



สรุปงบการเงิน

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

เอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

วันพุธที่ 5 เมษายน 2566

เวลา 14.00 น.

รูปแบบการประชุม:

ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563

	หน้า
สารจากคณะกรรมการ	1
ข้อมูลทางการเงิน	2
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	4
งบการเงิน	13
คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	25

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ :

นักลงทุนสัมพันธ์

Email: ir@scbx.com



สารจากคณะกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ภายหลังจากการจัดตั้งบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ในเดือนกันยายน 2564 และกระบวนการแลกเปลี่ยนหุ้นระหว่างธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทหลักทรัพย์ในช่วงกลางเดือนเมษายน 2565 ซึ่งได้รับการสนับสนุนอย่างดีจากท่านผู้ถือหุ้น โดยมีสัดส่วนการแลกหุ้นสูงถึงร้อยละ 99.06 ของจำนวนหุ้นทั้งสิ้น ในปลายเดือนเมษายน 2565 บริษัทได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลให้บริษัทมีสถานะเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยสมบูรณ์

นับจากนั้น บริษัทได้เร่งดำเนินการตามแผนงานที่วางไว้ในการมุ่งสู่วิสัยทัศน์ในการเป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในภูมิภาค” โดยคณะกรรมการได้ให้ความสำคัญกับการวางโครงสร้างและนโยบายในด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและบริษัทในกลุ่มเพื่อให้สามารถกำหนดทิศทางการบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังสามารถติดตามการบริหารและการดำเนินงานของบริษัทที่เข้าไปลงทุนเพื่อการดูแลรักษาผลประโยชน์ของบริษัทได้ ขณะนี้มุ่งให้บริษัทในกลุ่มมีระบบการบริหารจัดการที่ดี มีธรรมาภิบาล มีการกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจตลอดจนการบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐานที่ดีทั่วทั้งกลุ่ม นอกจากนี้ในรอบปี 2565 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาการเข้าลงทุนในธุรกิจใหม่ด้านเทคโนโลยีการเงินทั้งในประเทศและในภูมิภาค และการขยายธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งดำเนินการอย่างรอบคอบระมัดระวังที่รวมถึงการยุติการลงทุนเมื่อพิจารณาเห็นความไม่แน่นอน

สภาพแวดล้อมในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งด้านทิศทางเทคโนโลยีดิจิทัล ความปลอดภัยด้านไซเบอร์ และกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงมีการแข่งขันที่เข้มข้นทั้งจากผู้ประกอบการในธุรกิจเดิมและรายใหม่ อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี คณะกรรมการเชื่อมั่นในแนวทางธุรกิจที่วางไว้ว่า ด้วยการสนับสนุนของท่านผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และด้วยการดำเนินงานด้วยความรอบคอบระมัดระวัง บริษัทจะสามารถบรรลุเป้าหมายระยะยาวในการสร้างมูลค่ากิจการ และเป็นกลุ่มบริษัทที่มีคุณค่าของสังคม

ดร. วิฑิต สุรพงษ์ชัย

ประธานกรรมการ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ 5 ปี

ฐานะการเงิน (งบการเงินรวม)

ณ 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ			
	2565	2564	2563	2562	2561
สินทรัพย์รวม	3,454.5	3,314.6	3,278.4	2,963.7	3,187.3
เงินให้สินเชื่อ	2,377.2	2,301.8	2,255.2	2,113.8	2,140.6
หนี้สินรวม	2,987.8	2,872.0	2,866.6	2,562.9	2,806.4
เงินรับฝาก	2,555.8	2,467.5	2,420.5	2,159.4	2,159.6
ส่วนของเจ้าของรวม	466.6	442.6	411.8	400.8	381.0

ผลประกอบการ (งบการเงินรวม)

สำหรับปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ			
	2565	2564	2563	2562	2561
รายได้จากการดำเนินงาน	154.4	150.3	144.8	166.1	138.2
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	69.9	63.6	64.3	70.5	64.6
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	84.5	86.8	80.4	95.6	73.6
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	33.8	42.0	46.6	36.2	24.0
ภาษีเงินได้ และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	13.2	9.2	6.6	18.9	9.5
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	37.5	35.6	27.2	40.4	40.1

หมายเหตุ: ตัวเลขตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9)

อัตราส่วนสำคัญทางการเงิน (งบการเงินรวม)

หน่วย: ร้อยละ

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ			
	2565	2564	2563	2562	2561
ความสามารถในการทำกำไร					
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.1	1.1	0.9	1.3	1.3
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	8.3	8.4	6.7	10.4	10.8
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	3.3	3.0	3.2	3.3	3.2
สัดส่วนรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม	30.1	36.7	33.1	40.2	30.3
ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายต่อรายได้	45.2	42.3	44.4	42.5	46.8
สถานะทางการเงิน					
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	93.0	93.3	93.2	97.9	99.1
การดำรงเงินกองทุน ^{1/}					
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.9	18.7	18.2	18.1	17.1
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.8	17.6	17.1	17.0	15.1
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	1.1	1.1	1.1	1.1	2.0
คุณภาพสินทรัพย์					
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.34	3.79	3.68	3.41	2.85
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	159.7	139.4	140.8	134.1	146.7
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อต่อสินเชื่อรวม	6.3	6.6	6.2	5.4	4.8

ข้อมูลหลักทรัพย์

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ			
	2565	2564	2563	2562	2561
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	11.12	10.47	8.01	11.90	11.79
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	136.98	129.74	121.04	117.78	111.80
เงินปันผลต่อหุ้น ^{2/} (บาท)	6.69	4.06	2.30	6.25	5.50
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	360	432	297	415	454
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,399	3,399	3,399	3,399

หมายเหตุ: ตัวเลขตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9)

^{1/} ตัวเลขเงินกองทุนเปิดเผยภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III

^{2/} เงินปันผลต่อหุ้นในปี 2565 เป็นไปตามข้อเสนอในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2566 (เงินปันผลระหว่างกาล 1.50 บาทต่อหุ้น)

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) และของเฉพาะบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัทและบริษัท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทและบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.3.5, 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงิน 2,397 พันล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 69 ของสินทรัพย์รวม) โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 146 พันล้านบาท มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกำหนดให้กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ กลุ่มบริษัทพัฒนาวิธีการและแบบจำลองในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเกี่ยวข้องกับการใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญของข้อสมมติและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง	การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง • การประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้วิจารณญาณและการประมาณการ • การทดสอบการออกแบบและ/หรือความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ และการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กระบวนการดังกล่าวได้รวมแต่ไม่จำกัดเฉพาะการควบคุมที่สำคัญเกี่ยวกับการเลือกใช้เกณฑ์ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การบริหารความเสี่ยงแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐกิจมหภาคและความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก และการปรับปรุงเชิงคุณภาพ รวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

คำเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.3.5, 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
ผู้บริหารใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในเรื่องต่าง ๆ แต่ไม่จำกัดในเรื่องดังต่อไปนี้ • การเลือกใช้เกณฑ์ในการประเมินว่าเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่ • การพัฒนาเทคนิคแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและตัวแปรที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา และยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา • การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐกิจมหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ • การปรับปรุงเชิงคุณภาพรวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) ได้รวมความเสี่ยงด้านเครดิตที่ระบุได้แต่ยังไม่ได้สะท้อนเข้าไปในแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในทิศทางและความเสี่ยงของสินเชื่อบางกลุ่ม และผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ท่ามกลางปัจจัยต่าง ๆ ผลกระทบของการแพร่ระบาดของโควิด-19 ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว และมาตรการการช่วยเหลือทางการเงินที่ให้โดยกลุ่มบริษัททำให้การประมาณการในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีความไม่แน่นอนสูงขึ้น	• การประเมินการควบคุมที่เฉพาะเจาะจงในการกำหนดว่าเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่ รวมถึงการปรับปรุงที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการการช่วยเหลือทางการเงิน • การทดสอบโดยสุ่มตัวอย่างการสอบทานสินเชื่อที่จัดทำโดยผู้บริหาร สำหรับลูกหนี้รายตัวขนาดใหญ่ และลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระในการพิจารณารายละเอียดของประวัติสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะความสมเหตุสมผลของข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้และการประเมินมูลค่าหลักประกัน ความเหมาะสมและความถูกต้องของอันดับเครดิตภายในและตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้แต่ละราย • ประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของการใช้เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้นของกลุ่มบริษัทสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละประเภท เพื่อประเมินว่าเกณฑ์ดังกล่าวถูกนำไปใช้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มบริษัท ข้อกำหนดตาม TFRS 9 ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.3.5, 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
มูลค่าตามบัญชีของค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากระดับความมีนัยสำคัญของการใช้วิธีการประมาณและการประมาณการตามที่กล่าวข้างต้น	• การใช้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้า ในการทดสอบข้อมูลที่สำคัญ ข้อสมมติ วิธีการแบบจำลอง และการคำนวณเชิงทฤษฎี เพื่อให้ได้มาซึ่งตัวแปรในแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของพอร์ต โฟลิโอลูกหนี้ที่มีสาระสำคัญ ผู้เชี่ยวชาญได้ทดสอบความสมเหตุสมผลของปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการทดสอบ “Back-testing” และการประเมินวิธีการและข้อมูลที่ใช้โดยผู้บริหารในการกำหนดและประมาณการรายการปรับปรุงเชิงคุณภาพรวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) • การใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของข้าพเจ้า ในการทดสอบการกระทบยอคของข้อมูล รวมทั้งการกำหนดตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบนระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง • การสุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบความถูกต้องของการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการปรับปรุงเชิงคุณภาพ • การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.3.1, 3.3.2, 3.13, 8, 9, 10, 27	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจัดเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 ในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงิน 302 พันล้านบาท หักสินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจัดเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 ในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงิน 61 พันล้านบาท เครื่องมือทางการเงินที่ถูกจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 อาจมีความเสี่ยงที่จะแสดงราคาตลาดเคลื่อนไปในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากข้อมูลที่นำมาใช้ประกอบการพิจารณาไม่ได้มาจากราคาภายนอกที่แท้จริง หรือไม่สามารรถสังเกตได้โดยง่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งมูลค่าประมาณการที่ดีที่สุด การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากระดับความซับซ้อนในการประเมินมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่ถูกจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 และความมีนัยสำคัญของการใช้วิธีพิจารณาและประมาณการที่เกี่ยวข้อง	การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง • การประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินทั้งในเรื่องของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่า และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ • การสุ่มตัวอย่างเครื่องมือทางการเงินและทดสอบข้อมูลนำเข้าที่ใช้ในการกำหนดราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และทำการใส่ข้อมูลที่ถูกต้องในแบบจำลองการคำนวณราคา รวมถึงประเมินสภาพคล่องของราคาที่นำมาใช้นอกจากนั้นข้าพเจ้ายังทดสอบความเหมาะสมของเกณฑ์ที่ใช้ในการเลือกวิธีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการนำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญ และข้าพเจ้าได้ใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านการวัดมูลค่าของข้าพเจ้าในการประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และทดสอบการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินของกลุ่มบริษัทอย่างเป็นอิสระตลอดจนเปรียบเทียบกับมูลค่าที่กลุ่มบริษัทคำนวณได้ • การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุข้อ 45 ซึ่งได้อธิบายถึงแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ในวันที่ 22 เมษายน 2565 บริษัทได้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 3,367,107,286 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารที่ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งทำให้บริษัทได้รับโอนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารจำนวนรวม 3,367,107,286 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท จากผู้ถือหุ้นของธนาคารที่ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ เพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทแทนการชำระด้วยเงินสด โดยหุ้นสามัญของบริษัทได้เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 แทนหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันเดียวกัน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุข้อ 2 ซึ่งได้อธิบายถึงผลกระทบจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินรวมที่ตรวจสอบแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 รวมถึงงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบได้ปรับปรุงรายการตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 2 แล้ว ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องเหล่านี้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการ ในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุนและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความ
เป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามี
เหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการ
ป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่อง que สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบ
การเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบาย
เรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีวันแค่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว
หรือในสถานการณ์ที่หากจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะ
การกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสีย
สาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



(อรวรรณ ชุณหกิจไพศาล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6105

บริษัท เกพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

17 กุมภาพันธ์ 2566

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
สินทรัพย์	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)		
เงินสด	47,253,581	50,420,799	1,370	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	522,055,609	618,268,620	7,411,843	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	62,326,524	68,707,387	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	66,084,005	57,579,088	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	390,671,195	222,634,338	1,472,358	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	1,205,738	781,207	508,001,341	1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,247,848,045	2,165,455,869	26,328,941	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	22,440,808	18,200,943	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	495,336	511,094	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	46,456,883	45,196,041	22,213	-
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	20,478,683	18,384,743	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3,225,430	3,681,058	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23,910,500	44,743,711	1,157,659	-
รวมสินทรัพย์	3,454,452,337	3,314,564,898	544,395,725	6

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)	
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	2,555,799,805	2,467,495,380	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	181,347,492	180,961,455	42,934,880	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	11,429,091	10,539,176	-	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	38,755	5,750	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	60,632,010	49,200,116	639,377	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	71,996,494	74,921,623	-	-
ประมาณการหนี้สิน	19,373,480	20,342,267	10,309	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	928,726	887,849	-	-
หนี้สินอื่น	86,294,601	67,605,190	718,327	8,670
รวมหนี้สิน	2,987,840,454	2,871,958,806	44,302,893	8,670

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ	-	35,826,672	-	-
หุ้นสามัญ	33,991,922	34,173,338	33,991,922	10
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ	-	35,429	-	-
หุ้นสามัญ	33,671,073	33,956,503	33,671,073	10
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	13,855	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,019,190	11,110,336	407,069,914	-
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	21,954,695	22,837,505	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,400,000	7,000,000	3,400,000	-
ยังไม่ได้จัดสรร	391,186,687	366,043,734	55,951,845	(8,674)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	461,231,645	440,997,362	500,092,832	(8,664)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,380,238	1,608,730	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	466,611,883	442,606,092	500,092,832	(8,664)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,454,452,337	3,314,564,898	544,395,725	6

(นาย อาทิตย์ นันทวิทยา)

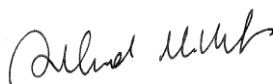
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	งบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 15 กันยายน 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564
	2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	126,992,632	112,176,572	100,589	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,127,399	17,005,762	154,132	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	107,865,233	95,170,810	(53,543)	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	48,143,055	50,355,543	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	10,995,510	10,157,495	72	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	37,147,545	40,198,048	(72)	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,669,367	11,090,364	(71,153)	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	54,233	145,987	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	272,600	556,560	-	-
รายได้เงินปันผล	149,083	166,035	65,474,883	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,262,274	3,014,245	85,962	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	154,420,335	150,342,049	65,436,077	-
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,218,904	30,006,793	425,039	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	273,819	111,658	126,108	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	11,511,344	10,848,501	7,082	-
ค่าภาษีอากร	4,399,628	3,611,083	1,216	-
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	22,469,961	18,977,721	340,452	8,674
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	69,873,656	63,555,756	899,897	8,674
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33,828,761	42,024,476	125,000	-
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	50,717,918	44,761,817	64,411,180	(8,674)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13,592,494	9,375,857	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	37,125,424	35,385,960	64,411,180	(8,674)

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	งบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 15 กันยายน 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564
	2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(231,896)	(912,382)	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(305,035)	113,218	-	-
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง	(6,125)	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	47,604	182,476	-	-
	(495,452)	(616,688)	-	-
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,892	(391,865)	-	-
กำไรจากการตราสารสินทรัพย์ใหม่	-	8,960,197	-	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ				
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	1,724,369	493,992	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(347,052)	(1,786,714)	-	-
	1,388,209	7,275,610	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	892,757	6,658,922	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	38,018,181	42,044,882	64,411,180	(8,674)
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	37,546,011	35,589,987	64,411,180	(8,674)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(420,587)	(204,027)	-	-
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	38,422,921	42,245,935	64,411,180	(8,674)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(404,740)	(201,053)	-	-
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	11.12	10.47	27.49	(8,674.00)



(นาย อาทิตย์ นันทวิทยา)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

[illegible]

รายการผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของเจ้าของ

[illegible]

คำไกร (ขาดทุน) เปิดเสร็จสำหรับปี

[illegible]

โอนไปทุนสำรองตามกฎหมาย

โอนไปกำไรสะสม

กำไรจากการขายเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ท่านกำลังจะพบคนอื่น

รายการปรับปรุงส่วนใหญ่ได้เสียที่ไม่อันจวบยอมจากการรวม

กิจกรรมภายใต้การควบคุมเดียวกัน

1

ออกหนังสือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม		
			ทุนสำรองตามกฎหมาย (พันบาท)	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	10	-	-	(8,674)	(8,664)
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงจากผู้ถือหุ้นของเงินปันผลจ่าย	-	-	-	(5,050,661)	(5,050,661)
การออกหุ้นสามัญ	33,671,073	407,069,914	-	-	440,740,987
การลดทุนจดทะเบียน	(10)	-	-	-	(10)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงจากผู้ถือหุ้นของ	33,671,063	407,069,914	-	(5,050,661)	435,690,316
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	64,411,180	64,411,180
กำไรสุทธิ	-	-	-	64,411,180	64,411,180
โอนไปทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	3,400,000	(3,400,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	33,671,073	407,069,914	3,400,000	55,951,845	500,092,832

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ขาดทุนสะสม (พันบาท)	รวม
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564	10	-	10
การออกหุ้นสามัญเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2564			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด			
ขาดทุนสำหรับงวด	-	(8,674)	(8,674)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	(8,674)	(8,674)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	10	(8,674)	(8,664)


