



คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 1/2566 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 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	27

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 1 ของปี 2566 จำนวน 10,995 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จากปีก่อน ในขณะที่กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองมีจำนวน 24,143 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 ซึ่งเป็นผลจากการขยายตัวที่แข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 1 ของปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 28,942 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.0 เป็นผลจากการขยายตัวของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ในขณะที่สินเชื่อโดยรวมขยายตัวร้อยละ 3.1 จากการเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพของธนาคารและการขยายตัวอย่างต่อเนื่องในธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถและธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลบนแพลตฟอร์มดิจิทัล

รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ มีจำนวน 10,831 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.6 เป็นผลจากการลดลงของรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการขายผลิตภัณฑ์ประกันผ่านธนาคารและการชะลอตัวของธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง ในขณะที่รายได้จากธุรกรรมทางการเงินและรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อปรับตัวดีขึ้น อีกทั้งรายได้จากการลงทุนและการค้ามีจำนวน 1,127 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.5 แต่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสที่แล้ว

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 16,757 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 เป็นผลจากกิจกรรมธุรกิจที่เพิ่มขึ้น โดยยังมีการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตรাসวนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ในไตรมาส 1 ของปีนี้อยู่ที่ร้อยละ 41.0

บริษัทฯ ได้ตั้งเงินสำรองจำนวน 9,927 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5 เพื่อเป็นสำรองส่วนเพิ่มสำหรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่ง ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 163.8

คุณภาพของสินเชื่อโดยรวมปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 อยู่ที่ร้อยละ 3.32 ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.34 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 และเงินกองทุนรวมตามกฎหมายของบริษัทฯ ยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.6

2. มุมมองเศรษฐกิจ

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB EIC) คาดการณ์ประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 3.9 (จากเดิมร้อยละ 3.4) ชับเคลื่อนจากภาคท่องเที่ยวและภาคบริการที่ฟื้นตัวดี โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติในปี 2566 คาดว่าจะอยู่ที่ 30 ล้านคนและกลับไปแตะระดับก่อนเกิดโควิด-19 ได้ในปี 2567 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการที่นักท่องเที่ยวจีนกลับมาได้เร็วขึ้น ซึ่งจะช่วยสนับสนุนให้ตลาดแรงงานและการบริโภคฟื้นตัวต่อเนื่อง ด้านการส่งออกไทยในปีนี้มีแนวโน้มไม่สดใสนัก แต่ยังคงมุมมองว่ามูลค่าการส่งออกจะยังขยายตัวได้ร้อยละ 1.2 ตามเศรษฐกิจโลกที่ขยายตัวดีกว่าคาดและอุปสงค์จากจีนที่ฟื้นตัว สำหรับเงินเพื่อทั่วไป คาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 2.7 กลับมาอยู่ในกรอบเป้าหมาย ตามราคาพลังงานโลกที่ปรับลดลงและมาตรการอุดหนุนราคาพลังงานในประเทศที่มีต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม เงินเพื่อพื้นฐานคาดว่าจะชะลอลงมาที่ร้อยละ 2.4 แต่ยังคงอยู่ในระดับสูง สะท้อนจากการทยอยส่งผ่านต้นทุนจากผู้ผลิตสู่ราคาผู้บริโภคในช่วงที่เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวเข้มแข็งขึ้นและแรงกดดันเงินเฟ้อทางด้านอุปสงค์ที่เริ่มมีมากขึ้น

เศรษฐกิจโลกในปี 2566 มีแนวโน้มขยายตัวได้ร้อยละ 2.3 ดีกว่าที่เคยประเมินไว้ที่ร้อยละ 1.8 เนื่องจากข้อมูลตัวเลขเศรษฐกิจออกมาดีกว่าคาดและจีนเปิดประเทศเร็วขึ้น โดยสหรัฐฯ และสหภาพยุโรปมีแนวโน้มหลีกเลี่ยงเศรษฐกิจถดถอยได้ สำหรับเศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มขยายตัวแข็งแกร่งจากการฟื้นตัวของภาคบริการ ภาคเอกชนหลังกลับมาเปิดประเทศในรอบสามปี นอกจากนี้ปัญหาเสถียรภาพระบบการเงินในสหรัฐฯ คาดว่าจะมีแนวโน้มทำให้สภาพคล่องและความเชื่อมั่นในตลาดการเงินโลกปรับลดลงเล็กน้อยในระยะสั้น ความเสี่ยงที่จะลุกลามจนเกิดวิกฤตการเงินโลกเหมือนในปี 2551 ยังมีน้อย แต่มองว่าเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ต้องติดตามใกล้ชิด เช่นเดียวกับความเสี่ยงจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่อาจกระทบเศรษฐกิจ การค้า และห่วงโซ่อุปทานโลกได้

เงินเพื่อทั่วไปของโลกมีแนวโน้มชะลอตามราคาพลังงานโลกที่ปรับลดลง แต่เงินเพื่อพื้นฐานที่ธนาคารกลางให้ความสำคัญมีแนวโน้มชะลอลงได้ช้ากว่า เนื่องจากการจ้างงานที่ยังแข็งแกร่งช่วยสนับสนุนรายได้แรงงานและการใช้จ่ายได้ดี ธนาคารกลางจึงมีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ในระดับสูงตลอดปี ทั้งนี้ ด้วยสถานการณ์ความตึงเครียดในภาคธนาคารส่งผลให้ภาวะการเงินและเงื่อนไขการปล่อยสินเชื่อตึงตัวขึ้น ธนาคารกลางสหรัฐฯ จึงมีแนวโน้มหยุดการปรับขึ้นดอกเบี้ยตั้งแต่ช่วงกลางปีนี้ ขณะที่ธนาคารกลางยุโรปมีแนวโน้มปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยต่อเนื่องสู่ระดับร้อยละ 3.5 อย่างไรก็ตาม ขนาดการปรับขึ้นดอกเบี้ยในปีนี้จะลดลงจากปีก่อนมาก ภาวะทางการเงินโลกจะตึงตัวขึ้นอีกไม่มากนัก

อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยจะยังเผชิญความเสี่ยงด้านสำคัญ คือ (1) ปัญหา Geopolitics รุนแรงขึ้นอาจกระทบ Global supply chain และการส่งออกไทย (2) นโยบายการเงินโลกตึงตัวแรงขึ้นจากเงินเฟ้อโลกลดลงช้า (3) หนี้ครัวเรือนกลับมาเร่งตัวส่งผลกดดันการบริโภค (4) ความไม่แน่นอนทางการเมืองที่อาจกระทบความ

