

# SCB<sup>x</sup>

สรุปงบการเงิน

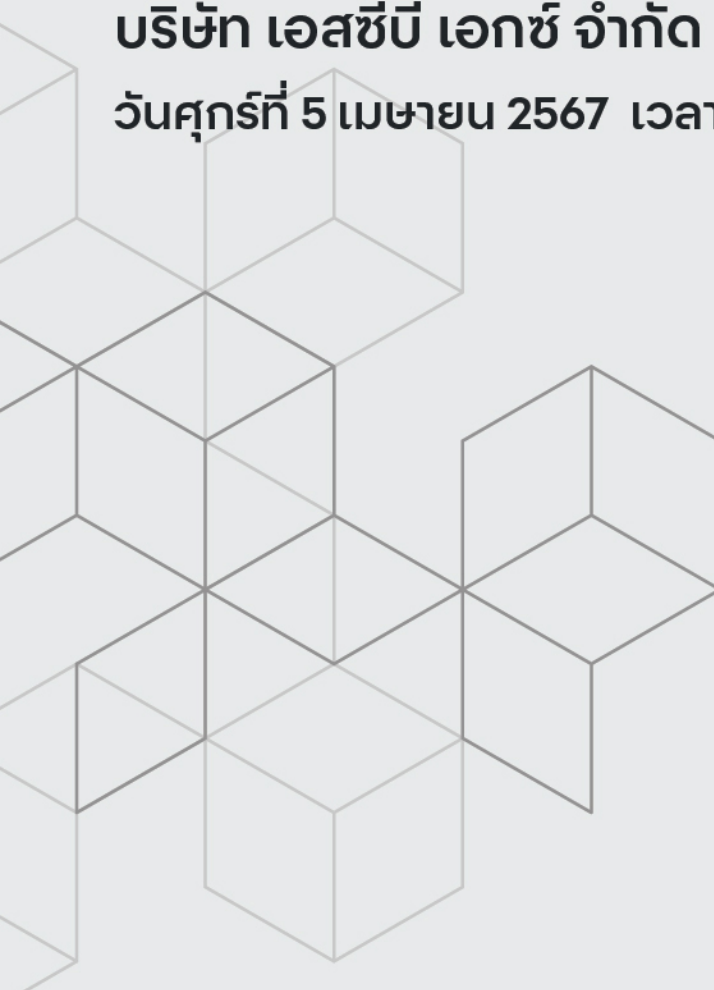
คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2567 เวลา 14.00 น.



	หน้า
สารจากคณะกรรมการบริษัท	1
ข้อมูลทางการเงิน	2
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	4
งบการเงิน	12
คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	24

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ :

นักลงทุนสัมพันธ์

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



## สารจากคณะกรรมการบริษัท

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ภายใต้สภาพแวดล้อมที่ท้าทายในปี 2566 จากสภาวะเศรษฐกิจโดยรวมที่เติบโตช้าและมีความเปราะบาง การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัลและธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล รวมถึงภัยคุกคามด้านไซเบอร์ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ยังคงมุ่งดำเนินงานตามแผนงานและยุทธศาสตร์ที่วางไว้ เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและบรรลุเป้าหมายการสร้างมูลค่ากิจการในระยะยาว

ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจเอสซีบี เอกซ์ คณะกรรมการได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการกำกับดูแลบริษัทและบริษัทในกลุ่มให้มีประสิทธิภาพ โดยการจัดโครงสร้างการกำกับดูแล ที่รวมถึงการกำหนดให้บริษัทในกลุ่มมีคณะกรรมการชุดย่อยที่จำเป็น เพื่อสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทโดยการกลั่นกรองแผนดำเนินงานธุรกิจที่สำคัญให้มีความรัดกุม และดูแลด้านการบริหารความเสี่ยงให้เป็นมาตรฐานและสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่ม นอกจากนี้ยังมีการกำหนดให้เรื่องสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทเอสซีบี เอกซ์ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถกำหนดและติดตามการบริหารงานของบริษัทในกลุ่มได้อย่างรอบด้าน เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์และมูลค่ากิจการของบริษัท

ในปี 2566 บริษัทประสบความสำเร็จอย่างสูงในการระดมเงินทุนโดยการจัดออกหุ้นกู้สกุลเงินบาทมูลค่ารวม 50,000 ล้านบาท โดยในส่วนของขายประชาชนทั่วไปจำนวน 25,000 ล้านบาทเป็นการเสนอขายผ่านช่องทางดิจิทัลเต็มรูปแบบที่มีมูลค่าสูงที่สุดของประเทศ แสดงถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่มีต่อกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ขณะเดียวกัน คณะกรรมการได้พิจารณาให้บริษัทลงทุนเพื่อสร้างขีดความสามารถของกลุ่มทั้งในด้านเทคโนโลยี ด้านข้อมูล ด้าน AI และโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญอื่น และขยายการลงทุนในธุรกิจที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์องค์กรในการเป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในระดับภูมิภาค” ซึ่งรวมถึงการพิจารณาให้บริษัทในกลุ่มเข้าลงทุนในธุรกิจสินเชื่อบุคคลในประเทศเวียดนาม ซึ่งเป็นการลงทุนในระดับภูมิภาคครั้งใหญ่ที่จะเสริมสร้างศักยภาพและการเติบโตให้กับบริษัทในระยะต่อไป

คณะกรรมการขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่ให้การสนับสนุนกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ด้วยดีตลอดมา คณะกรรมการจะยังคงกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินงานด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคง และเป็นกลุ่มบริษัทที่มีคุณค่าของสังคม

นาย วิชิต สุรพงษ์ชัย

ประธานกรรมการ

### ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ 5 ปี

#### ฐานะการเงิน (งบการเงินรวม)

ณ 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ		ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ		
	2566	2565	2564	2563	2562
สินทรัพย์รวม	3,439	3,454	3,315	3,278	2,964
เงินให้สินเชื่อ	2,427	2,377	2,302	2,255	2,114
หนี้สินรวม	2,955	2,988	2,872	2,867	2,563
เงินรับฝาก	2,443	2,556	2,467	2,420	2,159
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	484	467	443	412	401

#### ผลประกอบการ (งบการเงินรวม)

สำหรับปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ		ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ		
	2566	2565	2564	2563	2562
รายได้จากการดำเนินงาน	171.1	154.4	150.3	144.8	166.1
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	71.8	69.9	63.6	64.3	70.5
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	99.3	84.5	86.8	80.4	95.6
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	43.6	33.8	42.0	46.6	36.2
ภาษีเงินได้ และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	12.2	13.2	9.2	6.6	18.9
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	43.5	37.5	35.6	27.2	40.4