 (นาย อาทิตย์ นันทวิทยา)
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	งบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 15 กันยายน 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564
			(พันบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	50,717,918	44,761,817	64,411,180	(8,674)
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	9,070,387	9,489,865	3,580	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	37,750,714	45,115,421	125,000	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	220,968	648,522	-	-
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์	7,664	(225,123)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	96,658	-	-	-
ประมาณการหนี้สิน	1,891,486	2,457,296	10,309	-
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	40,389	-	-	-
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(1,368,289)	(1,167,399)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,783)	4,812	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	14,273	139,752	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	1,369	14,559	-	-
ขาดทุนจากการตีราคาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	34,413	-	-
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	(33,730,678)	(31,458,881)	(109,687)	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(54,233)	(145,987)	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	(272,600)	(556,560)	-	-
	64,384,243	69,112,507	64,440,382	(8,674)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(107,865,233)	(95,170,810)	53,543	-
รายได้เงินปันผล	(149,083)	(166,035)	(65,474,883)	-
เงินสดรับดอกเบี้ย	125,230,423	111,765,649	23,789	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(19,166,429)	(17,936,395)	(17,757)	-
เงินสดรับเงินปันผล	297,153	237,681	65,474,883	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10,247,065)	(11,103,076)	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	52,484,009	56,739,521	64,499,957	(8,674)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	96,388,290	(70,766,620)	(7,411,070)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	(10,138,841)	33,887,176	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	40,111,541	(8,827,364)	109,687	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(125,223,302)	(87,728,120)	(26,400,000)	-
ทรัพย์สินรอการขาย	8,150,143	7,322,125	-	-
สินทรัพย์อื่น	20,978,612	(441,178)	(1,135,575)	-

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

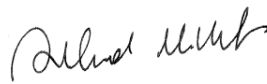
งบกระแสเงินสด

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	งบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 15 กันยายน 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564
			(พันบาท)	
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	88,304,425	47,039,954	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	386,037	(17,529,549)	42,934,880	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	889,915	272,266	-	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(33,005)	1,979	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	11,425,769	(30,071,689)	639,377	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(2,620,551)	4,187,823	-	-
หนี้สินอื่น	9,301,595	(2,581,649)	550,990	8,670
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	190,404,637	(68,495,325)	73,788,246	(4)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(209,161,324)	(267,494,078)	-	-
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	244,383,595	355,401,640	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(209,614,138)	(1,254,306)	(1,472,358)	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,207,570	959,156	-	-
เงินสดจ่ายในการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า	(510,763)	(164,888)	(67,260,353)	(1)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า	50,003	-	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,183,185)	(712,727)	(21)	-
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,720	22,603	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,611,128)	(5,380,768)	-	-
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(179,436,650)	81,376,632	(68,732,732)	(1)

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	วันที่ 15 กันยายน 2564
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	ถึงวันที่ 31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ระยะยาว	16,211,000	-	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(14,880,000)	(1,031,865)	-	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	-	3,533	-	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	1,249,999	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(67,021)	(99,048)	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	(1,249,999)	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,280,584)	(1,704,553)	(3,478)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	-	10	-	10
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(8,939,875)	(12,678,987)	-	-
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	(5,050,661)	-	(5,050,661)	-
จ่ายเงินปันผลให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของธนาคาร	(623,905)	-	-	-
เงินทุนจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	947,652	-	-	-
เงินสดที่จ่ายให้กับผู้เป็นเจ้าของเพื่อไถ่ถอนหุ้นของกิจการ	(10)	-	(10)	-
จ่ายคืนเงินทุนให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจากการชำระบัญชีในบริษัทย่อย	(146,766)	1,305,641	-	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	(13,830,170)	(14,205,269)	(5,054,149)	10
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(305,035)	113,218	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(3,167,218)	(1,210,744)	1,365	5
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	50,420,799	51,631,543	5	-
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	47,253,581	50,420,799	1,370	5



(นาย อาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

ข้อจำกัดความรับผิดชอบที่สำคัญ

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

ปี 2565 เป็นอีกก้าวสำคัญของ SCBX กลุ่ม SCBX ได้มีการปรับโครงสร้างองค์กรเสร็จสิ้นภายใต้กลยุทธ์ของยานแม่ โดยบริษัท SCBX ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันที่ 27 เมษายน 2565 และธุรกิจหลักและการโอนย้ายสินทรัพย์ได้ดำเนินการแล้วเสร็จภายในสิ้นปี 2565 SCBX รายงานผลประกอบการประจำปี มีกำไรสุทธิจำนวน 37.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากปีก่อน ตามการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและการตั้งสำรองที่ลดลง ซึ่งมากกว่าการลดลงของรายได้จากการลงทุน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น คุณภาพของสินทรัพย์ยังคงอยู่ในการควบคุมจากการปรับตัวที่ดีขึ้นของทั้งสินเชื่อด้วยคุณภาพและอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ กำไรสำหรับปี 2565 ส่วนใหญ่มาจากธุรกิจธนาคาร ในขณะที่เรายังคงสร้างรากฐานเพื่อการเติบโตของธุรกิจ Gen 2 และ Gen 3 สำหรับแนวโน้มในปี 2566 น่าจะได้รับการสนับสนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องและสถานะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้น เราคาดว่าผลการดำเนินงานของธนาคารที่แข็งแกร่งยังจะดำเนินต่อไป และผลการดำเนินงานของธุรกิจ Gen 2 จะเร่งตัวขึ้น ในขณะที่มองหาโอกาสการลงทุนใหม่ด้วยความรอบคอบ

การเดินทางเพื่อก้าวสู่การเป็นบริษัทเทคโนโลยีได้เริ่มต้นแล้ว

ภารกิจในการเป็นบริษัทเทคโนโลยีที่มีวิสัยทัศน์ที่จะเป็น “กลุ่มเทคโนโลยีการเงินระดับภูมิภาคที่น่าชื่นชมที่สุด” ได้เริ่มต้นจากความสำเร็จในการทำคำเสนอซื้อหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ซึ่งมีผลตอบรับที่สูงถึงร้อยละ 99.06 ตามมาด้วยการได้รับอนุมัติการจ่ายเงินปันผลพิเศษจำนวน 61,000 ล้านบาท สำหรับใช้เป็นเงินทุนในการโอนธุรกิจที่เกี่ยวข้องเพื่อให้กระบวนการปรับโครงสร้างเสร็จสมบูรณ์

ในเดือนกันยายน 2565 SCBX ได้นำเงินนี้ไปใช้ตามแผนการปรับโครงสร้างธุรกิจ ด้วยการซื้อหุ้นบริษัทลูกจากธนาคาร และบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ และใช้เป็นเงินลงทุนให้แก่บริษัทในกลุ่ม สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลได้มีการโอนย้ายไปสู่วิษัท คาร์ด เอกซ์ในช่วงต้นเดือนธันวาคม 2565 ทั้งนี้ในปี 2565 บริษัทในเครือหลายแห่งได้มีความคืบหน้าในการสร้างรากฐานการเติบโต อาทิ การบุกตลาดธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถของบริษัท ออโต้ เอกซ์ ภายใต้แบรนด์ “เงินไชโย” ที่สามารถขยายฐานลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและขยายสินเชื่อได้เป็นจำนวน 7.5 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

หลังจากเพิ่งเปิดตัวในไตรมาส 3/2565 บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ ได้เปิดตัวซูเปอร์แอป ด้านการลงทุนแห่งแรกของไทยที่รวบรวมการซื้อขายสินทรัพย์ดั้งเดิมและสินทรัพย์ดิจิทัลไว้ในแพลตฟอร์มเดียว นอกจากนี้ บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จับมือ โกลด์แมนแซกส์ พัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อเพิ่มโอกาสให้นักลงทุนไทยเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลายครบ จบ ทุกการลงทุน อีกทั้งแพลตฟอร์มโรบินฮู้ดได้รับใบอนุญาตสำหรับบริการเรียกรถแล้ว และได้ผันตัวไปเป็นซูเปอร์แอปอย่างเต็มรูปแบบ โดยมีทั้งบริการจองที่พักและกิจกรรมท่องเที่ยว (Online Travel Agent) บริการสั่งซื้อสินค้าจากซูเปอร์มาร์เก็ตและร้านค้า (Mart Service) และบริการรับ-ส่งของ (Express Service)

ในปี 2565 กลุ่ม SCBX ได้มีการลงทุนในต่างประเทศหลายครั้ง รายการแรก คือ การลงทุนเชิงกลยุทธ์ทางอ้อมมูลค่า 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในธนาคาร Jasa Jakarta (ธนาคารพาณิชย์ในประเทศอินโดนีเซีย) โดยมีแผนที่จะเปลี่ยนแพลตฟอร์มและเปิดตัวเป็นธนาคารดิจิทัล ผ่านทาง Welab และ Astra Group การลงทุนเชิงกลยุทธ์ครั้งนี้เพื่อสร้างความแข็งแกร่งของธุรกิจธนาคารดิจิทัลในระดับภูมิภาค ด้วยการเน้นย้ำถึงความสำคัญของโอกาสในการเติบโตอย่างมหาศาลของธุรกิจธนาคารดิจิทัลในประเทศอินโดนีเซีย รายการที่สอง คือการลงทุนเชิงกลยุทธ์มูลค่า 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ใน AKULAKU ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลชั้นนำของอินโดนีเซีย การลงทุนนี้สอดคล้องกับเป้าหมายระดับภูมิภาคในการให้บริการในตลาดที่ยังไม่สามารถเข้าถึงได้โดยการใช้โซลูชันทางการเงินด้านดิจิทัล รายการที่สาม คือการลงทุนมูลค่า 10 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ใน RakkaR Digital ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มผู้ให้บริการรับฝากทรัพย์สินดิจิทัลสำหรับลูกค้าสถาบัน ด้วยการลงทุนผ่าน SCB 10X RakkaR Digital จะช่วยให้บริการดูแลสินทรัพย์ดิจิทัลและบริการที่เกี่ยวข้องแก่ลูกค้าระดับสถาบันในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นอกจากนี้ยังมีการลงทุนมูลค่า 180 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ใน FWD ในปี 2564 FWD เป็นบริษัทประกันชีวิตชั้นนำของเอเชียที่มีโมเดลในรูปแบบดิจิทัลแห่งแรกที่น่ามาใช้สำหรับลูกค้า FWD เป็นบริษัทประกันชีวิตที่มีการเติบโตอย่างรวดเร็ว โดยมุ่งเน้นในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ที่สำคัญของ SCBX