เชื่อมั่นในการลงทุนและการใช้จ่ายภาครัฐในระยะข้างหน้าได้ รวมถึงความเสี่ยงใหม่จากวิกฤตเสถียรภาพระบบการเงินโลก ถือเป็นเรื่องใหม่ที่ต้องติดตามใกล้ชิด โอกาสที่จะลุกลามจนเกิดวิกฤตการเงินโลกยังมีน้อย ตราบใดที่ธนาคารกลางให้ความมั่นใจได้ว่าสามารถให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องได้เพียงพอและทันการณ์ ให้ความเชื่อมั่นในเสถียรภาพระบบธนาคารทั่วโลกยังเข้มแข็งอยู่

นอกจากนี้ ปัญหาหนี้ครัวเรือนไทยที่ยังอยู่ในระดับสูงอาจส่งผลกระทบต่อภาคบริโภคในระยะต่อไป ซึ่งเป็นเรื่องเร่งด่วนที่ต้องได้รับการแก้ไขอย่างจริงจัง สอดคล้องกับผลสำรวจ SCB EIC Consumer survey ล่าสุดที่ชี้ว่าปัญหารายได้ไม่ทันรายจ่ายเพิ่มขึ้นมากในช่วง 6 เดือนที่ผ่านมา โดยเฉพาะผู้มีรายได้น้อย ลูกหนี้หนี้ใหม่เพิ่มขึ้นมากตั้งแต่เกิดวิกฤตโควิด-19 และมีแนวโน้มจะกู้ยืมมากขึ้นในอนาคตเพื่อใช้ชำระหนี้เก่าเป็นหลัก นอกจากนี้ ลูกหนี้เงินกู้ยืมระบบยังน่าเป็นห่วงจากแนวโน้มการก่อหนี้ที่เพิ่มขึ้น

การเลือกตั้งใหญ่ในปี 2566 ถือว่าเป็นอีกประเด็นความเสี่ยงที่ต้องติดตาม โดยในกรณีฐานการเลือกตั้งและการจัดตั้งรัฐบาลใหม่จะไม่กระทบการใช้จ่ายภาครัฐใน 3 ไตรมาสแรกของปี 2566 เท่าไรนัก เพราะรัฐบาลปัจจุบันได้เร่งเบิกจ่ายงบลงทุนไว้ตั้งแต่ต้นปีงบประมาณ 2566 สูงกว่าปีงบประมาณที่ผ่าน ๆ มา รวมถึงได้เร่งอนุมัติโครงการและนโยบายหลายวาระ อีกทั้งเศรษฐกิจไทยจะได้รับแรงสนับสนุนจากเม็ดเงินในช่วงหาเสียงเลือกตั้ง แต่หากมีความไม่แน่นอนทางการเมืองที่ส่งผลให้ พ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 ประกาศใช้ล่าช้า อาจส่งผลกระทบต่อการใช้จ่ายภาครัฐในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีนี้และปีหน้าได้ โดยเฉพาะการลงทุนภาครัฐ

ในกรณีฐาน อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยจะทยอยปรับขึ้นอย่างต่อเนื่องสู่ระดับ ร้อยละ 2.5 ในไตรมาส 3 ของปีนี้ เนื่องจากเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง และมีความเสี่ยงจากแรงกดดันเงินเฟ้อด้านอุปสงค์มากขึ้น ทั้งนี้ ทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายขาขึ้น การทยอยสิ้นสุดมาตรการช่วยเหลือทางการเงิน จะทำให้ภาวะการเงินไทยมีแนวโน้มตึงตัวต่อเนื่อง เงินบาทมีแนวโน้มอ่อนค่าในช่วงครึ่งแรกของปีนี้ แต่จะปรับแข็งค่าขึ้นไปอยู่ที่ 32-33 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปีนี้ จากปัจจัยพื้นฐานเศรษฐกิจไทยที่เข้มแข็งขึ้น และเงินดอลลาร์สหรัฐที่จะกลับมาอ่อนค่า โดยเฉพาะหลัง Fed เริ่มหยุดปรับขึ้นดอกเบี้ยในช่วงครึ่งหลังของปี

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 1/2566 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

ในไตรมาส 1 ปี 2566 SCBX ได้รับประโยชน์จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศอย่างต่อเนื่อง SCB EIC ปรับเพิ่มประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2566 เป็นร้อยละ 3.9 (เดิมร้อยละ 3.4) ขับเคลื่อนจากภาคท่องเที่ยวและภาคบริการที่ฟื้นตัวดี ผลการดำเนินงานส่วนใหญ่ยังมาจากธุรกิจธนาคาร ในขณะที่ธุรกิจบริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคในกลุ่มธุรกิจ Gen 2 เริ่มเห็นแนวโน้มกำไรเพิ่มขึ้น แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นรวมถึงวินัยในการกำหนดราคาสินเชื่อตามกลยุทธ์การเพิ่มประสิทธิภาพสินเชื่อเป็นตัวเร่งเชิงบวกต่อการเติบโตของรายได้ รายได้จากค่าธรรมเนียมและรายได้จากการลงทุนแสดงสัญญาณของการฟื้นตัวจากระดับต่ำในไตรมาสก่อนหน้า การบริหารต้นทุนยังคงเป็นสิ่งในกลุ่ม SCBX ให้มีความสำคัญ นอกจากนี้ กลุ่ม SCBX ยังคงใช้แนวทางเชิงรุกและรอบคอบเพื่อควบคุมคุณภาพสินเชื่อโดยรวม สภาพคล่องและฐานะเงินทุนของกลุ่ม SCBX มีความมั่นคงมาก โดย SCBX ยังมั่นใจต่อเป้าหมายทางการเงินสำหรับทั้งปี

ผลการดำเนินงานไตรมาส 1/2566: ผลประกอบการรายได้ไตรมาสแข็งแกร่ง จากการเติบโตที่ดีของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ บรรเทาผลกระทบจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากการลงทุน รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

SCBX รายงานกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 1/2566 จำนวน 11.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการปรับตัวขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย รายได้จากค่าธรรมเนียมและรายได้จากการลงทุนลดลงจากปีก่อนแต่ฟื้นตัวจากไตรมาสก่อนจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริการความมั่งคั่ง และการเติบโตอย่างแข็งแกร่งจากการขายประกันภัยถึงแม้ว่าค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานได้ครบอายุแล้ว อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวขึ้นอย่างมากเป็นร้อยละ 41.0 ในไตรมาส 1/2566 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวน 9.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.66 ของสินเชื่อรวม เพื่อเป็นสำรองส่วนเพิ่มสำหรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่ง

สินเชื่อโดยรวมของกลุ่มเติบโตร้อยละ 3.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของสินเชื่อเคหะของธนาคาร สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลของบริษัทย่อย และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ คุณภาพของสินเชื่ออยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 3.32 และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวขึ้นมากเป็นร้อยละ 163.8

