



สรุปงบการเงิน

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

เอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 4 เมษายน 2568 เวลา 14.00 น.

หน้า

สารจากคณะกรรมการบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	1
ข้อมูลทางการเงิน	2
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	4
งบการเงิน	13
คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	25

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ :

นักลงทุนสัมพันธ์

Email: [ir@scbx.com](mailto:ir@scbx.com)

สารจากคณะกรรมการบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

แม้ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2567 จะเติบโตในอัตราสูงชันกว่าปีก่อนตามภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวต่อเนื่อง แต่ภาพรวมเศรษฐกิจไทยยังมีความเปราะบางทั้งในภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ โดยมีความท้าทายหลักจากภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ภายใต้สภาวะแวดล้อมดังกล่าว กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ได้ดำเนินงานด้วยความระมัดระวัง โดยมุ่งสร้างรากฐานธุรกิจที่แข็งแกร่งเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและบรรลุเป้าหมายการสร้างมูลค่ากิจการในระยะยาว

นอกเหนือจากการให้ความสำคัญการสร้างขีดความสามารถด้านเทคโนโลยี การกำหนดยุทธศาสตร์และแผนงานด้านปัญญาประดิษฐ์ การสร้างระบบนิเวศนวัตกรรมดิจิทัล และการสร้างงานวิจัยและพัฒนา (R&D) ที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์องค์กรในการเป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในระดับภูมิภาค” แล้ว ในปี 2567 คณะกรรมการได้ปรับปรุงรูปแบบการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เพื่อให้สามารถกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มให้มีการดำเนินงานตามแนวทางและกฎเกณฑ์ที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่ม ทั้งในด้านประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Group Efficiency) การสร้างประโยชน์ร่วมกัน (Group Synergy) และการสร้างขีดความสามารถใหม่ ๆ (Group Capability) โดยได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เป็นคณะกรรมการชุดย่อยอีกคณะหนึ่ง และปรับปรุงบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยให้ครอบคลุมการกำกับดูแลกลุ่ม ตลอดจนเสริมสร้างความเข้มแข็งในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการตรวจสอบภายในของกลุ่ม

ในด้านธุรกิจ คณะกรรมการได้กำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ ปรับเปลี่ยนรูปแบบธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่มีความเสี่ยงสูงขึ้น พร้อมกับการแสวงหาโอกาสการเติบโตที่เหมาะสม ในปี 2567 คณะกรรมการได้พิจารณาแนวทางการร่วมทุนกับพันธมิตรเพื่อดำเนินการขอใบอนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาในประเทศไทย ซึ่งจะเป็นธุรกิจสำคัญในการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนโดยใช้เทคโนโลยีทางการเงินและสำหรับการลงทุนที่ได้ดำเนินการไปแล้วแต่ผลลัพธ์การลงทุนไม่คุ้มค่า คณะกรรมการก็ได้พิจารณาแนวทางการจัดการที่เหมาะสม

คณะกรรมการขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่ให้การสนับสนุนกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ด้วยดีตลอดมา แม้สภาพแวดล้อมการดำเนินงานในระยะต่อไปยังมีความท้าทายอย่างมาก คณะกรรมการยังคงมุ่งมั่นที่จะกำกับดูแลให้กลุ่มบริษัทสามารถเติบโตอย่างมั่นคง และเป็นกลุ่มบริษัทที่มีคุณค่าของสังคมและเศรษฐกิจไทย



พันตำรวจเอกธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม

ประธานกรรมการ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ 5 ปี

ฐานะการเงิน (งบการเงินรวม)

ณ 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ	
	2567	2566	2565	2564	2563
สินทรัพย์รวม	3,487	3,439	3,454	3,315	3,278
เงินให้สินเชื่อ	2,403	2,427	2,377	2,302	2,255
หนี้สินรวม	2,992	2,955	2,988	2,872	2,867
เงินรับฝาก	2,474	2,443	2,556	2,467	2,420
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	495	484	467	443	412

ผลประกอบการ (งบการเงินรวม)

สำหรับปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ	
	2567	2566	2565	2564	2563
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	172.4	171.1	154.4	150.3	144.8
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	73.0	71.8	69.9	63.6	64.3
กำไรจากการดำเนินงาน	99.4	99.3	84.5	86.8	80.4
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	42.6	43.6	33.8	42.0	46.6
ภาษีเงินได้ และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	12.9	12.2	13.2	9.2	6.6
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	43.9	43.5	37.5	35.6	27.2

อัตราส่วนสำคัญทางการเงิน (งบการเงินรวม)

หน่วย: ร้อยละ

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ	
	2567	2566	2565	2564	2563
<b>ความสามารถในการทำกำไร</b>					
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.3	1.3	1.1	1.1	0.9
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	9.1	9.3	8.3	8.4	6.7
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	3.8	3.7	3.3	3.0	3.2
<b>ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>					
ค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.3	42.0	45.2	42.3	44.4
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	91.5	94.5	89.5	93.0	92.6
<b>การดำรงเงินกองทุน<sup>1/</sup></b>					
อัตราส่วนเงินกองทุนรวม	18.9	18.8	18.9	18.7	18.2
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	17.8	17.7	17.8	17.6	17.1
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.7	17.6	17.7	17.6	17.1
<b>คุณภาพสินทรัพย์</b>					
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.37	3.44	3.34	3.79	3.68
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	158.0	159.9	159.7	139.4	140.8
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อต่อสินเชื่อรวม	6.1	6.1	6.3	6.6	6.2

ข้อมูลหลักทรัพย์

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ	
	2567	2566	2565	2564	2563
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	13.05	12.93	11.12	10.47	8.01
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	145.12	141.99	136.98	129.74	121.04
เงินปันผลต่อหุ้น <sup>2/</sup> (บาท)	10.44	10.34	6.69	4.06	2.30
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	396	357	360	432	297
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367	3,367	3,399	3,399

<sup>1/</sup> เงินกองทุนเปิดเผยภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III

<sup>2/</sup> เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผลประกอบการปี 2567 เป็นไปตามข้อเสนอในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2568 (เงินปันผลระหว่างกาล 2.00 บาทต่อหุ้น)

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) และของเฉพาะบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินรวมและงบฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกิจการ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีและข้อมูลอธิบายอื่นที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัทและบริษัท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

**เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ**

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามกลยุทธ์เชิงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.2.5, 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงิน 2,429 พันล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 70 ของสินทรัพย์รวม) โดยมีค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 149 พันล้านบาท</p> <p>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกำหนดให้กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ กลุ่มบริษัทพัฒนาวิธีการและแบบจำลองในการคำนวณค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเกี่ยวข้องกับการใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญของข้อสมมติและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• การประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้วิจารณญาณและการประมาณการ</li><li>• การทดสอบการออกแบบและ/หรือความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ และการตั้งค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กระบวนการดังกล่าวได้รวมแต่ไม่จำกัดเฉพาะ การควบคุมที่สำคัญเกี่ยวกับการเลือกใช้เกณฑ์ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การบริหารความเสี่ยงแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคและความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก และการปรับปรุงเชิงคุณภาพ รวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)</li></ul>

คำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.2.5, 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ผู้บริหารใช้วิจรณ์ญาณและการประมาณการที่สำคัญในเรื่องต่าง ๆ แต่ไม่จำกัดในเรื่องดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• การเลือกใช้เกณฑ์ในการประเมินว่าเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่</li><li>• การพัฒนาเทคนิคแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและตัวแปรที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา และยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา</li><li>• การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ</li><li>• การปรับปรุงเชิงคุณภาพรวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) ได้รวมความเสี่ยงด้านเครดิตที่ระบุได้แต่ยังไม่ได้สะท้อนเข้าไปในแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในทิศทางและความเสี่ยงของสินเชื่อบางกลุ่ม</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• ประเมินการควบคุมที่เฉพาะเจาะจงในการกำหนดว่าเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่</li><li>• ทดสอบโดยสุ่มตัวอย่างการสอบทานสินเชื่อที่จัดทำโดยผู้บริหาร สำหรับลูกหนี้รายตัวขนาดใหญ่ ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระในการพิจารณารายละเอียดของประวัติสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะความสมเหตุสมผลของข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้และการประเมินมูลค่าหลักประกันความเหมาะสมและความถูกต้องของอันดับเครดิตภายในและตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้แต่ละราย</li><li>• ประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของการใช้เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้นของกลุ่มบริษัทสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละประเภท เพื่อประเมินว่าเกณฑ์ดังกล่าวถูกนำไปใช้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มบริษัท ซึ่งกำหนดตาม TFRS 9 ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย</li></ul>



ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.2.5, 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
มูลค่าตามบัญชีของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากระดับความมีนัยสำคัญของการใช้วิจรณ์ญาณและการประมาณการตามที่กล่าวข้างต้น	<ul style="list-style-type: none"><li>• ใช้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้าในการทดสอบข้อมูลที่สำคัญ ข้อสมมติ วิธีการแบบจำลอง และการคำนวณเชิงทฤษฎี เพื่อให้ได้มาซึ่งตัวแปรในแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของพอร์ต โฟลิ โอลูกหนี้ที่มีสาระสำคัญ ผู้เชี่ยวชาญได้ทดสอบความสมเหตุสมผลของปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการทดสอบ “Back-testing” และการประเมินวิธีการและข้อมูลที่ใช้ โดยผู้บริหารในการกำหนดและประมาณการรายการปรับปรุงเชิงคุณภาพรวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติม โดยผู้บริหาร (Management overlay)</li><li>• ใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของข้าพเจ้าในการทดสอบการกระทบยอดของข้อมูล รวมทั้งการกำหนดตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบนระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง</li><li>• สุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบความถูกต้องของการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการปรับปรุงเชิงคุณภาพ</li><li>• พิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย</li></ul>

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.2.1, 3.2.2, 3.12, 26	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมจัดเป็นข้อมูลระดับ 3 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นจำนวนเงิน 30 พันล้านบาท และ 13 พันล้านบาท ตามลำดับ</p> <p>เครื่องมือทางการเงินที่ถูกจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 3 อาจมีความเสี่ยงที่จะแสดงราคาคลาดเคลื่อนไป เนื่องจากข้อมูลที่นำมาใช้ประกอบการพิจารณาไม่ได้มาจากราคาภายนอกที่แท้จริง หรือไม่สามารถสังเกตได้โดยง่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งมูลค่าประมาณการที่ดีที่สุด</p> <p>การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบฐานะการเงินเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากระดับความซับซ้อนในการประเมินมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่ถูกจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 3 และความมีนัยสำคัญของการใช้วิธีการอนุมานและการประมาณการที่เกี่ยวข้อง</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ทั้งในเรื่องของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่า และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้</li> <li>สุ่มตัวอย่างเครื่องมือทางการเงินและทดสอบข้อมูลนำเข้าที่ใช้ในการกำหนดราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และทำการใส่ข้อมูลที่ต้องการในแบบจำลองการคำนวณราคารวมถึงประเมินสภาพคล่องของราคาที่น่ามาใช้นอกจากนั้นข้าพเจ้ายังทดสอบความเหมาะสมของเกณฑ์ที่ใช้ในการเลือกวิธีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการนำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญ และข้าพเจ้าได้ใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านการวัดมูลค่าของข้าพเจ้าในการประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และทดสอบการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินของกลุ่มบริษัทอย่างเป็นอิสระตลอดจนเปรียบเทียบกับมูลค่าที่กลุ่มบริษัทคำนวณได้</li> <li>พิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย</li> </ul>

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

*ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ*

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการ ในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุนและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร


- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



(อรวรรณ ชูณหกิจไพศา  (Ctrl) ▾

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6105

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

19 กุมภาพันธ์ 2568

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
สินทรัพย์	2567	2566	2567	2566
	(พันบาท)			
เงินสด	43,801,123	40,675,704	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	553,168,677	436,797,171	2,058,423	3,410,933
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	114,352,450	92,534,166	12,891,496	12,292,301
สินทรัพย์อนุพันธ์	47,496,909	46,981,694	567,754	788,077
เงินลงทุนสุทธิ	314,836,755	386,162,469	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	1,842,134	1,970,054	506,967,259	514,995,206
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,280,603,456	2,301,044,123	150,349,184	132,731,456
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	28,216,448	25,930,818	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	7,470	486,264	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	45,208,118	45,987,817	111,462	42,233
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	21,211,338	21,691,664	722,559	483,466
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6,667,826	6,138,907	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	29,126,519	32,321,079	2,505,787	2,400,058
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,486,539,223</b>	<b>3,438,721,930</b>	<b>676,173,924</b>	<b>667,143,730</b>

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

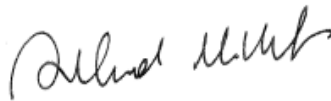
งบฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	2,473,625,698	2,442,859,865	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	229,838,535	221,458,781	79,649,586	96,081,476
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	9,226,897	13,005,055	-	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,750,355	1,910,818	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	46,281,016	42,952,427	1,325,673	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	106,744,839	109,910,607	83,806,939	49,843,096
ประมาณการหนี้สิน	19,441,836	20,125,958	156,573	97,210
หนี้สินภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	799,578	991,717	-	-
หนี้สินอื่น	103,993,395	101,773,387	1,443,307	1,701,690
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,991,702,149</b>	<b>2,954,988,615</b>	<b>166,382,078</b>	<b>147,723,472</b>



บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
	(พันบาท)			
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 3,399,192,198 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,991,922	33,991,922	33,991,922	33,991,922
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 3,367,107,286 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,671,073	33,671,073	33,671,073	33,671,073
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,019,190	11,019,190	407,069,914	407,069,914
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	20,794,754	20,833,387	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,400,000	3,400,000	3,400,000	3,400,000
ยังไม่ได้จัดสรร	419,750,578	409,158,569	65,650,859	75,279,271
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	488,635,595	478,082,219	509,791,846	519,420,258
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,201,479	5,651,096	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	<b>494,837,074</b>	<b>483,733,315</b>	<b>509,791,846</b>	<b>519,420,258</b>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	<b>3,486,539,223</b>	<b>3,438,721,930</b>	<b>676,173,924</b>	<b>667,143,730</b>



(นาย อาทิตย์ นันทวิทยา)

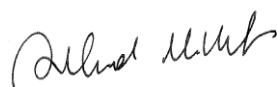
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	169,320,302	161,121,219	4,892,142	2,205,056
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39,896,440	36,438,797	4,804,360	3,260,683
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	129,423,862	124,682,422	87,782	(1,055,627)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	43,819,573	45,051,761	2,366,275	2,123,132
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	12,676,043	12,328,361	1,190	2,265
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	31,143,530	32,723,400	2,365,085	2,120,867
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,903,950	8,827,792	(1,196,522)	163,516
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(264,452)	68,180	(8,589,176)	(62,327)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	600,117	417,522	-	-
รายได้เงินปันผล	284,664	150,268	33,766,325	46,840,099
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,281,732	4,233,546	99,105	11,319
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	172,373,403	171,103,130	26,532,599	48,017,847
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	35,493,934	33,621,022	1,588,647	1,225,520
ค่าตอบแทนกรรมการ	212,804	175,377	97,914	68,775
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	11,764,508	11,660,204	90,336	114,169
ค่าภาษีอากร	5,378,728	4,995,219	6,781	5,430
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	20,126,697	21,328,694	1,210,564	1,173,866
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	72,976,671	71,780,516	2,994,242	2,587,760
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42,594,075	43,599,638	15,949	174,536
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	56,802,657	55,722,976	23,522,408	45,255,551
ภาษีเงินได้	12,223,853	11,954,565	-	-
กำไรสุทธิ	44,578,804	43,768,411	23,522,408	45,255,551

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
	(พันบาท)			
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
<i>รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</i>				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	482,959	84,112	-	-
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(46,788)	(118,828)	-	-
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง	76,805	(70,680)	-	-
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(111,953)	(2,686)	-	-
	<u>401,023</u>	<u>(108,082)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</i>				
กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	104,893	51,324	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ				
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(894,422)	153,884	(18,484)	(35,070)
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	155,197	(48,627)	-	-
	<u>(634,332)</u>	<u>156,581</u>	<u>(18,484)</u>	<u>(35,070)</u>
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	<u>(233,309)</u>	<u>48,499</u>	<u>(18,484)</u>	<u>(35,070)</u>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b><u>44,345,495</u></b>	<b><u>43,816,910</u></b>	<b><u>23,503,924</u></b>	<b><u>45,220,481</u></b>
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	43,943,013	43,521,334	23,522,408	45,255,551
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	635,791	247,077	-	-
<b>การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	43,717,167	43,571,981	23,503,924	45,220,481
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	628,328	244,929	-	-
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่</b>				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	13.05	12.93	6.99	13.44



