



SCB^x

สรุปงบการเงิน

**คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินสำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568**

เอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ประจำปี 2569

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

	หน้า
สารจากคณะกรรมการบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	1
ข้อมูลทางการเงิน	3
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	5
งบการเงิน	14
คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	26

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ :

นักลงทุนสัมพันธ์

Email: ir@scbx.com

สารจากคณะกรรมการบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2568 เป็นปีที่เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญความท้าทายอย่างต่อเนื่อง แม้อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ร้อยละ 2.4 จะดีกว่าประมาณการเดิม แต่ยังคงสะท้อนถึงโครงสร้างเศรษฐกิจที่มีความเปราะบาง ทั้งจากปัญหาหนี้ครัวเรือนระดับสูง โครงสร้างประชากรที่เข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ แรงงานขาดทักษะ และความไม่แน่นอนทางการเมือง นอกจากนี้ยังได้รับผลกระทบจากนโยบายเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าและปัญหาภูมิรัฐศาสตร์

ภายใต้บริบทดังกล่าว กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ได้ดำเนินงานด้วยความระมัดระวัง โดยคณะกรรมการได้กำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มมุ่งสร้างรากฐานธุรกิจที่แข็งแกร่งเพื่อการเติบโตระยะยาว ควบคู่กับการเสริมความสามารถด้านเทคโนโลยี เพื่อให้กลุ่มสามารถบรรลุวิสัยทัศน์ในการเป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในระดับภูมิภาค” โดยได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ด้านปัญญาประดิษฐ์ (Group AI Roadmap) เพื่อวางแนวทางการพัฒนาศักยภาพด้าน AI อย่างเป็นระบบ ทั้งในมิติเทคโนโลยี ข้อมูล และการสร้างความรู้ให้กับบุคลากร เพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วย AI (AI-First Organization) ขณะเดียวกันคณะกรรมการยังได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับความปลอดภัยด้านไซเบอร์ท่ามกลางความเสี่ยงใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยได้จัดตั้ง SCBX Tech Nerve Center เป็นศูนย์บัญชาการด้านเทคโนโลยีของกลุ่ม เพื่อกำกับดูแลสถานะความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีและข้อมูลของบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล

ในด้านการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการได้ติดตามและกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มสร้างผลประกอบการที่ดีโดยเติบโตธุรกิจสินเชื่อย่างมีคุณภาพ ควบคุมหนี้เสียให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามและเรียกเก็บหนี้ และให้ความสำคัญกับการบริหารต้นทุน ผ่านการออกแบบกระบวนการทำงานใหม่ การผลักดันการทำงานแบบบูรณาการระหว่างบริษัทในกลุ่ม เพื่อสร้างประโยชน์ร่วมกันและเพิ่มประสิทธิภาพทั้งในระดับกระบวนการและระดับองค์กร

ในปี 2568 คณะกรรมการได้จัดตั้งคณะกรรมการความยั่งยืนเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อสนับสนุนการขับเคลื่อนความยั่งยืนทางธุรกิจของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ โดยส่งเสริมให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างยั่งยืนไปพร้อมกับการให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยคำนึงถึงการเติบโตของผลประกอบการควบคู่กับความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้ยกระดับการกำกับดูแลภายในกลุ่มให้มีความเข้มแข็งมากขึ้น โดยเพิ่มบทบาทของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับและควบคุม และหน่วยงานตรวจสอบภายในที่ทำหน้าที่เป็น Second Line และ Third Line ในการกำกับ ตรวจสอบ และติดตามกระบวนการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานที่กำหนด รวมถึงข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่ให้การสนับสนุนกลุ่มเอสซีพีเอ็กซ์ ด้วยดีเสมอมา
คณะกรรมการยังคงมุ่งมั่นที่จะกำกับดูแลให้กลุ่มบริษัทสามารถเติบโตอย่างมั่นคง ยั่งยืน และเป็นกลุ่มบริษัทที่มีคุณค่าของ
สังคมและเศรษฐกิจไทย



พินิต jars จเอกธรรมนิต วิณิชย์ถนอม

ประธานกรรมการ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ 5 ปี

ฐานะการเงิน (งบการเงินรวม)

ณ 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ				ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	2568	2567	2566	2565	2564
สินทรัพย์รวม	3,651	3,487	3,439	3,454	3,315
เงินให้สินเชื่อ	2,353	2,403	2,427	2,377	2,302
หนี้สินรวม	3,149	2,992	2,955	2,988	2,872
เงินรับฝาก	2,563	2,474	2,443	2,556	2,467
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	502	495	484	467	443

ผลประกอบการ (งบการเงินรวม)

สำหรับปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ				ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	2568	2567	2566	2565	2564
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	171.6	172.4	171.1	154.4	150.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	69.6	73.0	71.8	69.9	63.6
กำไรจากการดำเนินงาน	102.0	99.4	99.3	84.5	86.8
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	41.5	42.6	43.6	33.8	42.0
ภาษีเงินได้ และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	13.1	12.9	12.2	13.2	9.2
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	47.5	43.9	43.5	37.5	35.6

อัตราส่วนสำคัญทางการเงิน (งบการเงินรวม)

หน่วย: ร้อยละ

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ				ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	2568	2567	2566	2565	2564
ความสามารถในการทำกำไร					
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.3	1.3	1.3	1.1	1.1
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	9.7	9.1	9.3	8.3	8.4
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	3.4	3.8	3.7	3.3	3.0
ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายต่อรายได้	40.5	42.3	42.0	45.2	42.3
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	86.9	91.5	94.5	89.5	93.0
การดำรงเงินกองทุน^{1/}					
อัตราส่วนเงินกองทุนรวม	18.9	18.9	18.8	18.9	18.7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	17.8	17.8	17.7	17.8	17.6
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.8	17.7	17.6	17.7	17.6
คุณภาพสินทรัพย์					
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.29	3.37	3.44	3.34	3.79
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	160.8	158.0	159.9	159.7	139.4
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อต่อสินเชื่อรวม	6.2	6.2	6.1	6.1	6.3

ข้อมูลหลักทรัพย์

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ				ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	2568	2567	2566	2565	2564
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	14.10	13.05	12.93	11.12	10.47
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	147.10	145.12	141.99	136.98	129.74
เงินปันผลต่อหุ้น ^{2/} (บาท)	11.28	10.44	10.34	6.69	4.06
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	468	396	357	360	432
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367	3,367	3,367	3,399

^{1/} เงินกองทุนเปิดเผยภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III

^{2/} เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผลประกอบการปี 2568 เป็นไปตามข้อเสนอในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2569 (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 2568 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกิจการ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีและข้อมูลอธิบายอื่นที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัทและบริษัท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

คำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.2.5, 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงิน 2,378 พันล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 65.15 ของสินทรัพย์รวม) โดยมีคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 145 พันล้านบาท</p> <p>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) กำหนดให้กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ กลุ่มบริษัทพัฒนาวิธีการและแบบจำลองในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเกี่ยวข้องกับการใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญของข้อสมมติและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> ประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้วิจารณญาณและการประมาณการ ทดสอบการออกแบบและ/หรือความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ และการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กระบวนการดังกล่าวได้รวมแต่ไม่จำกัดเฉพาะการควบคุมที่สำคัญเกี่ยวกับการเลือกใช้เกณฑ์ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การบริหารความเสี่ยงแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคและความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก และการปรับปรุงเชิงคุณภาพ รวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

