

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการ หรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ
ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบ
การควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 17 มีนาคม 2568

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
สินทรัพย์				
เงินสด		3,491,426	3,491,426	3,458,022
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	9	75,922,193	75,904,368	84,859,457
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	9,727,701	9,727,701	7,649,732
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11	11,608,449	11,608,449	12,793,082
เงินลงทุน - สุทธิ	12	171,397,456	171,397,456	107,506,995
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	13	-	8,596,948	8,596,948
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	14	628,812,212	609,165,201	618,182,330
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	16	164,960	164,960	172,825
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	17	18,377,817	18,300,676	17,144,911
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	18	522,441	420,817	480,712
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	19	16,906,642	12,676,566	17,371,452
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	20.1	930,341	414,151	1,329,133
เงินมัดจำ		1,189,755	1,119,654	3,879,725
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	21	5,830,953	5,455,972	6,287,681
รวมสินทรัพย์		944,882,346	928,444,345	881,704,370

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2567	2566	2567	2566
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	22	726,629,060	678,360,016	727,155,608	678,875,304
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	61,575,536	38,848,298	55,575,536	29,848,256
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		1,194,650	3,239,975	1,194,650	3,239,975
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	24	855,071	527,778	855,071	527,778
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11	9,788,529	11,734,295	9,788,529	11,734,295
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25	43,176,911	45,654,656	33,334,811	40,787,439
หนี้สินตามสัญญาเช่า	26	489,982	434,952	386,010	352,757
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	27	3,135,352	2,766,901	2,936,332	2,615,713
ประมาณการหนี้สินอื่น	28	1,428,859	1,010,968	1,426,670	1,010,968
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		5,361,903	7,390,273	5,167,633	7,106,975
เงินประกัน		2,778,259	5,371,521	2,778,423	5,371,684
หนี้สินอื่น	29	8,980,492	9,550,788	8,748,943	9,269,264
รวมหนี้สิน		865,394,604	804,890,421	849,348,216	790,740,408
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 2,485,661,305 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		24,856,613	24,856,613	24,856,613	24,856,613
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	31	7,890,146	5,907,477	7,890,146	5,907,477
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	32	2,485,661	2,485,661	2,485,661	2,485,661
ยังไม่ได้จัดสรร		44,255,322	43,564,198	43,863,709	43,170,395
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		79,487,742	76,813,949	79,096,129	76,420,146
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		79,487,742	76,813,949	79,096,129	76,420,146
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		944,882,346	881,704,370	928,444,345	867,160,554

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

มาโลนีร์ริชาร์ด เดวิด จูเนียร์

กรรมการผู้จัดการใหญ่

สัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล

กรรมการและกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2567	2566	2567	2566
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	41	45,574,858	42,443,481	41,898,852	38,931,448
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	42	16,963,662	12,497,996	16,469,400	12,086,031
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		28,611,196	29,945,485	25,429,452	26,845,417
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		11,562,361	9,937,891	11,473,687	9,819,583
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		2,802,120	2,228,652	2,723,806	2,183,816
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	43	8,760,241	7,709,239	8,749,881	7,635,767
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	44	2,759,881	2,350,242	2,759,881	2,350,242
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	45	643,275	(89,813)	643,275	(89,813)
รายได้เงินปันผลรับ		19,152	15,851	44,152	515,851
กำไรจากการจำหน่ายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		-	576,183	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		392,416	327,335	547,630	538,747
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		41,186,161	40,834,522	38,174,271	37,796,211
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		10,313,500	9,648,775	9,544,049	8,971,148
ค่าตอบแทนกรรมการ		12,264	12,294	12,264	12,294
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		2,271,711	2,146,116	2,063,909	1,951,609
ค่าภาษีอากร		1,694,395	1,567,914	1,555,923	1,421,964
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย		5,295,799	4,693,356	5,261,932	4,578,264
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล		3,066,451	2,332,672	3,066,451	2,332,672
ค่าใช้จ่ายตามสัญญาบริการช่วงเปลี่ยนผ่าน		1,172,668	3,150,990	1,172,668	3,150,990
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		5,464,980	4,376,857	5,294,799	3,868,208
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		29,291,768	27,928,974	27,971,995	26,287,149
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	46	10,978,841	9,171,065	9,291,828	8,275,896
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		915,552	3,734,483	910,448	3,233,166
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20.2	208,218	800,129	203,381	586,286
กำไรสำหรับปี		707,334	2,934,354	707,067	2,646,880

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของ				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,507,877	578,911	2,507,877	578,911
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(501,575)	(115,782)	(501,575)	(115,782)
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของ				
กำไรในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	2,006,302	463,129	2,006,302	463,129
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไร				
หรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,564	2,429	3,564	2,429
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	132	(93)	132	(93)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(53,499)	(114,076)	(50,428)	(81,888)
ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	9,960	22,348	9,346	15,910
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไร				
หรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(39,843)	(89,392)	(37,386)	(63,642)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	1,966,459	373,737	1,968,916	399,487
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,673,793	3,308,091	2,675,983	3,046,367
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	707,334	2,934,354	707,067	2,646,880
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-	-	-
	<u>707,334</u>	<u>2,934,354</u>		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	2,673,793	3,308,091	2,675,983	3,046,367
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-	-	-
	<u>2,673,793</u>	<u>3,308,091</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	38	0.28	0.28	1.06