เราได้กำหนดวิสัยทัศน์ที่ท้าทายในการเริ่มต้นการเดินทางสู่การเป็นบริษัทเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาคที่น่าชื่นชมที่สุด เราจะดำเนินการอย่างรอบคอบเพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ของเรา โดยแบ่งเป็น 3 ช่วง ช่วงที่ 1 จะมุ่งเน้นการปรับเปลี่ยนตัวเองเพื่อไปสู่กลุ่มเทคโนโลยี ด้วยการสร้างเทคโนโลยีหลักและความสามารถทางด้านข้อมูล และการทำงานร่วมกันภายในกลุ่มของบริษัทในเครือ ช่วงที่ 2 เราจะส่งมอบผลประโยชน์ทางการเงินจากธุรกิจการให้สินเชื่อดิจิทัล ในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า เราคาดว่าธุรกิจการให้สินเชื่อดิจิทัลจะแสดงการเติบโตของรายได้อย่างรวดเร็ว เพื่อทำให้มั่นใจว่าสามารถสร้างการเติบโตของรายได้อย่างมั่นคงสำหรับกลุ่ม สำหรับช่วงสุดท้ายในช่วง 3-5 ปี จะมุ่งเน้นการสร้างรายได้และสร้างมูลค่าจากธุรกิจ Gen 3

สำหรับรายละเอียดของกลยุทธ์ของ SCBX สามารถดูได้ที่ www.scbx.com/en/investor-relations/scbx-strategy-day-2022.html และ QR code



ผลการดำเนินงานปี 2565

SCBX รายงานกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 37.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม SCBX รายงานค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่สูงขึ้นจากกิจกรรมทางธุรกิจที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายจากการปรับโครงสร้างกลุ่ม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 45.2 รายได้

ค่าธรรมเนียมลดลงในปีเนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งลดลงพร้อมกับรายได้จากการลงทุนและการค้าที่ลดลง

สินเชื่อโดยรวมของกลุ่มเติบโตร้อยละ 3.3 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของสินเชื่อเคหะของธนาคาร และสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลของบริษัทย่อย ในส่วนของคุณภาพของสินทรัพย์ยังสามารถควบคุมให้อยู่ในระดับที่ดีโดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 3.34 รวมทั้งอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจากปีก่อนมาอยู่ที่จำนวน 33.8 พันล้านบาทหรือร้อยละ 1.45 ของสินเชื่อรวมจากการตั้งสำรองที่สูงขึ้นในปีก่อน รวมทั้งการปรับโครงสร้างหนี้ในเชิงรุกภายใต้มาตรการสีฟ้าของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2565 จำนวนผู้ใช้งานผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 25 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็น 25 ล้านราย โดยการให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 73 จากปีก่อนเป็น 65 พันล้านบาท ส่งผลให้รายได้ด้านดิจิทัลเพิ่มขึ้นเกือบเท่าตัวจากปีก่อนและคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 5 ของรายได้รวมในปี 2565

ข้อมูลทางการเงินที่เปิดเผยมองล่วงหน้ามีการปรับปรุงย้อนหลังเพื่อใช้ในการเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินจากแผนการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ถือเป็นการรวมกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน

แนวโน้ม และเป้าหมายปี 2566

การแพร่ระบาดใหญ่ของโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา จากการที่ประเทศไทยได้เปิดประเทศอย่างเต็มตัวในไตรมาส 3/2565 EIC ประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2566 เป็นร้อยละ 3.4 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.6 ในปี 2565 จากการฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งของการท่องเที่ยว EIC คาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวจะกลับมาอยู่ที่ 30 ล้านคนในปี 2566

จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ SCBX (งบการเงินรวม) มีเป้าหมายในการเติบโตของสินเชื่อประมาณร้อยละ 5-8 โดยยังคงมุ่งเน้นในการเติบโตในสินเชื่อที่มีคุณภาพพร้อมกับมีความเสี่ยง/ผลตอบแทนในระดับที่ยอมรับได้ การเติบโตของสินเชื่อจาก Gen 1 (ธุรกิจธนาคาร) ประมาณร้อยละ 5 ในขณะที่การเติบโตของสินเชื่อจาก Gen 2 (สินเชื่อดิจิทัล) มากกว่าร้อยละ 40 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาขึ้น (EIC คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีกร้อยละ 0.75 ในปี 2566 หลังจากปรับขึ้นมาแล้วร้อยละ 0.75 ในปี 2565) ควบคู่กับการใช้สินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทคาดว่าส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิจะเพิ่มขึ้นเป็นมากกว่าร้อยละ 3.5 โดยที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิสำหรับ Gen 1 จะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.0 และ Gen 2 ที่ร้อยละ 10 กลาง ๆ

รายได้รวมคาดว่าจะเติบโตมากกว่าร้อยละ 10 ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นและการเติบโตของสินเชื่อที่มากขึ้นจากธุรกิจของ Gen 2 รวมทั้งรายได้จากการลงทุน รายได้จากการขายประกัน ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และธุรกรรมทางการเงินจะมีบทบาทสำคัญในการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ในขณะที่กำไรจากการลงทุนคาดว่าจะเติบโตแต่ขึ้นอยู่กับสภาพตลาดทุน จากการที่บริษัทย่อยต่าง ๆ อยู่ในช่วงเริ่มต้นของธุรกิจ การควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวดยังคงเป็นสิ่งที่บริษัทให้ความสำคัญในปี 2566 บริษัทคาดว่าอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะอยู่ที่ร้อยละ 40 กลาง ๆ โดยที่อัตราส่วนดังกล่าวสำหรับ Gen 1 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 40 และสำหรับ Gen 2 ร้อยละ 40 ปลาย ๆ

จากมาตรการเชิงรุกและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังของธนาคาร บริษัทคาดการณ์ว่าอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อจะค่อยๆ กลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 1.2-1.4 เป้าหมายนี้เป็นการคาดการณ์ของบริษัท ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดในอนาคต

นอกจากนี้ กลุ่ม SCBX มีแผนที่จะเพิ่มฐานลูกค้าเป็น 35 ล้านราย ซึ่งมาจาก Gen 1 ประมาณ 18 ล้านราย Gen 2 ประมาณ 13 ล้านราย และ Gen 3 ประมาณ 4 ล้านราย

แผนธุรกิจและเป้าหมายปี 2566

ธนาคารไทยพาณิชย์

ธุรกิจธนาคารได้กำหนดแผนและเป้าหมายกลยุทธ์ประจำปี 2566 เพื่อบรรลุพันธกิจเป็นดิจิทัลแบงก์ที่เป็นอันดับหนึ่งด้านการบริหารความมั่งคั่ง พร้อมมอบประสบการณ์การให้บริการที่เชื่อมถึงกันอย่างไร้รอยต่อในทุกช่องทางให้กับลูกค้าภายในสามปี ดังนี้:

- **ปรับกระบวนการให้เป็นดิจิทัลอย่างครบวงจร** เพื่อยกระดับประสิทธิภาพและเสถียรภาพของการดำเนินงาน โดยใช้กลยุทธ์สร้างผลิตภัณฑ์และบริการด้านดิจิทัล ขยายการทำงานเชื่อมโยงกันอย่างไร้รอยต่อระหว่างจุดให้บริการลูกค้าทั้งในโลกดิจิทัลและโลกแห่งความเป็นจริง ในขณะเดียวกันมุ่งปรับปรุงและพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานให้มีความทันสมัยเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความสามารถในการให้บริการในวงกว้าง
- **สร้างความเข้มแข็งให้กับบริการด้านการบริหารความมั่งคั่ง** เพื่อเสนอบริการด้านการบริหารความมั่งคั่งอย่างครบวงจร โดยใช้กลยุทธ์สามมิติ คือ ประการแรก เสนอบริการแบบองค์รวมที่ออกแบบให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าทั้งในด้านการบริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคลควบคู่ไปกับการทำธุรกิจ ประการต่อมา พัฒนาคุณภาพการให้บริการที่ปรึกษาการเงินโดยยกระดับทักษะของผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าและขยายศักยภาพของการใช้เครื่องมือด้านดิจิทัลในการให้คำปรึกษา ประการสุดท้าย การมีพันธมิตรที่หลากหลายจะสนับสนุนให้ธุรกิจธนาคารสามารถให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่งอย่างครอบคลุมและครบถ้วน
- **สร้างสมดุลของพอร์ตการให้สินเชื่อและการบริหารอัตราผลตอบแทนที่ปรับด้วยความเสี่ยง** โดยให้น้ำหนักกับลูกค้ากลุ่มที่มีคุณภาพสูง เพื่อพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์ในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินมีทิศทางปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจยังมีความไม่แน่นอนอยู่มาก