ผ่านเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.2.5, 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ผู้บริหารใช้วิจาร์ณญาณและการประมาณการที่สำคัญในเรื่องต่าง ๆ แต่ไม่จำกัดในเรื่องดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none">• การเลือกใช้เกณฑ์ในการประเมินว่าเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่• การพัฒนาเทคนิคแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและตัวแปรที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงความน่าจะเป็นของการปฏิบัติคดีสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติคดีสัญญา และยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติคดีสัญญา• การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและช่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ• การปรับปรุงเชิงคุณภาพรวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) ได้รวมความเสี่ยงด้านเครดิตที่ระบุได้แต่ยังไม่ได้สะท้อนเข้าไปในแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในทิศทางและความเสี่ยงของสินเชื่อบางกลุ่ม	<ul style="list-style-type: none">• ทดสอบโดยสุ่มตัวอย่างการสอบทานสินเชื่อที่จัดทำโดยผู้บริหาร สำหรับลูกหนี้รายตัวขนาดใหญ่ ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระในการพิจารณารายละเอียดของประวัติสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะความสมเหตุสมผลของข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้และการประเมินมูลค่าหลักประกันความเหมาะสมและความถูกต้องของอันดับเครดิตภายในและตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้แต่ละราย• ประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของการใช้เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้นของกลุ่มบริษัทสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละประเภท เพื่อประเมินว่าเกณฑ์ดังกล่าวถูกนำไปใช้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มบริษัท <p>ข้อกำหนดตาม TFRS 9</p>

<p>ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ</p>	
<p>อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.2.5, 4.1, 12 และ 13</p>	
<p>เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร</p>
<p>มูลค่าตามบัญชีของค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากระดับความมีนัยสำคัญของการใช้วิธีการประมาณและการประมาณการตามทีกล่าวข้างต้น</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ใช้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้าในการทดสอบข้อมูลที่สำคัญ ข้อสมมติ วิธีการแบบจำลอง และการคำนวณเชิงทฤษฎี เพื่อให้ได้มาซึ่งตัวแปรในแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของพอร์ต โปลี โอลูกหนี้ที่มีสาระสำคัญ ผู้เชี่ยวชาญได้ทดสอบความสมเหตุสมผลของปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการทดสอบ “Backtesting” และการประเมินวิธีการและข้อมูลที่ใช้ โดยผู้บริหารในการกำหนดและประมาณการรายการปรับปรุงเชิงคุณภาพรวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) • ใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของข้าพเจ้าในการทดสอบการกระทบยอดของข้อมูล รวมทั้งการกำหนดตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบนระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง • สุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบความถูกต้องของการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการปรับปรุงเชิงคุณภาพ • พิจารณาความเพียงพอ ในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.2.1, 3.2.2, 3.13, 26	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมจัดเป็นข้อมูลระดับ 3 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นจำนวนเงิน 26 พันล้านบาท และ 8 พันล้านบาท ตามลำดับ</p> <p>เครื่องมือทางการเงินที่จัดอยู่ในระดับ 3 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมไม่มีราคาภายนอกที่เป็นกลางให้ใช้อ้างอิงทำให้ผู้บริหารต้องประมาณการมูลค่าโดยอาศัยเทคนิคการประเมินมูลค่าและแบบจำลอง</p> <p>การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบฐานะการเงินเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากระดับความซับซ้อนในการประเมินมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่ถูกจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 3 และความมีนัยสำคัญของการใช้วิจรรณญาณและการประมาณการที่เกี่ยวข้อง</p>	<ul style="list-style-type: none">• ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ทั้งในเรื่องของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่า และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้• สุ่มตัวอย่างเครื่องมือทางการเงินและทดสอบข้อมูลนำเข้าที่ใช้ในการกำหนดราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และทำการใส่ข้อมูลที่ถูกต้องในแบบจำลองการคำนวณราคารวมถึงประเมินสภาพคล่องของราคาที่น่ามาใช้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทดสอบความเหมาะสมของเกณฑ์ที่ใช้ในการเลือกวิธีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการนำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญ และใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านการวัดมูลค่าของข้าพเจ้าในการประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และทดสอบการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินของกลุ่มบริษัทอย่างเป็นอิสระ ตลอดจนเปรียบเทียบกับมูลค่าที่กลุ่มบริษัทคำนวณได้• พิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการ ในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- วางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการเพื่อให้ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือหน่วยกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการสอบทานงานตรวจสอบที่ทำเพื่อวัตถุประสงค์ของการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีไว้แล้วแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



(อรรถพร ชุมหกิจไพศาล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6105

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค สอนบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

19 กุมภาพันธ์ 2569

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
สินทรัพย์	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
เงินสด	43,866,685	43,801,123	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	621,623,589	553,168,677	11,508,785	2,058,423
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	132,516,299	114,352,450	8,058,547	12,891,496
สินทรัพย์อนุพันธ์	48,301,756	47,496,909	1,058,864	567,754
เงินลงทุนสุทธิ	427,960,897	314,836,755	1,477,884	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	2,025,195	1,842,134	508,154,685	506,967,259
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,233,065,068	2,280,603,456	141,388,234	150,349,184
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	31,664,877	28,216,448	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	-	7,470	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	43,052,664	45,208,118	92,985	111,462
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,838,556	21,211,338	876,552	722,559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6,853,982	6,667,826	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	36,972,756	29,126,519	2,433,566	2,505,787
รวมสินทรัพย์	3,650,742,324	3,486,539,223	675,050,102	676,173,924

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)			
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	2,563,315,474	2,473,625,698	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	281,009,424	229,838,535	69,000,000	79,649,586
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	10,096,609	9,226,897	-	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	252,013	1,750,355	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	44,836,981	46,281,016	-	1,325,673
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	120,494,231	106,744,839	94,491,062	83,806,939
ประมาณการหนี้สิน	20,175,227	16,156,806	211,758	156,573
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	907,234	799,578	-	-
หนี้สินอื่น	107,946,372	107,278,425	1,607,607	1,443,307
รวมหนี้สิน	3,149,033,565	2,991,702,149	165,310,427	166,382,078

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
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
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	15,127,691	20,794,754	(4,533,668)	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,400,000	3,400,000	3,400,000	3,400,000
ยังไม่ได้จัดสรร	432,095,255	419,750,578	70,132,356	65,650,859
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	495,313,209	488,635,595	509,739,675	509,791,846
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,395,550	6,201,479	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	501,708,759	494,837,074	509,739,675	509,791,846
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,650,742,324	3,486,539,223	675,050,102	676,173,924



(นาย อาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	155,979,113	169,320,302	4,078,583	4,892,142
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36,862,053	39,896,440	4,136,281	4,804,360
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	119,117,060	129,423,862	(57,698)	87,782
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	43,762,904	43,819,573	2,374,559	2,366,275
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	12,906,970	12,676,043	-	1,190
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30,855,934	31,143,530	2,374,559	2,365,085
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	15,077,474	8,903,950	525,624	(1,196,522)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	2,187,512	(264,452)	-	(8,589,176)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	415,500	600,117	-	-
รายได้เงินปันผล	163,953	284,664	40,266,960	33,766,325
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,765,853	2,281,732	72,554	99,105
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	171,583,286	172,373,403	43,181,999	26,532,599
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	36,396,372	35,493,934	2,151,463	1,588,647
ค่าตอบแทนกรรมการ	199,588	212,804	100,461	97,914
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	10,832,565	11,764,508	133,508	90,336
ค่าภาษีอากร	4,919,178	5,378,728	2,133	6,781
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	17,222,181	20,126,697	1,097,540	1,210,564
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	69,569,884	72,976,671	3,485,105	2,994,242
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	41,469,116	42,594,075	68,213	15,949
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	60,544,286	56,802,657	39,628,681	23,522,408
ภาษีเงินได้	12,323,889	12,223,853	23,131	-
กำไรสุทธิ	48,220,397	44,578,804	39,605,550	23,522,408