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร							
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม	ส่วนได้เสียที่ไม่มี	รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	จัดสรรแล้ว -				
		จากการตีราคา สินทรัพย์	จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	สำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น ของธนาคาร	อำนาจควบคุม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	24,856,613	6,232,455	(763,384)	2,165,000	41,014,242	73,504,926	-	73,504,926
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(26,591)	-	-	26,591	-	-	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	2,934,354	2,934,354	-	2,934,354
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	464,997	-	(91,260)	373,737	-	373,737
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	464,997	-	2,843,094	3,308,091	-	3,308,091
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	932	932	-	932
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	320,661	(320,661)	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	24,856,613	6,205,864	(298,387)	2,485,661	43,564,198	76,813,949	-	76,813,949
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	24,856,613	6,205,864	(298,387)	2,485,661	43,564,198	76,813,949	-	76,813,949
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(26,590)	-	-	26,590	-	-	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	707,334	707,334	-	707,334
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	2,009,259	-	(42,800)	1,966,459	-	1,966,459
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	2,009,259	-	664,534	2,673,793	-	2,673,793
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	24,856,613	6,179,274	1,710,872	2,485,661	44,255,322	79,487,742	-	79,487,742

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		
	เงินที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	จัดสรรแล้ว -		
		จากการตีราคา สินทรัพย์	จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	สำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	24,856,613	6,232,455	(763,384)	2,165,000	40,882,163	73,372,847
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(26,591)	-	-	26,591	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	2,646,880	2,646,880
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	464,997	-	(65,510)	399,487
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	464,997	-	2,581,370	3,046,367
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	932	932
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	320,661	(320,661)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	24,856,613	6,205,864	(298,387)	2,485,661	43,170,395	76,420,146
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	24,856,613	6,205,864	(298,387)	2,485,661	43,170,395	76,420,146
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(26,590)	-	-	26,590	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	707,067	707,067
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	2,009,259	-	(40,343)	1,968,916
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	2,009,259	-	666,724	2,675,983
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	24,856,613	6,179,274	1,710,872	2,485,661	43,863,709	79,096,129

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

มาโลนีร์ ริชาร์ด เดวิด จูเนียร์
กรรมการผู้จัดการใหญ่

สัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการและกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	915,552	3,734,483	910,448	3,233,166
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	1,081,183	997,924	994,765	917,042
รายจ่ายตัดบัญชีและขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	855,518	779,447	776,408	702,352
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,172,089)	(952,722)	(2,172,089)	(952,722)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,739,815	5,988,483	1,996,519	5,534,145
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย				
และสินทรัพย์อื่น	154,912	22,294	153,426	22,294
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(643,275)	89,813	(643,275)	89,813
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(177,752)	(3,591)	(177,752)	(3,591)
กำไรจากการจำหน่ายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	-	(576,183)	-	-
รายได้ค่ารับอื่นลดลง	57,064	238,708	112,555	204,404
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น	444,104	239,035	398,052	218,184
ประมาณการหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	417,890	(81,528)	415,702	(81,528)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,269,176)	1,641,788	(1,208,743)	1,644,149
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(28,611,196)	(29,945,485)	(25,429,452)	(26,845,417)
รายได้เงินปันผล	(19,152)	(15,851)	(44,152)	(515,851)
เงินสดรับดอกเบี้ย	45,230,441	40,233,666	41,656,915	36,747,549
เงินสดรับเงินปันผล	19,152	15,851	19,152	15,851
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(16,705,549)	(12,136,197)	(16,329,025)	(11,780,437)
เงินสดรับคืนจากภาษีเงินได้	-	92,312	-	92,312
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,071,424)	(1,550,434)	(878,485)	(1,323,526)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,246,018	8,811,813	550,969	7,918,189

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	9,460,454	31,677,925	8,889,966	31,391,689
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,076,180)	(4,059,068)	(2,076,180)	(4,059,068)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,005,760	9,286,972	10,005,760	9,286,972
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(13,128,528)	(47,646,579)	(10,219,987)	(46,756,112)
ทรัพย์สินรอการขาย	209,378	41,200	209,378	41,200
สินทรัพย์อื่น	2,864,136	(248,367)	2,903,804	(288,736)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	49,393,024	35,150,716	49,404,284	35,258,803
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,727,371	(15,802,222)	25,727,413	(12,002,264)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(2,045,110)	534,039	(2,045,110)	534,039
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	349,860	479,960	349,860	479,960
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(9,568,850)	(9,669,722)	(9,568,850)	(9,669,722)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(129,152)	(83,319)	(127,860)	(83,319)
หนี้สินอื่น	(3,260,145)	2,493,569	(3,222,359)	2,471,033
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	66,048,036	10,966,917	70,781,088	14,522,664
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	361,026,978	260,912,061	361,026,978	260,912,061
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(421,664,103)	(285,146,317)	(421,664,103)	(285,146,317)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อธุรกิจกลุ่มลูกค้านำร่อง	-	(307,876)	-	(261,567)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(46,060)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	-	1,321,240	-	-
เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย	-	-	25,000	500,000
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(2,005,088)	(1,071,199)	(1,982,944)	(1,024,710)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(389,078)	(768,665)	(389,078)	(768,665)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	(63,031,291)	(25,060,756)	(62,984,147)	(25,835,258)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(332,090)	(302,884)	(263,537)	(254,055)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	4,848,749	16,830,074	-	12,000,000
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(7,500,000)	(2,000,000)	(7,500,000)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(2,983,341)	14,527,190	(7,763,537)	11,745,945
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	33,404	433,351	33,404	433,351
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	3,458,022	3,024,671	3,458,022	3,024,671
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,491,426	3,458,022	3,491,426	3,458,022
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด:				
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อกู้ยืม	23,760	46,480	23,760	46,480