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 จำนวนผู้ใช้งานผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 24 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 26.6 ล้านราย

การปรับปรุงเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

ผลจากการปรับโครงสร้างของ SCBX ทำให้ SCBX สามารถประกาศจ่ายเงินปันผลจำนวน 6.69 บาทต่อหุ้น (รวมเงินปันผลระหว่างกาล 1.50 บาทต่อหุ้น) จากผลการดำเนินงานปี 2565 หรือคิดเป็นร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ซึ่งสูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ แม้ว่าอัตราการจ่ายเงินปันผลจะสูงเป็นประวัติการณ์ แต่อัตราส่วนเงินกองทุนของ SCBX ยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.6 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด และเพียงพอต่อการรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงการแสวงหาโอกาสในการเติบโต ด้วยระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร SCBX จะดำเนินการปรับปรุงเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อปลดล็อกมูลค่าหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น

บริษัทย่อย ร่วม กำลังดำเนินการเพื่อให้บรรลุตามแผน

หลังจากการปรับโครงสร้างของ SCBX แล้วเสร็จในปี 2565 การดำเนินธุรกิจของ SCBX เป็นไปตามแผนงานโดยมีการดำเนินงานที่สำคัญดังนี้

- **ธุรกิจ Gen 1**

ในไตรมาส 1/2566 ธนาคารไทยพาณิชย์ประกาศวิสัยทัศน์ “Digital Bank with Human Touch” ปรบองศ์รสู่ธนาคารดิจิทัลเต็มรูปแบบ ตั้งเป้าหมายหนึ่งด้านบริหารความมั่งคั่ง ปันโมเดล Digital Wealth สร้างโอกาสความมั่งคั่งให้เป็นที่ไปได้สำหรับทุกคน ด้วยพันธกิจสำคัญในการเป็น “ดิจิทัลแบงก์ที่เป็นอันดับหนึ่งด้านการบริหารความมั่งคั่ง พร้อมมอบประสบการณ์การให้บริการที่เชื่อมถึงกันอย่างไร้รอยต่อในทุกช่องทาง” ธนาคารได้นำโมเดล Digital Wealth มาใช้ เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และโซลูชันที่ตอบสนองต่อความต้องการของแต่ละบุคคล สำหรับทุกคนที่ต้องการคำปรึกษาทางการเงินและการบริหารความมั่งคั่งด้วยการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล

สำหรับไตรมาส 1/2566 ธนาคารรายงานการเติบโตอย่างมากของรายได้ ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจประกัน และค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน ธนาคารยังคงบริหารต้นทุนค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงเป็นร้อยละ 37.5 ในส่วนของคุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ภายใต้การควบคุม โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 3.18 และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 158.1 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 ยอดสินเชื่อภายใต้การปรับโครงสร้างนี้แบบเบ็ดเสร็จ (มาตรการสีฟ้า) ก่อนข้งทรงตัวที่ร้อยละ 12 ของสินเชื่อรวม โดยมีสัญญาณการฟื้นตัวของอุตสาหกรรมบริการ ซึ่งคิดเป็นมากกว่า 1 ใน 3 ของยอดปรับโครงสร้างนี้ ธนาคารยังคงติดตามลูกค้ารายย่อยบางกลุ่มที่อาจมีความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดต่อไป

- **ธุรกิจ Gen 2**

หลังการโอนย้ายธุรกิจจากธนาคารได้เสร็จสิ้น CardX ได้เดินหน้าในการเสริมความแข็งแกร่งทางด้านการบริหารความเสี่ยง และการตามเก็บหนี้ และเทคโนโลยีรองรับการเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคต CardX ตั้งเป้าที่จะนำข้อมูลทางเลือกและปัญญาประดิษฐ์มาใช้ในการปรับปรุงโมเดลพิจารณาสินเชื่อ และติดตามหนี้ให้ดียิ่งขึ้น เพื่อ

พัฒนาคุณภาพของสินเชื่อและลดต้นทุนของสินเชื่อเป็นหลัก โดยเฉพาะต้นทุนที่เกิดจากความเสียด้านสินเชื่อ รวมถึงมีแผนที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อรูปแบบใหม่ในลักษณะซื้อก่อนจ่ายทีหลัง Buy-Now-Pay-Later (BNPL) ผ่านบริษัทร่วมทุน AkulakuX เพื่อดึงดูดลูกค้ากลุ่มใหม่ ณ สิ้นไตรมาส 1/2566 สินเชื่อรวมอยู่ที่ 115 พันล้านบาท โดยมีการเติบโตร้อยละ 9.7 จากปีก่อนและร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน CardX รายงานอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพที่ร้อยละ 4.9 ซึ่งเป็นผลกระทบเพียงครั้งเดียวจากการโอนธุรกิจ ซึ่งสินเชื่อต่อคุณภาพจากธนาคารถูกโอนไปยัง CardX AMC (บริษัทย่อยของ CardX) โดยที่ CardX AMC จะไม่มีนโยบายการตัดหนี้สูญที่เกินกำหนดตั้งแต่ 180 วันตามนโยบายการบัญชีเฉพาะของ AMC (POCI) เมื่อหนึ่งดังกล่าวได้ถูกเรียกเก็บแล้ว สินเชื่อต่อคุณภาพจะกลับไปอยู่ในระดับปกติที่ประมาณร้อยละ 2-3 ทั้งนี้ พีทรีเรตติ้งได้จัดอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวเป็นครั้งแรกของ CardX ที่ 'AA(thai)' และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ 'F1+(thai)' โดยมีแนวโน้มมีเสถียรภาพ

AutoX ยังคงขยายฐานสินเชื่อภายใต้แบรนด์เงินไซโยอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 ยอดสินเชื่อรวมอยู่ที่ 12.4 พันล้านบาท พร้อมด้วยสาขา 1,478 แห่งทั่วประเทศ ให้บริการลูกค้ากว่า 100,000 ราย โดยที่การเติบโตอย่างแข็งแกร่งนี้ขับเคลื่อนมาจากพนักงานขายที่มีความชำนาญและระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ สินเชื่อต่อคุณภาพของ AutoX อยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.49 ณ สิ้นไตรมาส 1/2566 ซึ่งสะท้อนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง อย่างไรก็ตาม เราจะยังคงระมัดระวังเกี่ยวกับการตั้งสำรองและคุณภาพสินทรัพย์ในสภาพตลาดในปัจจุบัน การที่สินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในระดับต่ำเป็นผลจากการติดตามหนี้โดยคนในพื้นที่และระบบการติดตามหนี้ที่ทันสมัย