หมายเหตุ: ตัวเลขตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9)

อัตราส่วนสำคัญทางการเงิน (งบการเงินรวม)

หน่วย: ร้อยละ

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ		
	2566	2565	2564	2563	2562
<b>ความสามารถในการทำกำไร</b>					
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.3	1.1	1.1	0.9	1.3
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	9.3	8.3	8.4	6.7	10.4
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	3.7	3.3	3.0	3.2	3.3
<b>ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>					
ค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.0	45.2	42.3	44.4	42.5
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	94.5	89.5	93.0	92.6	97.8
<b>การดำรงเงินกองทุน<sup>1/</sup></b>					
อัตราส่วนเงินกองทุนรวม	18.8	18.9	18.7	18.2	18.1
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	17.7	17.8	17.6	17.1	17.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	17.6	17.7	17.6	17.1	17.0
<b>คุณภาพสินทรัพย์</b>					
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.44	3.34	3.79	3.68	3.41
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	159.9	159.7	139.4	140.8	134.1
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อต่อสินเชื่อรวม	6.1	6.3	6.6	6.2	5.4

ข้อมูลหลักทรัพย์

	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ		
	2566	2565	2564	2563	2562
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	12.93	11.12	10.47	8.01	11.90
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	141.99	136.98	129.74	121.04	117.78
เงินปันผลต่อหุ้น <sup>2/</sup> (บาท)	10.34	6.69	4.06	2.30	6.25
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	357	360	432	297	415
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367	3,399	3,399	3,399

หมายเหตุ: ตัวเลขตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9)

<sup>1/</sup> ตัวเลขเงินกองทุนเปิดเผยภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III

<sup>2/</sup> เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผลประกอบการปี 2566 เป็นไปตามข้อเสนอในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2567 (เงินปันผลระหว่างกาล 2.50 บาทต่อหุ้น)

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) และของเฉพาะบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัทและบริษัท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 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

ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.3.5, 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงิน 2,449 พันล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 71 ของสินทรัพย์รวม) โดยมีค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 148 พันล้านบาท</p> <p>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกำหนดให้กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ กลุ่มบริษัทพัฒนาวิธีการและแบบจำลองในการคำนวณค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเกี่ยวข้องกับการใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญของข้อสมมติและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• การประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้วิจารณญาณและการประมาณการ</li><li>• การทดสอบการออกแบบและ/หรือความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ และการตั้งค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กระบวนการดังกล่าวได้รวมแต่ไม่จำกัดเฉพาะ การควบคุมที่สำคัญเกี่ยวกับการเลือกใช้เกณฑ์ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การบริหารความเสี่ยงแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคและความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก และการปรับปรุงเชิงคุณภาพ รวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)</li></ul>

คำเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.3.5, 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>• การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและตัวน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ</li><li>• การปรับปรุงเชิงคุณภาพรวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) ได้รวมความเสี่ยงด้านเครดิตที่ระบุได้แต่ยังไม่ได้สะท้อนเข้าไปในแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในทิศทางและความเสี่ยงของสินเชื่อบางกลุ่ม</li></ul> <p>สภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวและมาตรการการช่วยเหลือทางการเงินที่ให้โดยกลุ่มบริษัทสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ทำให้การประมาณการในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีความไม่แน่นอนสูงขึ้น</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• การประเมินการควบคุมที่เฉพาะเจาะจงในการกำหนดว่าเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่ รวมถึงการปรับปรุงที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการการช่วยเหลือทางการเงิน</li><li>• การทดสอบโดยสุ่มตัวอย่างการสอบทานสินเชื่อที่จัดทำโดยผู้บริหาร สำหรับลูกหนี้รายตัวขนาดใหญ่ และลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระในการพิจารณารายละเอียดของประวัติสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะความสมเหตุสมผลของข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้และการประเมินมูลค่าหลักประกัน ความเหมาะสมและความถูกต้องของอันดับเครดิตภายในและตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้แต่ละราย</li><li>• ประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของการใช้เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้นของกลุ่มบริษัทสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละประเภท เพื่อประเมินว่าเกณฑ์ดังกล่าวถูกนำไปใช้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทข้อกำหนดตาม TFRS 9 ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย</li></ul>



คำเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.3.5, 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
มูลค่าความบัญชีของคำเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากระดับความมีนัยสำคัญของการใช้วิจารณญาณและการประมาณการ ความที่กล่าวข้างต้น	<ul style="list-style-type: none"><li>• การใช้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้า ในการทดสอบข้อมูลที่สำคัญ ข้อสมมติ วิธีการ แบบจำลอง และการคำนวณเชิงทฤษฎี เพื่อให้ได้มาซึ่ง ตัวแปรในแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของพอร์ต โฟลิโอลูกหนี้ที่มีสาระสำคัญ ผู้เชี่ยวชาญได้ทดสอบความสมเหตุสมผลของปัจจัยเชิง เศรษฐศาสตร์มหภาคและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการทดสอบ “Back-testing” และการประเมินวิธีการและข้อมูลที่ใช้โดยผู้บริหาร ในการกำหนดและ ประมาณการรายการปรับปรุงเชิงคุณภาพ รวมถึงการ ตั้งสำรองเพิ่มเติม โดยผู้บริหาร (Management overlay)</li><li>• การใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของข้าพเจ้า ในการทดสอบการกระทบยอดของข้อมูล รวมทั้ง การกำหนดตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบนระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง</li><li>• การสุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบความถูกต้องของการคำนวณ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึง การปรับปรุงเชิงคุณภาพ</li><li>• การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ประกาศและแนวทาง ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย</li></ul>

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.3.1, 3.3.2, 3.13, 27	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจัดเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นจำนวนเงิน 310 พันล้านบาท และ 13 พันล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจัดเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 ในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงิน 45 พันล้านบาท</p> <p>เครื่องมือทางการเงินที่ถูกจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 อาจมีความเสี่ยงที่จะแสดงราคาตลาดเคลื่อนไปในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากข้อมูลที่น่ามาใช้ประกอบการพิจารณาไม่ได้มาจากราคาภายนอกที่แท้จริง หรือไม่สามารถสังเกตได้โดยง่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งมูลค่าประมาณการที่ดีที่สุด</p> <p>การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากระดับความซับซ้อนในการประเมินมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่ถูกจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 และความมีนัยสำคัญของการใช้วิธีการและค่าประมาณการที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• การประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินทั้งในเรื่องของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่า และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้</li><li>• การสุ่มตัวอย่างเครื่องมือทางการเงินและทดสอบข้อมูลนำเข้าที่ใช้ในการกำหนดราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอกและทำการใส่ข้อมูลที่ต้องการในแบบจำลองการคำนวณราคา รวมถึงประเมินสภาพคล่องของราคาที่น่ามาใช้ นอกจากนั้นข้าพเจ้ายังทดสอบความเหมาะสมของเกณฑ์ที่ใช้ในการเลือกวิธีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการนำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญ และข้าพเจ้าได้ใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านการวัดมูลค่าของข้าพเจ้าในการประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และทดสอบการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินของกลุ่มบริษัทอย่างเป็นอิสระ ตลอดจนเปรียบเทียบกับมูลค่าที่กลุ่มบริษัทคำนวณได้</li><li>• การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย</li></ul>

