



คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 3/2566 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

Website: www.scbx.com

นักลงทุนสัมพันธ์ Email: ir@scbx.com

สารบัญ

1. บทสรุปผู้บริหาร	2
2. มุมมองเศรษฐกิจ	3
3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	5
4. บริษัท เอสซีบี เอกซ์กับความยั่งยืน	26

ข้อจำกัดความรับผิดชอบที่สำคัญ

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

1. บทสรุปผู้บริหาร

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิในไตรมาส 3 ของปี 2566 จากบริษัทในกลุ่มทั้งหมดจำนวน 9,663 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีการตั้งสำรองพิเศษเพิ่มอีก จำนวน 1,500 ล้านบาท เพื่อรองรับความเสี่ยงในอนาคตจากสถานการณ์ภูมิรัฐศาสตร์ที่มีความไม่แน่นอนสูงขึ้น สำหรับเก้าเดือนแรกของปี บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 32,527 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 ในส่วนของธนาคารไทยพาณิชย์ ซึ่งเป็นบริษัทหลักในกลุ่ม มีกำไรสุทธิในไตรมาส 3 จำนวน 11,782 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.3 และมีกำไรสุทธิสำหรับเก้าเดือนแรกของปีจำนวน 36,627 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.2

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

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 18,490 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ร้อยละ 42.7 ซึ่งสะท้อนถึงการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

ภายใต้สถานการณ์ภูมิรัฐศาสตร์ที่มีความไม่แน่นอนเพิ่มขึ้น บริษัทได้ตั้งเงินสำรองพิเศษจำนวน 1,500 ล้านบาท ทำให้เงินสำรองที่ตั้งในไตรมาสนี้เป็นจำนวน 12,245 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (Credit cost) ที่ร้อยละ 2.01 โดยอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 167.2

คุณภาพของสินเชื่อโดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 อยู่ที่ร้อยละ 3.30 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 3.25 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 และเงินกองทุนรวมตามกฎหมายของบริษัทยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.7

2. มุมมองเศรษฐกิจ

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ปรับลดประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2566 เป็นร้อยละ 3.1 จากเดิมร้อยละ 3.9 ตามข้อมูลจริงไตรมาส 2 ที่ต่ำกว่าคาดมากและการส่งออกสินค้าที่หดตัวแรงต่อเนื่องในช่วง 7 เดือนแรกของปี แต่ยังมีแรงหนุนจากการบริโภคภาคเอกชนและภาคการท่องเที่ยว สำหรับปี 2567 เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวเร่งขึ้นที่ร้อยละ 3.5 จากนักท่องเที่ยวต่างชาติที่มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่องเป็น 37.7 ล้านคน การลงทุนภาคเอกชนที่ดีขึ้นตามแนวโน้มการอนุมัติการลงทุนของสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนและการส่งออกที่กลับมาฟื้นตัว นอกจากนี้ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะมีแนวโน้มเร่งขึ้นตั้งแต่ไตรมาส 4 ปีนี้ แต่ยังคงอยู่ในกรอบเป้าหมายที่ร้อยละ 1.7 และร้อยละ 2 ในปี 2566 และปี 2567 ตามลำดับ เนื่องจากราคาพลังงานและอาหารมีแนวโน้มสูงขึ้น ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานจะทรงตัวที่ร้อยละ 1.4 และร้อยละ 1.5 ในปีนี้และปีหน้า ตามลำดับ

สำหรับเศรษฐกิจโลกในปี 2566 ประเมินว่าจะขยายตัวดีขึ้นกว่าคาดการณ์เดิมเป็นร้อยละ 2.4 โดยประเทศต่าง ๆ จะมีแนวโน้มฟื้นตัวไม่พร้อมกัน แม้ที่ผ่านมาเศรษฐกิจโลกจะขยายตัวได้ดีกว่าคาด แต่มีแนวโน้มเปราะบางต่อเนื่องถึงปีหน้าจากผลของเงินเฟ้อสูงและการขึ้นอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว รวมถึงเงินออมส่วนเกินที่เริ่มหมดลง นอกจากนี้ เศรษฐกิจจีนที่ยังมีแนวโน้มชะลอตัวลงมากทั้งในระยะสั้นและระยะยาวจากปัจจัยเชิงโครงสร้างที่กดดันการฟื้นตัว จึงประเมินว่าแนวโน้มเศรษฐกิจโลกในปี 2567 จะขยายตัวใกล้เคียงปีนี้อยู่ที่ร้อยละ 2.3

ในระยะต่อไป เศรษฐกิจไทยยังคงต้องเผชิญความไม่แน่นอนที่สูงขึ้นจากหลายปัจจัย เช่น (1) เศรษฐกิจจีนที่ขยายตัวชะลอลงอาจส่งผลกระทบต่อ การส่งออกไทยบางกลุ่มสินค้า รวมทั้งส่งผลให้การลงทุนทางตรงจากจีนชะลอลงบ้าง รวมถึงอาจกระทบกำลังซื้อจากจีนในภาคอสังหาริมทรัพย์ในบางกลุ่ม และ (2) วิกฤตภัยแล้ง ในกรณีฐานประเมินว่าจะส่งผลให้อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยลดลง 0.5 pp และเงินเฟ้อสูงขึ้น 0.63 pp ในปี 2566-2567 (3) สงครามอิสราเอล – ปาเลสไตน์ ในกรณีฐานคาดว่าจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยจำกัด เนื่องจากอิสราเอลและไทยมีสัดส่วนการค้าระหว่างกันโดยตรงไม่มากนัก ขณะที่การค้าไทยกับปาเลสไตน์ไม่ค่อยมีนัยสำคัญ แต่หากสงครามฯ นี้ขยายตัวเป็นวงกว้างมากขึ้นและยืดเยื้อขึ้น อาจส่งผลกระทบต่อการค้าไทยผ่านราคาน้ำมันโลกและความผันผวนของตลาดการเงินโลก และศักยภาพตลาดส่งออกของไทยในตะวันออกกลาง และ (4) นโยบายรัฐบาล โดยเฉพาะนโยบายดิจิทัลวอลเล็ต (Digital Wallet) ที่อาจทำให้เศรษฐกิจไทยปี 2567 ขยายตัวสูงเกินร้อยละ 5 ชั่วคราว แต่ต้องแลกด้วยต้นทุนการคลังในระยะยาว ทั้งนี้ผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยยังมีความไม่แน่นอนขึ้นกับความชัดเจนของนโยบายเกี่ยวกับขนาดวงเงิน กลุ่มเป้าหมาย เงื่อนไขการใช้จ่ายและระยะเวลาเริ่มโครงการ

อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยปรับเพิ่มขึ้นต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 2.5 ในไตรมาสที่ 3 ปีนี้ โดยประเมินว่าอัตราดอกเบี้ยจะคงอยู่ที่ระดับนี้ตลอดปีหน้า เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาวแล้ว (Neutral rate) และสอดคล้องกับแนวโน้มเงินเฟ้อในระยะต่อไปที่จะเร่งตัวขึ้น อีกทั้งอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่แท้จริงจะกลับเป็นบวกช่วยสร้างเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินในระยะยาว สำหรับแนวโน้มค่าเงินบาทจะปรับแข็งค่าขึ้นในไตรมาส 4 และทยอยแข็งค่าต่อเนื่องในปีหน้าจากแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย และนโยบายการเงินของ Fed ที่คาดว่าจะดึงตัวน้อยลงในปีหน้าทำให้เงินดอลลาร์สหรัฐจะทยอยอ่อนค่าลง โดยคาดว่าเงินบาทจะอยู่ที่ระดับ 35-36 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปี 2566 และแข็งค่าสู่ระดับ 33-34 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปี 2567

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 3/2566 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

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

สำหรับไตรมาสที่ 3 ปี 2566 SCBX มีรายได้เติบโตอย่างแข็งแกร่งจากปีก่อนหน้า จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิซึ่งเป็นผลจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้น การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ คุณภาพสินเชื่อของธนาคารเป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ จากการตั้งสำรองในเชิงรุกในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารมั่นใจว่าระดับของสำรองมีเพียงพอเพื่อรองรับกับความไม่แน่นอนในอนาคตสำหรับลูกค้ารายย่อยที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ จากความไม่แน่นอนทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เพิ่มขึ้นอีกครั้ง ธนาคารได้มีการตั้งสำรองเพิ่มเติมจำนวน 1.5 พันล้านบาทในไตรมาสที่นับพื้นฐานความรอบคอบ สำหรับบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัทเริ่มสังเกตเห็นการปรับตัวดีขึ้นของคุณภาพสินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์ ถึงแม้ว่าอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อยังอยู่ในระดับสูง สำหรับปัญหาการดำเนินงานย้ายข้อมูลของบริษัท คาร์ด เอกซ์ ที่ได้ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในไตรมาสก่อนหน้าได้รับการแก้ไขและมีเสถียรภาพแล้ว ในขณะที่สินเชื่อของบริษัท ออโต้ เอกซ์ ยังคงเติบโตอย่างแข็งแกร่งและสามารถมีกำไรในไตรมาสนี้ กำไรสุทธิของ SCBX ไตรมาสนี้ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนและช่วงเดียวกันของปีก่อน กำไรสุทธิสำหรับ 9 เดือนแรกปี 2566 ยังคงอยู่ในเส้นทางเติบโตที่แข็งแกร่งพร้อมกับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรับดีขึ้น แม้ว่ารายได้จะมีความผันผวนในไตรมาสนี้ แต่บริษัทมั่นใจกับศักยภาพในการเติบโตของกำไรของกลุ่มในอนาคต

SCBX ได้ปรับเพิ่มการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานของครึ่งแรกของปี 2566 เป็น 2.5 บาทต่อหุ้น เพื่อสะท้อนถึงความมุ่งมั่นที่จะใช้กลยุทธ์ในการบริหารจัดการเงินทุนให้เหมาะสมเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น

ผลการดำเนินงานไตรมาส 3/2566

SCBX รายงานกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 3/2566 จำนวน 9.7 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.3 จากปีก่อนหน้า การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตเพิ่มขึ้น รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมมลดลงจากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย และธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง ถึงแม้ว่าค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และรายได้ค่าธรรมเนียมจากรูทการทางการเงินจะดีขึ้น รายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นผลมาจากกำไรจากการวัดมูลค่าตลาดของพอร์ตการลงทุนของ SCB 10X ที่เพิ่มขึ้น

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 3/2566 อยู่ที่ร้อยละ 42.7 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการขายและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

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

สินเชื่อโดยรวมของกลุ่มในไตรมาส 3/2566 เติบโตจากปีก่อนหน้า ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของสินเชื่อเคหะและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ของธนาคาร รวมทั้ง สินเชื่อจำนำทะเบียนรถของบริษัทย่อย