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 บริษัท มอนิกซ์ (MONIX) ประกาศความสำเร็จปิดดีลระดมทุนใหญ่กว่า 20 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐจากบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และลอมบาร์ด เอเชีย (Lombard Asia) เพื่อเสริมความแข็งแกร่งให้ธุรกิจนาโนไฟแนนซ์ ทะยานสู่ผู้นำสินเชื่อดิจิทัลด้วยผลงานการเติบโตที่โดดเด่น เตรียมพร้อมธุรกิจสู่ IPO ในอนาคต

- **ธุรกิจ Gen 3**

บริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์สมุ่งมั่นที่จะพัฒนาบริการใหม่อย่างต่อเนื่องเพื่อก้าวสู่การเป็น Super App โดยอยู่ในขั้นตอนของการเพิ่มรายได้ด้วยการลดเงินสนับสนุน และเพิ่มรายได้จากโฆษณาและธุรกิจใหม่ เช่น การให้บริการเรียกรถกัน (ride-hailing) ซึ่งมีกำหนดทดลองให้บริการในไตรมาส 2 นี้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 Robinhood มีผู้ลงทะเบียนใช้งานแล้วกว่า 3.6 ล้านคน

พอร์ตการลงทุนของ SCB 10X ยังคงสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับกลุ่ม โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 SCB 10X มีมูลค่าทรัพย์สินภายใต้การจัดการอยู่ที่ 478 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

สถานะเงินกองทุนและสภาพคล่องของ SCBX และธนาคารอยู่ในระดับแข็งแกร่งเมื่อต้องเผชิญกับความเสี่ยงจากการลงทุน

จากวิกฤตการณ์ภาคธนาคารในสหรัฐอเมริกาและยุโรปที่ผ่านมา นักลงทุนได้แสดงความวิตกเกี่ยวกับสถานะทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยฐานะทางการเงินของ SCBX และธนาคารยังคงแข็งแกร่ง โดยมี

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 17.5 และร้อยละ 16.2 ตามลำดับ และมีระดับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) เกินกว่าร้อยละ 200 ทั้งธนาคารและ SCBX นอกจากนี้ยังมีระดับ NSFR ที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และสูงกว่าข้อกำหนดของทางการมาก ธนาคารมีฐานเงินฝากที่กระจายตัวโดยประมาณร้อยละ 60 เป็นเงินฝากรายย่อย สำหรับพอร์ตการลงทุนของ SCBX ประมาณร้อยละ 51 จัดอยู่ในประเภทมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (AMC) ร้อยละ 33 เป็นประเภทมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) และส่วนที่เหลือเป็นประเภทมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) การลงทุนของเงินลงทุนประเภท AMC ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นในครึ่งหลังของปี 2565 ดังนั้นจึงไม่มีผลขาดทุนเกิดขึ้น

ผลประกอบการไตรมาส 1/2566 ของ SCBX (งบการเงินรวม)

SCBX รายงานผลประกอบการไตรมาส 1 ปี 2566 (หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 10,995 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จากจำนวน 10,044 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565 จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ถึงแม้ว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้น การลดลงของรายได้จากการลงทุนและการค้า และรายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ รวมทั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2565 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 53.9 ตามการลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รวมทั้งการฟื้นตัวของรายได้จากการลงทุนและการค้า และรายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ซึ่งสุทธิต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง

ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
	1/2566	4/2565	(% qoq)	1/2565	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,942	29,340	-1.4%	24,744	17.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	10,831	10,485	3.3%	11,594	-6.6%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	1,127	(1,567)	NM	1,366	-17.5%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	40,900	38,258	6.9%	37,704	8.5%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,757	20,854	-19.6%	16,139	3.8%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	24,143	17,403	38.7%	21,564	12.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,927	7,079	40.2%	8,750	13.5%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,147	3,331	-5.5%	2,864	9.9%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	73	(149)	NM	(93)	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	10,995	7,143	53.9%	10,044	9.5%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(24)	1,977	NM	(288)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	10,971	9,120	20.3%	9,757	12.4%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	9.4%	6.2%		9.0%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.3%	0.8%		1.2%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 1/2566 สิ้นสุด 31 มีนาคม 2566

ตารางที่ 2 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	หลังการปรับ	เปลี่ยนแปลง	ก่อนการปรับ	เปลี่ยนแปลง
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ	
หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	(% qoq)	ไตรมาส	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	37,092	34,901	6.3%	29,019	27.8%
เงินให้สินเชื่อ	30,673	28,804	6.5%	24,709	24.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,999	1,509	32.4%	775	157.7%
สัญญาเช่าซื้อ	2,602	2,711	-4.0%	2,894	-10.1%
เงินลงทุน	1,787	1,826	-2.2%	634	181.9%
อื่นๆ	32	51	-37.4%	7	387.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,150	5,562	46.5%	4,275	90.6%
เงินรับฝาก	3,067	2,610	17.5%	2,303	33.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,224	581	110.8%	248	393.4%
เงินกู้ยืม	823	736	11.8%	235	250.9%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,939	1,523	92.9%	1,487	97.7%
อื่นๆ	96	112	-14.1%	3	2663.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,942	29,340	-1.4%	24,744	17.0%

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1/2566 มีจำนวน 28,942 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.0 จากปีก่อน เป็นผลรวมจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 3.1 จากปีก่อน และการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.42
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.4 ส่วนใหญ่จากการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.08 เนื่องจากต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.23 ของค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน

ตารางที่ 3 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ				ก่อนการปรับ
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: %	1/2566	4/2565	3/2565	2/2565	1/2565
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.46%	3.54%	3.38%	3.17%	3.04%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.44%	4.21%	3.96%	3.71%	3.57%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.57%	5.34%	5.11%	4.92%	4.77%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.54%	1.22%	0.71%	0.53%	0.51%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.64%	1.60%	1.42%	1.02%	0.76%
ต้นทุนทางการเงิน ^{1/}	1.17%	0.80%	0.70%	0.65%	0.62%
ต้นทุนเงินฝาก ^{2/}	0.94%	0.65%	0.61%	0.61%	0.61%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

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

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในไตรมาส 1/2566 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.42 เป็นร้อยละ 3.46 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ร้อยละ 1.03) อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ 0.88) และอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (ร้อยละ 0.80) ถึงแม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 0.55) การเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 5 ครั้งตั้งแต่ครึ่งปีหลังของปี 2565 และธนาคารได้มีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง 4 ครั้ง ปริมาณของสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้น รวมทั้งการเข้มงวดทางด้านราคาสำหรับสินเชื่อใหม่ สำหรับต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.23 ของค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2565 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.08 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ 0.37) ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่ออัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในไตรมาส 1/2566 สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ ได้แสดงไว้ที่ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติมหน้า 24