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

มาโลนีร์ ธีรวัฒน์ เดวิด จูเนียร์
กรรมการผู้จัดการใหญ่

สัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการและกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สารบัญญัติเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ข้อที่ เรื่อง	หน้าที่
1. ข้อมูลทั่วไป	1
2. เหน้ที่ในการจัดทำงบการเงิน	1
3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่	3
4. นโยบายการบัญชี	3
5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	22
6. การซื้อธุรกิจและการซื้อบริษัทย่อย	24
7. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์ สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	26
8. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	27
9. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	31
10. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	33
11. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์	33
12. เงินลงทุน	36
13. เงินลงทุนในบริษัทย่อย	38
14. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	39
15. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42
16. ทรัพย์สินรอการขาย	46
17. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	48
18. สินทรัพย์สิทธิการใช้	52
19. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	54
20. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	57
21. สินทรัพย์อื่น	62
22. เงินรับฝาก	62
23. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	64
24. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	65
25. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	66
26. หนี้สินตามสัญญาเช่า	69
27. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	71

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ข้อที่ เรื่อง	หน้าที่
28. ประมาณการหนี้สินอื่น	74
29. หนี้สินอื่น	75
30. โครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับผู้บริหารธนาคาร	76
31. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	77
32. ดำรงตามกฎหมาย	77
33. เงินกองทุนตามกฎหมาย	78
34. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	80
35. สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน	81
36. คดีฟ้องร้อง	81
37. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	81
38. กำไรต่อหุ้น	87
39. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	87
40. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	90
41. รายได้ดอกเบี้ย	90
42. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	90
43. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	91
44. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	91
45. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	92
46. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	92
47. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	93
48. การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน	97
49. การอนุมัติงบการเงิน	114

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทย และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียน ตั้งอยู่เลขที่ 690 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตคลองเตย กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 144 สาขา (31 ธันวาคม 2566: 147 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารยูโนเด็ท โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย สิงคโปร์

บริษัทย่อยจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจบริการติดตามทวงถามหนี้ และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศธปท. ที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธปท. ที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	อัตราร้อยละ ของการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ใน สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ใน รายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
			2567	2566	2567	2566	2567	2566
บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด	ติดตามทวงถามหนี้ และบริหารสินทรัพย์	ประเทศไทย	99.99	99.99	-	-	-	1.29
บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด	สินเชื่อส่วนบุคคล และ นายหน้าประกันภัย	ประเทศไทย	99.99	99.99	3.13	3.23	6.49	6.49

- (ข) ธนาคารจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากธนาคารมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- (ค) บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงานของกิจการนั้นได้ ธนาคารนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวม นับตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ รวมทั้งยอดคงเหลือในเงินลงทุนในบริษัทย่อยและทุนเรือนหุ้นของบริษัทย่อยได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยจัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีเช่นเดียวกันกับของธนาคาร และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน ธนาคารได้ปรับปรุงผลกระทบแล้ว
- (จ) งบการเงินของธนาคารได้รวมรายการบัญชีของสาขาธนาคารทั้งหมด โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว
- (ฉ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือจำนวนกำไรหรือขาดทุนสุทธิและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย ส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

4. นโยบายการบัญชี

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากต่อมาในภายหลังสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

- (ข) ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าบริการจากการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ
- (ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ
- (ง) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน
ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น
- (จ) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ โดยธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

4.4 เงินสด

เงินสด หมายถึง รายการที่อยู่ในงบการเงินที่จัดอยู่ในประเภทเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” หรือ “สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน” ด้านสินทรัพย์ในงบฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

4.6 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารรับรู้มูลค่าเมื่อเริ่มแรกของตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันทำสัญญา และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ธนาคารกำหนดให้เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์และเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์หนี้สิน รายการนอกงบดุล ฐานะสุทธิ หรือกระแสเงินสด โดยสามารถเลือกใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instrument) เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารใช้การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน หรือสัญญาผูกมัดใดๆ โดยในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารยังมีการพิจารณาเชิงคุณภาพด้วยวิธีการเปรียบเทียบเชิงคุณภาพ โดยการเปรียบเทียบลักษณะสำคัญ ได้แก่ กระแสเงินสด อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงกับเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่ทำให้มีการป้องกันความเสี่ยงได้อย่างสมบูรณ์ ตั้งแต่วันทำธุรกรรม ส่วนสาเหตุที่อาจทำให้เกิดความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงนั้น อาจเกิดจากความแตกต่างของกระแสเงินสด และความแตกต่างของระยะเวลาระหว่างรายการ ที่มีการป้องกันความเสี่ยงกับเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารรับรู้การเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงครบกำหนด ถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายไปยังส่วนของการกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่เหลืออยู่ เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถูกตัดรายการออกจากงบฐานะการเงิน ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีที่ยังมีได้ตัดจำหน่ายจะรับรู้ทันทีในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date accounting)

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารและบริษัทย่อยในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ลงทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย ตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงินยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงิน (ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์) ด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยขจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแสดงแยกต่างหากในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้เพิ่มการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันจะแสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้นรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะแสดงใน “กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน”

ความเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารคำนวณจากผลต่างของมูลค่ายุติธรรมปัจจุบันและส่วนต่างระหว่างความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี ยอดสะสมของสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ไม่แตกต่างจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญา ทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินใหม่ไม่แตกต่างจากหนี้สินทางการเงินเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยจะปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินใหม่ให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบฐานะการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดออกจากบัญชี เมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่า จะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารและบริษัทย่อยในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4.10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี เงินให้กู้ยืมแบบมีระยะเวลา ลูกหนี้ประเภทตัวเงิน ลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน และเงินให้กู้ยืมอื่น ทั้งนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภท (ยกเว้นลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน และเงินเบิกเกินบัญชี) แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าขนานหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือดัดบัญชี

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

4.11 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยธนาคารและบริษัทย่อยจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่เริ่มรับรู้รายการและไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก (POCI) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ขั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกสิ้นรอบการจัดทำรายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่เริ่มรับรู้รายการ ในการประเมินดังกล่าวนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มที่มีสัญญาณเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงและผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการ และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับนำลงทุน’ (investment grade) หรือไม่สามารถประเมินสถานะความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสารสำหรับเงินลงทุนในตราสารนี้ได้ เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ วงเงินสินเชื่อ อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายใน สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของกลุ่มสัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผลรวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณโดยหลักได้แก่ แต่ไม่จำกัดเพียง อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาผู้บริโภค เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละสองครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำในปีที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์พิเศษของธนาคาร โดยบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และแสดงเป็นรายการหักจากผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการตัดจำหน่ายหนี้สูญสำหรับสินเชื่อบุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันที่ค้างชำระเกิน 180 วัน อันได้แก่ สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลอื่น ๆ ที่ไม่มีหลักประกัน

4.12 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณตามมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันที่สัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ในกรณีที่ลูกหนี้รายดังกล่าวอยู่ในกลุ่มสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under Performing / Stage 2) ลูกหนี้ดังกล่าวจะถูกพิจารณาปรับเป็นประเภทสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing/Stage 1) ได้ เมื่อสามารถชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือนนับจากวันปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ในกรณีที่ลูกหนี้ถูกจัดเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing/Stage 3) จะได้รับการพิจารณาปรับเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing/Stage 1) เมื่อสามารถชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ลูกหนี้ต้องไม่อยู่ในข้อบ่งชี้ของกลุ่มที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (SICR indicator - Significant Increase in Credit Risk) ก่อนการปรับขึ้นเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing/Stage 1) อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทย่อยอาจมีการพิจารณาจัดชั้นตามประเภทสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินตามความเหมาะสม ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ดังกล่าวด้วย

4.13 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายแสดงในราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับถือตามราคาประเมินครั้งล่าสุดโดยพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายในการขาย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ รพท. ทรัพย์สินรอกการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้บันทึกด้วยยอดหนี้ค้างชำระที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องได้ตามกฎหมาย หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับที่ต่ำกว่า

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

4.14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ อาคารแสดงราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่หลังจากหักค่าเสื่อมราคา สะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

อาคาร	-	50 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	-	10 ปี
อุปกรณ์	-	3 ปี 5 ปี 10 ปี และ 25 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

ธนาคารบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดินและอาคารด้วยราคาทุน หลังจากนั้นจึงจัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระและเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดโดย รพท. และบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ตีใหม่ ธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาที่ดินและอาคารใหม่ทุก 3 - 5 ปี เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารมีการพิจารณาและทบทวนอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของอาคารที่คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว ตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจคงเหลือของอาคารตามการประเมินของผู้ประเมินราคาอิสระ

ธนาคารบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- ธนาคารบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบฐานะการเงิน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง และธนาคารได้รับรู้ราคาที่ลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว มูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลง ซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดก่อนแล้ว
- ธนาคารรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ของสินทรัพย์เดียวกัน

ทั้งนี้ การตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกบันทึกโอนไปกำไรสะสมโดยตรง

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.15 ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นและค่าตัดจำหน่าย

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น” ในงบฐานะการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับผลต่างของต้นทุนการรวมธุรกิจ ส่วนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา หากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาสูงกว่าต้นทุนการรวมธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้ส่วนที่สูงกว่านี้เป็นกำไรในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงค่าความนิยมตามราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะเป็นส่วนค่าความนิยมที่เกิดขึ้นจากการรวมธุรกิจให้กับแต่ละหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (หรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) ที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการ และธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแต่ละรายการ (หรือกลุ่มของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการขาดทุน และไม่สามารถกลับบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าได้ในอนาคต การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมได้อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.24

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจ เช่น ความสัมพันธ์กับลูกค้า ซึ่งรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้ภายหลังด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ ความสัมพันธ์กับลูกค้า และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

โปรแกรมคอมพิวเตอร์และส่วนพัฒนาปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 - 8 ปี

4.16 ประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินอื่นเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะการใช้การประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว

4.17 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่ายโดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีที่ดินและอาคารซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าความนิยม) มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารและบริษัทย่อยไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่สินทรัพย์นั้นแสดงด้วยราคาที่ตีใหม่ การกลับรายการส่วนที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีจะถือเป็นการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม

4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

สิทธิการลางานบันทึกตั้งค้างสำหรับพนักงาน ประมาณการหนี้สินสำหรับสิทธิการลางานจะถูกประมาณการตามสิทธิที่จะได้รับและปรับปรุงการคาดการณ์ของการใช้สิทธิของพนักงาน

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งตามระเบียบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่พ้นระยะทดลองงานแล้วมีสิทธิสมัครเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารและบริษัทย่อยจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 หรืออัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนพนักงาน ซึ่งพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ตามเงื่อนไขของพนักงานเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ยกเว้นกรณีเลิกจ้าง เนื่องจากพนักงานทำผิดระเบียบข้อบังคับของธนาคารและบริษัทย่อย