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

*ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ*

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้กณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการ ในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

*ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ*

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามความวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบความที่ได้อ้างไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและ ได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



(อรวรรณ ชวนหกิจไพศาล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6105

บริษัท เคทีเอ็มซี ภูมิภาค สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

20 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
สินทรัพย์	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
เงินสด	40,675,704	47,253,581	-	1,370
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	436,797,171	522,055,609	3,410,933	7,411,843
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	92,534,166	62,326,524	12,292,301	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	46,981,694	66,084,005	788,077	-
เงินลงทุนสุทธิ	386,162,469	390,671,195	-	1,472,358
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	1,970,054	1,205,738	514,995,206	508,001,341
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,301,044,123	2,247,848,045	132,731,456	26,328,941
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	25,930,818	22,440,808	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	486,264	495,336	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	45,987,817	46,456,883	42,233	22,213
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	21,691,664	20,478,683	483,466	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6,138,907	3,225,430	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	32,321,079	23,910,500	2,400,058	1,157,659
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,438,721,930</b>	<b>3,454,452,337</b>	<b>667,143,730</b>	<b>544,395,725</b>

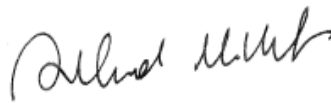
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	2,442,859,865	2,555,799,805	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	221,458,781	181,347,492	96,081,476	42,934,880
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	13,005,055	11,429,091	-	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,910,818	38,755	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	42,952,427	60,632,010	-	639,377
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	109,910,607	71,996,494	49,843,096	-
ประมาณการหนี้สิน	20,125,958	19,373,480	97,210	10,309
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	991,717	928,726	-	-
หนี้สินอื่น	101,773,387	86,294,601	1,701,690	718,327
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,954,988,615</b>	<b>2,987,840,454</b>	<b>147,723,472</b>	<b>44,302,893</b>

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
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	20,833,387	21,954,695	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,400,000	3,400,000	3,400,000	3,400,000
ยังไม่ได้จัดสรร	409,158,569	391,186,687	75,279,271	55,951,845
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	478,082,219	461,231,645	519,420,258	500,092,832
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,651,096	5,380,238	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>483,733,315</u>	<u>466,611,883</u>	<u>519,420,258</u>	<u>500,092,832</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>3,438,721,930</u>	<u>3,454,452,337</u>	<u>667,143,730</u>	<u>544,395,725</u>



(นาย อาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	161,121,219	126,992,632	2,205,056	100,589
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36,438,797	19,127,399	3,260,683	154,132
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	124,682,422	107,865,233	(1,055,627)	(53,543)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	45,051,761	48,143,055	2,123,132	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	12,328,361	10,995,510	2,265	72
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	32,723,400	37,147,545	2,120,867	(72)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,827,792	6,669,367	163,516	(71,153)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	68,180	54,233	(62,327)	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	417,522	272,600	-	-
รายได้เงินปันผล	150,268	149,083	46,840,099	65,474,883
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,233,546	2,262,274	11,319	85,962
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	171,103,130	154,420,335	48,017,847	65,436,077
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	33,621,022	31,218,904	1,225,520	425,039
ค่าตอบแทนกรรมการ	175,377	273,819	68,775	126,108
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	11,660,204	11,511,344	114,169	7,082
ค่าภาษีอากร	4,995,219	4,399,628	5,430	1,216
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	21,328,694	22,469,961	1,173,866	340,452
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	71,780,516	69,873,656	2,587,760	899,897
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	43,599,638	33,828,761	174,536	125,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,722,976	50,717,918	45,255,551	64,411,180
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	11,954,565	13,592,494	-	-
กำไรสุทธิ	43,768,411	37,125,424	45,255,551	64,411,180

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
<i>รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</i>				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	84,112	(231,896)	-	-
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(118,828)	(305,035)	-	-
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง	(70,680)	(6,125)	-	-
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(2,686)	47,604	-	-
	<u>(108,082)</u>	<u>(495,452)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</i>				
กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	51,324	10,892	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ				
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	153,884	1,724,369	(35,070)	-
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(48,627)	(347,052)	-	-
	<u>156,581</u>	<u>1,388,209</u>	<u>(35,070)</u>	<u>-</u>
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	<u>48,499</u>	<u>892,757</u>	<u>(35,070)</u>	<u>-</u>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b><u>43,816,910</u></b>	<b><u>38,018,181</u></b>	<b><u>45,220,481</u></b>	<b><u>64,411,180</u></b>
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	43,521,334	37,546,011	45,255,551	64,411,180
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	247,077	(420,587)	-	-
<b>การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	43,571,981	38,422,921	45,220,481	64,411,180
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	244,929	(404,740)	-	-
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่</b>				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	12.93	11.12	13.44	27.49

(นาย อาทิตย์ นันทวิทยา)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



บริษัท เอสซีบี เคพี จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ  
งบแสดงฐานะการเงินส่วนกลางของเจ้าของ