ตารางที่ 4 รายค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	หลังการปรับ		หลังการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	เปลี่ยนแปลง	โครงสร้างกิจการ	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	(% qoq)	ไตรมาส	(% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	2,952	2,628	12.3%	2,504	17.9%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	1,848	1,425	29.7%	1,342	37.7%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	1,851	1,658	11.6%	2,401	-22.9%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	3,424	3,554	-3.7%	3,770	-9.2%
อื่น ๆ	755	1,220	-38.1%	1,577	-52.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	10,831	10,485	3.3%	11,594	-6.6%

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ** ลดลงร้อยละ 6.6 จากปีก่อนเป็นจำนวน 10,831 ล้านบาทในไตรมาส 1/2566 เป็นผลมาจากการจ่ายค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานจากการขายประกันภัยได้ครบอายุในปี 2565 แล้ว และการชะลอตัวของค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง หากไม่รวมรายการค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานจากการขายประกันภัย ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยยังคงเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินและรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากการเปิดประเทศ และการเข้มงวดทางด้านราคาสำหรับสินเชื่อ
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2565** รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง ธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งได้ฟื้นตัวจากจุดต่ำสุดในไตรมาส 4/2565 จากความเชื่อมั่นในการลงทุนที่ไม่สดใส ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินเป็นผลมาจากปริมาณของธุรกรรมจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและการค้าที่เพิ่มขึ้น จากการปรับตัวที่ดีขึ้นของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ การลดลงของค่าธรรมเนียมจากการขายประกันก่อนช่วงน้อย เป็นผลมาจากการปรับปรุงประสิทธิภาพทางการขายประกันผ่านธนาคารอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการขายประกันผ่านช่องทางที่ไม่ใช่ธนาคาร ได้แก่ SCB Protect และ AutoX

ตารางที่ 5 รายได้จากการลงทุนและการค้า

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
	1/2566	4/2565	(% qoq)	1/2565	(% yoy)
รายได้จากการลงทุนและการค้า	1,127	(1,567)	NM	1,366	-17.5%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงร้อยละ 17.5 จากปีก่อนเป็นจำนวน 1,127 ล้านบาทในไตรมาส 1/2566 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการวัดมูลค่าของพอร์ตการลงทุนของ SCB 10X ที่ลดลง
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2565 รายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการขาดทุนจากเงินลงทุนในไตรมาส 4/2565

ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
	1/2566	4/2565	(% qoq)	1/2565	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,443	8,219	2.7%	7,593	11.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,402	3,309	-27.4%	2,736	-12.2%
ค่าภาษีอากร	1,291	1,422	-9.2%	926	39.4%
ค่าตอบแทนกรรมการ	31	75	-58.5%	31	0.8%
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,589	7,830	-41.4%	4,853	-5.4%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,757	20,854	-19.6%	16,139	3.8%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	41.0%	54.5%		42.8%	

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 16,757 ล้านบาทในไตรมาส 1/2566 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นของบริษัทย่อย และการปรับเงินเดือนประจำปี และค่าภาษีอากรที่เพิ่มขึ้น
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2565 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงอย่างมากถึงร้อยละ 19.6 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายจากการจัดตั้งบริษัทย่อยใหม่ รวมทั้งค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาดตามฤดูกาลที่อยู่ในระดับสูงในไตรมาส 4/2565

ในไตรมาส 1/2566 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 41.0 จากร้อยละ 54.5 ในไตรมาส 4/2565 และร้อยละ 42.8 ในไตรมาส 1/2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ที่ดีกว่าค่าใช้จ่าย บริษัทยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	หลังการปรับ		ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	เปลี่ยนแปลง	โครงสร้างกิจการ	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส	(% qoq)	ไตรมาส	(% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,927	7,079	40.2%	8,750	13.5%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	166	120		151	

- ในไตรมาส 1/2566 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 9,927 ล้านบาท (ร้อยละ 1.66 ของสินเชื่อรวม) ในจำนวนนี้บริษัทได้คำนึงถึงการคาดการณ์ไปในอนาคตของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และยังมีที่ตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่มีความไม่แน่นอนผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,416 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 3.1 จากปีก่อน และการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุน ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลง โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

ตารางที่ 8 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	หลังการปรับ		ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	เปลี่ยนแปลง	โครงสร้างกิจการ	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	(% qoq)	31 มี.ค. 65	(% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	852,635	857,736	-0.6%	854,160	-0.2%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	416,180	407,355	2.2%	407,809	2.1%
สินเชื่อบุคคล	987,146	975,946	1.1%	950,556	3.8%
สินเชื่อเคหะ*	739,986	729,555	1.4%	700,043	5.7%
สินเชื่อเช่าซื้อ	184,984	188,765	-2.0%	210,859	-12.3%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	43,873	45,026	-2.6%	31,408	39.7%
สินเชื่ออื่นๆ	18,303	12,599	45.3%	8,246	122.0%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	143,262	136,178	5.2%	113,870	25.8%
บริษัท คาร์ต เอกซ์ **	115,173	114,044	1.0%	104,966	9.7%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	12,399	7,495	65.4%	-	NM
บริษัทย่อยอื่น ๆ	15,690	14,639	7.2%	8,904	76.2%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,399,222	2,377,215	0.9%	2,326,395	3.1%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

** ข้อมูล ณ เดือนมีนาคม 2565 ถูกปรับปรุงใหม่เพื่อการเปรียบเทียบ

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ยอดสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากปีก่อน และร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.2 จากปีก่อน และร้อยละ 0.6 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากปีก่อน และร้อยละ 2.2 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากสินเชื่อในกลุ่มเป้าหมายสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยชั้นดี (small SME) และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากปีก่อน และร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
 - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จากปีก่อน และร้อยละ 1.4 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ** ลดลงร้อยละ 12.3 จากปีก่อน และร้อยละ 2.0 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง
 - **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันของธนาคาร** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 39.7 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อน การลดลงจากไตรมาสก่อนของสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตสะท้อนถึงผลกระทบตามฤดูกาลที่การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตจะสูงมากในช่วงปลายปี
- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท มัณนิภักดิ์ บริษัท เอสซีบี ออบาคัส และบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ เพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 25.8 จากปีก่อน และร้อยละ 5.2 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 143,262 ล้านบาท
 - **สินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 จากปีก่อนและร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 115,173 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566
 - **สินเชื่อของบริษัทออโต้ เอกซ์** เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 65.4 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 12,399 ล้านบาท จากการดำเนินงานที่แข็งแกร่งของช่องทางสาขาและตัวแทน