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารและบริษัทย่อยดังกล่าวบริหารอย่างเป็นอิสระโดย บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) และบลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนั้นรายการดังกล่าว จึงไม่ปรากฏในงบฐานะการเงินรวมและงบฐานะการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์อื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์ นอกจากนี้ ธนาคารมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายเงินชดเชยให้แก่พนักงานที่ทำงานเป็นระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 15 ปี เฉพาะพนักงานของธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน) เดิม ซึ่งเริ่มงานก่อนวันที่ 16 พฤษภาคม 2548 โดยคำนวณจากเงินเดือนเดือนสุดท้ายและอายุงานของพนักงาน ทั้งนี้ ธนาคารจะจ่ายเงินชดเชยดังกล่าวถึงหนึ่งให้กับพนักงานเมื่อพนักงานลาออก หรือจะจ่ายเต็มจำนวนเมื่อพนักงานเกษียณอายุ ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์อื่น

นอกจากนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ รางวัลพิเศษสำหรับพนักงานตามอายุงาน (Tenure Recognition Award Plan) เพิ่มสำหรับพนักงานประจำที่ปฏิบัติงานครบอายุงานในปีที่ 5, 10, 15, 20, 25, 30, 35, 40, 45 และ 50 ปี

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และโครงการผลประโยชน์อื่นรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.19 สัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

หากธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่ธนาคารและบริษัทย่อยเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อย หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.20 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานในรูปแบบของหุ้นของธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ชีส์ จำกัด (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) จะถูกเรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งธนาคารจะบันทึกเป็นหนี้สินในงบฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการตามข้อกำหนดของโครงการ

4.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.22 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.23 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.24 การรวมธุรกิจ

ธนาคารบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ เมื่อประเมินว่ากลุ่มของกิจกรรมและสินทรัพย์ที่ซื้อมานั้นประกอบด้วยปัจจัยนำเข้าและกระบวนการที่สำคัญเป็นอย่างน้อยซึ่งสามารถทำให้เกิดผลผลิตได้ โดยวันที่ซื้อคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนมาให้กลุ่มธนาคาร ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจ เช่น ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และค่าที่ปรึกษาอื่นๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการและรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าความนิยมถ่วงมูลค่า ณ วันที่ซื้อในราคาทุน โดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้หักด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ กำไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสียด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด การประมาณการอัตราผลขาดทุน 12 เดือน รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารและคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารต้องประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารแสดงที่ดินและอาคารด้วยราคาที่เป็นมูลค่ายุติธรรมจากการตีราคาใหม่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดสำหรับที่ดินและใช้วิธีเกณฑ์ราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องมีการใช้ข้อสมมติและประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 17

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจะพิจารณาการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.6 ภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการเกษียณ และอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น ซึ่งฝ่ายบริหารต้องพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติฐานต่างๆ ดังกล่าว โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุด ณ สถานะปัจจุบัน

5.7 ค่าเผื่อสำรอง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้อง และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน สำหรับส่วนที่คาดว่าจะมีความเสียหายเกิดขึ้น

6. การซื้อธุรกิจและการซื้อบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ธนาคารได้เข้าซื้อธุรกิจกลุ่มลูกค้ารายย่อยของกลุ่มธนาคารซีทีแบงก์ ประกอบด้วยหุ้นสามัญของบริษัท ซีดีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด (เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด”) และรับโอนธุรกิจกลุ่มลูกค้ารายย่อยของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ และบริษัทบริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด ได้รับโอนลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ โดยสินทรัพย์และหนี้สินที่รับโอนส่วนใหญ่ประกอบด้วยลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล สินทรัพย์อื่นและเงินฝาก

เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2566 ธนาคารได้ออมนุมัติและสรุปราคาซื้อขายสุดท้ายรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 61,451 ล้านบาท และได้ปรับปรุงมูลค่าของสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมา และรวมถึงค่าความนิยมนที่เกี่ยวข้องเรียบร้อยแล้ว

ข้อมูลของสิ่งตอบแทนทั้งหมดที่โอนให้และมูลค่ายุติธรรมสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมา ณ วันที่ซื้อสรุปได้ดังนี้

ก) ซื้อธุรกิจกลุ่มลูกค้ารายย่อยของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ

	(หน่วย: ล้านบาท)
	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์	
เงินสด	7,376
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	71,682
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	4,010
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	1,292
หนี้สิน	
เงินรับฝาก	(31,414)
หนี้สินอื่น	(7,435)
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้	45,511
บวก: ค่าความนิยม	7,603
สิ่งตอบแทนที่โอนให้เพื่อจ่ายซื้อธุรกิจ	53,114

ข) ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ชีตคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

	(หน่วย: ล้านบาท)
	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	877
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	19,518
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	790
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	1,024
หนี้สิน	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(15,620)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,999)
หนี้สินอื่น	(862)
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้	3,728
บวก: ค่าความนิยม	3,609
สิ่งตอบแทนที่โอนให้เพื่อจ่ายซื้อธุรกิจ	7,337

ค) ชื่อลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ

	(หน่วย: ล้านบาท) มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์	
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	1,000
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้	1,000
บวก: ค่าความนิยม	-
สิ่งตอบแทนที่โอนให้เพื่อจ่ายข้อธุรกิจ	1,000

7. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

7.1 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.4/2556 สนส.5/2556 สนส.14/2562 และ สนส.15/2562 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.uob.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2568 โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567