(นาย อาทิตย์ นันทวิทยา)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินรวม															
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น															
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน			ขาดทุน จากการแปลงค่า			กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน			รวม องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ	รวม	
		สำรองสำหรับ	ในตราสารหนี้	งบการเงิน	การเปลี่ยนแปลง	การเปลี่ยนแปลง	ที่กำหนดไว้ด้วยมูลค่า	การเปลี่ยนแปลง	รวม	ทุนสำรอง		ยังไม่ได้จัดสรร					
		การจ่ายโดย	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	จากการ	ในสำรอง	รายการป้องกัน	ผ่านกำไรขาดทุน	จากการตีราคา	อื่น ๆ	อื่น ๆ	อื่น ๆ	อื่น ๆ	อื่น ๆ	อื่น ๆ	อื่น ๆ	อื่น ๆ	อื่น ๆ
		เป็นเกณฑ์	เบ็ดเสร็จอื่น	ในต่างประเทศ	ความเสี่ยง	เบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์	อื่น ๆ	อื่น ๆ	อื่น ๆ	อื่น ๆ	อื่น ๆ	อื่น ๆ	อื่น ๆ	อื่น ๆ	อื่น ๆ
(พันบาท)																	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567																	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	33,671,073	11,019,190	10,216	(13,887)	(833,486)	(61,134)	1,055,876	21,282,357	(606,555)	20,833,387	3,400,000	409,158,569	478,082,219	5,651,096	483,733,315		
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น																	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,132,336)	(33,132,336)	(157,613)	(33,289,949)		
เงินทุนจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,572	92,572		
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม																	
ซึ่งอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,384)	(22,384)	-	-	(22,384)	(10,850)	(33,234)		
การชำระบัญชีของบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	(89,237)	(89,237)	-	89,237	-	-	-		
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	(9,088)	-	-	-	-	-	-	(9,088)	-	-	(9,088)	(2,037)	(11,125)		
<b>รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9,088)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(111,621)</b>	<b>(120,709)</b>	<b>-</b>	<b>(33,043,099)</b>	<b>(33,163,808)</b>	<b>(77,928)</b>	<b>(33,241,736)</b>		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี																	
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,943,013	43,943,013	635,791	44,578,804		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	384,670	(46,558)	61,157	83,520	-	-	482,789	-	(708,635)	(225,846)	(7,463)	(233,309)		
<b>รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>384,670</b>	<b>(46,558)</b>	<b>61,157</b>	<b>83,520</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>482,789</b>	<b>-</b>	<b>43,234,378</b>	<b>43,717,167</b>	<b>628,328</b>	<b>44,345,495</b>		
โอนไปกำไรสะสม																	
	-	-	-	-	-	-	(46,979)	(353,734)	-	(400,713)	-	400,730	17	(17)	-		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	33,671,073	11,019,190	1,128	370,783	(880,044)	23	1,092,417	20,928,623	(718,176)	20,794,754	3,400,000	419,750,578	488,635,595	6,201,479	494,837,074		

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

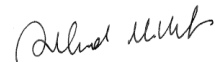
		งบการเงินรวม															
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น															
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน			ขาดทุนจากการแปลงค่า			กำไรจากเงินลงทุน			รวมอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม	
		สำรองสำหรับการจ่ายโดยถือหุ้น	ในตราสารหนี้	มูลค่าเงินลงทุน	จากการแปลงค่า	การเปลี่ยนแปลง	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า	การเปลี่ยนแปลง	รวม	ทุนสำรองตามกฎหมาย		ยังไม่ได้จัดสรร					
		ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	ค่าส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ในต่างประเทศ	ความเสียหาย	มูลค่าหุ้นที่เพิ่มขึ้น	การเปลี่ยนแปลง	การเปลี่ยนแปลง	การเปลี่ยนแปลง	การเปลี่ยนแปลง	การเปลี่ยนแปลง	การเปลี่ยนแปลง	การเปลี่ยนแปลง	การเปลี่ยนแปลง	การเปลี่ยนแปลง	การเปลี่ยนแปลง
(พันบาท)																	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566																	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566																	
	33,671,073	11,019,190	3,721	(80,862)	(717,027)	(4,854)	1,015,007	21,648,975	89,735	21,954,695	3,400,000	391,186,687	461,231,645	5,380,238	466,611,883		
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น																	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,893,055)	(25,893,055)	(379,162)	(26,272,217)		
เงินทุนจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	422,000	422,000		
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม																	
ซึ่งอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง	-	-	-	-	-	-	-	-	(696,290)	(696,290)	-	-	(696,290)	(161,702)	(857,992)		
การชำระบัญชีของบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(138,559)	(138,559)	138,559	-		
การจ่ายโดยถือหุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	6,495	-	-	-	-	-	-	-	6,495	-	6,495	6,236	12,731		
<b>รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,495</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(696,290)</b>	<b>(689,795)</b>	<b>-</b>	<b>(26,031,614)</b>	<b>(26,721,409)</b>	<b>25,931</b>	<b>(26,695,478)</b>		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี																	
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,521,334	43,521,334	247,077	43,768,411		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	66,975	(116,459)	(56,280)	40,867	-	-	(64,897)	-	115,544	50,647	(2,148)	48,499		
<b>รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66,975</b>	<b>(116,459)</b>	<b>(56,280)</b>	<b>40,867</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(64,897)</b>	<b>-</b>	<b>43,636,878</b>	<b>43,571,981</b>	<b>244,929</b>	<b>43,816,910</b>		
โอนไปกำไรสะสม																	
	-	-	-	-	-	-	2	(366,618)	-	(366,616)	-	366,618	2	(2)	-		
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566</b>	<b>33,671,073</b>	<b>11,019,190</b>	<b>10,216</b>	<b>(13,887)</b>	<b>(833,486)</b>	<b>(61,134)</b>	<b>1,055,876</b>	<b>21,282,357</b>	<b>(606,555)</b>	<b>20,833,387</b>	<b>3,400,000</b>	<b>409,158,569</b>	<b>478,082,219</b>	<b>5,651,096</b>	<b>483,733,315</b>		

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	งบการเงินเฉพาะกิจการ		รวม
			กำไรสะสม		
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย (พันบาท)	ยังไม่ได้จัดสรร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	33,671,073	407,069,914	3,400,000	75,279,271	519,420,258
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(33,132,336)	(33,132,336)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(33,132,336)	(33,132,336)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี					
กำไรสุทธิ	-	-	-	23,522,408	23,522,408
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(18,484)	(18,484)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	23,503,924	23,503,924
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	33,671,073	407,069,914	3,400,000	65,650,859	509,791,846

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		รวม
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย (พันบาท)	ยังไม่ได้จัดสรร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	33,671,073	407,069,914	3,400,000	55,951,845	500,092,832
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(25,893,055)	(25,893,055)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(25,893,055)	(25,893,055)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี					
กำไรสุทธิ	-	-	-	45,255,551	45,255,551
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(35,070)	(35,070)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	45,220,481	45,220,481
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	33,671,073	407,069,914	3,400,000	75,279,271	519,420,258



(นาย อาทิตย์ นันทวิทยา)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกระแสเงินสด**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
	(พันบาท)			
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	56,802,657	55,722,976	23,522,408	45,255,551
<b>รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น</b>				
<b>เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	7,832,884	8,862,290	18,451	12,620
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	47,914,825	48,220,801	15,949	174,536
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย	338,839	216,109	-	-
กลับรายการขาดทุนจากการซื้อขายอาคารและอุปกรณ์	(67)	(1,233)	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	739,618	28,855	-	-
ประมาณการหนี้สิน	695,996	866,741	54,200	21,313
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	17,740	20,671	-	-
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(687,818)	(858,870)	-	-
กำไรจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(9,154)	(7,980)	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	36,034	3,030	-	-
กำไรจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(9,151)	(12,567)	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	124,460	201,282	-	-
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	1,084,730	(22,577,023)	22,237	248,897
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	264,452	(68,180)	8,589,176	62,327
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	(600,117)	(417,522)	-	-
	114,545,928	90,199,380	32,222,421	45,775,244
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(129,423,862)	(124,682,422)	(87,782)	1,055,627
รายได้เงินปันผล	(284,664)	(150,268)	(33,766,325)	(46,840,099)
เงินสดรับดอกเบี้ย	164,631,393	155,938,800	4,914,656	2,230,658
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(39,103,438)	(31,645,532)	(5,641,704)	(3,077,231)
เงินสดรับเงินปันผล	1,012,214	407,456	33,766,325	46,840,100
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(14,295,593)	(13,007,325)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	97,081,978	77,060,089	31,407,591	45,984,299
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(116,450,663)	85,100,120	1,378,409	3,703,397
สินทรัพย์อนุพันธ์	(692,557)	21,626,723	512,723	(788,077)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(23,127,088)	(8,250,937)	(710,421)	(12,906,282)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(40,342,679)	(110,239,520)	(17,664,004)	(106,550,000)
ทรัพย์สินรอการขาย	11,771,715	11,564,003	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,994,848	(8,257,972)	(1,944,125)	163,035



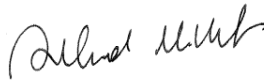
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
	(พันบาท)			
<b>หนี้สินค่านางานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>				
เงินรับฝาก	30,765,832	(112,939,939)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,389,079	39,349,723	(14,530,778)	52,382,638
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(3,778,157)	1,575,963	-	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(160,462)	1,872,063	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	3,405,394	(17,750,264)	1,325,673	(639,377)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(1,634,140)	2,267,573	-	-
หนี้สินอื่น	2,299,390	6,981,594	(136,897)	408,348
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(28,477,510)</b>	<b>(10,040,781)</b>	<b>(361,829)</b>	<b>(18,242,019)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(92,429,404)	(171,799,015)	-	-
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	172,051,215	174,132,396	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(40,429,270)	(4,483,951)	-	-
เงินสดรับจากการได้ถอนหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	35,463,774	6,321,525	-	1,472,358
เงินสดจ่ายในการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า	(33,234)	(1,462,222)	(1,450,234)	(9,145,192)
เงินสดรับจากการคืนทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	2,089,000
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	431,425	-	431,425	-
เงินสดรับจากการชำระบัญชีในบริษัทย่อย	-	-	457,581	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,283,248)	(927,120)	(42,568)	(19,791)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	45,078	18,278	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,844,611)	(6,622,248)	(88,833)	(251,300)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	22,932	28,084	-	-
<b>เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>67,994,657</b>	<b>(4,794,273)</b>	<b>(692,629)</b>	<b>(5,854,925)</b>