ตารางที่ 9 เงินรับฝากแยกตามประเภท

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับ	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ 31 มี.ค. 66	โครงสร้างกิจการ 31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	128,799	122,346	5.3%	112,529	14.5%
ออมทรัพย์	1,936,920	1,984,751	-2.4%	1,884,898	2.8%
ประจำ	444,539	448,703	-0.9%	507,694	-12.4%
ไม่ถึง 6 เดือน	93,604	95,626	-2.1%	106,252	-11.9%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	132,825	140,843	-5.7%	161,178	-17.6%
1 ปีขึ้นไป	218,110	212,234	2.8%	240,265	-9.2%
รวมเงินรับฝาก	2,510,258	2,555,800	-1.8%	2,505,121	0.2%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและ เงินฝากออมทรัพย์ (%)	82.3%	82.4%		79.7%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	90.7%	89.5%		92.5%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	32.5%	34.6%		33.9%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.2 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อน การลดลงจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ลดลงเป็นร้อยละ 82.3 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 จากร้อยละ 82.4 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 90.7 จากร้อยละ 89.5 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 32.5 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 10 การจัดประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับ	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ 31 มี.ค. 66	โครงสร้างกิจการ 31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	67,637	62,326	8.5%	78,434	-13.8%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	211,363	211,019	0.2%	47,132	348.4%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	135,563	178,016	-23.8%	249,329	-45.6%
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,695	1,636	3.6%	1,628	4.1%
เงินลงทุนสุทธิ *	348,621	390,671	-10.8%	298,089	17.0%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,428	1,206	18.4%	844	69.1%
เงินลงทุนรวม	417,686	454,203	-8.0%	377,368	10.7%

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 8.0 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สำหรับการลดลงจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ลดลง SCBX ได้ลดพอร์ตการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลท่ามกลางความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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

ตารางที่ 11 อัตราเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม

<u>เงินกองทุนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด</u>	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	9.50%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00%

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่

เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่จะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 12 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	SCBX (งบการเงินรวม)			SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 มี.ค. 65	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 มี.ค. 65
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	406,405	408,287	399,539	362,072	344,932	396,421
เงินกองทุนชั้นที่ 1	407,663	409,359	399,539	362,072	344,932	396,421
เงินกองทุนชั้นที่ 2	26,012	25,548	24,722	24,523	24,250	24,691
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	433,675	434,907	424,261	386,595	369,182	421,112
สินทรัพย์เสี่ยง	2,328,335	2,306,339	2,275,652	2,235,859	2,220,000	2,244,874
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.6%	18.9%	18.6%	17.3%	16.6%	18.8%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.5%	17.7%	17.5%	16.2%	15.5%	17.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.5%	17.8%	17.5%	16.2%	15.5%	17.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อการจ่ายเงินปันผล ทั้งนี้ เงินกองทุนโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ยังมีความไม่แน่นอนและเพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าในช่วงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ หลังจากจบการแพร่ระบาดของโควิด 19 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารลดลงอย่างมากจากปีก่อนเป็นร้อยละ 16.2 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจ่ายเงินปันผลพิเศษจำนวน 61 พันล้านบาทจากกำไรสะสมของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น และการจัดสรรกำไรสุทธิซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อการจ่ายเงินปันผล การจ่ายเงินดังกล่าวจากธนาคารให้กับ SCBX เป็นการทำการรายการระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงมีผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่ไม่มีผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

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

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 สินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 10.5 จากปีก่อนและร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 95.2 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPL ratio) ลดลงจากปีก่อนและไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.32 ถึงแม้ว่าสินเชื่อต่อยคุณภาพของธนาคารปรับตัวดีขึ้นมาจากการบริหารจัดการสินเชื่อต่อยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพจากการขายสินเชื่อต่อยคุณภาพ แต่สินเชื่อต่อยคุณภาพของกลุ่มก่อนขังทรงตัวจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อยคุณภาพของบริษัท คาร์ด เอกซ์

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อยคุณภาพของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 163.8 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.9 จากปีก่อนและร้อยละ 4.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสินเชื่อต่อยคุณภาพ รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมของบริษัท ยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.4

ตารางที่ 13 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		ก่อนการปรับ
	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	โครงสร้างกิจการ 31 มี.ค. 65
SCBX (งบการเงินรวม)			
สินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	95,153	95,329	106,305
สินเชื่อต่อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.32%	3.34%	3.70%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	155,908	152,265	152,972
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อยคุณภาพ	163.8%	159.7%	143.9%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	166	120	151
ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)			
สินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	88,204	90,550	105,208
สินเชื่อต่อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.16%	3.25%	3.67%

* ค่าเผื่อนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 ธันวาคม 2565 และมีนาคม 2565 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 14 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ 31 มี.ค. 66		หลังการปรับโครงสร้างกิจการ 31 ธ.ค. 65		ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ 31 มี.ค. 65	
	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,591,411	49,266	2,584,089	45,792	2,620,976	53,521
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	180,618	47,968	178,753	48,646	143,553	37,999
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	95,153	58,675	95,329	57,827	106,305	61,451
รวม	2,867,183	155,908	2,858,171	152,265	2,870,834	152,972

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 73.5 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 14.0 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.6 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.1 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 70.2 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 15.1 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 12.2 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.2 เป็นเงินสด

ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่มหลังปรับโครงสร้างธุรกิจ

ผลประกอบการไตรมาส 1/2566

หน่วย: พันล้านบาท	รายได้จากการดำเนินงาน	สัดส่วน	กำไรสุทธิ (ขาดทุน)	สัดส่วน	สินเชื่อบริการรวม
Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร*	35.1	83%	11.9	100%	2,325
Gen 2 - บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล*	5.8	14%	0.7	6%	140
Gen 3 - แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล*	1.2	3%	(0.7)	-6%	4
รายการระหว่างกันและอื่น ๆ	(1.3)		(0.9)		(70)
รวม	40.9		11.0		2,399

* ก่อนการหักรายการระหว่างกัน

Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร

ผลประกอบการไตรมาส 1/2566

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1/2566 เพิ่มขึ้นอย่างมากจากปีก่อนเป็นจำนวน 24.4 พันล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และการเติบโตของสินเชื่อ ถึงแม้ว่าจะมีการปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.23 ของค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู
- รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยดีขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวน 10.7 พันล้านบาท เป็นผลมากรายได้จากการลงทุน และการค้าเพิ่มขึ้น รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินที่ปรับตัวดีขึ้น สำหรับค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยเติบโตอย่างแข็งแกร่งจากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากยอดขายที่เพิ่มขึ้นจากธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร (SCB Protect) ถึงแม้ว่าการจ่ายค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานการขายประกันจะครบไปแล้วในปี 2565
- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 35.1 พันล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานยังคงอยู่ภายใต้การควบคุม ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 37.5 ในไตรมาส 1/2566
- สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 4.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะและสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการเลือกการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- สินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนเป็นร้อยละ 3.18 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 จากร้อยละ 3.27 ณ สิ้นปี 2565 จากการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพจากการขายสินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 158.1