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

การดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย ร่วม

- ธุรกิจ Gen 1

ธนาคารไทยพาณิชย์

ในไตรมาส 3/2566 ธนาคารรายงานผลการดำเนินงานที่ดี โดยส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากปีก่อนหน้า ซึ่งเกิดจากการปรับเพิ่มขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่อยู่ที่ร้อยละ 3.23 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจากปีก่อนหน้า เนื่องจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยจากการที่ค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานจากการขายประกันภัยจาก FWD ได้ครบอายุ ธนาคารยังคงความมุ่งมั่นในการบริหารจัดการต้นทุนค่าใช้จ่าย โดยสามารถรักษาระดับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ต่ำกว่าร้อยละ 40 อยู่ที่ร้อยละ 38.1

ธนาคารได้ทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงอย่างละเอียดของสินเชื่อภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ เพื่อประเมินความเสี่ยงของคุณภาพสินเชื่อที่อาจจะเพิ่มขึ้นภายหลังจากการครบอายุโครงการของธนาคารแห่งประเทศไทยในสิ้นปีนี้ ยอดสินเชื่อภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ (มาตรการสีฟ้า) ณ สิ้นไตรมาส 3/2566 อยู่ประมาณร้อยละ 12 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร โดยจากการพิจารณาจากภาพรวมแนวโน้มเศรษฐกิจในปัจจุบัน ธนาคารไม่พบความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อการด้อยค่าของสินเชื่อของลูกค้าที่ไม่ใช่รายย่อยภายใต้โครงการ สำหรับลูกค้ารายย่อย ธนาคารประเมินว่าความเสี่ยงจะอยู่กับลูกค้ารายย่อยบางกลุ่มภายใต้โครงการ เนื่องจากลูกค้าอาจเผชิญกับความยากลำบากในการชำระหนี้ที่เพิ่มขึ้นในช่วง 12-24 เดือนข้างหน้า ธนาคารได้ประมาณการณ์ว่าลูกค้ารายย่อยที่มีความเสี่ยงสูงนี้มีประมาณร้อยละ 15-20 ของลูกค้ารายย่อยภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ ซึ่งธนาคารได้ตั้งสำรองเชิงรุกไว้แล้วเพื่อบรรเทาผลกระทบจากการด้อยคุณภาพของลูกค้ากลุ่มนี้ จากการวิเคราะห์และการดำเนินการที่เข้มงวด ธนาคารเชื่อว่าระดับสำรองที่ได้ตั้งไว้อยู่ในระดับที่เพียงพอต่อสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน

ณ สิ้นไตรมาส 3/2566 สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 3.15 โดยที่ธนาคารยังรักษาอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 161.8

- ธุรกิจ Gen 2

บริษัท คาร์ด เอกซ์

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

คุณภาพสินเชื่อโดยรวมของบริษัท คาร์ด เอกซ์ ยังคงมีความเสี่ยง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล ในขณะที่ พอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิตยังมีเสถียรภาพและมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ณ สิ้นไตรมาส 3/2566 พอร์ตสินเชื่อของ บริษัท คาร์ด เอกซ์ อยู่ที่ 116 พันล้านบาท เปลี่ยนแปลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงในระดับสูงอยู่ที่ร้อยละ 5.8 แต่คาดว่าจะดีขึ้นในไตรมาสต่อ ๆ ไป โดยบริษัทจะมุ่งเน้นในการปรับปรุงประสิทธิภาพในการตามเก็บหนี้ และทำให้คุณภาพของสินเชื่อดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

บริษัท ออโต้ เอกซ์

บริษัท ออโต้ เอกซ์ มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในไตรมาส 3/2566 บริษัทประสบความสำเร็จจากการที่สินเชื่อเติบโตอย่างก้าวกระโดดที่ร้อยละ 45.1 เป็นจำนวน 26.3 พันล้านบาทและเริ่มมีกำไร บริษัท ออโต้ เอกซ์ คาดว่าจะสามารถทำตามเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อได้ในปีนี้ ขณะเดียวกันก็รักษาอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่เกินกว่าร้อยละ 20 ซึ่งสะท้อนถึงกลยุทธ์ทางด้านราคาและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ นอกจากนี้ บริษัทยังบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่ำ

กว่าร้อยละ 1 และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพที่แข็งแกร่งมากกว่าร้อยละ 200 ซึ่งดีกว่าค่าเฉลี่ยในอุตสาหกรรมอย่างมาก ผลลัพธ์เหล่านี้ได้แสดงให้เห็นถึงความยืดหยุ่นและความสามารถในการแข่งขันของบริษัท ออโต้ เอกซ์ ในตลาด

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

ในส่วนของบริษัท Gen 2 ที่เหลือได้ประสบผลสำเร็จอย่างชัดเจน สินเชื่อโดยรวมเติบโตร้อยละ 126.6 จากปีก่อนหน้า ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงอยู่ต่ำกว่าร้อยละ 1 เรามองเห็นโอกาสในกลุ่มนี้ เราจะดำเนินการด้วยการใช้ข้อมูลเชิงลึกเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินและประสบการณ์ที่ดีที่สุดไปยังกลุ่มลูกค้า

- **ธุรกิจ Gen 3**

- บริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส**

Robinhood ยังคงดำเนินกลยุทธ์ในการลดเงินอุดหนุนและเพิ่มประสิทธิภาพต้นทุน ขณะเดียวกันก็ขยายการให้บริการและสำรวจหาโอกาสใหม่ๆ Robinhood เพิ่งเปิดตัวบริการเรียกรถซึ่งมีผู้ขับที่ได้รับอนุมัติมากกว่า 8,000 รายเข้ามาให้บริการบนแพลตฟอร์มของ Robinhood