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
	(พันบาท)			
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ระยะสั้น	4,300,000	7,800,000	4,300,000	7,800,000
เงินสดรับจากตราสารหนี้ระยะยาว	37,898,565	45,102,629	37,700,000	42,200,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะสั้น	(7,800,000)	-	(7,800,000)	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(36,271,916)	(17,382,783)	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(10,740)	(33,444)	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินค้าตามสัญญาเช่า	(1,242,996)	(1,264,628)	(13,206)	(11,371)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	(33,132,336)	(25,893,055)	(33,132,336)	(25,893,055)
จ่ายเงินปันผลให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของธนาคารและบริษัทย่อย	(157,613)	(379,162)	-	-
เงินทุนจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	72,096	422,000	-	-
<b>เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(36,344,940)</b>	<b>8,371,557</b>	<b>1,054,458</b>	<b>24,095,574</b>
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(46,788)	(114,380)	-	-
<b>เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>3,125,419</b>	<b>(6,577,877)</b>	<b>-</b>	<b>(1,370)</b>
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	40,675,704	47,253,581	-	1,370
<b>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>43,801,123</b>	<b>40,675,704</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



(นาย อาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

## คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

### 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 บริษัทไม่มีความประสงค์และจะไม่รับผิดชอบต่อปรับปรุงข้อมูลใด ๆ ในเอกสารนี้ให้เป็นปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี บริษัทสงวนสิทธิ์การแก้ไขเอกสารนี้ไม่ว่าเวลาใด ข้อความที่เป็นการคาดการณ์ใด ๆ อาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะตลาดและผลลัพธ์สุดท้ายอาจแตกต่างไปจากที่ได้ระบุไว้ นอกจากนี้ เอกสารนี้ไม่ถือเป็นหรือเป็นส่วนหนึ่งของ และไม่ถูกตีความว่าเป็นการเสนอ ชักชวน หรือเชิญชวนให้เข้าทำธุรกรรมใด ๆ ทั้งสิ้น และเอกสารนี้ไม่ได้พิจารณาถึงวัตถุประสงค์การลงทุน สถานะทางการเงิน หรือความต้องการใด ๆ เป็นการเฉพาะของผู้รับข้อมูล

### บทสรุปผู้บริหาร

ปี 2567 เป็นอีกปีที่ท้าทาย เนื่องจากเศรษฐกิจไทยเติบโตต่ำกว่าที่คาดไว้เมื่อต้นปี โดยปัจจัยต่างๆ เช่น ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และปัญหาเชิงโครงสร้างภายในประเทศทำให้เศรษฐกิจไม่สามารถฟื้นตัวได้เต็มที่ นอกจากนี้ ภาระหนี้ครัวเรือนที่สูง ส่งผลให้พฤติกรรมกรรมการใช้จ่ายและการกู้ยืมเป็นไปอย่างระมัดระวัง

SCBX มีกำไรสุทธิ 43.9 พันล้านบาทในปี 2567 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อน ท่ามกลางความท้าทายทางเศรษฐกิจ บริษัทยังคงมีสถานะการเงินที่มีเสถียรภาพ มีการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ การเติบโตของรายได้หลักขับเคลื่อนมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.12 จากปีก่อนหน้า เนื่องจากธนาคารได้รับรู้ผลทั้งปีจากการขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2566 และบริษัทในกลุ่ม Gen 2 ก็มีส่วนสนับสนุนในเชิงบวก ถึงแม้ว่าการเติบโตโดยรวมของสินเชื่อจะลดลง รายได้ค่าธรรมเนียมลดลงร้อยละ 5.6 จากปีก่อนหน้า โดยหลักแล้วเกิดจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกัน และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อที่ลดลง ซึ่งได้รับผลกระทบจากสภาวะทางธุรกิจที่ไม่เอื้ออำนวย การควบคุมค่าใช้จ่ายยังคงแข็งแกร่งโดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้โดยรวมอยู่ที่ร้อยละ 42.3 คุณภาพสินทรัพย์ยังคงเป็นประเด็นสำคัญที่มีการติดตามดูอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้ารายย่อยซึ่งเป็นกลุ่มที่มีความเปราะบาง อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อลดลงเล็กน้อยจากปีก่อนหน้ามาอยู่ที่ร้อยละ 1.76 จากการปรับตัวดีขึ้นของธุรกิจ Gen 2 ดังนั้น ธุรกิจ Gen 2 จึงกลับมาอยู่ในเส้นทางของการพลิกกลับมาทำกำไร

บริษัทได้ดำเนินกลยุทธ์เพื่อวางรากฐานสำหรับการเติบโตในระยะยาว รวมถึงการรักษาเงินกองทุน เราได้ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ใน Home Credit Vietnam ซึ่งเป็นบริษัทสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคชั้นนำในประเทศเวียดนาม ข้อตกลงนี้ยังคงต้องได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแล นอกจากนี้ บริษัทได้ตัดสินใจขายบริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มที่ดำเนินธุรกิจแพลตฟอร์มจัดส่งอาหาร Robinhood ที่มีผลขาดทุนต่อเนื่อง แม้ว่าจะเกิดค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจากการขายทั้งหมดจำนวน 1.5 พันล้านบาทในช่วงปีที่ผ่านมา การตัดสินใจเชิงยุทธศาสตร์ดังกล่าวจะส่งผลดีต่อผลกำไรของกลุ่มในอนาคต และยังมีโอกาสได้ส่วนแบ่งกำไรสูงถึง 1.6 พันล้านบาท หาก เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส สามารถทำกำไรได้ภายใต้การบริหารของผู้ถือหุ้นรายใหม่ สุดท้าย บริษัทได้เข้าร่วมเป็นพันธมิตรร่วมมือกับ Kakao Bank และ WeBank ซึ่งเป็น

ธนาคารดิจิทัลชั้นนำในภูมิภาค เพื่อยื่นขอใบอนุญาต Virtual Banking ในประเทศไทย คาดว่าจะทราบผลการคัดเลือกประมาณ กลางปี 2568

สำหรับปี 2568 SCBX ได้กำหนดเป้าหมายการดำเนินงานภายใต้การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่เปราะบางและสมมติฐาน การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 1 ครั้ง เป้าหมายเหล่านี้ ได้แก่ การเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 1-3 อัตราส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิที่ ร้อยละ 3.6-3.8 การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่ร้อยละ 2-4 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ร้อยละ 42-44 และอัตราส่วน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ร้อยละ 1.50-1.70

## ผลการดำเนินงานปี 2567

ในปี 2567 SCBX รายงานกำไรสุทธิรวม 43.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยคิดเป็นร้อยละ 1.0 จากปีก่อนหน้า การ เพิ่มขึ้นนี้ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งขับเคลื่อนโดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับตัวดีขึ้น และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม กำไรเหล่านี้ถูกหักลบด้วยรายการพิเศษต่าง ๆ ของ Robinhood รายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลง ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมการประกันและรายได้ค่าธรรมเนียมที่ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และรายได้จากการลงทุนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดในพอร์ตการลงทุน

ในปี 2567 กลุ่มสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ไม่รวม ผลกระทบจาก Robinhood อยู่ที่ร้อยละ 41.7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจากปีก่อนหน้าไปอยู่ที่ 42.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.76 ของสินเชื่อรวม การลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมา จากการปรับตัวที่ดีขึ้นของ CardX จากการลดความเสี่ยงในกลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล ขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นของธนาคารลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจากไม่มีการตั้งสำรองเพิ่มเติมที่บันทึกไว้ในปี 2566

การเติบโตด้านสินเชื่อโดยรวมของกลุ่มลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.0 จากปีก่อนหน้า โดยลดลงในทุกกลุ่มธุรกิจของ ธนาคารไทยพาณิชย์ และการลดลงของสินเชื่อที่ CardX เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพ ขณะที่สินเชื่อของ AutoX และ MONIX ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าจะเติบโตในอัตราที่ช้าลง คุณภาพสินทรัพย์ยังคงทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 3.37 กลุ่ม SCBX ยังคงบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพผ่านการขายและการตัดจำหน่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะที่ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 158.0

## กลยุทธ์ของ SCBX ปี 2568 ขับเคลื่อนการเติบโต เน้นการเพิ่มประสิทธิภาพ และมูลค่าในระยะยาว

SCBX ยังคงมุ่งมั่นที่จะบรรลุวิสัยทัศน์ในการเป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในภูมิภาค” จากการ สร้างรากฐานที่มั่นคง เราได้ปรับปรุงลำดับความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของเราสำหรับปี 2568 เพื่อมุ่งเน้นการขับเคลื่อนการ เติบโต การเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และการสร้างมูลค่าในระยะยาวให้กับผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็นสี่ ประการ ดังนี้

### 1. ขับเคลื่อนการเติบโตในธุรกิจปัจจุบัน

บริษัทมุ่งเน้นการขายธุรกิจหลักในปี 2568 โดยมุ่งเน้นที่การติดตามหนี้เพื่อปรับปรุงอัตราส่วนผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ ในขณะที่เดียวกันก็รักษาอัตราการเติบโตของสินเชื่อให้เปลี่ยนแปลงเพียงเล็กน้อย และหา โอกาสในการสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียม

- เสริมสร้างรากฐานของธนาคารไทยพาณิชย์ให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น ในฐานะที่เป็นธุรกิจหลักในการสร้างรายได้ให้กับกลุ่ม:
  - o ปรับปรุงอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อบริการยกระดับคุณภาพของพอร์ตแบบครบวงจรและเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการตามเก็บหนี้ รวมถึงการใช้ประโยชน์จากโครงการปรับโครงสร้างหนี้ของภาครัฐ “คุณสู้ เราช่วย” เพื่อปกป้องความเสี่ยงด้านลบจากกลุ่มที่มีรายได้ต่ำ
  - o ขับเคลื่อนการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการบริหารความมั่งคั่ง โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และกลุ่มใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการและความปรารถนาด้านความมั่งคั่งของลูกค้าในทุกมิติ และใช้เครื่องมือทั้งแบบเดิมและการใช้ AI เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (RM)
  - o การนำ AI มาใช้เพื่อปรับต้นทุนให้มีประสิทธิภาพสูงสุดและปลดล็อกแหล่งรายได้เพิ่มเติม
- เพิ่มบทบาทของธุรกิจ Gen 2:
  - o CardX: มุ่งเน้นการทำการค้าด้วยการปรับปรุงประสิทธิภาพการตามเก็บหนี้อย่างต่อเนื่อง การเพิ่มการมีส่วนร่วมของลูกค้าเพื่อเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียมผ่านการใช้บัตรเครดิตที่เพิ่มสูงขึ้น และการเติบโตสินเชื่ออย่างรอบคอบ CardX จะเป็นส่วนสนับสนุนรายได้หลักของธุรกิจ Gen 2 ในปีนี้
  - o AutoX: เติบโตอย่างต่อเนื่องด้วยการเปลี่ยนแปลงเชิงกลยุทธ์ไปสู่การผสมผสานพอร์ตที่มีความเสี่ยงต่ำและเน้นรายได้ค่าธรรมเนียมมากขึ้น เช่น การขายประกัน การควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ยังคงเป็นหัวใจสำคัญของ AutoX เพื่อขับเคลื่อนอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ให้อยู่ในระดับต่ำและอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ตามที่ตั้งเป้าไว้
  - o MONIX: รักษาการเติบโตอย่างยั่งยืนผ่านการบริหารจัดการเครดิตที่รอบคอบและกระบวนการเพิ่มประสิทธิภาพพอร์ต MONIX จะปรับปรุงโมเดลการประเมินเครดิตเพิ่มเติมเพื่อให้ได้โปรไฟล์ความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ดีที่สุดของลูกค้า และเพิ่มการฟื้นฟูหนี้เสียสูงสุดโดยใช้โปรแกรมการปรับโครงสร้างหนี้เชิงรุก

## 2. ยกระดับการควบคุมค่าใช้จ่ายและประสิทธิภาพการดำเนินงาน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัยในการขับเคลื่อนมูลค่าที่ยั่งยืน โดยกำหนดให้การควบคุมค่าใช้จ่ายที่เข้มงวดเป็นหัวใจสำคัญของการดำเนินงานของกลุ่ม การริเริ่มที่สำคัญในปี 2568 ได้แก่:

- การปรับกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพด้วย AI: การใช้ประโยชน์จาก AI เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและเพิ่มผลผลิตภาพ ซึ่งจะส่งผลให้อัตรารายได้ต่อรายจ่ายต่อรายได้อัตราส่วนลดลง พร้อมทั้งเปิดโอกาสในการสร้างรายได้ใหม่ ๆ ปัจจุบัน โดยบริษัทกำลังดำเนินการริเริ่มด้าน AI ทั้งหมดกว่า 230 รายการ ที่เห็นถึงผลในระดับกลุ่มและครอบคลุมตั้งแต่หน่วยงานหน้าบ้านไปจนถึงหลังบ้าน

### 3. การริเริ่มการเติบโตเชิงกลยุทธ์และการจัดการสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ

SCBX จะใช้แนวทางที่มีความเคร่งครัดในการบริหารพอร์ตและคว้าโอกาสใหม่ ๆ เพื่อการเติบโต

#### • การลงทุนในธุรกิจเชิงกลยุทธ์:

- o Home Credit Vietnam (HCVN): บริษัทกำลังทำงานร่วมกับหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อขออนุมัติการเข้าซื้อกิจการ HCVN เราเชื่อว่า HCVN จะสร้างผลกำไรเพิ่มให้กับกลุ่ม โดยมีโอกาสเพิ่มขึ้นจากขนาดของธุรกิจที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นและการมีต้นทุนการระดมทุนที่สามารถแข่งขันได้
- o Virtual Bank: เรากำลังดำเนินการสมัครขอใบอนุญาต Virtual Bank เมื่อได้รับการอนุมัติ เรามุ่งหวังที่จะร่วมมือกับกลุ่มพันธมิตรของเราเพื่อพัฒนาแพลตฟอร์มการธนาคารที่ล้ำสมัยและเน้นดิจิทัลเป็นอันดับแรก วิสัยทัศน์ของเราคือการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินและคว้าโอกาสทางการตลาดใหม่ ๆ โดยกำหนดมาตรฐานใหม่ทางด้านนวัตกรรมการธนาคารดิจิทัล

- การปรับพอร์ตสินทรัพย์ให้เหมาะสม: บริษัทจะทำการประเมินเชิงกลยุทธ์ของการลงทุนทั้งในบริษัท SCB 10X และบริษัทย่อยบางส่วน เพื่อเพิ่มผลตอบแทนสูงสุดและรักษาเงินกองทุนไว้

### 4. ขับเคลื่อนการทำงานร่วมกันภายในกลุ่มและสร้างรากฐานสำหรับอนาคต

การเติบโตในระยะยาวของเราขึ้นอยู่กับการทำงานร่วมกันอย่างสูงสุดภายในกลุ่ม และสร้างความสามารถในการรักษาความได้เปรียบด้านต้นทุน ตลอดจนเตรียมความพร้อมสำหรับการขยายตัวในอนาคต

- การนำ AI มาใช้ทั่วทั้งกลุ่ม: เพื่อเป็นองค์กรที่ให้ความสำคัญกับ AI เป็นหลัก SCBX ได้ริเริ่มการใช้ AI ในงานต่าง ๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน Group Data Zone (GDZ) ซึ่งเป็นโครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูลทั่วทั้งกลุ่มภายใต้ DataX ได้เริ่มดำเนินการอย่างเต็มรูปแบบเพื่อเร่งการนำ AI มาใช้ที่ SCBX ในช่วงปลายปี 2567 ข้อมูลพร้อมการยินยอมที่จำเป็นจากลูกค้าได้นำเข้าสู่ GDZ โดยมีข้อมูลมากกว่า 4,000 รายการต่อลูกค้าหนึ่งราย ตั้งแต่โปรไฟล์ลูกค้า ข้อมูลพฤติกรรม ไปจนถึงสัญญาเตือนล่วงหน้า ในแง่ของการนำ GenAI มาใช้ SCBX ได้เปิดตัว Typhoon ซึ่งเป็นโมเดลภาษาขนาดใหญ่ (LLM) ที่ใช้ภาษาไทย ซึ่งได้รับการฝึกฝนภายในองค์กรบน LLM แบบระบบเปิด (open source) การริเริ่มนี้ช่วยให้ SCBX สามารถปรับขนาดการใช้งาน GenAI ภาษาไทยได้อย่างมีความยืดหยุ่นด้วยต้นทุนที่ต่ำกว่าอย่างเห็นได้ชัดเมื่อเทียบกับโซลูชันสำเร็จรูปและสามารถปรับแต่งได้ในระดับสูง ปัจจุบัน การริเริ่มด้าน AI ของเราแบ่งได้เป็น 4 กลุ่ม ดังนี้

- ประสิทธิภาพด้านต้นทุน: มุ่งเน้นที่การเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการต่าง ๆ การริเริ่มที่สำคัญ ได้แก่ กลยุทธ์และการเพิ่มประสิทธิภาพการตามเก็บหนี้ การเพิ่มประสิทธิภาพทางบุคคล และกระบวนการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ยกระดับขึ้น ในขณะที่ บริษัทย่อยได้เริ่มใช้การจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพด้วย Copilot และระบบอัตโนมัติ

- การเพิ่มรายได้: มุ่งเน้นที่การใช้ประโยชน์จาก AI เพื่อช่วยสร้างรายได้มากขึ้น โดยโครงการสำคัญ ได้แก่ การใช้ AI เข้ามาช่วยด้านการตลาดและการขายให้ตรงกลุ่มเป้าหมาย ที่นำไปใช้กับผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ สำหรับลูกค้ารายย่อยของบริษัทย่อย รวมถึง ผู้ช่วยอัจฉริยะด้านส่งเสริมการขายที่พัฒนาโดยบริษัทย่อย