	งบการดำเนินงาน														
	องค์ประกอบอื่นของส่วนกลางของเจ้าของ														
	กำไร (ขาดทุน)		กำไร (ขาดทุน)		กำไร (ขาดทุน)		กำไร (ขาดทุน)		กำไร (ขาดทุน)						
	งบกำไร	งบกำไร	งบกำไร	งบกำไร	งบกำไร	งบกำไร	งบกำไร	งบกำไร	งบกำไร	งบกำไร					
	ก่อนหัก	ก่อนหัก	ก่อนหัก	ก่อนหัก	ก่อนหัก	ก่อนหัก	ก่อนหัก	ก่อนหัก	ก่อนหัก	ก่อนหัก					
	ค่าเงิน	ค่าเงิน	ค่าเงิน	ค่าเงิน	ค่าเงิน	ค่าเงิน	ค่าเงิน	ค่าเงิน	ค่าเงิน	ค่าเงิน					
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท					
ส่วนที่ออกและชำระแล้ว	35,429	33,956,503	13,855	11,110,336	-	103,884	(418,567)	22,135,046	498	22,837,505	7,000,000	3,660,043,734	440,997,362	1,608,730	442,606,092
ส่วนที่ออกและชำระแล้ว	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนที่ออกและชำระแล้ว	(178)	178	(69)	69	-	-	-	-	-	-	(13,990,536)	(13,990,536)	(623,905)	(14,614,441)	
ส่วนที่ออกและชำระแล้ว	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนที่ออกและชำระแล้ว	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)	
ส่วนที่ออกและชำระแล้ว	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	947,655	947,655
ส่วนที่ออกและชำระแล้ว	-	-	-	-	-	-	-	-	89,237	89,237	-	(55,658)	33,579	(244,342)	(210,763)
ส่วนที่ออกและชำระแล้ว	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	472	472	(146,297)	(146,297)
ส่วนที่ออกและชำระแล้ว	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,746	2,746
ส่วนที่ออกและชำระแล้ว	(178)	168	(69)	69	-	-	-	-	89,237	92,558	-	(14,045,722)	(13,952,774)	(64,615)	(14,017,389)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	(188,084)	(303,717)	(4,854)	8,622	(488,033)	-	1,364,943	876,910	15,847	892,757
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จทั้งหมด	-	-	-	-	-	(188,084)	(303,717)	(4,854)	8,622	(488,033)	-	38,910,954	38,422,921	(404,740)	38,018,181
โอนไปส่วนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,400,000	(3,400,000)	-	-	-
โอนไปค่าใช้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(518)	(277,844)	(278,362)	-	278,362	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จทั้งหมด	(35,251)	(285,598)	(13,786)	(91,215)	-	3,338	5,057	(9,541)	(208,227)	(209,373)	(7,000,000)	3,394,407	(4,240,816)	4,240,816	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จทั้งหมด	(35,251)	(285,598)	(13,786)	(91,215)	-	3,338	5,057	(10,659)	(486,071)	(487,735)	(3,600,000)	277,721	(4,235,864)	4,240,863	4,999
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จทั้งหมด	-	33,671,073	-	11,019,190	3,721	(80,862)	(717,027)	(4,854)	1,015,007	21,648,975	3,400,000	391,186,687	461,231,645	5,380,238	466,611,883

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565

รายการที่ผู้ถือหุ้นที่ขึ้นทะเบียนถือครองหุ้นของเจ้าของ

เงินปันผลจ่าย  
การแปลงสภาพหุ้นสามัญเป็นหุ้นสามัญ  
การลดทุนจดทะเบียน  
เงินทุนจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ไม่รับค่าชดเชย  
การได้มรดกส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม  
ซึ่งอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง  
การชำระบัญชีของบริษัทย่อย  
การจ่ายโดยผู้ถือหุ้นเป็นเงินสด

รวมรายการที่ผู้ถือหุ้นที่ขึ้นทะเบียนถือครองหุ้นของเจ้าของ

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จทั้งหมด  
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ  
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จทั้งหมด

โอนไปส่วนสำรองตามกฎหมาย  
โอนไปค่าใช้จ่าย  
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น  
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จทั้งหมด

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ส่วนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองตามกฎหมาย (พันบาท)	กำไรสะสม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	33,671,073	407,069,914	3,400,000	55,951,845
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	-	-	500,092,832
รายการที่ผู้ถือหุ้นที่มีหน้าที่โดยตรงเป็นเจ้าของ (เงินปันผลจ่าย)	-	-	-	(25,893,055)
รวมรายการที่ผู้ถือหุ้นที่มีหน้าที่โดยตรงเป็นเจ้าของ	-	-	-	(25,893,055)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	45,255,551
กำไรสุทธิ	-	-	-	(35,070)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	45,220,481
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	45,220,481
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	33,671,073	407,069,914	3,400,000	75,279,271
				519,420,258

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย (พันบาท)	กำไร (ขาดทุน) สะสม
	10	-	-	(8,674)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				(8,664)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565				
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(5,050,661)
การออกหุ้นสามัญ	33,671,073	407,069,914	-	440,740,987
การลดทุนจดทะเบียน	(10)	-	-	(10)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น	33,671,063	407,069,914	-	435,690,316
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี				
กำไรสุทธิ	-	-	-	64,411,180
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	64,411,180
โอนไปทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	3,400,000	(3,400,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	33,671,073	407,069,914	3,400,000	55,951,845
				500,092,832



(นาย อภิเดช นันทวิทยา)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,722,976	50,717,918	45,255,551	64,411,180
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
<b>เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	8,862,290	9,070,387	12,620	3,580
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	48,220,801	37,750,714	174,536	125,000
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย	216,109	220,968	-	-
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการซื้อขายของอาคารและอุปกรณ์	(1,233)	7,664	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	28,855	96,658	-	-
ประมาณการหนี้สิน	866,741	1,891,486	21,313	10,309
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	20,671	40,389	-	-
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(858,870)	(1,368,289)	-	-
กำไรจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(7,980)	(1,783)	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	3,030	14,273	-	-
กำไรจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(12,567)	-	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	201,282	1,369	-	-
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	(22,577,023)	(33,730,678)	248,897	(109,687)
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(68,180)	(54,233)	62,327	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	(417,522)	(272,600)	-	-
	90,199,380	64,384,243	45,775,244	64,440,382
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(124,682,422)	(107,865,233)	1,055,627	53,543
รายได้เงินปันผล	(150,268)	(149,083)	(46,840,099)	(65,474,883)
เงินสดรับดอกเบี้ย	155,938,800	125,230,423	2,230,658	23,789
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(31,645,532)	(19,075,032)	(3,077,231)	(17,757)
เงินสดรับเงินปันผล	407,456	297,153	46,840,100	65,474,883
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(13,040,131)	(10,247,065)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	77,027,283	52,575,406	45,984,299	64,499,957
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	85,100,120	96,388,290	3,703,397	(7,411,070)
สินทรัพย์อนุพันธ์	21,626,723	(10,138,890)	(788,077)	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(8,250,937)	40,111,541	(12,906,282)	109,687
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(110,239,520)	(125,223,302)	(106,550,000)	(26,400,000)
ทรัพย์สินรอการขาย	11,564,003	8,150,143	-	-
สินทรัพย์อื่น	(8,225,166)	20,912,805	163,035	(1,135,575)