7.2 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.2/2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันสิ้นงวดบัญชี 6 เดือนหลังของปี 2567 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.uob.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2568 โดยสำหรับข้อมูลครึ่งปีแรกของปี 2567 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2567

8. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย
สินทรัพย์ทางการเงิน					รวม
เงินสด	-	-	-	-	3,491
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	1,675	-	74,247
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	9,728	-	-	-	9,728
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,608	-	-	-	11,608
เงินลงทุน - สุทธิ	768	-	127,883	81	42,665
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	-	628,812
เงินมัดจำ	-	-	-	-	1,190
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	-	-	-	-	5,831
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	22,104	-	129,558	81	756,236
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	-	726,629
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	61,576
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,195
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	-	855	-	-	855
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,789	-	-	-	9,789
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	43,177
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	490
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	-	1,429
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	-	-	5,362
เงินประกัน	-	-	-	-	2,778
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	8,980
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,789	855	-	-	851,616

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	3,458	3,458
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	881	-	84,567	85,448
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	7,650	-	-	-	-	7,650
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12,793	-	-	-	-	12,793
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	75,286	78	32,143	107,507
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	-	618,182	618,182
เงินมัดจำ	-	-	-	-	3,880	3,880
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	-	-	-	-	6,288	6,288
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	20,443	-	76,167	78	748,518	845,206
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	678,360	678,360
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	38,848	38,848
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,240	3,240
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	-	528	-	-	-	528
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11,734	-	-	-	-	11,734
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	45,655	45,655
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	435	435
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	-	1,011	1,011
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	-	-	7,390	7,390
เงินประกัน	-	-	-	-	5,372	5,372
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	9,551	9,551
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,734	528	-	-	789,862	802,124

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567						
	เครื่องมือทาง		เครื่องมือทาง	เงินลงทุนใน		
	การเงินที่	การเงินที่	การเงินที่	ตราสารทุนที่		
	กำหนดให้	กำหนดให้	กำหนดให้	กำหนดให้		
	มูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	เครื่องมือทาง	
	ยุติธรรมผ่าน	ยุติธรรมผ่าน	ยุติธรรมผ่าน	ยุติธรรมผ่าน	การเงินที่	
	กำไรหรือ	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุน	มูลค่าด้วยราคา	
	ขาดทุน	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	ทุนดัดจำหน่วย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	3,491	3,491
รายการระหว่างธนาคารและตลาด						
เงิน - สุทธิ	-	-	1,675	-	74,229	75,904
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,728	-	-	-	-	9,728
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,608	-	-	-	-	11,608
เงินลงทุน - สุทธิ	768	-	127,883	81	42,665	171,397
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	-	609,165	609,165
เงินมัดจำ	-	-	-	-	1,120	1,120
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	-	-	-	-	5,456	5,456
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	22,104	-	129,558	81	736,126	887,869
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	727,156	727,156
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	55,576	55,576
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,195	1,195
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	855	-	-	-	855
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,789	-	-	-	-	9,789
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	33,335	33,335
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	386	386
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	-	1,427	1,427
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	-	-	5,168	5,168
เงินประกัน	-	-	-	-	2,778	2,778
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	8,749	8,749
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,789	855	-	-	835,770	846,414

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						
	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด		
เครื่องมือทาง การเงินที่วัด	มูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด		
มูลค่าด้วยมูลค่า	ยุติธรรมผ่าน	ยุติธรรมผ่าน	ยุติธรรมผ่าน	การเงินที่วัด		
ยุติธรรมผ่าน	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุน	มูลค่าด้วยราคา		
กำไรหรือขาดทุน	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	ทุนตัดจำหน่าย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	3,458	3,458
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	881	-	83,978	84,859
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	7,650	-	-	-	-	7,650
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12,793	-	-	-	-	12,793
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	75,286	78	32,143	107,507
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	-	600,803	600,803
เงินมัดจำ	-	-	-	-	3,813	3,813
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	-	-	-	-	6,005	6,005
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	20,443	-	76,167	78	730,200	826,888
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	678,875	678,875
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	29,848	29,848
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,240	3,240
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	-	528	-	-	-	528
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11,734	-	-	-	-	11,734
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	40,787	40,787
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	353	353
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	-	1,011	1,011
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	-	-	7,107	7,107
เงินประกัน	-	-	-	-	5,372	5,372
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	9,269	9,269
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,734	528	-	-	775,862	788,124

9. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	12,969	-	12,969	7,186	-	7,186
ธนาคารพาณิชย์	587	44,542	45,129	10,794	34,695	45,489
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	5,000	5,000	-	22,000	22,000
สถาบันการเงินอื่น	4	8,301	8,305	70	6,058	6,128
รวม	13,560	57,843	71,403	18,050	62,753	80,803
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	13	13	-	27	27
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(28)	(28)	-	(20)	(20)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(62)	(33)	(95)	(28)	(27)	(55)
รวมในประเทศ	13,498	57,795	71,293	18,022	62,733	80,755
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,970	1,699	3,669	2,446	342	2,788
เงินเยน	90	-	90	127	-	127
เงินยูโร	46	-	46	35	-	35
เงินสกุลอื่น	441	384	825	1,229	515	1,744
รวม	2,547	2,083	4,630	3,837	857	4,694
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	1	-	2	2
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-	(2)	(3)	-	(3)
รวมต่างประเทศ	2,545	2,084	4,629	3,834	859	4,693
รวมในประเทศและต่างประเทศ	16,043	59,879	75,922	21,856	63,592	85,448