กลยุทธ์ทางธุรกิจของธุรกิจธนาคารที่สอดคล้องกับการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัว

จากการฟื้นตัวของการท่องเที่ยวในประเทศไทย ธุรกิจธนาคารได้พัฒนากลยุทธ์สำหรับแต่ละกลุ่มธุรกิจเพื่อรับโอกาสในการเติบโตในอุตสาหกรรมท่องเที่ยว สรุปได้ดังนี้

- **กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และ SME** ส่งเสริมให้ลูกค้าที่มีเงินสดส่วนเกินที่อาจจะได้อานิสงส์ตามการฟื้นตัวของธุรกิจโรงแรมและการท่องเที่ยวขณะนี้ก่อนกำหนด นอกจากนี้ จากความต้องการของการสนับสนุนทางการเงินที่

เพิ่มขึ้นไม่ว่าจะเพื่อการดำเนินธุรกิจ การปรับปรุง หรือการขยายธุรกิจ ธนาคารจะให้การสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียน และการลงทุนใหม่ให้กับลูกค้าที่มีคุณภาพสูงอย่างต่อเนื่อง

- กลยุทธ์ของ**กลุ่มค้าปลีก**เพื่อรับมือกับธุรกรรมการชำระเงินที่เพิ่มขึ้นจากนักท่องเที่ยวเข้าที่พื้นตัวได้แก่การพัฒนาการให้บริการด้านการชำระเงินและส่งเสริมการใช้ Cross-border QR Payment สำหรับนักท่องเที่ยวจากต่างประเทศ นอกจากนี้ ธุรกิจธนาคารยังพัฒนาการให้บริการด้านการชำระเงินและส่งเสริมการใช้ Cross-border QR Payment สำหรับนักท่องเที่ยวออกเพื่อให้สอดคล้องกับการใช้จ่ายในต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นของนักท่องเที่ยวไทย
- กลยุทธ์ของ**กลุ่มธุรกิจประกันภัย**ที่ได้รับผลบวกจากการท่องเที่ยวในต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น คือ การเพิ่มยอดขายผลิตภัณฑ์ประกันการเดินทางบนแพลตฟอร์มดิจิทัล นอกจากนี้ ในขณะที่ความกังวลด้านสาธารณสุขที่เพิ่มขึ้นและสถานการณ์ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่ยังอยู่ในระดับสูงได้กระตุ้นให้มีความต้องการทำประกันมากขึ้น ธุรกิจธนาคารจะเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เสนอรูปแบบการออมควบคู่กับการประกันสุขภาพ โดยใช้กลยุทธ์เชิงรุกในการขายผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ ตลอดจนมุ่งเสนอผลิตภัณฑ์ให้เจ้าของธุรกิจในช่วงโซ่อุปทานการท่องเที่ยวพิจารณาการทำประกันกลุ่มสำหรับพนักงาน ยิ่งไปกว่านั้น การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจเชื่อให้ลูกค้ามีกำลังซื้อและช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจที่เกิดการชำระเบี้ยประกันตามภาระผูกพันในระยะยาว

บริษัท คาร์ด เอกซ์ (CardX)

การโอนย้ายธุรกิจจากธนาคารได้เสร็จสิ้นแล้วในเดือนธันวาคม 2565 ปัจจุบัน CardX พร้อมที่จะดำเนินการตามแผนธุรกิจเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทในการเริ่มนำ AI มาใช้เพื่อทำให้การให้สินเชื่อเป็นเรื่องง่ายและเข้าถึงได้ง่ายสำหรับทุกคน ในปี 2566 เรามุ่งมั่นที่จะสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าหลังการโอนย้ายธุรกิจ ความสามารถทางด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงจะถูกยกระดับด้วยการมุ่งเน้นในด้านรูปแบบการดำเนินงานที่สามารถปรับเปลี่ยนได้ นอกจากนี้ เราจะนำโมเดลการติดตามหนี้แบบใหม่มาใช้เพื่อเพิ่มการป้องกันและเรียกคืนหนี้ได้ ในขณะเดียวกันก็ปรับใช้เทคโนโลยี AI/ML ตลอดกระบวนการตั้งแต่ต้นทางจนถึงปลายทาง เริ่มจากการหาลูกค้าใหม่ กระบวนการพิจารณา ไปจนถึงการติดตามหนี้ และการปรับใช้ต้นทุนให้เหมาะสม ท้ายสุดเราวางแผนที่จะเปิดให้บริการซื้อก่อนจ่ายทีหลัง (Buy-Now-Pay-Later) ด้วยการร่วมทุนภายในกลางปีนี้ เรากำลังดำเนินการตามเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ 3 ปี ในการก้าวขึ้นเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ไม่มีหลักประกันอันดับที่ 3 ในประเทศไทยในด้านแบรนด์ที่แข็งแกร่งและด้านผลกำไร CardX ตั้งเป้าที่จะมีลูกค้า 3.8 ล้านบัญชี (จากจำนวน 3.2 ล้านบัญชี) โดยมีเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อประมาณร้อยละ 15 ในปี 2566

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ (InnovestX)

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ ได้มีการรีแบรนด์ครั้งใหญ่พร้อมทั้งเปิดตัวแพลตฟอร์มการลงทุนครบวงจรแห่งแรกของประเทศไทยในเดือนตุลาคม 2565 บริษัทกำลังมุ่งสู่การเป็นผู้ให้บริการแพลตฟอร์มการลงทุนดิจิทัลชั้นนำในภูมิภาคอาเซียนด้วยการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า แผนธุรกิจของบริษัทปี 2566 คือการเพิ่มความสามารถในการดำเนินธุรกิจด้านดิจิทัล เพื่อลดต้นทุนและสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ผู้ใช้งาน การขยายฐานลูกค้า และการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าผ่านจุดเด่นของการเป็น Super App ด้านการลงทุน นอกจากนี้ หนึ่งในภารกิจหลักของ InnovestX คือการขยายธุรกิจของสินทรัพย์ดิจิทัลสำหรับกลุ่ม SCBX และผลักดันการขับเคลื่อนตลาดทุนในรูปแบบใหม่ รวมถึงการวางรากฐานสำหรับอนาคตโลกการเงินของประเทศไทยและในภูมิภาคอาเซียนผ่านเทคโนโลยี Blockchain

และการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น การแปลงสินทรัพย์ให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัล (Tokenization) โดยผ่านการพิจารณาและการดำเนินงานอย่างรอบคอบ ท่ามกลางความผันผวนของตลาดการเงินและความไม่แน่นอนของกฎระเบียบทาง การ ทั้งนี้ ในปี 2566 InnovestX ตั้งเป้าหมายที่จะมีผู้ลงทะเบียนใช้งาน 1 ล้านคนและมีรายได้ประมาณ 4-5 พันล้านบาท

บริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส

โรบินฮู้ด ภายใต้บริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส จำกัด เติบโตและขยายธุรกิจแพลตฟอร์มจากการจัดส่งอาหารชั้นนำของประเทศไทย โดยโรบินฮู้ดได้ริเริ่มขยายการให้บริการ และตั้งเป้าหมายเพื่อต่อยอดไปเป็น Super App ด้วยการนำเสนอบริการที่หลากหลาย เช่น ชื้อของกัน (Mart) ส่งของกัน (Express) เที่ยวกัน (Travel)

ในปี 2566 โรบินฮู้ดมีความตั้งใจที่จะเพิ่มฐานลูกค้าไปสู่ 4.5 ล้านราย ด้วยการขยายธุรกิจใหม่ การให้บริการ เรียกรถกัน (Ride-Hailing) การให้บริการสมัครสมาชิกเพื่อใช้รถยนต์ไฟฟ้า (EV) การนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินสินเชื่อดิจิทัลและประกัน

นอกจากนี้ โรบินฮู้ดยังให้ความสำคัญในการสร้างรายได้ ตั้งเป้าหมายยอดขายสินค้ารวม (GMV) กว่า 11,000 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 40 จากปีก่อนหน้า ด้วยการให้บริการเรียกรถกัน (Ride-Hailing) การบริการโฆษณาดิจิทัลของโรบินฮู้ด (Digital advertisement) การลดการสนับสนุนในธุรกิจการจัดส่งอาหาร และรายได้จากธุรกิจเที่ยวกัน (Travel)

บริษัท ออโต้ เอกซ์ (AutoX)

บริษัท ออโต้ เอกซ์ ได้เปิดตัวธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถภายใต้แบรนด์ “เงินไซโย” ในเดือนกรกฎาคม 2565 โดยมี ยอดสินเชื่อสูงถึงกว่า 7.5 พันล้านบาท พร้อมด้วยสาขา 1,200 แห่งทั่วประเทศ ในปี 2566 บริษัทจะยังคงมุ่งเน้นไปที่การขยายสาขาและผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง บริษัทวางแผนที่จะขยายสาขาเป็น 2,000 แห่งภายในสิ้นปีนี้ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ ให้บริการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้นด้วยสินเชื่อที่มีหลักประกันประเภทต่าง ๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย นอกจากนี้การเติบโตยัง มาจากการเพิ่มประสิทธิภาพที่ขับเคลื่อนโดยพนักงานขายที่แข็งแกร่งและระบบงานที่มีประสิทธิภาพ