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

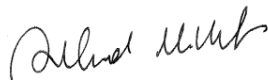
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>				
เงินรับฝาก	(112,939,939)	88,304,425	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,349,723	386,037	52,382,638	42,934,880
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,575,963	889,915	-	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,872,063	33,005	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	(17,750,264)	11,425,769	(639,377)	639,377
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	2,267,573	(2,610,896)	-	-
หนี้สินอื่น	6,981,594	9,200,389	408,348	550,990
<b>เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(10,040,781)</b>	<b>190,404,637</b>	<b>(18,242,019)</b>	<b>73,788,246</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(171,799,015)	(209,161,324)	-	-
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	174,132,396	244,383,595	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(4,483,951)	(209,614,138)	-	(1,472,358)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	6,321,525	2,207,570	1,472,358	-
เงินสดจ่ายในการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า	(1,462,222)	(510,763)	(9,145,192)	(67,260,353)
เงินสดรับจากการคืนทุนในบริษัทย่อย	-	-	2,089,000	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า	-	50,003	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(927,120)	(1,183,185)	(19,791)	(21)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	18,278	2,720	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,622,248)	(5,611,128)	(251,300)	-
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	28,084	-	-	-
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(4,794,273)</b>	<b>(179,436,650)</b>	<b>(5,854,925)</b>	<b>(68,732,732)</b>



บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ระยะสั้น	7,800,000	-	7,800,000	-
เงินสดรับจากตราสารหนี้ระยะยาว	45,102,629	16,211,000	42,200,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(17,382,783)	(14,880,000)	-	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	-	1,249,999
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	-	(1,249,999)
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(33,444)	(67,021)	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,264,628)	(1,280,584)	(11,371)	(3,478)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	-	(8,939,875)	-	-
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	(25,893,055)	(5,050,661)	(25,893,055)	(5,050,661)
จ่ายเงินปันผลให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของธนาคารและบริษัทย่อย	(379,162)	(623,905)	-	-
เงินทุนจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	422,000	947,652	-	-
เงินสดที่จ่ายให้กับผู้เป็นเจ้าของเพื่อไถ่ถอนหุ้นของกิจการ	-	(10)	-	(10)
จ่ายคืนเงินทุนให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจากการชำระบัญชีในบริษัทย่อย	-	(146,766)	-	-
<b>เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>8,371,557</b>	<b>(13,830,170)</b>	<b>24,095,574</b>	<b>(5,054,149)</b>
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(114,380)	(305,035)	-	-
<b>เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>(6,577,877)</b>	<b>(3,167,218)</b>	<b>(1,370)</b>	<b>1,365</b>
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	47,253,581	50,420,799	1,370	5
<b>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>40,675,704</b>	<b>47,253,581</b>	<b>-</b>	<b>1,370</b>



(นาย อาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

## คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

### 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 บริษัทไม่มีความประสงค์และจะไม่รับผิดชอบต่อในการปรับปรุงข้อมูลใด ๆ ในเอกสารนี้ให้เป็นปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม บริษัทสงวนสิทธิในการแก้ไขเอกสารนี้ไม่ว่าเวลาใด ข้อความที่เป็นการคาดการณ์ใด ๆ อาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะตลาดและผลลัพธ์สุดท้ายอาจแตกต่างไปจากที่ได้ระบุไว้ นอกจากนี้ เอกสารนี้ไม่ถือเป็นหรือเป็นส่วนหนึ่งของ และไม่ถูกต้องความเป็นการเสนอ ชักชวน หรือเชิญชวนให้เข้าทำธุรกรรมใด ๆ ทั้งสิ้น และเอกสารนี้ไม่ได้พิจารณาถึงวัตถุประสงค์การลงทุน สถานะทางการเงิน หรือความต้องการใด ๆ เป็นการเฉพาะของผู้รับข้อมูล

### ผลการดำเนินงานปี 2566

ในปีที่ผ่านมา ประเทศไทยต้องเผชิญกับความท้าทายและโอกาส เศรษฐกิจค่อย ๆ ฟื้นตัวจากผลกระทบของโรคระบาด โดยเห็นได้ชัดจากตัวชี้วัดทางเศรษฐกิจที่สำคัญได้แสดงให้เห็นว่าปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป โครงการริเริ่มของรัฐบาลเพื่อกระตุ้นอุปสงค์ภายในประเทศและการลงทุนในโครงการสร้างพื้นฐานมีบทบาทสำคัญในการช่วยสนับสนุนเศรษฐกิจให้ฟื้นคืนสู่สภาพปกติ อย่างไรก็ตามปัจจัยภายนอก เช่น ความตึงเครียดของการค้าทั่วโลก ความไม่แน่นอนทางภูมิรัฐศาสตร์ และความผันผวนของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทำให้เกิดปัญหาซับซ้อนยิ่งขึ้น แม้ต้องเผชิญกับความท้าทายเหล่านี้ SCBX สามารถบุกตลาดประเทศไทยโดยใช้ประโยชน์จากโอกาสใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นและปรับตัวให้เข้ากับพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป

ในปี 2566 SCBX ได้รายงานกำไรสุทธิรวมอยู่ที่ 43.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จากปีก่อนหน้า การเติบโตนี้เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับตัวดีขึ้นตามสภาวะของอัตราดอกเบี้ย ถึงแม้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะเพิ่มขึ้น ในขณะที่รายได้จากค่าธรรมเนียมลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นผลมากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยลดลงจากการที่ค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานจากการขายประกันภัยได้ครบอายุ รายได้จากการลงทุนยังคงเพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการวัดมูลค่าตลาดของพอร์ตการลงทุน อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 42.0 ส่วนใหญ่มาจากมาตรการควบคุมต้นทุนที่เข้มงวดหลาย ๆ อย่าง

บริษัทฯ ได้ดำเนินการอย่างรอบคอบและตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 43.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.82 ของสินเชื่อบริการ โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 3.44 และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 159.9 สินเชื่อโดยรวมของกลุ่มเติบโตร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของสินเชื่อเคหะของธนาคาร และการเติบโตของสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ไม่ใช่ธนาคาร

**ผลประกอบการสำหรับปี 2566 ของ SCBX (งบการเงินรวม)**

SCBX รายงานผลประกอบการปี 2566 (หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มี**กำไรสุทธิ**ตามงบการเงินรวมจำนวน 43,521 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จากปีก่อนหน้าจากจำนวน 37,546 ล้านบาทในปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ถึงแม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะเพิ่มขึ้น และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

**ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม**

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	<b>2566</b>	<b>2565</b>	<b>เปลี่ยนแปลง (% yoy)</b>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	124,682	107,865	15.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	43,083	44,866	-4.0%
รายได้จากการลงทุนและการค้า	3,338	1,689	97.6%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	171,103	154,420	10.8%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	71,781	69,874	2.7%
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง</b>	<b>99,323</b>	<b>84,547</b>	<b>17.5%</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	43,600	33,829	28.9%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	11,955	13,592	-12.1%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	247	(421)	NM
<b>กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)</b>	<b>43,521</b>	<b>37,546</b>	<b>15.9%</b>
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	51	877	-94.2%
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>43,572</b>	<b>38,423</b>	<b>13.4%</b>
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	9.3%	8.3%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.3%	1.1%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 2 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	2566	2565	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% yoy)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>161,121</b>	<b>126,993</b>	<b>26.9%</b>
เงินให้สินเชื่อ	132,719	106,671	24.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,824	3,978	147.0%
สัญญาเช่าซื้อ	10,114	11,339	-10.8%
เงินลงทุน	8,160	4,870	67.6%
อื่นๆ	304	135	124.4%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>36,439</b>	<b>19,127</b>	<b>90.5%</b>
เงินรับฝาก	15,349	9,600	59.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,969	1,405	253.7%
เงินกู้ยืม	3,991	1,859	114.7%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	11,710	6,057	93.3%
อื่นๆ	420	206	103.5%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>124,682</b>	<b>107,865</b>	<b>15.6%</b>

ในปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 124,682 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 จากปีก่อนหน้า เป็นผลจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.44 และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า

ตารางที่ 3 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	2566	2565
หน่วย: %		
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.73%	3.29%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.81%	3.87%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.95%	5.04%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2.05%	0.70%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.75%	1.31%
ต้นทุนทางการเงิน <sup>1/</sup>	1.31%	0.69%
ต้นทุนเงินฝาก <sup>2/</sup>	1.08%	0.62%

หมายเหตุ: อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นทุนและปลายงวดเป็นตัวหาร

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

<sup>2/</sup> ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในปี 2566 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.44 จากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 3.73 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ร้อยละ 1.35) อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (ร้อยละ 0.91) และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ 0.44) ถึงแม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 0.62) การเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 5 ครั้ง และการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคาร รวมไปถึงปริมาณของสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้น และการเข้มงวดทางด้านราคาสำหรับสินเชื่อใหม่ สำหรับต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.23 ของค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู รวมทั้งต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มขึ้น

#### ตารางที่ 4 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	2566	2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากรูขุมทรัพย์ทางการเงิน *	12,251	10,453	17.2%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	6,870	5,612	22.4%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	7,597	7,838	-3.1%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	11,490	15,125	-24.0%
อื่น ๆ	4,875	5,839	-16.5%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ</b>	<b>43,083</b>	<b>44,866</b>	<b>-4.0%</b>

\* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและบริหารทรัพย์สินตราต่างประเทศ

\*\* รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

\*\*\* รวมรายได้จากรูขุมทรัพย์รวม รูขุมทรัพย์หลักทรัพย์ และอื่น ๆ

รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 4.0 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 43,083 ล้านบาทในปี 2566 การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยลดลงจากการที่ค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานจากการขายประกันภัยได้ครบอายุ รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมจากรูขุมทรัพย์การบริหารความมั่งคั่งที่ลดลง ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจากรูขุมทรัพย์ทางการเงิน และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อจะดีขึ้นจากปีก่อนหน้า

#### ตารางที่ 5 รายได้จากการลงทุนและการค้า

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	2566	2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
<b>รายได้จากการลงทุนและการค้า</b>	<b>3,338</b>	<b>1,689</b>	<b>97.6%</b>

ในปี 2566 รายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 97.6 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 3,338 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการวัดมูลค่าตลาดของพอร์ตการลงทุนที่เพิ่มขึ้น

**ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน**

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	2566	2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	33,621	31,219	7.7%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	11,660	11,511	1.3%
ค่าภาษีอากร	4,995	4,400	13.5%
ค่าตอบแทนกรรมการ	175	274	-36.0%
ค่าใช้จ่ายอื่น	21,329	22,470	-5.1%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>71,781</b>	<b>69,874</b>	<b>2.7%</b>
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้</b>	<b>42.0%</b>	<b>45.2%</b>	

ในปี 2566 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 71,781 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ นอกจากนี้การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จากการขยายสาขาที่เพิ่มขึ้นของบริษัทย่อย

ในปี 2566 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงเป็นร้อยละ 42.0 เมื่อเทียบกับร้อยละ 45.2 ในปี 2565 ซึ่งดีกว่าเป้าหมายทั้งปีที่ร้อยละ 40 กลาง ๆ จากมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

**ตารางที่ 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	2566	2565	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	43,600	33,829	28.9%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	182	145	

ในปี 2566 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 43,600 ล้านบาท (ร้อยละ 1.82 ของสินเชื่อรวม) เพื่อรองรับเพิ่มเติมสำหรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอ จำนวนเงินดังกล่าวไม่เพียงสะท้อนถึงแบบจำลองที่มีการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ภายใต้กรอบ TFRS 9 เท่านั้น แต่ยังรวมถึงการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคในอนาคตที่มีความไม่แน่นอนผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

## งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,439 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.5 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่จากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

### ตารางที่ 8 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	843,755	857,736	-1.6%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	413,208	407,355	1.4%
สินเชื่อบุคคล	995,902	975,946	2.0%
สินเชื่อเคหะ	761,724	729,555	4.4%
สินเชื่อเช่าซื้อ	172,548	188,765	-8.6%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	40,117	45,026	-10.9%
สินเชื่ออื่นๆ	21,513	12,599	70.8%
สินเชื่อของบริษัทย่อย	173,698	136,178	27.6%
บริษัท คาร์ต เอกซ์	115,255	114,044	1.1%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	33,888	7,495	352.1%
บริษัทย่อยอื่น ๆ	24,555	14,639	67.7%
รวมเงินให้สินเชื่อ *	2,426,563	2,377,215	2.1%

\* เงินให้สินเชื่อไม่รวมผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ยอดสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ลดลงร้อยละ 1.6 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสินเชื่อในกลุ่มเป้าหมายสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมชั้นดี
- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากปีก่อนหน้า โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
  - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน
  - **สินเชื่อเช่าซื้อ** ลดลงร้อยละ 8.6 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ของลูกค้ารถยนต์มือสอง

- **สินเชื่อของบริษัทย่อย** รวมถึงสินเชื่อจากบริษัท คาร์ด เอกซ์ บริษัท ออโต้ เอกซ์ บริษัท ม้านิกซ์ บริษัท อบาดัส ดิจิทัล บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ และบริษัทเพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส เพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 27.6 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 173,698 ล้านบาท
  - **สินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 115,255 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566
  - **สินเชื่อของบริษัทออโต้ เอกซ์** เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 352.1 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 33,888 ล้านบาท จากการที่บริษัทมีการรุกตลาดเพิ่มมากขึ้น