- **การบริการลูกค้า:** มุ่งหวังที่จะยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าและสนับสนุนด้วยการใช้โซลูชันที่ขับเคลื่อนด้วย AI โดยบริษัทย่อยได้เปิดตัวการใช้ AI การประเมินการโทรของเจ้าหน้าที่ตามเก็บหนี้ และได้นำการวิเคราะห์การลงทุนด้วย AI มาใช้
- **การปฏิบัติตามกฎระเบียบ:** ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านกฎระเบียบโดยใช้เครื่องมือ AI ขั้นสูง โดยบริษัทย่อยมุ่งเน้นที่การกำกับดูแลด้านการให้บริการลูกค้า และใช้ AI สำหรับติดตามความเสี่ยงทางการตลาดและข่าวสาร
- **การเสริมความแข็งแกร่งให้ PointX ในฐานะ loyalty แพลตฟอร์มของกลุ่ม:** PointX เปิดตัวในเดือนพฤศจิกายน 2567 โดยเป็นเครื่องมือสำคัญในการเพิ่มมูลค่าตลอดชีพและสร้างความภักดีของลูกค้าในระดับกลุ่ม โดยเปลี่ยนแปลงวิธีที่ SCBX เข้าถึงและดูแลลูกค้า เช่น การใช้ AI เพื่อเสนอคำแนะนำที่ตรงความต้องการของแต่ละบุคคลมากขึ้น และการให้สิทธิพิเศษเฉพาะสำหรับผู้ใช้งานที่ใช้งานสูงสุด PointX มุ่งเน้นการสร้างมูลค่าในระยะยาวและการเติบโตอย่างยั่งยืน เพื่อให้แน่ใจว่าแพลตฟอร์มนี้ยังคงคุ้มค่า

## เป้าหมายปี 2568

เศรษฐกิจไทยคาดว่าจะเติบโตในอัตราร้อยละ 2.4 ภายในปี 2568 ซึ่งได้รับผลกระทบจากมาตรการกีดกันการค้าของทรัมป์ 2.0 และมีความเสี่ยงสูงที่สหรัฐฯ จะเรียกเก็บภาษีนำเข้าสินค้าส่งออกของไทย ได้แก่ อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ รถยนต์ เครื่องจักร และคอมพิวเตอร์ นอกจากนี้ กำลังการผลิตส่วนเกินของประเทศจีนยังคงกดดันต่อความสามารถในการแข่งขันของสินค้าไทย ส่งผลให้ภาคการส่งออกชะลอตัว การลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะฟื้นตัวได้ในระดับปานกลาง

SCBX ได้กำหนดเป้าหมายสำหรับผลการดำเนินงาน โดยปี 2568 บริษัทตั้งเป้าสินเชื่อร้อยละ 1-3 สอดคล้องกับการเติบโตของเศรษฐกิจ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิคาดว่าจะอยู่ระหว่างร้อยละ 3.6-3.8 บนพื้นฐานของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 1 ครั้ง ที่ร้อยละ 0.25 ในปี 2568 ปัจจัยสำคัญสำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิขึ้นอยู่กับการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงใน Gen 2 และขนาดของการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทจำเป็นต้องเข้าดำเนินการ การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิคาดว่าจะอยู่ในอัตราร้อยละ 2-4 ส่วนใหญ่มาจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และการฟื้นตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกัน รวมถึงค่าธรรมเนียมที่สูงขึ้นจากธุรกิจ Gen 2 และ Gen 3

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้มีเป้าหมายอยู่ในช่วงร้อยละ 42-44 โดยมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าจะมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับโครงการเชิงกลยุทธ์ในด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ และศูนย์แห่งความเป็นเลิศด้านระบบคลาวด์ (Cloud COEs) และค่าใช้จ่ายทางด้านไอทีที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่ออยู่ระหว่างร้อยละ 1.5-1.7 โดยคำนึงถึงมาตรการเชิงรุก การอบการบริบาลความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง และแนวทางปฏิบัติในการจัดการต้นทุนด้านเครดิตที่มีประสิทธิภาพ และกลยุทธ์การติดตามหนี้ที่แข็งแกร่ง เป้าหมายดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้จากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึงในอนาคต

เป้าหมายปี 2568	เอสซีบีเอกซ์ (งบการเงินรวม)
อัตราการเติบโตของสินเชื่อ	ร้อยละ 1-3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	ร้อยละ 3.6-3.8
อัตราการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ	ร้อยละ 2-4
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	ร้อยละ 42-44
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	ร้อยละ 1.50-1.70

หมายเหตุ: เป้าหมายปี 2568 นี้ยังไม่รวมผลกระทบของโครงการปรับโครงสร้างหนี้ "คุณสู้ เราช่วย"

### ผลประกอบการสำหรับปี 2567 ของ SCBX (งบการเงินรวม)

SCBX รายงานผลประกอบการปี 2567 (หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) โดยมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 43,943 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากปีก่อนหน้าจากจำนวน 43,521 ล้านบาทในปี 2566 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ลดลง ถึงแม้ว่าจะมีรายการพิเศษจาก Robinhood รายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลง และรายได้จากการลงทุนที่ลดลง

### ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

หน่วย: ล้านบาท	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	129,424	124,682	3.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	40,657	43,083	-5.6%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	2,293	3,338	-31.3%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	172,373	171,103	0.7%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	72,977	71,781	1.7%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	99,397	99,323	0.1%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42,594	43,600	-2.3%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	12,224	11,955	2.3%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	636	247	157.3%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	43,943	43,521	1.0%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(226)	51	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	43,717	43,572	0.3%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	9.1%	9.3%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.3%	1.3%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2567

ตารางที่ 2 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>169,320</b>	<b>161,121</b>	<b>5.1%</b>
เงินให้สินเชื่อ	140,053	132,719	5.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,949	9,824	1.3%
สัญญาเช่าซื้อ	9,259	10,114	-8.5%
เงินลงทุน	9,511	8,160	16.5%
อื่นๆ	548	304	80.5%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>39,896</b>	<b>36,439</b>	<b>9.5%</b>
เงินรับฝาก	20,016	15,349	30.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,968	4,969	-20.1%
เงินกู้ยืม	4,024	3,991	0.8%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	11,315	11,710	-3.4%
อื่นๆ	573	420	36.7%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>129,424</b>	<b>124,682</b>	<b>3.8%</b>

ในปี 2567 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 129,424 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากปีก่อนหน้า เป็นผลจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.12 ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะลดลงร้อยละ 1.0 จากปีก่อนหน้า

ตารางที่ 3 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

หน่วย: %	2567	2566
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.85%	3.73%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	5.03%	4.81%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.18%	5.95%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2.01%	2.05%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.10%	1.75%
ต้นทุนทางการเงิน <sup>1/</sup>	1.43%	1.31%
ต้นทุนเงินฝาก <sup>2/</sup>	1.27%	1.08%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นทุนและปลายงวดเป็นตัวหาร

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

<sup>2/</sup> ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในปี 2567 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.12 จากปีก่อนหน้า เป็นร้อยละ 3.85 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ 0.35) และอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (ร้อยละ 0.23) แนวโน้มเชิงบวกยังคงอยู่แม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 0.12) การเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนได้รับแรงหนุนจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อในช่วงดอกเบี้ยขาขึ้น ซึ่งบางส่วนถูกชดเชยจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในเดือนตุลาคม 2567 รวมไปถึงปริมาณของสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้นจากธุรกิจ Gen 2 การเข้มงวดทางด้านกาตั้งราคาสำหรับสินเชื่อใหม่ และกลยุทธ์การปรับสินเชื่อให้เหมาะสมกับความเสี่ยง สำหรับต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มขึ้น

#### ตารางที่ 4 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ

หน่วย: ล้านบาท	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	12,432	12,251	1.5%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	6,137	6,870	-10.7%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	8,912	7,597	17.3%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	9,661	11,490	-15.9%
อื่น ๆ	3,514	4,875	-27.9%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ</b>	<b>40,657</b>	<b>43,083</b>	<b>-5.6%</b>

\* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

\*\* รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

\*\*\* รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

ในปี 2567 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 5.6 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 40,657 ล้านบาท การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และรายได้อื่น ๆ ซึ่งบางส่วนถูกชดเชยกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน

#### ตารางที่ 5 รายได้จากการลงทุนและการค้า

หน่วย: ล้านบาท	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
<b>รายได้จากการลงทุนและการค้า</b>	<b>2,293</b>	<b>3,338</b>	<b>-31.3%</b>

ในปี 2567 รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงร้อยละ 31.3 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 2,293 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากพอร์ตการลงทุนของ SCB 10X ที่ลดลง และขาดทุนจากการขายบริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส ที่บันทึกในไตรมาส 3 ปี 2567

### ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	35,494	33,621	5.6%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	11,765	11,660	0.9%
ค่าภาษีอากร	5,379	4,995	7.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	213	175	21.3%
ค่าใช้จ่ายอื่น	20,127	21,329	-5.6%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>72,977</b>	<b>71,781</b>	<b>1.7%</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ตามรายงาน)	42.3%	42.0%	
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ไม่รวมผลกระทบจาก Robinhood)	41.7%	42.0%	

ในปี 2567 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 72,977 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ รวมทั้ง ค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจากการยุติการให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood ที่บันทึกในไตรมาส 2 ปี 2567