Gen 2 – บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล

ผลประกอบการไตรมาส 1/2566

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 5.8 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม โดยที่รายได้ของธุรกิจ Gen 2 ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตของสินเชื่อดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อการบริโภค
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสามารถควบคุมได้ดี โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่น้อยกว่าร้อยละ 40
- เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถมีความเสี่ยงสูงและผลตอบแทนสูงสำหรับ Gen 2 จะอยู่ในระดับที่สูงเมื่อเทียบกับธุรกิจธนาคาร อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจ Gen 2 ตั้งเป้าที่จะนำข้อมูลทางเลือกและปัญญาประดิษฐ์มาใช้ในการปรับปรุงโมเดลพิจารณาสินเชื่อ และติดตามหนี้ให้ดียิ่งขึ้น รวมทั้งลดต้นทุนในการให้สินเชื่อ
- กลุ่มธุรกิจ Gen 2 รายงานกำไรสุทธิจำนวน 0.7 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2566
- สินเชื่อสำหรับธุรกิจ Gen 2 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อของบริษัทอโต้ เอกซ์ และบริษัท คาร์ด เอกซ์ ในขณะที่สินเชื่อของบริษัท ม้านิกซ์ และบริษัท เอสซีบี อวาคัสยังเติบโตต่อเนื่อง
- สินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นอย่างมากจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่ เป็นผลกระทบเพียงครั้งเดียวจากการโอนธุรกิจของ CardX ซึ่งสินเชื่อต่อคุณภาพจากธนาคารถูกโอนไปยัง CardX AMC (บริษัทย่อยของ CardX) โดยที่ CardX AMC ไม่มีนโยบายการตัดหนี้สูญ
- SCBX คาดว่าส่วนแบ่งกำไรจาก Gen 2 จะปรับตัวดีขึ้นในปีถัดไป จากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการขยายตัวอย่างรวดเร็วของธุรกิจและการปรับปรุงประสิทธิภาพด้วยการใช้ความสามารถด้านเทคโนโลยี

Gen 3 – แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล

ผลประกอบการไตรมาส 1/2566

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 1.2 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียม อย่างไรก็ตาม รายได้จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนซึ่งเป็นไปตามบรรยากาศในการลงทุน

- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธุรกิจ Gen 3 ยังอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตาม ธุรกิจ Gen 3 อยู่ในกระบวนการที่จะเพิ่มรายได้และลดค่าใช้จ่าย โดยที่โรบินฮู้ดวางแผนที่จะเร่งการสร้างรายได้ด้วยการลดเงินอุดหนุนสำหรับค่าจัดส่งอาหารด้วยการร่วมมือกับร้านค้าเข้าที่เข้าร่วมโครงการ
- ในไตรมาส 1/2566 บริษัทใน Gen 3 รายงานผลขาดทุนจำนวน 0.7 พันล้านบาท

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

31 มีนาคม 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	หลังการปรับ	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	เปลี่ยนแปลง	โครงสร้างกิจการ	
หน่วย: ล้านบาท, %	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง	31 มี.ค. 65	เปลี่ยนแปลง
			(% qoq)		(% yoy)
เงินให้สินเชื่อ	2,399,222	2,377,215	0.9%	2,326,395	3.1%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	21,715	19,523	11.2%	15,886	36.7%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,420,937	2,396,738	1.0%	2,342,281	3.4%
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	3,018	3,336	-9.5%	4,741	-36.3%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	150,276	145,554	3.2%	147,605	1.8%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,267,643	2,247,848	0.9%	2,189,935	3.5%
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,399,222	2,377,215	0.9%	2,326,395	3.1%
การเกษตรและเหมืองแร่	13,016	9,217	41.2%	14,296	-9.0%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	664,106	661,375	0.4%	654,529	1.5%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	172,552	168,275	2.5%	181,001	-4.7%
การสาธารณสุขโภชนาการและบริการ	420,186	426,641	-1.5%	413,498	1.6%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ^{1/}	601,019	597,404	0.6%	577,304	4.1%
อื่น ๆ	528,343	514,303	2.7%	485,767	8.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	73,246	71,996	1.7%	74,596	-1.8%
หุ้นกู้	51,138	51,824	-1.3%	63,218	-19.1%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	23,347	21,628	7.9%	10,496	122.4%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	41	50	-18.0%	92	-55.4%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(1,280)	(1,506)	NM	790	NM

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ	
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
	1/2566	4/2565	3/2565	2/2565	1/2565
ข้อมูลหลักทรัพย์					
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	3.27	2.12	3.06	2.98	2.95
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	139.99	136.98	135.76	132.77	132.65
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	102.50	107.00	104.00	104.00	114.00
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367	3,367	3,367	3,399
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	345.1	360.3	350.2	350.2	387.5
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.57%	5.34%	5.11%	4.92%	4.77%
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.95%	3.60%	3.30%	3.13%	3.02%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.85%	6.37%	6.19%	5.95%	5.73%
สินเชื่อบุคคล	5.13%	5.07%	5.06%	4.99%	4.90%
- สินเชื่อเคหะ	4.64%	4.59%	4.59%	4.57%	4.56%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.55%	5.63%	5.66%	5.65%	5.36%
- บริษัท คาร์ต เอกซ์ ^{2/}	14.55%	15.27%	15.27%	15.44%	13.61%
- บริษัท ออโต้ เอกซ์ ^{3/}	20.26%	20.42%	-	-	-
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	59.4%	59.0%	58.6%	58.5%	58.4%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	18.3%	19.6%	20.7%	21.8%	22.6%
สินเชื่อรถแลกเงิน	22.3%	21.4%	20.7%	19.8%	19.0%

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ	
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
	1/2566	4/2565	3/2565	2/2565	1/2565
สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.8%	3.0%	2.8%	4.1%	4.2%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	10.1%	10.7%	10.5%	10.2%	10.7%
ลูกค้านุคคล	2.3%	2.3%	2.3%	2.3%	2.5%
สินเชื่อกะ	2.3%	2.3%	2.5%	2.5%	2.7%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.1%	2.2%	1.9%	1.7%	1.5%
บริษัท คาร์ด เอกซ์ ^{2/}	4.9%	3.1%	2.1%	2.0%	2.9%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	0.5%	0.1%	-	-	-
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (เฉพาะธนาคาร)					
สินเชื่อรวม	0.43%	0.61%	0.54%	0.39%	0.42%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.01%	0.33%	0.05%	0.01%	0.00%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.55%	0.80%	1.16%	0.41%	0.33%
สินเชื่อกะ	0.60%	0.51%	0.44%	0.42%	0.43%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.06%	1.94%	1.65%	1.54%	1.40%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	11.7	16.5	14.9	11.1	12.1
การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การขาย NPL (เฉพาะธนาคาร) (พันล้านบาท)	2.2	2.8	13.4	0.5	2.5
การตัดหนี้สูญ (พันล้านบาท)	4.6	4.6	5.1	5.7	6.4