**ตารางที่ 9 เงินรับฝากแยกตามประเภท**

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	131,169	122,346	7.2%
ออมทรัพย์	1,820,111	1,984,751	-8.3%
ประจำ	491,580	448,703	9.6%
ไม่ถึง 6 เดือน	75,730	95,626	-20.8%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	116,747	140,843	-17.1%
1 ปีขึ้นไป	299,103	212,234	40.9%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,442,860</b>	<b>2,555,800</b>	<b>-4.4%</b>
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	79.9%	82.4%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	94.5%	89.5%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	31.8%	34.6%	

**เงินรับฝาก** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ลดลงร้อยละ 4.4 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินฝากออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ลดลงเป็นร้อยละ 79.9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 จากร้อยละ 82.4 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 94.5 จากร้อยละ 89.5 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 จากการเพิ่มประสิทธิภาพของสินเชื่อต่อเงินฝาก

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 31.8 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20



### ตารางที่ 10 การจัดประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวม

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	92,534	62,326	48.5%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	209,930	211,019	-0.5%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	174,495	178,016	-2.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,737	1,636	6.2%
<b>เงินลงทุนสุทธิ *</b>	<b>386,162</b>	<b>390,671</b>	<b>-1.2%</b>
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,970	1,206	63.4%
<b>เงินลงทุนรวม</b>	<b>480,667</b>	<b>454,203</b>	<b>5.8%</b>

\* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากปีก่อนหน้า การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน (พันธบัตรรัฐบาล) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน และอีกส่วนจากตราสารหนี้ต่างประเทศที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

### เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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

ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่จะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 11 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	SCBX (งบการเงินรวม)		SCB Bank (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	
	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
<b>เงินกองทุนตามกฎหมาย</b>				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	415,913	408,287	361,170	344,932
เงินกองทุนชั้นที่ 1	417,536	409,359	361,170	344,932
เงินกองทุนชั้นที่ 2	26,144	25,548	23,499	24,250
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>443,680</b>	<b>434,907</b>	<b>384,669</b>	<b>369,182</b>
สินทรัพย์เสี่ยง	2,358,515	2,306,339	2,135,900	2,220,000
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>18.8%</b>	<b>18.9%</b>	<b>18.0%</b>	<b>16.6%</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.6%	17.7%	16.9%	15.5%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.7%	17.8%	16.9%	15.5%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 17.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับการจ่ายเงินปันผล เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 16.9 การจ่ายเงินจากธนาคารให้กับ SCBX เป็นการทำการรายการระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงจะมีผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่จะไม่มีผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 **สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น** (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 96.8 พันล้านบาท โดยที่**อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น** (gross NPL ratio) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.44 จากร้อยละ 3.34 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 **สินเชื่อต่อคุณภาพ** เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อต่อคุณภาพของบริษัท คาร์ด เอกซ์

**อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของบริษัท** ค่อนข้างทรงตัวที่ร้อยละ 159.9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ทั้งนี้ **อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม** ของบริษัทยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.1

**ตารางที่ 12 คุณภาพสินเชื่อ**

หน่วย: ล้านบาท, %	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
<b>SCBX (งบการเงินรวม)</b>		
สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	96,832	95,329
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.44%	3.34%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	154,839	152,265
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	159.9%	159.7%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	182	145
<b>ธนาคารไทยพาณิชย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)</b>		
สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	88,544	90,550
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.27%	3.25%

\* ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

**การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 และธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

**ตารางที่ 13 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น**

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 66		31 ธ.ค. 65	
	เงินให้สินเชื่อและ รายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อและ รายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,545,602	45,918	2,584,089	45,792
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	175,072	50,193	178,753	48,646
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	96,832	58,727	95,329	57,827
<b>รวม</b>	<b>2,817,507</b>	<b>154,839</b>	<b>2,858,171</b>	<b>152,265</b>

\* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของกลุ่ม SCBX คือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 71.0 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 14.1 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 6.4 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 3.2 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 70.6 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 12.7 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 14.0 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.2 เป็นเงินสด

## ผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่มหลังปรับโครงสร้างธุรกิจ

### ผลประกอบการสำหรับปี 2566

หน่วย: พันล้านบาท	รายได้จากการดำเนินงาน	สัดส่วน	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ	กำไรสุทธิ (ขาดทุน)	สัดส่วน	สินเชื่อรวม
Gen 1 - ธุรกิจธนาคาร*	143.3	81%	39%	1.2%	47.9	104%	2,321
Gen 2 - บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล*	27.7	16%	41%	10.4%	0.5	1%	165
Gen 3 - แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล*	6.2	3%	131%	-	(2.2)	-5%	3
รายการระหว่างกันและอื่น ๆ	(6.1)		-	-	(2.7)		(62)
<b>รวม</b>	<b>171.1</b>		<b>42%</b>	<b>1.82%</b>	<b>43.5</b>		<b>2,427</b>

\* ก่อนการหักรายการระหว่างกัน

### Gen 1 – ธุรกิจธนาคาร

#### ผลประกอบการปี 2566\*

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**ในปี 2566 เพิ่มขึ้นอย่างมากจากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 103.9 พันล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.43 และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 0.6
- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**ค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 39.5 พันล้านบาท เป็นผลมากรายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งทรงตัวจากปีก่อนหน้า สำหรับค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย (หากไม่รวมค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานจากการขายประกันภัยที่ได้ครบอายุ) เติบโตอย่างแข็งแกร่งจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากยอดขายที่เพิ่มขึ้นจากธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร (SCB Protect)
- **รายได้จากการดำเนินงาน**มีจำนวน 143.3 พันล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 55.8 พันล้านบาท จากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 39 ในปี 2566
- กำไรสุทธิปี 2566 อยู่ที่จำนวน 47.9 พันล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 11.4
- สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 0.6 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะ ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการเลือกการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- สินเชื่อต่อคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 3.29 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 จากร้อยละ 3.27 ณ สิ้นปี 2565 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 154.9

\* ข้อมูลสำหรับปี 2565 ได้รับการปรับฐานใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับข้อมูลเปรียบเทียบ