สำหรับปี 2567 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ไม่รวมผลกระทบจาก Robinhood ค่อนข้างทรงตัวที่ร้อยละ 41.7 เมื่อเทียบกับร้อยละ 42.0 ในปี 2566 ซึ่งดีกว่าเป้าหมายทั้งปีที่ร้อยละ 43-45 ส่วนใหญ่มาจากมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะรักษาวินัยในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวด

### ตารางที่ 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย: ล้านบาท	2567	2566	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42,594	43,600	-2.3%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	176	182	

ในปี 2567 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจากปีก่อนหน้ามาอยู่ที่จำนวน 42,594 ล้านบาท (ร้อยละ 1.76 ของสินเชื่อรวม) การลดลงส่วนใหญ่เกิดจากอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัท CardX ที่ปรับตัวดีขึ้น ในขณะที่ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารลดลงเล็กน้อย เนื่องจากการตั้งสำรองเพิ่มเติมบนพื้นฐานความรอบคอบที่บันทึกไว้ในปี 2566 จำนวนเงินดังกล่าวไม่เพียงสะท้อนถึงแบบจำลองที่มีการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ภายใต้กรอบ TFRS 9 เท่านั้น แต่ยังรวมถึงการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคในอนาคตที่มีความไม่แน่นอนผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

## งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,487 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ถึงแม้ว่าเงินลงทุนจะลดลง และสินเชื่อที่ลดลงร้อยละ 1.0 จากปีก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

### ตารางที่ 8 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	843,021	843,726	-0.1%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	403,183	413,208	-2.4%
สินเชื่อบุคคล	972,622	995,930	-2.3%
สินเชื่อเคหะ	776,796	761,724	2.0%
สินเชื่อเช่าซื้อ	150,671	172,577	-12.7%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	22,845	40,117	-43.1%
สินเชื่ออื่นๆ	22,310	21,513	3.7%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	184,552	173,698	6.2%
บริษัท คาร์ต เอกซ์	99,982	115,256	-13.3%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	52,710	33,888	55.5%
บริษัทย่อยอื่น ๆ	31,860	24,554	29.8%
รวมเงินให้สินเชื่อ *	2,403,378	2,426,563	-1.0%

\* เงินให้สินเชื่อไม่รวมผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ยอดสินเชื่อของบริษัทลดลงร้อยละ 1.0 จากปีก่อนหน้า การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.1 จากปีก่อนหน้า การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และการเข้มงวดในการให้สินเชื่อรายใหม่
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ลดลงร้อยละ 2.4 จากปีก่อนหน้า การลดลงส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนหนี้ และการเข้มงวดในการให้สินเชื่อรายใหม่ของทั้งลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และผู้ประกอบการรายย่อย (SSME)
- **สินเชื่อบุคคล** ลดลงร้อยละ 2.3 จากปีก่อนหน้า โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
  - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากปีก่อนหน้า การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน โดยธนาคารยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาดสำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยไว้ได้

- **สินเชื่อเช่าซื้อ** ลดลงร้อยละ 12.7 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง ธนาคารได้ใช้แนวทางอย่างระมัดระวังสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยคาดการณ์ถึงการเปลี่ยนแปลงทางโครงสร้างในอุตสาหกรรมก่อนหน้านี้ ธนาคารจึงได้ลดความเสี่ยงและลดลำดับความสำคัญของสินเชื่อประเภทนี้
- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท ม้านิกซ์ บริษัท อปาคัส ดิจิทัล และบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 184,552 ล้านบาท
  - **สินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) ลดลงร้อยละ 13.3 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 99,982 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 การลดลงจากปีก่อนหน้าเป็นผลมาจาก CardX ยังคงระมัดระวังเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมด้านเครดิต ซึ่งนำไปสู่การพิจารณาและกระบวนการให้สินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นสำหรับสินเชื่อใหม่ รวมทั้งการลดความเสี่ยงต่อกลุ่มอาชีพอิสระในพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคล
  - **สินเชื่อของบริษัท ออโต้ เอกซ์** เพิ่มขึ้นร้อยละ 55.5 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 52,710 ล้านบาท จากผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งจากทั้งช่องทางสาขาและตัวแทน และกลยุทธ์ทางการตลาดที่มีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อ AutoX เดบิตในอัตราที่ชะลอลง เนื่องจากการเปลี่ยนมามุ่งเน้นที่การรักษาคุณภาพสินเชื่อบนมุมมองที่ระมัดระวังต่อสภาพแวดล้อมเศรษฐกิจมหภาค

## ตารางที่ 9 เงินรับฝากแยกตามประเภท

หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	123,434	131,169	-5.9%
ออมทรัพย์	1,794,781	1,820,111	-1.4%
ประจำ	555,411	491,580	13.0%
ไม่ถึง 6 เดือน	81,035	75,730	7.0%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	147,981	116,747	26.8%
1 ปีขึ้นไป	326,395	299,103	9.1%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,473,626</b>	<b>2,442,860</b>	<b>1.3%</b>
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	77.5%	79.9%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	91.5%	94.5%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	32.5%	31.8%	

**เงินรับฝาก** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากปีก่อนหน้า การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากการเงินฝากประจำ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ลดลงเป็นร้อยละ 77.5 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 จากร้อยละ 79.9 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) ลดลงเป็นร้อยละ 91.5 จากร้อยละ 94.5 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 32.5 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามเงาเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

## ตารางที่ 10 การจัดประเภทของเงินลงทุน

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	114,352	92,534	23.6%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	216,820	209,930	3.3%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	96,184	174,495	-44.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,833	1,737	5.5%
<b>เงินลงทุนสุทธิ*</b>	<b>314,837</b>	<b>386,162</b>	<b>-18.5%</b>
เงินลงทุนในบริษัทรวม	1,842	1,970	-6.5%
<b>เงินลงทุนรวม</b>	<b>431,031</b>	<b>480,667</b>	<b>-10.3%</b>

\* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ลดลงร้อยละ 10.3 จากปีก่อนหน้า การลดลงจากปีก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากเงินลงทุนที่ลดลงในพันธบัตรรัฐบาลที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และอีกส่วนจากตราสารหนี้ต่างประเทศที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่จะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

## ตารางที่ 11 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	SCBX (งบการเงินรวม)		SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	
	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66
<b>เงินกองทุนตามกฎหมาย</b>				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	424,625	415,913	374,445	361,170
เงินกองทุนชั้นที่ 1	427,000	417,536	374,445	361,170
เงินกองทุนชั้นที่ 2	26,364	26,144	23,752	23,499
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>453,364</b>	<b>443,680</b>	<b>398,196</b>	<b>384,669</b>
สินทรัพย์เสี่ยง	2,396,562	2,358,515	2,154,228	2,135,900
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>18.9%</b>	<b>18.8%</b>	<b>18.5%</b>	<b>18.0%</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.7%	17.6%	17.4%	16.9%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.8%	17.7%	17.4%	16.9%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 17.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิหลังการจ่ายเงินปันผล เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 17.4 การจ่ายเงินปันผลจากธนาคารให้กับ SCBX ถือเป็นการทำงานร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงจะมีผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่จะไม่มีผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

### คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 **สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)** ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 97.6 พันล้านบาท โดยที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากกลุ่มสินเชื่อบุคคลโดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสินเชื่อเคหะ และกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย (SSME) ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัท CardX ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้า **อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio)** ค่อนข้างคงที่อยู่ที่ร้อยละ 3.37 จากร้อยละ 3.44 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

**อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของกลุ่มลดลงเป็นร้อยละ 158.0** ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ลดลงร้อยละ 1.9 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมของกลุ่มยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.2

## ตารางที่ 12 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66
<b>SCBX (งบการเงินรวม)</b>		
สินเชื่อต่อคุณภาพ	97,610	96,832
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.37%	3.44%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	154,245	154,839
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	158.0%	159.9%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	176	182
<b>ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)</b>		
สินเชื่อต่อคุณภาพ	90,101	88,544
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.26%	3.27%

\* ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงิน

### การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 และธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

### ตารางที่ 13 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 67		31 ธ.ค. 66	
	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,571,361	28,547	2,545,602	39,435
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	224,150	70,151	175,072	56,363
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	97,610	55,547	96,832	59,041
<b>รวม</b>	<b>2,893,121</b>	<b>154,245</b>	<b>2,817,507</b>	<b>154,839</b>

\* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงิน



## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของกลุ่ม SCBX คือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 70.9 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 14.2 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 6.6 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 3.1 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 68.9 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 15.9 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 12.4 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.3 เป็นเงินสด

## ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่ม

### ผลประกอบการสำหรับปี 2567

หน่วย: พันล้านบาท	รายได้จากการดำเนินงาน	สัดส่วน	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ไม่รวมผลกระทบจาก Robinhood)	อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	กำไรสุทธิ (ขาดทุน)	สัดส่วน	สินเชื่อรวม
Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร*	143.9	81%	39%	1.2%	49.2	104%	2,272
Gen 2 - ธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย*	29.0	16%	44%	9.0%	0.8	2%	172
Gen 3 - ธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี*	5.3	3%	129%	-	(2.8)	-6%	3
รายการระหว่างกันและอื่น ๆ	(5.8)		-	-	(3.3)		(44)
<b>รวม</b>	<b>172.4</b>		<b>42%</b>	<b>1.76%</b>	<b>43.9</b>		<b>2,403</b>