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	12,969	-	12,969	7,186	-	7,186
ธนาคารพาณิชย์	569	44,542	45,111	10,205	34,695	44,900
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	5,000	5,000	-	22,000	22,000
สถาบันการเงินอื่น	4	8,301	8,305	70	6,058	6,128
รวม	13,542	57,843	71,385	17,461	62,753	80,214
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	13	13	-	27	27
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(28)	(28)	-	(20)	(20)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(62)	(33)	(95)	(28)	(27)	(55)
รวมในประเทศ	13,480	57,795	71,275	17,433	62,733	80,166
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,970	1,699	3,669	2,446	342	2,788
เงินเยน	90	-	90	127	-	127
เงินยูโร	46	-	46	35	-	35
เงินสกุลอื่น	441	384	825	1,229	515	1,744
รวม	2,547	2,083	4,630	3,837	857	4,694
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	1	-	2	2
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-	(2)	(3)	-	(3)
รวมต่างประเทศ	2,545	2,084	4,629	3,834	859	4,693
รวมในประเทศและต่างประเทศ	16,025	59,879	75,904	21,267	63,592	84,859

10. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,011	3,966
ลูกหนี้ประเภทตั๋วเงิน	2,717	3,684
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,728	7,650

11. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

11.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม									
	2567					2566				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ			มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี*	เกิน 1 ปี	รวม	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี*	เกิน 1 ปี	รวม
อัตราแลกเปลี่ยน	10,214	8,373	931,371	83,809	1,015,180	11,501	10,616	744,366	95,754	840,120
อัตราดอกเบี้ย	1,167	1,240	157,942	174,831	332,773	1,210	1,022	116,557	165,718	282,275
สัญญาซื้อขายตราสารหนี้										
ล่วงหน้า	-	9	190	-	190	7	18	300	-	300
อนุพันธ์ด้านดอกเบี้ย	181	179	1,456	-	1,456	82	80	1,171	579	1,750
การปรับมูลค่ายุติธรรม										
ความเสี่ยงด้านเครดิต	(60)	(17)	-	-	-	(80)	(29)	-	-	-
รวม	11,502	9,784	1,090,959	258,640	1,349,599	12,720	11,707	862,394	262,051	1,124,445

* รวมตราสารอนุพันธ์ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถาม

11.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าสุทธิธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าสุทธิธรรม มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2567			
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่า	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
<u>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย</u>				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	768	-	2	-
หุ้นกู้สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	8,600	-	100

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2566			
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่า	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
<u>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย</u>				
หุ้นกู้สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	11,052	-	52

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)			
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
31 ธันวาคม 2567			
ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	
		สินทรัพย์	หนี้สิน
<u>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย</u>			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	9,200	106	5

(หน่วย: ล้านบาท)			
ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2566		
	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	
		สินทรัพย์	หนี้สิน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	11,000	73	27

ผลลัพธ์ของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.6 โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในระหว่างปี ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)				
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				
ประเภทความเสี่ยง		กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยง		การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง
		รายการที่มี การป้องกัน ความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ ในการป้องกัน ความเสี่ยง	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	(2)	2	-
หุ้นกู้สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	(47)	47	-

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566		
		กำไร (ขาดทุน)		การเปลี่ยนแปลงในมูลค่า
		ที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยง		ยุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์
รายการที่มีการป้องกัน	เครื่องมือที่ใช้ใน	รายการที่มี	เครื่องมือที่ใช้	ในการรับรู้ความไม่มี
ความเสี่ยง	การป้องกันความเสี่ยง	การป้องกัน	ในการป้องกัน	ประสิทธิภาพของการ
		ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ป้องกันความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย				
หุ้นกู้สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	32	(32)	-

12. เงินลงทุน

12.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	42,689	32,161
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(24)	(18)
รวม	42,665	32,143
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	123,195	74,082
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,456	1,204
รวม	128,651	75,286
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(81)	(43)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	78	75
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	3	3
รวม	81	78
เงินลงทุน - สุทธิ	171,397	107,507

12.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	มูลค่ายุติธรรม		เงินปันผลรับ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	78	75	19	16
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	3	3	-	-
รวม	81	78	19	16

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการทำสัญญาซื้อตราสารหนี้ 767 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: ไม่มี) และมีภาระผูกพันจากการทำสัญญาขายตราสารหนี้จำนวนรวม 2,976 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 205 ล้านบาท)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชี (ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566: 4 ล้านบาท)

13. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
			ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุนแสดงตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับ	
			ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
			31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
			2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566
			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
บริษัทย่อย										
บริษัท บริหารสินทรัพย์	ติดตามทวงถามหนี้ และบริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	60	60	99.99	99.99	60	60	25	500
ยูโอบี เซอร์วิสเขต จำกัด										
บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล	สินเชื่อส่วนบุคคล และ นายหน้าประกันภัย	หุ้นสามัญ	3,324	3,324	99.99	99.99	8,537	8,537	-	-
เซอร์วิสเขต จำกัด							8,597	8,597	25	500

14. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

14.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
เงินเบิกเกินบัญชี	13,888	13,843
เงินให้กู้ยืม	487,489	481,266
ตัวเงิน	133,332	131,154
อื่น ๆ	3,677	3,403
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(55)	(113)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	638,331	629,553
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	7,881	7,585
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	646,212	637,138
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(17,400)	(18,956)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	628,812	618,182

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
เงินเบิกเกินบัญชี	13,888	13,843
เงินให้กู้ยืม	466,791	462,818
ตัวเงิน	133,332	131,154
อื่น ๆ	3,677	3,403
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(55)	(113)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	617,633	611,105
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	7,546	7,353
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	625,179	618,458
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(16,014)	(17,655)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	609,165	600,803