นอกเหนือจากการมุ่งเน้นที่การเติบโตแล้ว บริษัทยังมีความมั่นใจในเรื่องคุณภาพสินทรัพย์โดยมีเป้าหมายที่จะควบคุมสินเชื่อด้วยคุณภาพให้น้อยกว่าร้อยละ 2 ด้วยการบริหารการติดตามหนี้จากส่วนกลางผ่านระบบการติดตามหนี้ระดับโลก ประกอบกับเครือข่ายการติดตามหนี้โดยคนในพื้นที่ รวมทั้งการใช้บริการการติดตามหนี้ของตัวแทนภายนอกทั่วประเทศ

ตารางที่ 1 เป้าหมายปี 2566 ตาม Gen

เป้าหมายปี 2566	บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)	Gen 1 ธุรกิจธนาคาร	Gen 2 บริการทางการเงินเพื่อ ผู้บริโภคและดิจิทัล	Gen 3 แพลตฟอร์มและ สินทรัพย์ดิจิทัล
อัตราการเติบโตของสินเชื่อ	ร้อยละ 5-8	< ร้อยละ 5	> ร้อยละ 40	-
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	> ร้อยละ 3.5	~ ร้อยละ 3	ร้อยละ 10 กลาง ๆ	-
อัตราการเติบโตของรายได้	> ร้อยละ 10	-	-	-
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	ร้อยละ 40 กลาง ๆ	~ ร้อยละ 40	ร้อยละ 40 ปลาย ๆ	-
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	ร้อยละ 1.20-1.40	~ ร้อยละ 1.00	ร้อยละ 6.00-6.50	-
จำนวนลูกค้า	35 ล้านราย	18 ล้านราย	13 ล้านราย	4 ล้านราย

ผลประกอบการสำหรับปี 2565 ของ SCBX (งบการเงินรวม)

SCBX รายงานผลประกอบการปี 2565 (หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 37,546 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากปีก่อนจากจำนวน 35,590 ล้านบาทในปี 2564 จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น และรายได้จากการลงทุนและการค้า รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลง

ตารางที่ 2 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	เปลี่ยนแปลง
	2565	2564	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	107,865	95,171	13.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	44,866	47,101	-4.7%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	1,689	8,070	-79.1%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	154,420	150,342	2.7%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	69,874	63,556	9.9%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	84,547	86,786	-2.6%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33,829	42,024	-19.5%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	13,592	9,376	45.0%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(421)	(204)	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	37,546	35,590	5.5%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	877	6,656	-86.8%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	38,423	42,246	-9.0%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	8.3%	8.4%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.1%	1.1%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565

ตารางที่ 3 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
	โครงสร้างกิจการ 2565	โครงสร้างกิจการ 2564	
รายได้ดอกเบี้ย	126,993	112,177	13.2%
เงินให้สินเชื่อ	106,671	94,976	12.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,978	2,611	52.4%
สัญญาเช่าซื้อ	11,339	12,050	-5.9%
เงินลงทุน	4,870	2,495	95.2%
อื่นๆ	135	45	200.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,127	17,006	12.5%
เงินรับฝาก	9,600	9,556	0.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,405	816	72.2%
เงินกู้ยืม	1,859	890	108.9%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	6,057	5,734	5.6%
อื่นๆ	206	10	2011.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	107,865	95,171	13.3%

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2565 มีจำนวน 107,865 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3 จากปีก่อน เป็นผลรวมจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 3.3 จากปีก่อน และการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 0.29

ตารางที่ 4 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม หน่วย: %	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ
	โครงสร้างกิจการ 2565	โครงสร้างกิจการ 2564
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.29%	3.00%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.87%	3.53%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.04%	4.70%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.70%	0.45%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.31%	0.79%
ต้นทุนทางการเงิน ^{1/}	0.69%	0.63%
ต้นทุนเงินฝาก ^{2/}	0.62%	0.62%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

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

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในปี 2565 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.29 เป็นร้อยละ 3.29 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ 0.52) อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (ร้อยละ 0.34) และอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ร้อยละ 0.25) ถึงแม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 0.06) การเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายในครึ่งปีหลังของปี 2565 (3 ครั้ง) และธนาคารได้มีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง 2 ครั้ง ยอดการปรับโครงสร้างหนี้ที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน รวมทั้งการเข้มงวดทางด้านราคาสำหรับสินเชื่อใหม่

ตารางที่ 5 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	เปลี่ยนแปลง
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	
หน่วย: ล้านบาท	2565	2564	(% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	13,699	11,964	14.5%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	5,612	5,261	6.7%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	7,838	10,891	-28.0%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	15,125	15,154	-0.2%
อื่น ๆ	2,593	3,831	-32.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	44,866	47,101	-4.7%

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 4.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 44,866 ล้านบาทในปี 2565 เป็นผลมาจากการชะลอตัวของธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง ซึ่งได้รับผลกระทบจากบรรยากาศการลงทุน ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินจะปรับตัวดีขึ้นจากการเปิดประเทศ รวมทั้ง กำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้วลดลง

ตารางที่ 6 รายได้จากการลงทุนและการค้า

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	เปลี่ยนแปลง
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	
หน่วย: ล้านบาท	2565	2564	(% yoy)
รายได้จากการลงทุน	1,778	7,622	-76.7%
รายได้จากการค้า	(89)	448	NM
รายได้จากการลงทุนและการค้า	1,689	8,070	-79.1%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงอย่างมากร้อยละ 79.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 1,689 ล้านบาทในปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขาดทุนจากการวัดมูลค่าของพอร์ตการลงทุน และขาดทุนทางด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน

ตารางที่ 7 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	เปลี่ยนแปลง
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	
หน่วย: ล้านบาท	2565	2564	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,219	30,007	4.0%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	11,511	10,849	6.1%
ค่าภาษีอากร	4,400	3,611	21.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	274	112	145.2%
ค่าใช้จ่ายอื่น	22,470	18,978	18.4%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	69,874	63,556	9.9%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	45.2%	42.3%	

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากปีก่อนเป็นจำนวน 69,874 ล้านบาทในปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายสำหรับแคมเปญทางการตลาดและโปรโมชั่นของบริษัทย่อย ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการจัดตั้งบริษัทย่อยใหม่ และค่าใช้จ่ายด้านระบบสารสนเทศ

ปี 2565 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 45.2 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายทั้งปีของบริษัท ในไตรมาส 4/2565 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 54.5 จากร้อยละ 42.6 ในไตรมาส 3/2565 และร้อยละ 44.0 ในไตรมาส 4/2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นของบริษัทย่อย บริษัทยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 8 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	เปลี่ยนแปลง
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	
หน่วย: ล้านบาท	2565	2564	(% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33,829	42,024	-19.5%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	145	184	

ในปี 2565 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงมาอยู่ที่จำนวน 33,829 ล้านบาท (ร้อยละ 1.45 ของสินเชื่อรวม) จากการตั้งสำรองที่สูงขึ้นปีก่อนหน้า รวมทั้งการปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จภายใต้มาตรการสีฟ้าในเชิงรุกของธนาคาร ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 159.7 ในจำนวนนี้บริษัทได้คำนึงถึงการคาดการณ์ไปในอนาคตของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และยังมีการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่มีความไม่แน่นอนผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,454 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุน และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 3.3 จากปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ ละหัวข้อดังนี้

ตารางที่ 9 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	เปลี่ยนแปลง
งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	(% yoy)
หน่วย: ล้านบาท			
ธุรกิจขนาดใหญ่	857,260	828,200	3.5%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	407,355	403,165	1.0%
สินเชื่อบุคคล	1,112,599	1,070,469	3.9%
สินเชื่อเคหะ*	729,555	696,046	4.8%
สินเชื่อเช่าซื้อ	188,765	219,261	-13.9%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	43,271	22,384	93.3%
สินเชื่ออื่นๆ	14,354	8,145	76.2%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	136,654	124,633	9.6%
บริษัท คาร์ด เอกซ์ **	114,520	117,349	-2.4%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	7,495	-	NM
บริษัทย่อยอื่น ๆ	14,639	7,284	101.0%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,377,215	2,301,834	3.3%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

** ข้อมูล ณ เดือนธันวาคม 2564 ถูกปรับปรุงใหม่เพื่อการเปรียบเทียบ

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ยอดสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากปีก่อน การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จากปีก่อน เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพชั้นนำ
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลมาจากสินเชื่อในกลุ่มเป้าหมายสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยชั้นดี (small SME)
- **สินเชื่อบุคคล** (รวมสินเชื่อของบริษัทย่อย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากปีก่อน โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8** จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน
- **สินเชื่อเช่าซื้อลดลงร้อยละ 13.9** จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้
- **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันของธนาคาร** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 93.3 จากปีก่อน สะท้อนถึงกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่มากขึ้นตามการเปิดประเทศ รวมทั้งความต้องการของสินเชื่อบุคคลที่เพิ่มขึ้น
- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท มั่นนิคซ์ บริษัท เอสซีบี ออบาคัส บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ และบริษัท คาร์ด เอกซ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากปีก่อน เป็นจำนวน 136,654 ล้านบาท
 - **สินเชื่อของบริษัทออโต้ เอกซ์** เพิ่มขึ้นร้อยละ 150.9 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 7,495 ล้านบาท หลังจากเพิ่งเปิดตัวในไตรมาส 3/2565
 - ภายหลังจากการโอนย้ายธุรกิจได้เสร็จเรียบร้อยแล้วในช่วงต้นเดือนธันวาคม 2565 **สินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) มีจำนวน 114,520 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2565