แม้ว่าจำนวนออเดอร์เฉลี่ยต่อวันของธุรกิจจัดส่งอาหารจะลดลงต่ำกว่า 100,000 ออเดอร์ในช่วงฤดูฝน แต่เราก็สามารถดำเนินกลยุทธ์ในการลดเงินอุดหนุนสำหรับธุรกิจจัดส่งอาหารได้ตามแผนที่วางไว้

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

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

ผลประกอบการไตรมาส 3/2566 ของ SCBX (งบการเงินรวม)

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

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2566 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 18.6 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน การลดลงของรายได้จากการลงทุนและการค้า และรายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ซึ่งสุทธิต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น

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

ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

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

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 3/2566 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2566

ตารางที่ 2 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

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

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**ในไตรมาส 3/2566 มีจำนวน 31,536 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 จากปีก่อนหน้า เป็นผลจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธียร้อยละ 0.36 และการเติบโตของสินเชื่อร้อยลละ 4.6 จากปีก่อนหน้า
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2566** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 ส่วนใหญ่จากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธียร้อยละ 0.04 จากไตรมาสก่อน รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยลละ 1.3 จากไตรมาสก่อน
- **สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2566** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.2 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 91,269 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธียร้อยละ 0.37 รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยลละ 4.6 จากปีก่อนหน้า

ตารางที่ 3 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

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

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

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

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

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

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2566 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.04 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนตามการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 3/2566 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.09 จากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนเงินฝาก และต้นทุนเงินกู้ยืมจากการออกหุ้นกู้ของ SCBX สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ที่ได้แสดงไว้ที่ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

หน้า 23

ตารางที่ 4 รายค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ

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

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

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

ตารางที่ 5 รายได้จากการลงทุนและการค้า

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

- ในไตรมาส 3/2566 รายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 291.2 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 1,141 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการวัดมูลค่าตลาดของพอร์ตการลงทุนของ SCB 10X ที่เพิ่มขึ้น

- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2566** รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงจากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากกำไรจากการลงทุนที่ลดลงของพอร์ตเงินลงทุนของธนาคาร SCBX และ SCB 10X
- **สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2566** รายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 43.5 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 4,673 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการวัดมูลค่าตลาดของพอร์ตการลงทุนตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

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

- ในไตรมาส 3/2566 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 18,490 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการขายเพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จากการขยายสาขาที่เพิ่มขึ้นของบริษัทย่อย และค่าใช้จ่ายสำหรับบริการคลาวด์ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น และการปรับเงินเดือนประจำปี
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2566** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการขายตามที่กล่าวไว้ข้างต้น
- **สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2566** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 52,263 ล้านบาทส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

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

ตารางที่ 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

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

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

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

ตารางที่ 8 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 65	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	875,349	855,382	2.3%	857,736	2.1%	848,795	3.1%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	419,679	420,312	-0.2%	407,355	3.0%	410,776	2.2%
สินเชื่อบุคคล	994,375	992,735	0.2%	975,946	1.9%	963,964	3.2%
สินเชื่อเคหะ*	757,832	749,199	1.2%	729,555	3.9%	719,450	5.3%
สินเชื่อเช่าซื้อ	175,313	180,904	-3.1%	188,765	-7.1%	194,784	-10.0%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	39,836	42,230	-5.7%	45,026	-11.5%	39,126	1.8%
สินเชื่ออื่นๆ	21,393	20,402	4.9%	12,599	69.8%	10,604	101.7%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	166,245	154,519	7.6%	136,178	22.1%	123,948	34.1%
บริษัท คาร์ด เอกซ์ **	116,230	117,471	-1.1%	114,044	1.9%	108,954	6.7%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	26,345	18,161	45.1%	7,495	251.5%	2,987	781.9%
บริษัทย่อยอื่น ๆ	23,670	18,887	25.3%	14,639	61.7%	12,006	97.2%
รวมเงินให้สินเชื่อ ***	2,455,648	2,422,949	1.3%	2,377,215	3.3%	2,347,483	4.6%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

** ข้อมูล ณ เดือนกันยายน 2565 ถูกปรับปรุงใหม่เพื่อการเปรียบเทียบ

*** เงินให้สินเชื่อไม่รวมผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

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

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 2.1 จากสิ้นปี 2565 การเพิ่มขึ้นมาจากความต้องการสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพ
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 3.0 จากสิ้นปี 2565 แต่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากสินเชื่อในลูกค้ากลุ่มเป้าหมายสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมชั้นดี
- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 1.9 จากสิ้นปี 2565 โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
 - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.9 จากสิ้นปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ** ลดลงร้อยละ 10.0 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 3.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 7.1 จากสิ้นปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง
- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท มัณนิภรณ์ บริษัท อบาคัส ดิจิทัล และบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ เพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 34.1 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 7.6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 22.1 จากสิ้นปี 2565 เป็นจำนวน 166,245 ล้านบาท
 - **สินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 1.9 จากสิ้นปี 2565 แต่ลดลงร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 116,230 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 การลดลงจากไตรมาสก่อนเป็นผลมาจากการชะลอการปล่อยสินเชื่อบุคคลใหม่
 - **สินเชื่อของบริษัทออโต้ เอกซ์** เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 781.9 จากปีก่อนหน้า ร้อยละ 45.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 251.5 จากสิ้นปี 2565 เป็นจำนวน 26,345 ล้านบาท จากการดำเนินงานและการรุกตลาดที่แข็งแกร่งจากทั้งช่องทางสาขาและตัวแทน

ตารางที่ 9 เงินรับฝากแยกตามประเภท

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

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

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 33.2 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 10 การจัดประเภทของเงินลงทุน