^{1/} จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อกะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 มีนาคม 2566 31 ธันวาคม 2565 และ 31 มีนาคม 2565 มีจำนวน 740 พันล้านบาท 730 พันล้านบาท และ 700 พันล้านบาท ตามลำดับ

^{2/} ข้อมูลสำหรับไตรมาส 3/2565 ไตรมาส 2/2565 และไตรมาส 1/2566 ถูกปรับปรุงใหม่เพื่อการเปรียบเทียบ

^{3/} คำนวณด้วยการใช้ข้อมูลเฉลี่ยรายวัน

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ภาคผนวก

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	24 มี.ค. 63	10 เม.ย. 63	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
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	5.775	5.375	5.25	5.25	5.25	5.50	5.75	6.15	6.35
MOR	6.495	6.095	5.845	5.845	5.845	6.095	6.345	6.745	6.895
MRR	6.745	6.345	5.995	5.995	5.995	5.995	6.12	6.52	6.62
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25
ฝากประจำ 3 เดือน	0.50	0.50	0.375	0.37	0.32	0.47	0.62	0.62	0.77
ฝากประจำ 6 เดือน	0.60	0.60	0.50	0.45	0.40	0.55	0.70	0.70	0.85
ฝากประจำ 12 เดือน	0.65	0.65	0.50	0.45	0.40	0.70	1.00	1.00	1.15
* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน									
	6 พ.ย. 62	5 ก.พ. 63	23 มี.ค. 63	20 พ.ค. 63	10 ส.ค. 65	28 ก.ย. 65	30 พ.ย. 65	22 ม.ค. 66	23 มี.ค. 66
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธพท.(%)	1.25	1.00	0.75	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของ SCBX

SCBX (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ	
	ไตรมาส	ปี 2565
หน่วย: ล้านบาท	1/2566	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	597	154
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	597	154

4. บริษัท เอสซีบี เอกซ์กับความยั่งยืน

การขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกรอบยุทธศาสตร์ 4 เสาหลัก ‘เมล็ดพันธุ์ดิจิทัล สังคมแห่งโอกาส เศรษฐกิจเพื่ออนาคต และภูมิอากาศที่ยั่งยืน’ ภายใต้พันธกิจ ‘ทุกคนมีโอกาส ทุกวันเป็นไปได้ (Opportunities for Everyone, Possibilities Everyday)’ พร้อมโครงสร้างการกำกับดูแลความยั่งยืนของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เพื่อเป็นทิศทางให้บริษัทในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีส่วนร่วมสร้างระบบนิเวศการเงินที่ทั่วถึงและสนับสนุนทุกภาคส่วนในการเร่งรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยกรอบยุทธศาสตร์ความยั่งยืนของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ สนับสนุนหลักสากล 10 ประการตามข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ (United Nations Global Compact) เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (United Nations Sustainable Development Goals: SDGs) และความตกลงปารีส (Paris Agreement)



นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้อนุมัตินโยบายที่เกี่ยวข้องเพื่อส่งเสริมงานด้านความยั่งยืนทั่วทั้งกลุ่ม เอสซีบี เอกซ์ ดังนี้

1. นโยบายด้านความยั่งยืน
2. นโยบายด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน
3. นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน

ขณะเดียวกัน บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารและส่งเสริมความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง โดยมีกร ดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

ด้านนโยบายและกลยุทธ์:

- สื่อสารกรอบยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืนให้กับประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ได้รับความทราบ เพื่อร่วมผลักดันวาระความยั่งยืนและส่งเสริมการดำเนินงานที่สอดคล้องกันทั่วทั้งกลุ่ม เอสซีบี เอกซ์ ในงานประชุม SCBX Group CEO Forum
- จัดประชุมคณะกรรมการขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เพื่อชี้แจง บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนทำความเข้าใจถึงกรอบกลยุทธ์และตัวชี้วัดด้านความ ยั่งยืนของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ พร้อมจัดประชุมเชิงปฏิบัติการ เพื่อร่วมกำหนดเป้าหมายความยั่งยืน 2568 (2025 Sustainability Target)
- ดำเนินกระบวนการประเมินด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence) ใน ระดับกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ตามหลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจและสิทธิมนุษยชนแห่งสหประชาชาติ (United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGPs))

ด้านการขับเคลื่อนความมุ่งมั่นในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero):

- จัดทำ Operational Net Zero Roadmap ที่สนับสนุนเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก Scope 1 และ 2 ทั้งในระยะใกล้และระยะยาว รวมถึงอยู่ระหว่างการวิเคราะห์วางแผนจัดทำ Net Zero Roadmap เพื่อการบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอของธนาคารและสนับสนุนลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านไปสู่ Net Zero ร่วมกันต่อไป
- จัดตั้งคณะทำงานด้าน Net Zero ของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เพื่อดำเนินงานด้านการบริหารจัดการก๊าซ เรือนกระจกตาม Net Zero Roadmap

ด้านการสื่อสารและการเข้าร่วมโครงการความคิดริเริ่ม:

- จัดบรรยายหัวข้อ 'Sustainability และ Climate Action...ความท้าทายและโอกาสที่ธุรกิจยุคนี้ต้องรู้' เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่ผู้บริหารและพนักงานด้าน Relationship Manager (RM) ของกลุ่ม

ธุรกิจขนาดใหญ่และกลุ่มธุรกิจ SME ธนาคารไทยพาณิชย์ เกี่ยวกับประเด็นด้านความยั่งยืน ภูมิทัศน์ด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ Net Zero รวมถึงกติกการค้าโลกที่คุมเข้มภาวะโลกร้อน ซึ่งเป็นข้อมูลพื้นฐานสำหรับ RM ที่จะนำไปประยุกต์ใช้เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนลูกค้าในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ตลอดจนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ และ Net Zero

- เข้าร่วมเป็น ‘องค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก (Climate Action Leading Organization)’ ภายใต้เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย เพื่อแสดงเจตนาพร้อมเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนและสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอนและการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในระดับองค์กรภายในปี พ.ศ. 2593 (Carbon Neutrality / Net Zero Emission by 2050) รวมถึงสนับสนุนนโยบายของประเทศไทยและเป้าหมายของประชาคมโลกภายใต้ความตกลงปารีส