ตารางที่ 10 เงินรับฝากแยกตามประเภท

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	เปลี่ยนแปลง
งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	
หน่วย: ล้านบาท			(% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	122,346	118,954	2.9%
ออมทรัพย์	1,984,751	1,840,043	7.9%
ประจำ	448,703	508,498	-11.8%
ไม่ถึง 6 เดือน	95,626	108,205	-11.6%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	140,843	157,551	-10.6%
1 ปีขึ้นไป	212,234	242,742	-12.6%
รวมเงินรับฝาก	2,555,800	2,467,495	3.6%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	82.4%	79.4%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	93.0%	93.3%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	34.6%	33.0%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 82.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 จากร้อยละ 79.4 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ จากเงินรับฝากที่เติบโตมากกว่าสินเชื่อ ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงเล็กน้อยเป็นร้อยละ 93.0 จากร้อยละ 93.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 34.6 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 11 การจัดประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวม	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	
หน่วย: ล้านบาท	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	
เงินลงทุน	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	62,326	68,707	-9.3%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	211,019	7,548	2695.7%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	178,016	213,450	-16.6%
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,636	1,636	0.0%
เงินลงทุนสุทธิ *	390,671	222,634	75.5%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,206	781	54.3%
เงินลงทุนรวม	454,203	292,123	55.5%

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 55.5 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินกองทุนตามกฎหมาย

กลุ่ม SCBX ยังคงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ส่งผลให้กลุ่ม SCBX ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย รวมถึงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเช่นเดียวกับธนาคาร เงินกองทุนส่วนเพิ่มประกอบด้วยเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) และร้อยละ 1 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนสำหรับสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ตารางที่ 12 แสดงข้อมูลการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับธนาคารและกลุ่ม SCBX

ตารางที่ 12 อัตราเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม

เงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายกำหนด	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	4.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	6.00%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่ม	
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer)	2.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงภัยสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIBs Buffer)	1.00%
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	9.50%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00%

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่ม SCBX และธนาคาร ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามกฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้ลงจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่จะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่ม SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่ม SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 13 เงินกองทุน

	SCBX (งบการเงินรวม)		SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	
หน่วย: ล้านบาท, %	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64
เงินกองทุนตามกฎหมาย				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	408,287	399,566	344,932	397,032
เงินกองทุนชั้นที่ 1	409,359	399,566	344,932	397,032
เงินกองทุนชั้นที่ 2	25,548	24,669	24,250	24,612
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	434,907	424,235	369,182	421,644
สินทรัพย์เสี่ยง	2,306,339	2,265,443	2,220,000	2,238,352
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.9%	18.7%	16.6%	18.8%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.7%	17.6%	15.5%	17.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.8%	17.6%	15.5%	17.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่ม SCBX ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับการจ่ายเงินปันผลจำนวน 5.1 พันล้านบาท (1.50 บาทต่อหุ้น) ทั้งนี้ เงินกองทุนโดยรวมของกลุ่ม SCBX ยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ยังมีความไม่แน่นอนและเพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าในช่วงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลังจากจบการแพร่ระบาดของโควิด-19 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารลดลงอย่างมากจากปีก่อนเป็นร้อยละ 15.5 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจ่ายเงินปันผลพิเศษจำนวน 61 พันล้านบาทจากกำไรสะสมของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินดังกล่าวจากธนาคารให้กับ SCBX เป็นการทำการรายการระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงจะมีผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่จะไม่มีผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่ม SCBX

บริษัทเชื่อมั่นว่าจากสถานะเงินกองทุนของทั้งกลุ่ม SCBX และธนาคาร ที่อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด กอปรกับการที่บริษัทมีการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ในระดับสูงจะช่วยให้กลุ่ม SCBX รวมทั้งธนาคารสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น และพร้อมสำหรับการขยายการลงทุนในธุรกิจใหม่ ๆ ที่จะสร้างการเติบโตให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท.

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 **สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น** (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 12.6 จากปีก่อน เป็นจำนวน 95.3 พันล้านบาท โดยที่**อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น** (gross NPL ratio) ลดลงจากปีก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.34 การปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนของยอดสินเชื่อด้วยคุณภาพส่วนใหญ่เกิดมาจากการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.3 จากสิ้นปี 2564 เป็นร้อยละ 159.7 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงอย่างมากของสินเชื่อด้วยคุณภาพ อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมของบริษัทยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.3

ตารางที่ 14 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ 31 ธ.ค. 65	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ 31 ธ.ค. 64
SCBX (งบการเงินรวม)		
สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	95,329	109,114
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.34%	3.79%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	152,265	152,111
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	159.7%	139.4%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	145	184
ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	90,550	108,051
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.25%	3.77%

* ค่าเผื่อนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 และธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 15 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ 31 ธ.ค. 65		ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ 31 ธ.ค. 64	
	เงินให้สินเชื่อและ รายการระหว่าง ธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อและ รายการระหว่าง ธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,584,089	45,792	2,576,432	46,600
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	178,753	48,646	189,930	42,920
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการตัดยาลดด้านเครดิต	95,329	57,827	109,114	62,592
รวม	2,858,171	152,265	2,875,476	152,111

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัทคือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 74.0 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.5 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.2 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.1 สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 68.8 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 15.1 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 13.1 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.4 เป็นเงินสด

ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่มหลังปรับโครงสร้างธุรกิจ

ผลประกอบการปี 2565

หน่วย: พันล้านบาท	รายได้จากการดำเนินงาน	สัดส่วน	กำไรสุทธิ (ขาดทุน)	สัดส่วน	สินเชื่อบริการรวม
Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร*	141.8	82%	51.9**	101%	2,307
Gen 2 - บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล*	21.8	13%	0.1	0%	133
Gen 3 - แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล*	8.2	5%	(0.7)	-1%	4
รายการระหว่างกันและอื่น ๆ	(17.4)		(13.8)		(66)
รวม	154.4		37.5		2,377

* ก่อนการหักรายการระหว่างกัน

** รวมกำไรจากการขายบริษัทย่อยและการโอนธุรกิจ (สุทธิจากภาษี)

Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร

ธนาคารยังคงเติบโตอย่างมีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าสินเชื่อบริการรวมของธนาคารจะขยายตัวได้ต่ำกว่าการเติบโตโดยเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการเลือกการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 3.0 ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน เงินฝากเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อซึ่งส่วนใหญ่มาจากเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์เป็นหลัก

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ยอดสินเชื่อภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ (มาตรการสีฟ้า) มีจำนวน 277 พันล้านบาทหรือร้อยละ 12 ของสินเชื่อบริการรวม โดยที่ประวัติการชำระหนี้ของลูกค้าภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จยังเป็นไปตามที่คาดการณ์

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนเป็นร้อยละ 3.3 ณ สิ้นปี 2565 จากร้อยละ 3.8 ณ สิ้นปี 2564 เป็นผลมาจากการขายหนี้ด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 151.2

ผลประกอบการปี 2565

- **รายได้ดอกเบียสุทธิ**ในปี 2565 มีจำนวน 91.4 พันล้านบาท เป็นผลรวมจากการเติบโตของสินเชื่อ และการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิจากยอดการปรับโครงสร้างหนี้ที่ลดลง แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น และการเข้มงวดทางด้านราคา
- **รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย** (ไม่รวมกำไรจากการขายบริษัทย่อยและการโอนธุรกิจ) ยังคงไม่สดใสเนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง และกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลงตามสภาพตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันและธุรกิจบริหารความมั่งคั่งยังคงเป็นตัวขับเคลื่อนหลักของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสำหรับ Gen 1
- **รายได้จากการดำเนินงาน**มีจำนวน 141.8 พันล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ถึงแม้ว่ารายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจะลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น
- **ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน**ยังคงอยู่ภายใต้การควบคุม ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตรากว้างค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ไม่รวมกำไรพิเศษ) อยู่ที่ร้อยละ 41 ในปี 2565

Gen 2 – บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล

บริษัทในกลุ่ม Gen 2 มุ่งเน้นในการเจาะเข้าถึงตลาดของสินเชื่อผู้บริโภคและบริการทางการเงินด้านดิจิทัล ที่มีความเสี่ยงสูง แต่ให้ผลตอบแทนสูงเช่นกัน ซึ่งเราเชื่อว่าจะช่วยสร้างการเติบโตและอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้กับกลุ่ม SCBX เราจะขยายตัวไปในพื้นที่ธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตที่ดีพร้อมกับผลตอบแทนที่ปรับความเสี่ยงอย่างเหมาะสม บริษัทในกลุ่ม Gen 2 ได้แก่ บริษัท มั่นนิคซ์ และบริษัท เอสซีบี อีคิว ซึ่งมีความสำคัญในการให้สินเชื่อดิจิทัล บริษัท คาร์ด เอกซ์ ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งเป็นธุรกิจแยกส่วนมาจากธนาคาร โดยบริษัท คาร์ด เอกซ์ได้มีการโอนย้ายธุรกิจเสร็จเรียบร้อยแล้วในช่วงต้นเดือนธันวาคม 2565 ในขณะที่บริษัท ออโต้ เอกซ์ ได้ดำเนินธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถภายใต้แบรนด์ “เงินไซโย”