## Gen 2 – บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภคและดิจิทัล

### ผลประกอบการปี 2566

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 27.7 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม โดยที่รายได้ของธุรกิจ Gen 2 ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ และสินเชื่อดิจิทัล
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ Gen 2 โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 41
- เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ซึ่งรวมถึงสินเชื่อนาโน และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถมีความเสี่ยงสูงและผลตอบแทนสูง โดยที่สินเชื่อส่วนบุคคลเผชิญกับความท้าทายที่มาจากกรณีการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอ ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 10.4 อย่างไรก็ตาม ได้เริ่มเห็นสัญญาณการปรับตัวที่ดีขึ้นของอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งแต่ไตรมาส 3/2566
- กลุ่มธุรกิจ Gen 2 รายงานกำไรสุทธิจำนวน 0.5 พันล้านบาทในปี 2566
- สินเชื่อสำหรับธุรกิจ Gen 2 เพิ่มขึ้นร้อยละ 29 จากปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 171 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อของบริษัทขอได้ เอกซ์ บริษัท คาร์ด เอกซ์ และสินเชื่อดิจิทัลของบริษัท ม้านิกซ์ และบริษัท อปาคัส ดิจิทัล

### Gen 3 – แพลตฟอร์มและสินทรัพย์ดิจิทัล

#### ผลประกอบการปี 2566

- รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 6.2 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากเงินลงทุน คิดเป็นร้อยละ 3 ของรายได้จากการดำเนินงานของกลุ่ม
- ถึงแม้ว่าอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธุรกิจ Gen 3 ยังอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูงที่ร้อยละ 131 ในปี 2566 ธุรกิจ Gen 3 อยู่ในกระบวนการที่จะเพิ่มรายได้จากธุรกิจใหม่ เช่น บริการเรียกรถ พร้อมทั้งลดเงินอุดหนุนสำหรับบริการสั่งอาหารไปพร้อม ๆ กัน
- ในปี 2566 บริษัทใน Gen 3 รายงานผลขาดทุนสุทธิจำนวน 2.2 พันล้านบาท

#### อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 2566

##### Moody's Investors Service

Issuer Rating (Local and Foreign Currency) Baa2

Outlook Stable

##### Fitch Ratings

Long Term Issuer Default Rating BBB

Short Term Issuer Default Rating F3

Outlook Stable

Viability Rating bbb

Government Support Rating bbb-

Senior Unsecured (National Long-Term Rating) AA+(tha)

Senior Unsecured (National Short-Term Rating) F1+(tha)

**ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม**

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% yoy)
<b>เงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,426,563</b>	<b>2,377,215</b>	2.1%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ</b>	<b>2,450,030</b>	<b>2,396,738</b>	2.2%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	23,467	19,523	20.2%
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	990	3,336	-70.3%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	147,995	145,554	1.7%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>2,301,044</b>	<b>2,247,848</b>	2.4%
<b>สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ</b>	<b>2,426,563</b>	<b>2,377,215</b>	<b>2.1%</b>
การเกษตรและเหมืองแร่	9,565	9,217	3.8%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	657,147	661,375	-0.6%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	175,807	168,275	4.5%
การสาธารณูปโภคและบริการ	422,263	426,641	-1.0%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย <sup>1/</sup>	616,898	597,404	3.3%
อื่น ๆ	544,883	514,303	5.9%
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>109,911</b>	<b>71,996</b>	<b>52.7%</b>
หุ้นกู้	84,215	51,824	62.5%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	26,352	21,628	21.8%
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	17	50	-66.0%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(673)	(1,506)	NM
	<b>ปี 2566</b>	<b>ปี 2565</b>	
<b>ข้อมูลหลักทรัพย์</b>			
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	12.93	11.12	
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	141.99	136.98	
ราคาหุ้น (ราคาปิด) (บาท)	106.00	107.00	
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,367	3,367	
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	356.9	360.3	
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า</b>			
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ</b>	<b>5.95%</b>	<b>5.04%</b>	
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.45%	3.31%	
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7.35%	6.17%	
สินเชื่อบุคคล	5.20%	4.97%	
- สินเชื่อเคหะ	4.73%	4.56%	
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.58%	5.54%	
- บริษัท คาร์ต เอกซ์ <sup>2/</sup>	14.93%	14.00%	
- บริษัท ออโต้ เอกซ์ <sup>3/</sup>	20.1%	-	

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม (ต่อ)

	ปี 2566	ปี 2565
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ</b>		
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.1%	3.0%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	10.8%	10.7%
ลูกค้าบุคคล	2.7%	2.3%
สินเชื่อกะยะ	2.7%	2.3%
สินเชื่อเช่าซื้อ <sup>2/</sup>	2.7%	2.2%
บริษัท คาร์ดิ เอกซ์	5.6%	3.1%
บริษัท ออโต้ เอกซ์	0.8%	0.1%
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (เฉพาะธนาคาร)</b>		
<b>สินเชื่อรวม</b>	<b>2.24%</b>	<b>1.91%</b>
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.24%	0.39%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	3.95%	2.72%
สินเชื่อกะยะ	2.57%	1.77%
สินเชื่อเช่าซื้อ	9.43%	6.85%
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)</b>	<b>59.2</b>	<b>54.7</b>
<b>การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี</b>		
การขาย NPL (พันล้านบาท)	12.4	19.2
การตัดหนี้สูญ (พันล้านบาท)	33.6	21.8

<sup>1/</sup> จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อที่ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อกะยะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 762 พันล้านบาท และ 730 พันล้านบาท ตามลำดับ

<sup>2/</sup> ข้อมูลสำหรับปี 2565 ถูกปรับปรุงใหม่เพื่อการเปรียบเทียบ

<sup>3/</sup> คำนวณด้วยการใช้ข้อมูลเฉลี่ยรายวัน

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	9 ก.พ. 64	12 มี.ค. 64	4 ต.ค. 65	7 ธ.ค. 65	3 ม.ค. 66	30 ม.ค. 66	7 เม.ย. 66	9 มิ.ย. 66	3 ต.ค. 66
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)</b>									
MLR	5.25	5.25	5.50	5.75	6.15	6.35	6.60	6.80	7.050
MOR	5.845	5.845	6.095	6.345	6.745	6.895	7.145	7.325	7.575
MRR	5.995	5.995	5.995	6.12	6.52	6.62	6.87	7.05	7.30
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*</b>									
ออมทรัพย์	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.30	0.30
ฝากประจำ 3 เดือน	0.37	0.32	0.47	0.62	0.62	0.77	0.82	0.92	1.10
ฝากประจำ 6 เดือน	0.45	0.40	0.55	0.70	0.70	0.85	0.95	1.05	1.25
ฝากประจำ 12 เดือน	0.45	0.40	0.70	1.00	1.00	1.15	1.35	1.45	1.70
* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน									
	20 พ.ค. 63	10 ส.ค. 65	28 ก.ย. 65	30 พ.ย. 65	22 ม.ค. 66	23 มี.ค. 66	31 พ.ค. 66	2 ส.ค. 66	27 ก.ย. 66
<b>อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)</b>	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00	2.25	2.50





**SCB<sup>x</sup>**

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

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร

เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900