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
<i>รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</i>				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,203,260	482,959	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	5,315	(46,788)	-	-
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง	16,690	76,805	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(243,990)	(111,953)	-	-
	<u>981,275</u>	<u>401,023</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</i>				
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,451,891)	104,893	(4,533,668)	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ				
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(363,037)	(894,422)	28,547	(18,484)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	67,704	155,197	-	-
	<u>(4,747,224)</u>	<u>(634,332)</u>	<u>(4,505,121)</u>	<u>(18,484)</u>
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	<u>(3,765,949)</u>	<u>(233,309)</u>	<u>(4,505,121)</u>	<u>(18,484)</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	<u>44,454,448</u>	<u>44,345,495</u>	<u>35,100,429</u>	<u>23,503,924</u>
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	47,487,980	43,943,013	39,605,550	23,522,408
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	732,417	635,791	-	-
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	43,704,463	43,717,167	35,100,429	23,503,924
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	749,985	628,328	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	14.10	13.05	11.76	6.99



(นาย อาทิตย์ นันทวิทยา)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท ออสซี่บี ออคส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองตามกฎหมาย (พันบาท)	กำไรสะสม
				รวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	33,671,073	407,069,914	3,400,000	75,279,271
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	-	-	-	519,420,258
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงจากผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(33,132,336)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(33,132,336)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงจากผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(33,132,336)
กำไรสุทธิ	-	-	-	23,522,408
กำไรจากทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(18,484)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	23,503,924
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	33,671,073	407,069,914	3,400,000	65,650,859
				509,791,846



(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	60,544,286	56,802,657	39,628,681	23,522,408
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	7,539,162	7,832,884	75,917	18,451
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	45,765,737	47,914,825	68,213	15,949
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	660,514	338,839	-	-
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์	(5,761)	(67)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	255,161	739,618	-	-
ประมาณการหนี้สิน	2,083,743	1,459,523	70,367	54,200
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	10,601	17,740	-	-
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(807,146)	(687,818)	-	-
กำไรจากการขายอาคารและอุปกรณ์	(5,773)	(9,154)	(1)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	21,937	36,034	-	-
กำไรจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,087)	(9,151)	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	32,696	124,460	-	-
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(1,066,608)	1,084,730	(1,687,829)	22,237
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(2,187,512)	264,452	-	8,589,176
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	(415,500)	(600,117)	-	-
	112,423,450	115,309,455	38,155,348	32,222,421
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(119,117,060)	(129,423,862)	57,698	(87,782)
รายได้เงินปันผล	(163,953)	(284,664)	(40,266,960)	(33,766,325)
เงินสดรับดอกเบี้ย	148,484,486	164,631,393	4,086,297	4,914,656
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(40,107,485)	(39,103,438)	(4,079,842)	(5,641,704)
เงินสดรับเงินปันผล	421,236	1,012,214	40,266,960	33,766,325
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(12,855,715)	(14,295,593)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	89,084,959	97,845,505	38,219,501	31,407,591
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(67,585,610)	(116,450,663)	(8,623,266)	1,378,409
สินทรัพย์อนุพันธ์	(669,839)	(692,557)	(101,118)	512,723
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(23,314,578)	(23,127,088)	(1,281,073)	(710,421)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	(3,722,043)	(40,342,679)	8,893,555	(17,664,004)
ทรัพย์สินรอการขาย	9,607,452	11,771,715	-	-
สินทรัพย์อื่น	(7,357,963)	1,994,848	1,498,464	(1,944,125)

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	89,689,776	30,765,832	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50,943,714	10,389,079	(11,113,181)	(14,530,778)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	869,712	(3,778,157)	-	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(1,498,343)	(160,462)	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	(1,444,035)	3,405,394	(1,325,673)	1,325,673
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	2,469,014	(1,634,140)	-	-
หนี้สินอื่น	2,119,817	1,535,863	34,581	(136,897)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	139,192,033	(28,477,510)	26,201,790	(361,829)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(226,168,321)	(92,429,404)	-	-
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	130,388,406	172,051,215	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(12,598,913)	(40,429,270)	-	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,291,436	35,463,774	-	-
เงินสดจ่ายในการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า	(1,126,426)	(33,234)	(2,699,426)	(1,450,234)
เงินสดรับจากการคืนทุนในบริษัทย่อย	-	-	1,512,000	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	63,461	431,425	-	431,425
เงินสดรับจากการชำระบัญชีในบริษัทย่อย	-	-	-	457,581
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(974,394)	(1,283,248)	(5,886)	(42,568)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	15,934	45,078	3,149	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,103,349)	(5,844,611)	(36,075)	(88,833)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,463	22,932	-	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(114,203,703)	67,994,657	(1,226,238)	(692,629)

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ระยะสั้น	-	4,300,000	-	4,300,000
เงินสดรับจากตราสารหนี้ระยะยาว	21,840,476	37,898,565	20,000,000	37,700,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะสั้น	(9,800,000)	(7,800,000)	(9,800,000)	(7,800,000)
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(170,347)	(36,271,916)	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,940)	(10,740)	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,261,932)	(1,242,996)	(22,952)	(13,206)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	(35,152,600)	(33,132,336)	(35,152,600)	(33,132,336)
จ่ายเงินปันผลให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของธนาคารและบริษัทย่อย	(404,740)	(157,613)	-	-
เงินทุนจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	25,000	72,096	-	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	(24,928,083)	(36,344,940)	(24,975,552)	1,054,458
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	5,315	(46,788)	-	-
เงินสดที่เพิ่มขึ้นสุทธิ	65,562	3,125,419	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	43,801,123	40,675,704	-	-
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	43,866,685	43,801,123	-	-



(นาย อาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ข้อจำกัดความรับผิดชอบที่สำคัญ

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

บทสรุปผู้บริหาร

ปี 2568 SCBX ดำเนินธุรกิจท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจมหภาคที่ซับซ้อน ซึ่งสะท้อนถึงการเติบโตที่ซบเซาและความไม่แน่นอนที่เพิ่มสูงขึ้น ปัจจัยกดดันจากภายนอกประเทศและความเปราะบางเชิงโครงสร้างภายในประเทศ รวมถึงแรงกดดันต่อส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายหลายครั้ง เป็นความท้าทายสำคัญ แต่กลยุทธ์ของเรายังคงมีความยืดหยุ่น บริษัทมุ่งเน้นการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัยและการควบคุมความเสี่ยงอย่างรอบคอบ เพื่อให้มั่นใจว่า SCBX ยังคงมีความพร้อมในการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท

SCBX มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 47.5 พันล้านบาทในปี 2568 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า แม้ต้องเผชิญกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานที่ท้าทาย การเติบโตดังกล่าวเกิดจากกำไรจากการลงทุนที่แข็งแกร่งทั้งจากพอร์ตการลงทุนของธนาคารและ SCB 10X ซึ่งสะท้อนถึงการบริหารพอร์ตการลงทุนที่มีประสิทธิภาพและสถานะตลาดที่เอื้ออำนวย ขณะเดียวกัน รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งยังคงแข็งแกร่ง โดยได้รับแรงสนับสนุนอย่างมีนัยสำคัญจากการปรับโครงสร้างองค์กรเชิงกลยุทธ์และการนำเครื่องมือให้คำแนะนำที่ขับเคลื่อนด้วย AI มาใช้ ซึ่งช่วยยกระดับประสิทธิภาพการให้บริการ ควบคู่กับภาวะตลาดที่เอื้ออำนวย ในทางกลับกัน รายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยปรับตัวอ่อนลง สะท้อนผลจากกลยุทธ์การบริหารสินเชื่อย่างระมัดระวังของธนาคาร ประสิทธิภาพการควบคุมค่าใช้จ่ายยังช่วยสนับสนุนผลการดำเนินงาน โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 40.5 ซึ่งดีกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้สำหรับปี 2568 ปัจจัยเหล่านี้ช่วยชดเชยผลกระทบบางส่วนจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง ซึ่งถูกกดดันจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM) ที่ลดลง และการเติบโตของสินเชื่อที่ลดลง