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

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

ใหญ่จากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้ต่างประเทศที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เพิ่มขึ้น

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่จะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 11 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	SCBX (งบการเงินรวม)			SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
	30 ก.ย. 66	31 ธ.ค. 65	30 ก.ย. 65	30 ก.ย. 66	31 ธ.ค. 65	30 ก.ย. 65
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	415,949	408,287	405,429	359,517	344,932	340,631
เงินกองทุนชั้นที่ 1	417,360	409,359	406,446	359,517	344,932	340,631
เงินกองทุนชั้นที่ 2	26,442	25,548	25,909	23,806	24,250	24,998
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	443,802	434,907	432,355	383,323	369,182	365,629
สินทรัพย์เสี่ยง	2,378,723	2,306,339	2,333,062	2,169,158	2,220,000	2,279,401
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.7%	18.9%	18.5%	17.7%	16.6%	16.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.5%	17.7%	17.4%	16.6%	15.5%	14.9%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.5%	17.8%	17.4%	16.6%	15.5%	14.9%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 18.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อ

การจ่ายเงินปันผล เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 17.7 การจ่ายเงินจากธนาคารให้กับ SCBX เป็นการถ่ายรายการระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงจะมีผลกระทบเฉพาะต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่จะไม่มีผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากปีก่อนหน้าและร้อยละ 2.7 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 95.6 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPL ratio) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 3.30 จากร้อยละ 3.25 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเคหะ สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพของ Gen 2 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อส่วนบุคคลของบริษัท คาร์ด เอกซ์ ท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอ

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพของบริษัทลดลงเป็นร้อยละ 167.2 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 ลดลงร้อยละ 3.4 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อบริษัทยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.3

ตารางที่ 12 คุณภาพสินเชื่อ

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

* ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค่าประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

ตารางที่ 13 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	30 ก.ย. 66		31 ธ.ค. 65		30 ก.ย. 65	
	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,630,812	50,472	2,584,089	45,792	2,516,763	60,171
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	169,070	48,832	178,753	48,646	147,171	39,309
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	95,576	60,529	95,329	57,827	92,131	51,387
รวม	2,895,458	159,833	2,858,171	152,265	2,756,065	150,867

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

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

ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่มหลังปรับโครงสร้างธุรกิจ

ผลประกอบการสำหรับเก้าเดือนแรกปี 2566

หน่วย: พันล้านบาท	รายได้จากการดำเนินงาน	สัดส่วน	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	กำไรสุทธิ (ขาดทุน)	สัดส่วน	สินเชื่อบริการ
Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร*	107.2	80%	37%	1.2%	36.6	100%	2,354
Gen 2 - บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล*	20.0	15%	40%	11.4%	(0.3)	-1%	157
Gen 3 - แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล*	6.5	5%	89%	-	0.2	1%	3
รายการระหว่างกันและอื่น ๆ	(5.1)		-	-	(4.0)		(58)
รวม	128.6		41%	1.89%	32.5		2,456

* ก่อนการหักรายการระหว่างกัน

Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร

ผลประกอบการเก้าเดือนแรกปี 2566

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในเก้าเดือนแรกปี 2566 เพิ่มขึ้นอย่างมากจากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 76.3 พันล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.38 และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 5
- รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 30.8 พันล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้น รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ในขณะที่ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งทรงตัวจากปีก่อนหน้า สำหรับค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย (หากไม่รวมค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานจากการขายประกันภัยที่ได้ครบอายุ) เติบโตอย่างแข็งแกร่งจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากยอดขายที่เพิ่มขึ้นจากธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร (SCB Protect)
- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 107.2 พันล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานถูกจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้า ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 37.4 ในเก้าเดือนแรกของปี 2566
- กำไรสุทธิในเก้าเดือนแรกปี 2566 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 36.6 พันล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 11.7
- สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 5 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะ และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการเลือกการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้

- สินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 3.15 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 จากร้อยละ 3.27 ณ สิ้นปี 2565 จากการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 161.8

Gen 2 – บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล

ผลประกอบการเก้าเดือนแรกปี 2566

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 20.0 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม โดยที่รายได้ของธุรกิจ Gen 2 ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ และสินเชื่อดิจิทัล
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจใน Gen 2 โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 40
- เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ซึ่งรวมถึงสินเชื่อนาโน และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถมีความเสี่ยงสูงและผลตอบแทนสูง โดยที่สินเชื่อส่วนบุคคลเผชิญกับความท้าทายที่มาจากฟืนตัวทางเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอ ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 11.4 อย่างไรก็ตาม ได้เริ่มเห็นสัญญาณการปรับตัวที่ดีขึ้นของอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากไตรมาสก่อน
- กลุ่มธุรกิจ Gen 2 รายงานขาดทุนจำนวน 0.3 พันล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2566
- สินเชื่อสำหรับธุรกิจ Gen 2 เพิ่มขึ้นร้อยละ 35 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 163 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อของบริษัทอโต้ เอกซ์ บริษัท คาร์ด เอกซ์ และสินเชื่อดิจิทัลของบริษัท ม้านิกซ์ และบริษัท อบาคัส
- สินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อส่วนบุคคลที่บริษัท คาร์ด เอกซ์ จากการฟืนตัวทางเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอ และหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

Gen 3 – แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล

ผลประกอบการเก้าเดือนแรกปี 2566

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 6.5 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากเงินลงทุน คิดเป็นร้อยละ 5 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม

- ถึงแม้ว่าอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธุรกิจ Gen 3 ยังอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูงที่ร้อยละ 89 ในเก้าเดือนแรกปี 2566 ธุรกิจ Gen 3 อยู่ในกระบวนการที่จะเพิ่มรายได้จากธุรกิจใหม่ บริการเรียกรถ และการลดเงินอุดหนุนสำหรับค่าจัดส่งอาหาร
- ในเก้าเดือนแรกปี 2566 บริษัทใน Gen 3 รายงานผลกำไรสุทธิจำนวน 0.2 พันล้านบาท

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

30 กันยายน 2566

Moody's Investors Service

Issuer Rating (Local and Foreign Currency)	Baa2
Outlook	Stable

Fitch Ratings

Long Term Issuer Default Rating	BBB
Short Term Issuer Default Rating	F3
Outlook	Stable
Viability Rating	bbb
Government Support Rating	bbb-
Senior Unsecured (National Long-Term Rating)	AA+(tha)
Senior Unsecured (National Short-Term Rating)	F1+(tha)

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 65	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% qoq)		(% yoy)
เงินให้สินเชื่อ	2,455,648	2,422,949	1.3%	2,347,483	4.6%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	22,763	22,705	0.3%	17,720	28.5%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,478,411	2,445,654	1.3%	2,365,203	4.8%
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	2,073	2,525	-17.9%	3,732	-44.4%
หัก ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	152,908	150,838	1.4%	145,183	5.3%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,323,430	2,292,291	1.4%	2,216,289	4.8%
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,455,648	2,422,949	1.3%	2,347,483	4.6%
การเกษตรและเหมืองแร่	9,714	8,858	9.7%	10,464	-7.2%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	661,337	661,302	0.0%	678,819	-2.6%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	177,284	178,515	-0.7%	171,564	3.3%
การสาธารณูปโภคและบริการ	453,157	430,394	5.3%	400,220	13.2%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ^{1/}	612,553	606,864	0.9%	588,752	4.0%
อื่น ๆ	541,603	537,016	0.9%	497,664	8.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	112,901	110,019	2.6%	76,298	48.0%
หุ้นกู้	86,547	85,576	1.1%	56,829	52.3%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	28,323	25,792	9.8%	21,261	33.2%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	21	26	-19.2%	62	-66.1%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(1,990)	(1,375)	NM	(1,854)	NM
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เก้าเดือนแรก	เก้าเดือนแรก
	3/2566	2/2566	3/2565	ปี 2566	ปี 2565
ข้อมูลหลักทรัพย์					
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	2.87	3.52	3.06	9.66	8.99
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	138.51	138.23	135.76	138.51	135.76
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	102.50	106.50	104.00	102.50	104.00
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367	3,367	3,367	3,367
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	345.1	358.6	350.2	345.1	350.2
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า					
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.97%	5.85%	5.11%	5.79%	4.96%
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.46%	4.28%	3.30%	4.19%	3.20%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7.33%	7.09%	6.19%	7.17%	6.01%
สินเชื่อบุคคล	5.18%	5.19%	5.06%	5.18%	4.96%
- สินเชื่อเคหะ	4.71%	4.71%	4.59%	4.69%	4.56%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.60%	5.58%	5.66%	5.59%	5.54%
- บริษัท คาร์ด เอกซ์ ^{2/}	15.15%	15.06%	15.27%	15.04%	14.09%
- บริษัท ออโต้ เอกซ์ ^{3/}	20.2%	20.2%	20.2%	20.2%	-

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

	ไตรมาส 3/2566	ไตรมาส 2/2566	ไตรมาส 3/2565	เก้าเดือนแรก ปี 2566	เก้าเดือนแรก ปี 2565
สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.5%	2.7%	2.8%	2.5%	2.8%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	9.9%	9.6%	10.5%	9.9%	10.5%
ลูกค้าบุคคล	2.4%	2.3%	2.3%	2.4%	2.3%
สินเชื่อเคหะ	2.4%	2.3%	2.5%	2.4%	2.5%
สินเชื่อเช่าซื้อ ^{2/}	2.5%	2.3%	1.9%	2.5%	1.9%
บริษัท คาร์ด เอกซ์	5.8%	5.2%	2.1%	5.8%	2.1%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	0.8%	0.7%	-	0.8%	-
สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (เฉพาะธนาคาร)					
สินเชื่อรวม	0.56%	0.52%	0.54%	1.50%	1.38%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.09%	0.09%	0.05%	0.18%	0.06%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.96%	0.73%	1.16%	2.25%	1.91%
สินเชื่อเคหะ	0.65%	0.65%	0.44%	1.88%	1.28%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.49%	2.24%	1.65%	6.98%	4.76%
สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	15.3	14.0	14.9	40.9	38.1
การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การขาย NPL (เฉพาะธนาคาร) (พันล้านบาท)	4.2	3.6	13.4	10.0	16.4
การตัดหนี้สูญ (พันล้านบาท)	7.7	7.4	5.1	19.7	17.2

^{1/} จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินจะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 กันยายน 2566 30 มิถุนายน 2566 และ 30 กันยายน 2565 มีจำนวน 758 พันล้านบาท 749 พันล้านบาท และ 719 พันล้านบาท ตามลำดับ

^{2/} ข้อมูลสำหรับไตรมาส 3/2565 และเก้าเดือนแรกปี 2565 ถูกปรับปรุงใหม่เพื่อการเปรียบเทียบ