ผลประกอบการปี 2565

- **รายได้จากการดำเนินงาน**มีจำนวน 21.8 พันล้านบาท โดยที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิคิดเป็นมากกว่าร้อยละ 80 ของรายได้รวม เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อเพื่อการบริโภคและสินเชื่อดิจิทัล
- เนื่องจากเป็นช่วงแรกของการเริ่มต้นของธุรกิจ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง
- เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันนั้นมีความเสี่ยงสูงและผลตอบแทนสูง สำรองสำหรับ Gen 2 จะอยู่ในระดับที่สูงเมื่อเทียบกับธุรกิจธนาคาร โดยที่ Gen 2 มีกำไรสุทธิจำนวน 0.1 พันล้านบาทในปี 2565
- SCBX คาดว่าส่วนแบ่งกำไรจาก Gen 2 จะปรับตัวดีขึ้นในปีถัดไป จากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการขยายตัวอย่างรวดเร็วของธุรกิจและการปรับปรุงประสิทธิภาพด้วยการใช้ความสามารถด้านเทคโนโลยี
- **สินเชื่อโดยรวม**สำหรับ Gen 2 เพิ่มขึ้นอย่างมาก ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อดิจิทัล รวมทั้งสินเชื่อของบริษัท ออโต้ เอกซ์ซึ่งเติบโตอย่างมากร้อยละ 151 จากไตรมาสก่อนหลังจากเพิ่งเปิดตัวในไตรมาส 3/2565

Gen 3 – แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล

บริษัทในกลุ่ม Gen 3 ประกอบด้วยธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงด้วยการเติบโตแบบก้าวกระโดด ซึ่งรวมถึงแพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล รวมทั้งการลงทุนในธุรกิจที่มีการเติบโตสูง โดยเน้นในการลงทุนธุรกิจด้านเทคโนโลยี และธุรกิจร่วมลงทุนสำหรับจุดเด่นสำคัญของบริษัทย่อยภายใต้ Gen 3 มีดังนี้

- **โรบินฮู้ด (บริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส)** ตั้งเป้าในการเป็น Super App สำหรับบริการส่งอาหาร บริการจองที่พัก และกิจกรรมท่องเที่ยว (Online Travel Agent) บริการสั่งซื้อสินค้าจากซูเปอร์มาร์เก็ตและร้านค้า (Mart Service) และบริการรับ-ส่งของ (Express Service) ปัจจุบันมีผู้ใช้ที่ลงทะเบียนใช้งานแล้วกว่า 3.5 ล้านคน ร้านค้าประมาณ 300,000 ราย และไรเดอร์ 30,000 ที่ให้บริการครอบคลุมทั้งในกรุงเทพฯ พัทยา และเชียงใหม่ โรบินฮู้ดได้เปิดตัวบริการใหม่บนแพลตฟอร์ม ได้แก่ บริการเรียกรถ
- **บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์** เป็นบริษัทภายใต้ SCBX ด้วยพันธกิจที่ยิ่งใหญ่ "Moonshot" เพื่อสร้างมูลค่าระยะยาวผ่านเทคโนโลยี นวัตกรรม และการลงทุนอย่างก้าวกระโดด ผ่านธุรกิจร่วมลงทุน ธุรกิจร่วมสร้าง
- **บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด** เป็นหนึ่งในบริษัทที่สำคัญที่ขับเคลื่อนกลุ่ม SCBX ให้กลายเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินในระดับภูมิภาคที่น่าชื่นชมที่สุด บริษัทเตรียมขยายธุรกิจทางการเงินและการลงทุนสู่ตลาดอาเซียน เพื่อเพิ่มการเติบโตด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรม บริษัทได้เปิดยุทธศาสตร์ใหม่วางรากฐานพร้อมขับเคลื่อนอนาคตโลกการเงินการลงทุนและสินทรัพย์ดิจิทัลครบวงจร ส่งแพลตฟอร์ม "InnovestX" ซูเปอร์แอป ครบทุกจักรวาลการลงทุนเพื่อทุกคน สร้างระบบนิเวศรองรับบริบทใหม่ มุ่งมั่นเพิ่มโอกาสให้คนไทยเข้าสู่การเงินการลงทุนทุกรูปแบบ

ผลประกอบการปี 2565

- ท่ามกลางสภาพตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยรายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 8.2 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากเงินลงทุน อย่างไรก็ตาม รายได้จากการดำเนินงานลดลงจากปีก่อนเนื่องมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน
- ด้วยรายได้ที่ยังคงอ่อนแอ ประกอบกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่อยู่ในระดับสูงในช่วงแรกของการดำเนินธุรกิจ/การปรับโครงสร้างองค์กร อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จึงอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง
- ในปี 2565 บริษัทในกลุ่ม Gen 3 รายงานผลขาดทุนจำนวน 0.7 พันล้านบาท เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานยังคงอยู่ในระดับสูง

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 2565

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-

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	เปลี่ยนแปลง
งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	(% yoy)
หน่วย: ล้านบาท, %			
เงินให้สินเชื่อ	2,377,215	2,301,834	3.3%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	19,523	15,031	29.9%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,396,738	2,316,865	3.4%
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	3,336	5,756	-42.1%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	145,554	145,653	-0.1%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,247,848	2,165,456	3.8%
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,377,215	2,301,835	3.3%
การเกษตรและเหมืองแร่	9,217	13,598	-32.2%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	661,375	631,750	4.7%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	168,275	178,177	-5.6%
การสาธารณูปโภคและบริการ	426,641	408,177	4.5%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ^{1/}	597,404	576,413	3.6%
อื่น ๆ	514,303	493,719	4.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	71,996	74,922	-3.9%
หุ้นกู้	51,824	63,442	-18.3%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	21,628	8,213	163.3%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	50	117	-57.3%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(1,506)	3,150	NM
ข้อมูลหลักทรัพย์			
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	11.12	10.47	6.2%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	136.98	129.74	5.6%
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	107.00	127.00	-15.7%
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,399	-0.9%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	360.3	431.7	-16.5%

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ ปี 2565	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ ปี 2564
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.04%	4.70%
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.31%	3.00%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.20%	5.68%
สินเชื่อบุคคล	6.15%	5.90%
- สินเชื่อเคหะ	4.56%	4.63%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.54%	5.34%
- บริษัท คาร์ด เอกซ์ ^{2/}	14.00%	-
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์		
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	59.0%	58.2%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	19.6%	23.3%
สินเชื่อรถแลกเงิน	21.4%	18.5%
สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ		
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.0%	4.4%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	10.7%	11.6%
ลูกค้าบุคคล	2.4%	2.4%
สินเชื่อเคหะ	2.3%	2.8%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.2%	1.5%
บริษัท คาร์ด เอกซ์ ^{2/}	3.1%	1.4%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	0.1%	-
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (เฉพาะธนาคาร)		
สินเชื่อรวม	1.91%	2.05%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.39%	0.74%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	2.72%	4.00%
สินเชื่อเคหะ	1.77%	2.06%
สินเชื่อเช่าซื้อ	6.85%	3.66%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	54.7	58.8
การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี		
การขาย NPL (เฉพาะธนาคาร) (พันล้านบาท)	19.2	6.9
การตัดหนี้สูญ (พันล้านบาท)	21.8	19.9

^{1/} จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทาง การ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 730 พันล้านบาท และ 696 พันล้านบาท ตามลำดับ

^{2/} ข้อมูลก่อนหน้านี้นี้ถูกปรับปรุงใหม่เพื่อการเปรียบเทียบ

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ภาคผนวก

อัตราดอกเบี้ย และอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	8 พ.ย. 62	7 ก.พ. 63	24 มี.ค. 63	10 เม.ย. 63	25 พ.ค. 63	9 ก.พ. 64	12 มี.ค. 64	4 ต.ค. 65	7 ธ.ค. 65
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.025	5.775	5.775	5.375	5.25	5.25	5.25	5.50	5.75
MOR	6.745	6.745	6.495	6.095	5.845	5.845	5.845	6.095	6.345
MRR	6.87	6.87	6.745	6.345	5.995	5.995	5.995	5.995	6.12
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25
ฝากประจำ 3 เดือน	0.65-0.90	0.60	0.50	0.50	0.375	0.37	0.32	0.47	0.62
ฝากประจำ 6 เดือน	0.90-1.15	0.80	0.60	0.60	0.50	0.45	0.40	0.55	0.70
ฝากประจำ 12 เดือน	1.15-1.40	0.90	0.65	0.65	0.50	0.45	0.40	0.70	1.00
* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน									
	19 ธ.ค. 61	7 ส.ค. 62	6 พ.ย. 62	5 ก.พ. 63	23 มี.ค. 63	20 พ.ค. 63	10 ส.ค. 65	28 ก.ย. 65	30 พ.ย. 65
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	1.75	1.50	1.25	1.00	0.75	0.50	0.75	1.00	1.25



www.scbx.com

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร
เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900