ปริมาณสินเชื่อโดยรวมลดลงร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยปรับลดลงจากทั้งธุรกิจ Gen 1 และ Gen 2 สะท้อนถึงแนวทางที่รอบคอบของบริษัทในการรักษาคุณภาพสินเชื่อท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่ซบเซา การเติบโตยังคงเป็นไปอย่างคัดสรร โดยให้ความสำคัญกับผลตอบแทนที่ปรับตามความเสี่ยงมากกว่าการขยายตัวของสินเชื่อ บริษัทยังคงติดตามสถานการณ์ของตลาดอย่างใกล้ชิด และพร้อมปรับกลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อ เมื่อสถานะตลาดเริ่มมีเสถียรภาพมากขึ้นและมีโอกาสใหม่เกิดขึ้น เมื่อมองไปข้างหน้า บริษัทคาดว่าความต้องการสินเชื่อจะฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป พร้อมเดินทางกลยุทธ์การเติบโตแบบเจาะจงในกลุ่มที่มีศักยภาพสูง โดยยังคงรักษาวินัยด้านการควบคุมความเสี่ยงอย่างรอบคอบ

คุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยมีอัตราสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 3.29 เทียบกับร้อยละ 3.37 ในปี 2567 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ที่ดีขึ้น และมาตรการเชิงรุกอย่างเช่น “คุณสู้ เราช่วย” สำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพที่เกิดขึ้นใหม่อยู่ในระดับทรงตัว ซึ่งเน้นย้ำถึงประสิทธิผลของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัท การปรับปรุงกระบวนการติดตามหนี้ ระบบเตือนภัยล่วงหน้า และโครงการช่วยเหลือลูกค้า ยังคงดำเนินการอยู่เพื่อบรรเทาความเสี่ยงด้านเครดิตและรักษาคุณภาพสินทรัพย์โดยรวม สอดคล้องกับนโยบายการตั้งสำรองอย่างรอบคอบ บริษัทได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมผ่านการประมาณการโดยผู้บริหาร (Management Overlay) จำนวน 4,500 ล้านบาท ในปี 2568 เพื่อเสริมความแข็งแกร่งต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ระยะที่ 1 และ 2 ภายใต้มาตรการที่ 1 มีลูกค้าที่มีสิทธิ์และได้ลงนามเข้าร่วมโครงการแล้วคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55 ของจำนวนลูกค้าที่มีสิทธิ์ คิดเป็นวงเงินสินเชื่อรวม 71.6 พันล้านบาท

กลยุทธ์หลักของ SCBX สำหรับปี 2569

ในปี 2569 SCBX จะมุ่งดำเนินกลยุทธ์เพื่อเสริมความแข็งแกร่งของสถานะผู้นำตลาดในประเทศไทย ควบคู่กับการวางรากฐานสำคัญสำหรับการบรรลุวิสัยทัศน์ระยะยาวในการก้าวสู่การเป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินระดับภูมิภาคที่นำชื่นชม” ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวน เรามุ่งสร้างสมดุลระหว่างความยืดหยุ่นเชิงรับและการเติบโตอย่างมีวินัย

บริษัทกำลังผสมผสานเทคโนโลยี AI เข้ากับการดำเนินงานในทุกด้านเพื่อยกระดับประสิทธิภาพโครงสร้างต้นทุนและความเป็นเลิศในการดำเนินงาน เพื่อให้พอร์ตโฟลิโอของบริษัทมีความคล่องตัวและสามารถแข่งขันได้อย่างต่อเนื่อง ขณะเดียวกัน กลุ่มมุ่งจัดสรรเงินทุนโดยเน้นโอกาสการเติบโตคุณภาพสูงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อมุ่งสร้างคุณค่าในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น แนวทางดังกล่าวตั้งอยู่บนพื้นฐานของความมุ่งมั่นต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน เพื่อเสริมสร้างและรักษาความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระหว่างที่บริษัทขับเคลื่อนการพัฒนากลุ่มอย่างต่อเนื่อง

Gen 1 (ธุรกิจธนาคาร): การปรับกลยุทธ์เพื่อความเป็นผู้นำอย่างยั่งยืน

ในปี 2569 ธนาคารอยู่ระหว่างการเปลี่ยนผ่านจากการปรับโครงสร้างงบดุลสู่การเติบโตแบบคัดเลือก (selective growth) หลังจากเสริมความแข็งแกร่งเชิงโครงสร้างให้กับคุณภาพสินทรัพย์ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารจึงพร้อมเดินหน้าจัดสรรเงินทุนไปสู่กลุ่มที่มีคุณภาพสูงที่สามารถสร้างผลตอบแทนได้ดี ด้วยขนาดธุรกิจ ความน่าเชื่อถือของแบรนด์ และต้นทุนทางการเงินที่แข่งขันได้ ทำให้เราสามารถรักษาตำแหน่งผู้นำในตลาดได้

ธนาคารมองเห็นช่วงจังหวะที่เหมาะสมในการกลับมาปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ระดับชั้นนำอีกครั้ง แม้ธนาคารยังคงยึดมั่นในวินัยด้านความเสี่ยง โดยอาศัยความแข็งแกร่งของงบดุลและการให้บริการโซลูชันทางการเงินแบบครบวงจร โดยมุ่งเสริมความเป็นธนาคารหลักด้านการดำเนินงานสำหรับกลุ่มธุรกิจชั้นนำของไทย

ในฐานะผู้นำตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารได้ปรับแนวทางเพื่อปกป้องและขยายพอร์ตสินเชื่อ โดยตระหนักถึงโอกาสที่ยังไม่ได้รับการใช้ประโยชน์ในกลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพเครดิตสูง ธนาคารจึงเพิ่มขีดความสามารถด้านการคัดกรองด้านเครดิตด้วยการประยุกต์ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูง เพื่อระบุและเข้าถึงลูกค้าคุณภาพดีเยี่ยมที่อาจไม่ถูกพิจารณาภายใต้โมเดลคัดกรองแบบเดิมที่เข้มงวดและไม่ยืดหยุ่น

ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งยังคงเป็นกลไกหลักในการขับเคลื่อนรายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคาร โดยได้รับแรงหนุนจากการปรับโครงสร้างองค์กรเชิงกลยุทธ์ครั้งล่าสุด และการนำเครื่องมือที่ใช้ AI ในการให้คำแนะนำมาประยุกต์ใช้ การเปลี่ยนแปลงภายในดังกล่าวได้ช่วยยกระดับขีดความสามารถของแนวคิด 'Digital Wealth with Human Touch' ทำให้ธนาคารสามารถสร้างมูลค่าได้อย่างแม่นยำมากขึ้นโดยไม่ขึ้นกับปัจจัยตลาด ผ่านการใช้ประโยชน์จากรูปแบบการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นเพื่อเพิ่มสัดส่วนการถือครองผลิตภัณฑ์ทางการเงินของลูกค้า (share-of-wallet) ธนาคารจึงได้เพิ่มความร่วมมือกับบริษัทต่าง ๆ ภายในกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ เพื่อสนับสนุนการขายร่วมและการสร้างประโยชน์ร่วมกันอย่างสูงสุด

Gen 2 (ธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย): การพลิกฟื้นการดำเนินงานและการเติบโตแบบคัดเลือก

ในปี 2569 ธุรกิจ Gen 2 ของบริษัทกำลังปรับทิศทางการพลิกฟื้นผลกำไรและการเติบโตแบบคัดเลือก หลังจากช่วงเวลาที่มีมุ่งเน้นเสริมสร้างความแข็งแกร่งของฐานะการเงินผ่านการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างเข้มงวด CardX อยู่ในสถานะที่พร้อมสำหรับการขยายตัวในกลุ่มสินเชื่อไม่มีหลักประกัน ทั้งการเสริมความแข็งแกร่งของตำแหน่งทางการตลาดในธุรกิจบัตรเครดิต และการขยายพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคลอย่างคัดเลือกมากขึ้น ด้วยพื้นฐานคุณภาพสินทรัพย์ที่มั่นคงและโครงสร้างการดำเนินงานที่คล่องตัวขึ้น CardX พร้อมขยายส่วนแบ่งการตลาดอย่างแข่งขันได้ โดยมีระบบการติดตามหนี้ที่ขับเคลื่อนด้วย AI ช่วยสนับสนุนให้ต้นทุนความเสี่ยงอยู่ในระดับที่สามารถควบคุมได้อย่างดี

