WeLab Sky Limited ซึ่งเป็นบริษัทโฮลดิ้งที่มีอำนาจควบคุมร่วมกับ PT Sedaya Multi Investama (Astra Financial) บริษัทในเครือของ PT Astra Internation Tbk (Astra) พร้อมแผนที่จะเปลี่ยนแพลตฟอร์มและเปิดตัวเป็นธนาคารดิจิทัล ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวถือเป็นธุรกรรมการควบรวมกิจการ (M&A) ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารดิจิทัลที่ใหญ่ที่สุดในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ในปี 2565 สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการลงทุนและการมีส่วนร่วมให้อุตสาหกรรมธนาคารของอินโดนีเซียทรานส์ฟอร์มสู่ดิจิทัล โดยการลงทุนเชิงกลยุทธ์ของกลุ่ม SCBX ในครั้งนี้ เป็นการเน้นย้ำถึงความสำคัญของการเติบโตอย่างมหาศาลของธุรกิจธนาคารดิจิทัลในประเทศอินโดนีเซีย และเป็นการประกาศก้าวใหม่ในการปฏิวัติธนาคารดิจิทัลอีกด้วย

### อัตราดอกเบี้ย และอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	4 ม.ค. 62	15 ส.ค. 62	8 พ.ย. 62	7 ก.พ. 63	24 มี.ค. 63	10 เม.ย. 63	25 พ.ค. 63	9 ก.พ. 64	12 มี.ค. 64
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.025	6.025	6.025	5.775	5.775	5.375	5.25	5.25	5.25
MOR	6.87	6.745	6.745	6.745	6.495	6.095	5.845	5.845	5.845
MRR	7.37	7.12	6.87	6.87	6.745	6.345	5.995	5.995	5.995
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.25	0.25	0.25
ฝากประจำ 3 เดือน	0.90-1.15	0.90-1.15	0.65-0.90	0.60	0.50	0.50	0.375	0.37	0.32
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15-1.40	1.15-1.40	0.90-1.15	0.80	0.60	0.60	0.50	0.45	0.40
ฝากประจำ 12 เดือน	1.40-1.65	1.40-1.65	1.15-1.40	0.90	0.65	0.65	0.50	0.45	0.40
* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน									
	29 เม.ย. 58	19 ธ.ค. 61	7 ส.ค. 62	6 พ.ย. 62	5 ก.พ. 63	23 มี.ค. 63	20 พ.ค. 63	10 ส.ค. 65	28 ก.ย. 65
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	1.50	1.75	1.50	1.25	1.00	0.75	0.50	0.75	1.00