\* ก่อนการหักรายการระหว่างกัน

### Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร

#### ผลประกอบการปี 2567

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**ในปี 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 104.6 พันล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.11 ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะลดลงร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า
- **รายได้ที่มีขาดดอกเบี้ย**ลดลงร้อยละ 0.6 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 39.2 พันล้านบาท เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกัน และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ซึ่งบางส่วนถูกชดเชยกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน และรายได้จากการลงทุนและการค้าที่เพิ่มขึ้น
- **รายได้จากการดำเนินงาน**มีจำนวน 143.9 พันล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
- **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน**ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.9 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 55.4 พันล้านบาท จากการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวด ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 38.5 ในปี 2567

- กำไรสุทธิในปี 2567 อยู่ที่จำนวน 49.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากปีก่อนหน้า ซึ่งสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 11.4
- สินเชื่อลดลงร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากการลดลงในกลุ่มลูกค้าบุคคล และกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม ธนาคารมุ่งเน้นในการเลือกการเติบโตอย่างมีคุณภาพในสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพค่อนข้างทรงตัวที่ร้อยละ 3.28 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 เมื่อเทียบกับร้อยละ 3.29 ณ สิ้นปี 2566 ในส่วนของจำนวนสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 90.7 พันล้านบาทในไตรมาส 4 ปี 2567 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกค้าบุคคลโดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสินเชื่อเคหะ และกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย (SSME) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 152

## Gen 2 – ธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย

### ผลประกอบการปี 2567

- รายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 29.0 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม โดยที่รายได้หลักของธุรกิจ Gen 2 ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยที่ให้ผลตอบแทนสูง ซึ่งส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ และสินเชื่อดิจิทัล
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 13 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 12.9 พันล้านบาท เพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ Gen 2 โดยยังคงอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 44 ถึงแม้ว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้นบริษัทภายใต้ Gen 2 ยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ
- อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อของธุรกิจ Gen 2 ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 9.0 ในปี 2567 ลดลงจากร้อยละ 10.4 ในปี 2566 ส่วนใหญ่มาจากการปรับตัวดีขึ้นของบริษัท CardX เราคาดว่าอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อปรับตัวดีขึ้นในอนาคต
- กลุ่มธุรกิจ Gen 2 มีกำไรสุทธิจำนวน 0.8 พันล้านบาทในปี 2567 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ลดลง
- สินเชื่อสำหรับธุรกิจ Gen 2 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 172 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการขยายสินเชื่อของบริษัท AutoX และสินเชื่อดิจิทัลของบริษัท MONIX ซึ่งบางส่วนถูกชดเชยกับการลดลงของสินเชื่อของบริษัท CardX อันเนื่องมาจากกลยุทธ์ในการคัดเลือกการให้สินเชื่อใหม่
- จำนวนสินเชื่อต่อคุณภาพสำหรับธุรกิจ Gen 2 ในปี 2567 ลดลงจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากการปรับตัวขึ้นของบริษัท CardX ถึงแม้ว่าสินเชื่อต่อคุณภาพที่ AutoX และสินเชื่อดิจิทัลจะเพิ่มขึ้น ท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ช้า

### Gen 3 – ธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี

#### ผลประกอบการปี 2567

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 5.3 พันล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียม ถึงแม้ว่าจะมีการขาดทุนจากเงินลงทุนของ SCB 10X รายได้จากการดำเนินงานของธุรกิจ Gen 3 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 3 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจากการยุติการให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood ในปี 2567 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ไม่รวมผลกระทบจาก Robinhood ของธุรกิจ Gen 3 ยังอยู่ในระดับที่สูงที่ร้อยละ 129 ในปี 2567
- ในปี 2567 บริษัทในกลุ่มธุรกิจ Gen 3 รายงานผลขาดทุนสุทธิจำนวน 2.8 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจากการยุติการให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood ในไตรมาส 2/2567 การขาดทุนจากเงินลงทุนและรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลง

#### อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) 31 ธันวาคม 2567

##### Moody's Investors Service

Issuer Rating (Local and Foreign Currency)	Baa2
Outlook	Stable

##### Fitch Ratings

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

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

หน่วย: ล้านบาท, %

	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
<b>เงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,403,378</b>	<b>2,426,563</b>	<b>-1.0%</b>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	24,867	23,467	6.0%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ</b>	<b>2,428,246</b>	<b>2,450,030</b>	<b>-0.9%</b>
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(906)	990	NM
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	148,549	147,995	0.4%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>2,280,603</b>	<b>2,301,044</b>	<b>-0.9%</b>
<b>สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ</b>	<b>2,403,378</b>	<b>2,426,563</b>	<b>-1.0%</b>
การเกษตรและเหมืองแร่	7,607	9,565	-20.5%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	666,866	657,147	1.5%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	188,880	175,807	7.4%
การสาธารณูปโภคและบริการ	394,601	422,263	-6.6%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย <sup>1/</sup>	625,710	616,898	1.4%
อื่น ๆ	519,714	544,883	-4.6%
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>106,745</b>	<b>109,911</b>	<b>-2.9%</b>
หุ้นกู้	100,543	84,215	19.4%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	6,397	26,352	-75.7%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	404	17	2276.5%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(599)	(673)	NM

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

	ปี 2567	ปี 2566
<b>ข้อมูลหลักทรัพย์</b>		
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	13.05	12.93
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	145.12	141.99
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	117.50	106.00
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	395.6	356.9
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า</b>		
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ</b>	<b>6.18%</b>	<b>5.95%</b>
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.92%	4.45%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7.52%	7.35%
สินเชื่อบุคคล	5.14%	5.20%
- สินเชื่อเคหะ	4.82%	4.73%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.70%	5.58%
บริษัท คาร์ด เอกซ์	13.15%	14.93%
บริษัท ออโต้ เอกซ์ <sup>2/</sup>	20.0%	20.1%
<b>สินเชื่อต่ออายุคุณภาพตามประเภทธุรกิจ</b>		
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.9%	2.1%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	10.7%	10.8%
ลูกค้าบุคคล	3.3%	2.7%
สินเชื่อเคหะ	3.4%	2.7%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.9%	2.7%
บริษัท คาร์ด เอกซ์	4.9%	5.6%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	1.4%	0.8%
<b>สินเชื่อต่ออายุคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (เฉพาะธนาคาร)</b>		
<b>สินเชื่อรวม</b>	<b>2.34%</b>	<b>2.24%</b>
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.39%	0.24%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4.43%	3.95%
สินเชื่อเคหะ	3.12%	2.57%
สินเชื่อเช่าซื้อ	8.75%	9.43%
<b>สินเชื่อต่ออายุคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)</b>	<b>63.4</b>	<b>59.2</b>
<b>การลดสินเชื่อต่ออายุคุณภาพตามประเภทของวิธี</b>		
การขาย NPL (พันล้านบาท)	10.0	12.4
การตัดหนี้สูญ (พันล้านบาท)	38.7	33.6

<sup>1/</sup> จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์ทางการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 777 พันล้านบาท และ 762 พันล้านบาท ตามลำดับ

<sup>2/</sup> คำนวณด้วยการใช้ข้อมูลเฉลี่ยรายวัน

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	4 ต.ค. 65	7 ธ.ค. 65	3 ม.ค. 66	30 ม.ค. 66	7 เม.ย. 66	9 มิ.ย. 66	3 ต.ค. 66	1 พ.ย. 67	29 พ.ย. 67
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)</b>									
MLR	5.50	5.75	6.15	6.35	6.60	6.80	7.050	6.925	6.925
MOR	6.095	6.345	6.745	6.895	7.145	7.325	7.575	7.325	7.325
MRR	5.995	6.12	6.52	6.62	6.87	7.05	7.30	7.175	7.175
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*</b>									
ออมทรัพย์	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.30	0.30	0.30	0.25
ฝากประจำ 3 เดือน	0.47	0.62	0.62	0.77	0.82	0.92	1.10	1.10	1.00
ฝากประจำ 6 เดือน	0.55	0.70	0.70	0.85	0.95	1.05	1.25	1.25	1.10
ฝากประจำ 12 เดือน	0.70	1.00	1.00	1.15	1.35	1.45	1.70	1.70	1.50
* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน									
	10 ส.ค. 65	28 ก.ย. 65	30 พ.ย. 65	25 ม.ค. 66	29 มี.ค. 66	31 พ.ค. 66	2 ส.ค. 66	27 ก.ย. 66	16 ต.ค. 67
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00	2.25	2.50	2.25

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของ SCBX

SCBX (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	ปี 2567	ปี 2566
หน่วย: ล้านบาท		
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,577	2,430
หุ้นกู้	2,227	831
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>4,804</b>	<b>3,261</b>



SCB<sup>x</sup>

[www.scbx.com](http://www.scbx.com)

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร

เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900