ก้าวสู่ปีที่สี่ของการดำเนินงาน AutoX อยู่ระหว่างการเปลี่ยนผ่านจากการขยายเครือข่ายอย่างรวดเร็วไปสู่การปรับกลยุทธ์ให้เหมาะสม ปรับปรุงโมเดลการพิจารณาสินเชื่อและพารามิเตอร์ด้านความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจปัจจุบัน โดยการเติบโตของสินเชื่อจะเป็นไปอย่างระมัดระวัง มุ่งให้ความสำคัญกับคุณภาพสินทรัพย์และสุขภาพของพอร์ตมากกว่าปริมาณ เพื่อวางรากฐานโมเดลธุรกิจให้เติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว นอกจากนี้ AutoX ยังขยายรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยโดยเน้นเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากประกันภัยทั้งในกลุ่มลูกค้าสินเชื่อและลูกค้าที่ไม่ใช่สินเชื่อ

ท้ายที่สุด ผู้ให้บริการสินเชื่อดิจิทัล MONIX และ ABACUS digital จะแสดงให้เห็นถึงการเติบโตที่แข็งแกร่งและมีคุณภาพสูงอย่างต่อเนื่อง โดยอาศัยความได้เปรียบจากระบบ AI เฉพาะทาง เช่น ABACUS Core Technology (ACT) และโมเดลประเมินพฤติกรรมมารชาระหนี้ของ MONIX ซึ่งช่วยให้ทั้งสองธุรกิจสามารถรักษาคุณภาพสินทรัพย์ในระดับที่เหนือกว่าตลาด ธุรกิจเหล่านี้คาดว่าจะยังคงสร้างผลกำไรที่มั่นคงให้กับกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ โดยใช้ความได้เปรียบด้านข้อมูลในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่ยังเข้าถึงได้อย่างแม่นยำ

Gen 3 (ธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี): การเสริมศักยภาพเชิงกลยุทธ์และประสิทธิภาพด้านต้นทุน

บริษัทในกลุ่ม Gen 3 จะเดินหน้าบทบาทเชิงกลยุทธ์ต่อเนื่องในปี 2569 ในฐานะศูนย์กลางความสามารถของกลุ่มซึ่งมีภารกิจในการสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูล ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และโครงสร้างทางเทคโนโลยีที่มีความสำคัญต่อการขับเคลื่อนระบบนิเวศทั้งหมดของเอสซีบีเอ็กซ์ โดยมีเป้าหมายหลักคือการสร้างประสิทธิภาพด้านต้นทุนในระดับกลุ่มอย่างเป็นรูปธรรม ควบคู่กับการรักษาความสามารถในการขยายตัวเมื่อสถานะตลาดสำหรับเทคโนโลยีใหม่ สินทรัพย์ดิจิทัลและแพลตฟอร์มเอื้ออำนวยมากขึ้นในอนาคต

โดย SCB TechX จะทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางด้านเทคโนโลยีของกลุ่ม ดำเนินการพัฒนาซอฟต์แวร์ และสนับสนุนให้การลงทุนด้าน AI ถูกนำไปใช้และฝังอยู่ในกระบวนการธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างผลลัพธ์เชิงมูลค่าที่วัดได้อย่างเป็น

รูปธรรม DataX จะทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางด้านข้อมูลของกลุ่ม พร้อมเสริมความแข็งแกร่งให้กับรากฐานข้อมูล เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานด้าน AI ด้วยข้อมูลที่มีคุณภาพสูง และเชื่อถือได้

ด้านธุรกิจแพลตฟอร์มของเรา InnovestX และ PointX ทำหน้าที่เป็นแรงขับเคลื่อนในการเชื่อมโยงระบบนิเวศของกลุ่ม ด้วยการเสริมสร้างความร่วมมือกับธนาคารไทยพาณิชย์ให้แน่นแฟ้น โดยเฉพาะในธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ธุรกิจเหล่านี้สามารถใช้ประโยชน์จากช่องทางการลงทุนดิจิทัลและโครงสร้างพื้นฐานด้าน Loyalty แบบรวมศูนย์กลาง เพื่อเพิ่มการมีส่วนร่วมของลูกค้าและสนับสนุนการขายผลิตภัณฑ์ร่วมกันด้วยต้นทุนที่เหมาะสม ในขณะเดียวกัน SCB 10X และ Token X ทำหน้าที่เป็นเสาหลักด้านความพร้อมของกลุ่มในธุรกิจ Venture และ Future Finance โดยคงไว้ซึ่งวินัยในการวิจัยและพัฒนาศักยภาพด้านเทคโนโลยีเชิงลึก (Deep Tech) เพื่อให้กลุ่มสามารถเตรียมพร้อมสู่วัฏจักรด้านนวัตกรรมในอนาคตได้อย่างทัน่วงที

เป้าหมายปี 2569

ในปี 2569 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะยังคงเผชิญแรงกดดันจากความตึงเครียดทางการค้าโลกและอุปสงค์ภายนอกที่ซบเซา ขณะที่การฟื้นตัวภายในประเทศยังดำเนินไปอย่างค่อยเป็นค่อยไป เอสซีบีเอกซ์คาดการณ์การเติบโตของสินเชื่อในอัตราตัวเลขหลักเดียวระดับต่ำถึงกลาง สะท้อนถึงความระมัดระวังท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ การเติบโตคาดว่าจะได้รับแรงหนุนจากการขยายตัวในกลุ่มเป้าหมายในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ การรักษาส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารไทยพาณิชย์ และการสนับสนุนเพิ่มเติมจากธุรกิจ Gen 2 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิคาดว่าจะอยู่ในช่วงร้อยละ 3.0-3.2 บนสมมติฐานการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายหนึ่งครั้งที่ร้อยละ 0.25 ในระหว่างปี 2569 รายได้ค่าธรรมเนียมคาดว่าจะเติบโตในอัตราตัวเลขหลักเดียวระดับกลางถึงสูง โดยได้รับแรงหนุนจากผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งของธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง การฟื้นตัวของธุรกิจการขายประกันผ่านธนาคาร และการสนับสนุนจากธุรกิจ Gen 2

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ตั้งเป้าอยู่ที่อัตราระดับต่ำถึงกลางของ 40 สะท้อนถึงรายได้รวมที่ลดลงควบคู่กับค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้นจากการลงทุนธุรกิจธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank) แม้จะมีแรงกดดันดังกล่าว การบริหารต้นทุนอย่างมีวินัยยังคงเป็นลำดับความสำคัญหลักเพื่อรักษาประสิทธิภาพการดำเนินงาน อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อคาดว่าจะอยู่ในช่วงร้อยละ 1.35-1.55 สะท้อนถึงมาตรการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกและกลยุทธ์การติดตามหนี้ที่เข้มแข็ง เพื่อบรรเทาความเสี่ยงด้านคุณภาพสินทรัพย์ในสภาพแวดล้อมเศรษฐกิจที่ผันผวน

เป้าหมายปี 2569 (ร้อยละ)	เอสซีบีเอกซ์ (งบการเงินรวม)
อัตรากำไรสุทธิ	ตัวเลขหลักเดียวระดับต่ำถึงกลาง
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.0-3.2
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้ค่าธรรมเนียม	ตัวเลขหลักเดียวระดับกลางถึงสูง
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	ระดับต่ำถึงกลางของ 40
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	1.35-1.55

ผลประกอบการสำหรับปี 2568 ของเอสซีบีเอกซ์ (งบการเงินรวม)