^{3/} คำนวณด้วยการใช้ข้อมูลเฉลี่ยรายวัน

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ภาคผนวก

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	25 พ.ค. 63	9 ก.พ. 64	12 มี.ค. 64	4 ต.ค. 65	7 ธ.ค. 65	3 ม.ค. 66	30 ม.ค. 66	7 เม.ย. 66	9 มิ.ย. 66
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	5.25	5.25	5.25	5.50	5.75	6.15	6.35	6.60	6.80
MOR	5.845	5.845	5.845	6.095	6.345	6.745	6.895	7.145	7.325
MRR	5.995	5.995	5.995	5.995	6.12	6.52	6.62	6.87	7.05
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.30
ฝากประจำ 3 เดือน	0.375	0.37	0.32	0.47	0.62	0.62	0.77	0.82	0.92
ฝากประจำ 6 เดือน	0.50	0.45	0.40	0.55	0.70	0.70	0.85	0.95	1.05
ฝากประจำ 12 เดือน	0.50	0.45	0.40	0.70	1.00	1.00	1.15	1.35	1.45
* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน									
	20 พ.ค. 63	10 ส.ค. 65	28 ก.ย. 65	30 พ.ย. 65	22 ม.ค. 66	23 มี.ค. 66	31 พ.ค. 66	2 ส.ค. 66	27 ก.ย. 66
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00	2.25	2.50

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของ SCBX

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

4. บริษัท เอสซีบี เอกซ์กับความยั่งยืน

การขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

เอสซีบี เอกซ์ ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานด้านความยั่งยืนทั่วทั้งกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ตามกรอบยุทธศาสตร์ 4 เสาหลัก ‘เมล็ดพันธุ์ดิจิทัล สังคมแห่งโอกาส เศรษฐกิจเพื่ออนาคต และภูมิอากาศที่ยั่งยืน’ ภายใต้พันธกิจ ‘ทุกคนมีโอกาส ทุกวันเป็นไปได้ (Opportunities for Everyone, Possibilities Everyday)’ โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ๆ ในไตรมาส 3 ปี 2566 ดังนี้

ด้านนโยบายและกลยุทธ์:

- สื่อสารเป้าหมายความยั่งยืน 2568 (2025 Sustainability Target) ให้คณะกรรมการขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ รับทราบ เพื่อการจัดทำแผนเชิงกลยุทธ์และปฏิบัติการของบริษัทย่อยในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์
- ทบทวนนโยบายด้านความยั่งยืน นโยบายด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน และนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนของกลุ่มธุรกิจธนาคาร เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการประเด็นที่มีนัยสำคัญของกลุ่มธุรกิจธนาคารและสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์

ด้านการขับเคลื่อนการดำเนินงานและโครงการความคิดริเริ่มตามกรอบยุทธศาสตร์:

เมล็ดพันธุ์ดิจิทัล

- InnovestX และ TokenX: เปิดตัวนวัตกรรม ‘RealX (เรียลเอ็กซ์)’ โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนแรกในประเทศไทย (Investment Token) ที่มีคอนโดมิเนียมเป็นสินทรัพย์อ้างอิง (Condominium-Backed Token)
- TechX: ร่วมกับ Hedera ซึ่งเป็นเครือข่ายบล็อกเชนแบบกระจายอำนาจแบบเปิดและสองธนาคารชั้นนำ ได้แก่ ShinHan Bank (เกาหลีใต้) และ Cathay Bank (ไต้หวัน) ศึกษากรณีการใช้งาน stablecoin สำหรับการโอนเงินข้ามพรมแดนโดยใช้เทคโนโลยี Distributed Ledger Technology (DLT) เพื่อพัฒนาโซลูชัน Proof of Concept (POC) ที่มุ่งแก้ไขปัญหาวิธีการโอนเงินแบบเดิมที่อาจล่าช้า ค่าใช้จ่ายสูง และเสี่ยงต่อข้อผิดพลาดเนื่องจากกระบวนการชำระบัญชีและค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บโดยตัวกลางไม่ว่าจะเป็นธนาคารและสถาบันการเงินอื่น ๆ
- TechX: พัฒนาต่อยอด ‘แพลตฟอร์มการจัดการข้อมูล’ (TechX Data Platform) เพื่อช่วยลูกค้าองค์กรในการบริหารจัดการข้อมูลครบทุกขั้นตอนได้ในแพลตฟอร์มเดียว (One Data Platform)
- DataX: จัดสัมมนา ‘DataXperts’ ภายใต้หัวข้อ ‘Generative AI: Harnessing Its Potential Responsibly’ ให้กับพนักงานและบุคคลที่สนใจ โดยความร่วมมือกับสถาบันวิจัยสิริเมธี (VISTEC) บริษัท บอสตัน คอนซัลติ้ง กรุ๊ป (BCG X) บริษัท เอกเซนเซอร์ โซลูชันส์ จำกัด (Accenture) และ Deloitte ด้วยความ

มุ่งหวังที่จะวางรากฐานเพื่อปูทางไปสู่อนาคตที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีที่สามารถสร้างผลกระทบเชิงสร้างสรรค์และเชิงลบในทุกอุตสาหกรรม ซึ่งเป็นประเด็นที่ทั่วโลกให้ความสนใจ

- ธนาคารไทยพาณิชย์: จัดทำโครงการ “แก้ เกม กล โกง” โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อช่วยให้คนไทยตื่นตัว รับรู้ เข้าใจ และรู้ทันวิธีป้องกันภัยทุจริตทางการเงิน และภัยคุกคามทางไซเบอร์ด้วยตนเอง ครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับภัยจากมิจฉาชีพทั้งภาคธุรกิจและผู้บริโภคภายใต้ 3 แกนหลัก ได้แก่ 1. อับเขต กล โกง 2. วิธีป้องกัน โกง 3. ถ้าโดน โกง แล้วต้องทำอย่างไร พร้อมทั้ง การแจ้งข่าวสาร ประกาศจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และบทความอื่น ๆ ที่น่าสนใจที่เกี่ยวข้องกับภัยมิจฉาชีพ