เอสซีบีเอกซ์รายงานกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม (หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) สำหรับปี 2568 อยู่ที่ 47,488 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 จาก 43,943 ล้านบาทในปี 2567 โดยผลประกอบการที่ดีขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการลงทุนที่เพิ่มขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ลดลง และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลงภายหลังจากการขายธุรกิจ Robinhood ในปี 2567 ประกอบกับมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัย นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งยังคงขยายตัว ปัจจัยบวกเหล่านี้ช่วยชดเชยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง ซึ่งเป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัว

ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2568	ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	119,117	129,424	-8.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	41,695	40,657	2.6%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	10,771	2,293	369.8%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	171,583	172,373	-0.5%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	69,570	72,977	-4.7%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	102,013	99,397	2.6%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	41,469	42,594	-2.6%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	12,324	12,224	0.8%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	732	636	15.2%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	47,488	43,943	8.1%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(3,784)	(226)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	43,704	43,717	0.0%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	9.7%	9.1%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.3%	1.3%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2568

ตารางที่ 2 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2568	ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	155,979	169,320	-7.9%
เงินให้สินเชื่อ	129,994	140,053	-7.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,462	9,949	-4.9%
สัญญาเช่าซื้อ	7,241	9,259	-21.8%
เงินลงทุน	8,889	9,511	-6.5%
อื่นๆ	393	548	-28.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36,862	39,896	-7.6%
เงินรับฝาก	17,794	20,016	-11.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,223	3,968	-18.8%
เงินกู้ยืม	3,916	4,024	-2.7%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	11,403	11,315	0.8%
อื่นๆ	526	573	-8.3%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	119,117	129,424	-8.0%

ในปี 2568 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 119,117 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.0 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการปรับลดของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.41 ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ย 4 ครั้งในปี 2568 และการปรับลดของสินเชื่อร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า

ตารางที่ 3 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

หน่วย: %	ปี 2568	ปี 2567
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.44%	3.85%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.51%	5.03%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.77%	6.18%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.61%	2.01%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.80%	2.10%
ต้นทุนทางการเงิน ^{1/}	1.28%	1.43%
ต้นทุนเงินฝาก ^{2/}	1.16%	1.27%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นทุนและปลายงวดเป็นตัวหาร

^{1/} ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในปี 2568 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.41 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 3.44 สาเหตุหลักมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงในทุกหมวด ได้แก่ อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (ลดลงร้อยละ 0.41) อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ลดลงร้อยละ 0.40) และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ลดลงร้อยละ 0.30) โดยการปรับลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบายจำนวน 4 ครั้ง ในเดือนกุมภาพันธ์ เมษายน สิงหาคม และธันวาคมปี 2568 รวมถึงผลกระทบจากโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” แม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะลดลง (ร้อยละ 0.15) สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง แต่การลดลงของต้นทุนทางการเงินยังไม่เพียงพอที่จะชดเชยกับอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ลดลงอย่างมาก

ตารางที่ 4 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2568	ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	12,689	12,432	2.1%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	6,553	6,137	6.8%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	9,883	8,912	10.9%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	8,456	9,661	-12.5%
อื่น ๆ	4,114	3,514	17.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	41,695	40,657	2.6%

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

ในปี 2568 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากปีก่อนหน้า คิดเป็นจำนวน 41,695 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง ซึ่งได้รับแรงสนับสนุนจากเงินลงทุนไหลเข้ากองทุนมูลค่าสูงที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และการเติบโตด้านรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ก็ปรับเพิ่มขึ้น ซึ่งได้รับแรงหนุนหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจด้านวาณิชธนกิจและตลาดทุน (IB&CM) และกำไรที่เพิ่มขึ้นจากการขายสินทรัพย์หรือการขายอย่างไรก็ตาม การเติบโตดังกล่าวได้รับแรงกดดันบางส่วนจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยที่ลดลง

ตารางที่ 5 รายได้จากการลงทุนและการค้า

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2568	ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้จากการลงทุนและการค้า	10,771	2,293	369.8%

ในปี 2568 รายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 369.8 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า อยู่ที่ 10,771 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากพอร์ตการลงทุนที่เพิ่มขึ้นของธนาคารและ SCB 10X

ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2568	ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	36,396	35,494	2.5%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	10,833	11,765	-7.9%
ค่าภาษีอากร	4,919	5,379	-8.5%
ค่าตอบแทนกรรมการ	200	213	-6.2%
ค่าใช้จ่ายอื่น	17,222	20,127	-14.4%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	69,570	72,977	-4.7%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	40.5%	42.3%	

ในปี 2568 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ลดลงร้อยละ 4.7 จากปีก่อนหน้า คิดเป็นจำนวน 69,570 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายอื่น การลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ โดยเฉพาะค่าเช่าและค่าบริการรักษาซอฟต์แวร์และฮาร์ดแวร์คอมพิวเตอร์ ค่าภาษีอากรที่ลดลง และการออกจากธุรกิจที่ขาดทุนของ Purple Ventures ในปี 2567 ในทางกลับกัน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น สะท้อนถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานซึ่งเกิดจากการปรับโครงสร้างองค์กร และการปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี

ในปี 2568 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นร้อยละ 40.5 จากร้อยละ 42.3 ในปี 2567 ซึ่งดีกว่าเป้าหมายทั้งปีที่ตั้งไว้ที่ร้อยละ 42-44 โดยการปรับตัวดีขึ้นนี้เป็นผลมาจากมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ และบริษัทยังคงมุ่งมั่นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2568	ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	41,469	42,594	-2.6%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	174	176	

ในปี 2568 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจากปีก่อนหน้ามาอยู่ที่จำนวน 41,469 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.74 ของสินเชื่อรวม ส่วนใหญ่เกิดจากอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อของบริษัท CardX ที่ปรับตัวดีขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการตั้งสำรองเพิ่มเติมผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหารจำนวน 4,500 ล้านบาทในปี 2568 บนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจมหภาคที่อาจเกิดขึ้น จำนวนเงินดังกล่าวสะท้อนถึงลักษณะเชิงวัฏจักรของแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ซึ่งใช้ข้อมูลคาดการณ์ล่วงหน้าภายใต้กรอบ TFRS 9 และรวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหารเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,651 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุน รวมถึงรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แม้ว่าสินเชื่อลดลงร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดตามงบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

ตารางที่ 8 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	857,723	843,021	1.7%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	378,485	403,183	-6.1%
สินเชื่อบุคคล	944,983	972,622	-2.8%
สินเชื่อเคหะ	777,568	776,796	0.1%
สินเชื่อเช่าซื้อ	122,102	150,671	-19.0%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	18,198	22,845	-20.3%
สินเชื่ออื่นๆ	27,115	22,310	21.5%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	171,679	184,552	-7.0%
บริษัท คาร์ด เอกซ์	86,502	99,982	-13.5%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	47,659	52,710	-9.6%
บริษัทย่อยอื่น ๆ	37,518	31,860	17.8%
รวมเงินให้สินเชื่อ *	2,352,870	2,403,378	-2.1%

* เงินให้สินเชื่อไม่รวมผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ยอดสินเชื่อของบริษัทลดลงร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพดี ซึ่งเพิ่มขึ้นในไตรมาสสุดท้ายของปี ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ผ่านแนวทางการพิจารณาอย่างรอบคอบให้เป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่วางไว้ โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพมากกว่าปริมาณ
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ลดลงร้อยละ 6.1 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ และความเข้มงวดในการให้สินเชื่อใหม่แก่ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมถึงผู้ประกอบการรายย่อย (SSME) ธนาคารยังคงติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างรอบคอบในกลุ่มธุรกิจนี้

- **สินเชื่อบุคคล** ลดลงร้อยละ 2.8 จากปีก่อนหน้า โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
 - **สินเชื่อเคหะ**ยังคงทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สะท้อนถึงความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน แม้จะมีการแข่งขันที่เข้มข้นในตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยธนาคารยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาดสำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยไว้ได้อย่างต่อเนื่อง ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกลุ่มเป้าหมายและการวางตำแหน่งทางการแข่งขันที่มีประสิทธิภาพ
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ**ลดลงร้อยละ 19.0 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อบุคคลทุกประเภท ธนาคารได้ทยอยลดพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อ โดยมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงและการปรับโครงสร้างพอร์ตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางเชิงกลยุทธ์
- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท ม้านิกซ์ บริษัท อปาคัส ดิจิทัล และบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ ลดลงร้อยละ 7.0 จากปีก่อนหน้า คิดเป็นจำนวน 171,679 ล้านบาท
 - **สินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) ลดลงร้อยละ 13.5 จากปีก่อนหน้า คิดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 86,502 ล้านบาท การลดลงจากปีก่อนหน้าเป็นผลมาจากบริษัทยังคงระมัดระวังเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมการให้สินเชื่อ ซึ่งนำไปสู่การพิจารณาและกระบวนการให้สินเชื่อใหม่ที่เข้มงวดขึ้น นอกจากนี้ บริษัทได้ทยอยลดพอร์ตสินเชื่อบุคคล Speedy Loan รวมทั้งลดความเสี่ยงต่อกลุ่มอาชีพอิสระในพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคล
 - **สินเชื่อของบริษัทออโต้ เอกซ์** ลดลงร้อยละ 9.6 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 47,659 ล้านบาท การลดลงสะท้อนแนวทางที่ระมัดระวังของ AutoX ในการจัดการความเสี่ยง โดยมีการเข้มงวดเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อและการคัดเลือกลูกค้าอย่างรอบคอบมากขึ้น เพื่อรักษาคุณภาพของสินเชื่อใหม่ นอกจากนี้บริษัทได้ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์โดยให้ความสำคัญกับการติดตามและเร่งรัดการจัดเก็บหนี้ ควบคู่กับการติดตามคุณภาพสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อจำนำทะเบียนรถอย่างใกล้ชิด

ตารางที่ 9 เงินรับฝากแยกตามประเภท

หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	125,144	123,434	1.4%
ออมทรัพย์	1,906,768	1,794,781	6.2%
ประจำ	531,403	555,411	-4.3%
ไม่ถึง 6 เดือน	95,700	81,035	18.1%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	112,235	147,981	-24.2%
1 ปีขึ้นไป	323,468	326,395	-0.9%
รวมเงินรับฝาก	2,563,315	2,473,626	3.6%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	79.3%	77.5%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	86.9%	91.5%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	36.8%	32.5%	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 **เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6** จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 79.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 77.5 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) ลดลงเป็นร้อยละ 86.9 จากร้อยละ 91.5 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 สะท้อนถึงการลดลงของยอดสินเชื่อควบคู่กับฐานเงินฝากที่แข็งแกร่ง

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 36.8 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดไว้ที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 10 การจัดประเภทของเงินลงทุน

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	132,516	114,352	15.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	227,739	216,820	5.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	196,720	96,184	104.5%
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,502	1,833	91.0%
เงินลงทุนสุทธิ *	427,961	314,837	35.9%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	2,025	1,842	9.9%
เงินลงทุนรวม	562,502	431,031	30.5%

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.5 จากปีก่อนหน้า การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากการลงทุนที่เพิ่มขึ้นในเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้ต่างประเทศที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลวัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย รวมทั้งสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้ต่างประเทศ

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 11 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	SCBX (งบการเงินรวม)		SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	
	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
เงินกองทุนตามกฎหมาย				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	425,465	424,625	385,919	374,445
เงินกองทุนชั้นที่ 1	427,807	427,000	385,919	374,445
เงินกองทุนชั้นที่ 2	26,351	26,364	23,761	23,752
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	454,158	453,364	409,681	398,196
สินทรัพย์เสี่ยง	2,396,903	2,396,562	2,161,822	2,154,228
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.9%	18.9%	19.0%	18.5%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.8%	17.7%	17.9%	17.4%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.8%	17.8%	17.9%	17.4%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 อยู่ที่ร้อยละ 17.8 โดยมีปัจจัยหลักจากการจัดสรรกำไรสุทธิหลังการจ่ายเงินปันผล ขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 17.9 การจ่ายเงินปันผลจากธนาคารให้กับ SCBX ถือเป็นการทำรายการระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงมีผลกระทบเฉพาะต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่ไม่มีผลต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 **สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPLs)** ตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 1.5 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 96.2 พันล้านบาท โดยที่สินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เกิดจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ **อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL ratio)** ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.29 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 จากร้อยละ 3.37 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของกลุ่มเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 160.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพและการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยรวมของกลุ่มยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.2 สะท้อนแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างระมัดระวัง

ตารางที่ 12 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
SCBX (งบการเงินรวม)		
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	96,165	97,610
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.29%	3.37%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	154,586	154,245
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	160.8%	158.0%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	174	176
ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	88,048	90,101
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.12%	3.26%

* ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 และธันวาคม 2567 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 13 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 68		31 ธ.ค. 67	
	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,605,582	27,773	2,571,361	28,547
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	220,534	73,748	224,150	70,151
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	96,165	53,066	97,610	55,547
รวม	2,922,281	154,586	2,893,121	154,245

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ตารางที่ 14 เงินให้สินเชื่อของ Gen 1 และ 2 ตามการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
Gen 1			
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,956,205	1,972,030	-0.8%
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	205,354	209,645	-2.0%
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	88,633	90,701	-2.3%
รวม	2,250,192	2,272,376	-1.0%
Gen 2			
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	136,666	151,619	-9.9%
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	15,180	14,505	4.7%
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	6,779	6,185	9.6%
รวม	158,625	172,310	-7.9%

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ คือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 70.2 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.7 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 7.7 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 3.3 สำหรับการนำไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 64.4 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 17.0 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 15.4 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.2 เป็นเงินสด

ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่ม

ผลประกอบการสำหรับปี 2568

หน่วย: พันล้านบาท	รายได้จากการดำเนินงาน	สัดส่วน	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	กำไรสุทธิ (ขาดทุน)	สัดส่วน	สินเชื่อรวม
Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร*	138.6	79%	39%	1.2%	45.8	91%	2,250
Gen 2 - ธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย*	28.6	16%	43%	8.1%	2.5	5%	159
Gen 3 - ธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี*	7.8	5%	68%	-	2.0	4%	3
รายการระหว่างกันและอื่น ๆ	(3.4)		-	-	(2.8)		(59)
รวม	171.6		40.5%	1.74%	47.5		2,353

* ก่อนการหักรายการระหว่างกัน

Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร

ผลประกอบการปี 2568

- **รายได้ดอกเบีย้สุทธิ**ในปี 2568 ลดลงร้อยละ 10.1 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 94.0 พันล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการปรับลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบีย้สุทธิ (บนฐานเฉลี่ยรายวัน) ร้อยละ 0.39 อันเป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบีย้ ประกอบกับสินเชื่อที่ลดลงร้อยละ 1.0 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งเป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อารลดลง
- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบีย้**เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 44.6 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น และการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน แม้ว่าจะมีปัจจัยสนับสนุนเชิงบวกหลายด้าน แต่ถูกชดเชยบางส่วนจากรายได้ค่าธรรมเนียมการขายประกันภัยที่อ่อนตัวลง
- **รายได้จากการดำเนินงาน**มีจำนวน 138.6 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.6 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่จากการลดลงของรายได้ดอกเบีย้สุทธิ
- สำหรับปี 2568 **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน**ลดลงร้อยละ 3.4 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 53.5 พันล้านบาท สะท้อนถึงมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตรารส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 38.6 ในปี 2568
- **กำไรสุทธิ**ปี 2568 อยู่ที่จำนวน 45.8 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.9 จากปีก่อนหน้า ซึ่งสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 10.4
- **สินเชื่อ**ลดลงร้อยละ 1.0 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากการลดลงในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้ารายย่อย ธนาคารมุ่งเน้นการเลือกเติบโตอย่างมีคุณภาพในสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ**ปรับตัวดีขึ้นที่ร้อยละ 3.14 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 เมื่อเทียบกับร้อยละ 3.28 ณ สิ้นปี 2567 ในส่วนของจำนวนสินเชื่อต่อคุณภาพลดลงร้อยละ 2.3 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 88.6 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 156.5 ณ สิ้นปี 2568 สะท้อนถึงแนวทางการตั้งสำรองที่ระมัดระวัง และการให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