สังคมแห่งโอกาส

- Robinhood: เปิดตัว “Robinhood Ride” แพลตฟอร์มเรียกรถแบบถูกกฎหมายในไทย ด้วยแนวคิด ‘บริการเรียกรถที่แฟร์และแคร่คุณ’ ชูจุดต่าง ‘ราคาเป็นธรรม-คนขับบริการดีมีมาตรฐาน-เก็บค่าคอมมิชชันน้อยกว่า-เริ่มงานง่ายไม่ต้องเติมเครดิตก่อนรับงาน-ประกันเหตुर้าย-Call Center 24 ชั่วโมง’ พร้อมรถยนต์ให้บริการถึง 8 รูปแบบ เช่น รถแท็กซี่ รถยนต์ไฟฟ้า รถยนต์พรีเมียม รถยนต์ทั่วไปคนขับผู้หญิง เพื่อให้ผู้โดยสารสามารถเลือกรูปแบบที่เหมาะสมกับไลฟ์สไตล์ของแต่ละบุคคล
- SCB10X: ประกาศเป็นผู้ร่วมลงทุนหลักใน AI21 Labs ผู้นำด้าน Generative AI จากประเทศอิสราเอล ในการระดมทุนรอบ Series C ซึ่งมีมูลค่า 155 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของความมุ่งมั่นของ SCB10X ในการให้การสนับสนุนด้านการเงินแก่ Startups ที่มีศักยภาพ และการให้ความสำคัญต่อการพัฒนาเทคโนโลยี AI

เศรษฐกิจเพื่ออนาคต

- ธนาคารไทยพาณิชย์: สนับสนุนสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนรวมกว่า 52,000 ล้านบาทในระยะเวลา 9 เดือนแรกของปี 2566 คิดเป็นร้อยละ 52 ของเป้าหมาย 3 ปี ที่ตั้งไว้ 1 แสนล้านบาทภายในปี 2568 โดยแบ่งเป็นสินเชื่อโครงการเปลี่ยนผ่านสู่ไฟฟ้าพลังงานทางเลือกกว่า 12,600 ล้านบาท สินเชื่อสำหรับกลุ่มธุรกิจยานยนต์ไฟฟ้ากว่า 10,000 ล้านบาท สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับความยั่งยืนกว่า 26,100 ล้านบาท รวมทั้งสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SME, SSME และลูกค้าบุคคลอีกกว่า 3,000 ล้านบาท
- ธนาคารไทยพาณิชย์: ให้ความรู้แก่ลูกค้าธุรกิจทั้งขนาดใหญ่และ SME เพื่อปรับตัวสู่ความยั่งยืน โดยมีลูกค้าสนใจเข้าร่วมแล้วกว่า 500 บริษัท ขณะเดียวกัน ยังได้จัดอบรมหลักสูตรการเงินที่ยั่งยืน (Sustainable Finance) ให้กับ Relationship Managers (RMs) โดยนำร่องให้กับ RM ของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

ภูมิอากาศที่ยั่งยืน

- กำหนดเป้าหมายลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 10 จากการปล่อยก๊าซเรือนกระจกปี 2565 (ซึ่งเป็นเป้าหมายที่ทำหายกว่าเป้าหมายปี 2566 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 5) เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกร้อยละ 50 ภายในปี 2570 และ Net Zero ภายในปี 2573 โดยธนาคารไทยพาณิชย์เตรียมติดตั้ง Solar PVs ที่สำนักงานใหญ่ ปรับเปลี่ยนเครื่องปรับอากาศที่ใช้สารทำความเย็น

R32 จำนวนกว่า 3,000 เครื่อง รวมถึงเปลี่ยนการใช้รถยนต์เป็นรถยนต์ไฟฟ้า (EV) 100% ซึ่งคาดว่าจะการดำเนินการทั้งหมดจะแล้วเสร็จภายในปี 2571 ขณะที่ AutoX ได้ดำเนินการติดตั้ง Solar Cell ณ สาขาเงินไชโยแล้ว 220 สาขา โดยมีแผนที่จะติดตั้งเพิ่มเติมอีก 100 สาขาในไตรมาส 4 และ 400 สาขาในปี 2567 ซึ่งคาดว่าจะสามารถลดค่าใช้จ่ายจากค่าไฟฟ้าของสาขาได้ประมาณร้อยละ 20

- จัดอบรม 3 หลักสูตร ประกอบด้วย Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), Financed Emissions and Sustainable Finance และ Implied Temperature Rise (ITR) and Portfolio Alignment Team (PAT) ให้กับหน่วยงานความยั่งยืนเอสซีบี เอกซ์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการจัดทำบัญชีก๊าซเรือนกระจกจากการสนับสนุนทางการเงิน การตั้งเป้าหมายลดก๊าซเรือนกระจกที่สอดคล้องตาม Science Based Targets initiative (SBTi) ตลอดจนแนวทางที่ธุรกิจการเงินการธนาคารสามารถสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านด้านสภาพภูมิอากาศ ทั้งนี้บัญชีก๊าซเรือนกระจกจากการสนับสนุนทางการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์อยู่ระหว่างการพิจารณา ทบทวนเพื่อปรับปรุงพัฒนาขอบเขตและคุณภาพของข้อมูลสำหรับการเปิดเผยต่อไป