Gen 2 – ธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย

ผลประกอบการปี 2568

- **รายได้ดอกเบีย้สุทธิ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 24.8 พันล้านบาท สาเหตุหลักมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบีย้สุทธิที่เพิ่มขึ้น ถึงแม้ว่ายอดสินเชื่อจะลดลงร้อยละ 8 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สะท้อนถึงความสามารถในการเพิ่มประสิทธิภาพของอัตราผลตอบแทนท่ามกลางสภาวะแวดล้อมของอัตราดอกเบีย้ที่มีการเปลี่ยนแปลง
- **รายได้จากการดำเนินงาน**ลดลงร้อยละ 1 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 28.6 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบีย้ที่ลดลง โดยรายได้จากการดำเนินงานของ Gen 2 คิดเป็นร้อยละ 16 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของ Gen 2 ลดลงร้อยละ 1 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 12.3 พันล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 43 บริษัทภายใต้ Gen 2 ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยสามารถรักษาประสิทธิภาพในการดำเนินงานไว้ได้ แม้จะเผชิญกับแรงกดดันด้านรายได้
- อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อของธุรกิจ Gen 2 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 8.1 ในปี 2568 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.8 ในช่วงเก้าเดือนแรก ปี 2568 แต่ลดลงจากร้อยละ 9.0 ในปี 2567 การปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากบริษัท CardX ผ่านการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีวินัย
- กลุ่มธุรกิจ Gen 2 มีกำไรสุทธิจำนวน 2.5 พันล้านบาทในปี 2568 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ลดลง รายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น และการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ
- สินเชื่อรวมสำหรับธุรกิจ Gen 2 ลดลงร้อยละ 8 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 159 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของสินเชื่อของบริษัท CardX และบริษัท AutoX สะท้อนถึงกลยุทธ์ด้านสินเชื่อที่ระมัดระวัง และการปรับโครงสร้างพอร์ตสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ ในทางตรงกันข้าม สินเชื่อดิจิทัลของบริษัท MONIX ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยได้รับแรงสนับสนุนจากกลยุทธ์การเข้าถึงลูกค้าเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและความสามารถด้านการปล่อยสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล
- ในปี 2568 จำนวนสินเชื่อต่อยคุณภาพของธุรกิจ Gen 2 ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อต่อยคุณภาพของบริษัท AutoX และ MONIX ซึ่งได้รับผลกระทบจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังเป็นไปอย่างล่าช้า ถึงแม้ว่าสินเชื่อต่อยคุณภาพของบริษัท CardX จะลดลง กลุ่มยังคงบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่องในทุกบริษัทภายใต้ Gen 2 เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ

Gen 3 – ธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี

ผลประกอบการปี 2568

- ในปี 2568 รายได้จากดำเนินงานเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 37 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 7.8 พันล้านบาท โดยปัจจัยหลักมาจากกำไรจากการลงทุนของ SCB 10X ทั้งนี้ รายได้จากดำเนินงานของ Gen 3 โดยรวมคิดเป็นร้อยละ 5 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในกลุ่มธุรกิจ Gen 3 ลดลงอย่างมีนัยสำคัญถึงร้อยละ 32 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกจากธุรกิจที่ขาดทุนของบริษัท Purple Ventures ในปี 2567 ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธุรกิจ Gen 3 อยู่ที่ร้อยละ 68 ในปี 2568
- ในปี 2568 บริษัทในกลุ่มธุรกิจ Gen 3 มีกำไรสุทธิจำนวน 2.0 พันล้านบาท เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ภายหลังจากออกจากธุรกิจที่ขาดทุนของบริษัท Purple Ventures

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)		31 ธันวาคม 2568
Moody's Investors Service		
Issuer Rating (Local and Foreign Currency)		Baa2
Outlook		Negative
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. 68	31 ธ.ค. 67	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
เงินให้สินเชื่อ	2,352,870	2,403,378	-2.1%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	27,695	24,867	11.4%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,380,565	2,428,246	-2.0%
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	2,199	(906)	NM
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	145,301	148,549	-2.2%
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,233,065	2,280,603	-2.1%
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,352,870	2,403,378	-2.1%
การเกษตรและเหมืองแร่	9,306	7,607	22.3%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	647,161	666,866	-3.0%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	194,782	188,880	3.1%
การสาธารณสุข โภคและบริการ	397,446	394,601	0.7%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ^{1/}	624,739	625,710	-0.2%
อื่น ๆ	479,436	519,714	-7.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	120,494	106,745	12.9%
หุ้นกู้	110,623	100,543	10.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	9,039	6,397	41.3%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	400	404	-1.0%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	432	(599)	NM

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

	ปี 2568	ปี 2567
ข้อมูลหลักทรัพย์		
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	14.10	13.05
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	147.10	145.12
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	139.00	117.50
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	468.0	395.6
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า		
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.77%	6.18%
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.45%	4.92%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.92%	7.52%
สินเชื่อบุคคล	4.77%	5.14%
- สินเชื่อเคหะ	4.62%	4.82%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.27%	5.70%
บริษัท คาร์ดี เอกซ์	13.05%	13.15%
บริษัท ออโต้ เอกซ์ ^{2/}	18.7%	20.3%
สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ		
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.5%	1.9%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	10.5%	10.7%
ลูกค้าบุคคล	3.8%	3.3%
สินเชื่อเคหะ	4.1%	3.4%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.8%	2.9%
บริษัท คาร์ดี เอกซ์	4.2%	4.9%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	4.3%	1.4%
สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (เฉพาะธนาคาร)		
สินเชื่อรวม	2.00%	2.34%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.48%	0.39%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4.55%	4.43%
สินเชื่อเคหะ	3.10%	3.12%
สินเชื่อเช่าซื้อ	6.38%	8.75%
สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	55.0	63.4
การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี		
การขาย NPL (พันล้านบาท)	4.7	10.1
การตัดหนี้สูญ (พันล้านบาท)	33.4	37.4

^{1/} จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในค่าธรรมเนียมและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 778 พันล้านบาท และ 778 พันล้านบาท ตามลำดับ

^{2/} คำนวณด้วยการใช้ข้อมูลเฉลี่ยรายวัน

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

อัตราดอกเบี้ยของธนาคารไทยพาณิชย์และอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	29 พ.ย. 67	3 มี.ค. 68	28 เม.ย. 68	19 พ.ค. 68	15 ส.ค. 68	26 ส.ค. 68	6 ต.ค. 68	19 พ.ย. 68	23 ธ.ค. 68
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.925	6.825	6.825	6.75	6.50	6.50	6.50	6.50	6.40
MOR	7.325	7.075	7.075	6.925	6.675	6.675	6.675	6.675	6.425
MRR	7.175	7.075	7.075	7.025	6.775	6.775	6.775	6.775	6.675
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25
ฝากประจำ 3 เดือน	1.00	1.00	0.90	0.85	0.85	0.80	0.80	0.75	0.65
ฝากประจำ 6 เดือน	1.10	1.10	0.95	0.90	0.90	0.85	0.85	0.85	0.75
ฝากประจำ 12 เดือน	1.50	1.50	1.30	1.20	1.20	1.10	1.00	0.95	0.85
* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน									
	29 มี.ค. 66	31 พ.ค. 66	2 ส.ค. 66	27 ก.ย. 66	16 ต.ค. 67	26 ก.พ. 68	30 เม.ย. 68	13 ส.ค. 68	17 ธ.ค. 68
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	1.75	2.00	2.25	2.50	2.25	2.00	1.75	1.50	1.25