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	623,650	3,591	627,241	606,630	3,198	609,828
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	9,368	1,226	10,594	13,728	3,835	17,563
เงินสกุลอื่น	390	106	496	560	1,602	2,162
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอตัดบัญชี	633,408	4,923	638,331	620,918	8,635	629,553

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	602,952	3,591	606,543	588,182	3,198	591,380
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	9,368	1,226	10,594	13,728	3,835	17,563
เงินสกุลอื่น	390	106	496	560	1,602	2,162
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอตัดบัญชี	612,710	4,923	617,633	602,470	8,635	611,105

14.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2567		2566	
	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเพื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเพื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	587,015	4,635	586,815	4,602
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	34,997	2,111	29,193	4,212
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	24,200	10,654	21,130	10,142
รวม	646,212	17,400	637,138	18,956

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2567		2566	
	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเพื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเพื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	569,226	3,998	569,789	4,311
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	32,892	1,956	27,924	3,444
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	23,061	10,060	20,745	9,900
รวม	625,179	16,014	618,458	17,655

15. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567					
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงินที่มี	ทางการเงินที่มี	ทางการเงินที่มี	ทางการเงินที่มี	
สินทรัพย์	การเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์	การปล่อยค่า	สินทรัพย์	
ทางการเงินที่	อย่างมี	ทางการเงินที่มี	ด้านเครดิตเมื่อ	ทางการเงินที่มี	
ไม่มีการ	นัยสำคัญของ	ทางการเงินที่มี	ซื้อหรือเมื่อ	ทางการเงินที่มี	
เพิ่มขึ้นอย่างมี	ความเสี่ยงด้าน	การปล่อยค่า	เกิดรายการ	ทางการเงินที่มี	
นัยสำคัญของ	เครดิต	ด้านเครดิต	(Purchased or	ทางการเงินที่มี	
ความเสี่ยง	(Lifetime ECL	(Lifetime ECL	originated	ทางการเงินที่มี	
ด้านเครดิต	- not credit	- credit	credit	ทางการเงินที่มี	
(12-mth ECL)	impaired)	impaired)	impaired)	ทางการเงินที่มี	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	58	-	-	-	58
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	39	-	-	-	39
ยอดปลายปี	97	-	-	-	97
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	18	-	-	-	18
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	6	-	-	-	6
ยอดปลายปี	24	-	-	-	24
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	43	-	-	-	43
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	32	-	-	-	32
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	11	-	-	-	11
อื่น ๆ	(5)	-	-	-	(5)
ยอดปลายปี	81	-	-	-	81
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	4,602	4,212	10,142	-	18,956
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	736	349	(1,085)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(1,421)	(2,492)	5,701	-	1,788
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	801	188	100	-	1,089
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,204)	-	(4,204)
อื่น ๆ	(83)	(146)	-	-	(229)
ยอดปลายปี	4,635	2,111	10,654	-	17,400

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การลดลง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การลดลง ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	62	-	-	-	62
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(4)	-	-	-	(4)
ยอดปลายปี	58	-	-	-	58
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	21	-	-	-	21
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(3)	-	-	-	(3)
ยอดปลายปี	18	-	-	-	18
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	39	-	-	-	39
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	4	-	-	-	4
ยอดปลายปี	43	-	-	-	43
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	5,287	3,813	8,364	43	17,507
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(91)	1,278	(1,187)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(1,354)	(1,906)	7,009	(43)	3,706
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	917	1,151	500	-	2,568
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,544)	-	(4,544)
อื่น ๆ	(157)	(124)	-	-	(281)
ยอดปลายปี	4,602	4,212	10,142	-	18,956

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การลดลง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การลดลง ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)
	รวม			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	58	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	39	-	-	-
ยอดปลายปี	97	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นปี	18	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	6	-	-	-
ยอดปลายปี	24	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	43	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	32	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	11	-	-	-
อื่น ๆ	(5)	-	-	-
ยอดปลายปี	81	-	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	4,311	3,444	9,900	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	785	280	(1,065)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(1,510)	(1,776)	4,723	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	495	154	47	-
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(3,545)	-
อื่น ๆ	(83)	(146)	-	-
ยอดปลายปี	3,998	1,956	10,060	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การลดลง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การลดลง ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	62	-	-	-	62
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(4)	-	-	-	(4)
ยอดปลายปี	58	-	-	-	58
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	21	-	-	-	21
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(3)	-	-	-	(3)
ยอดปลายปี	18	-	-	-	18
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	39	-	-	-	39
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	4	-	-	-	4
ยอดปลายปี	43	-	-	-	43
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	4,842	3,208	8,218	43	16,311
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(6)	974	(968)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(1,048)	(1,424)	6,433	(43)	3,918
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	680	810	412	-	1,902
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,195)	-	(4,195)
อื่น ๆ	(157)	(124)	-	-	(281)
ยอดปลายปี	4,311	3,444	9,900	-	17,655

16. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของทรัพย์สินที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ รวมถึงทรัพย์สินของสาขาที่เลิกใช้งานและอยู่ระหว่างรอขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 รายละเอียดทรัพย์สินรอการขายสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ และจาก การประมูลซื้อขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	2,033	26	(354)	1,705
สิ่งหามิทรัพย์สิน	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,033	26	(354)	1,705
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,860)	(2)	322	(1,540)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	173	24	(32)	165

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ และจาก การประมูลซื้อขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	2,024	46	(37)	2,033
สิ่งหามิทรัพย์สิน	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,024	46	(37)	2,033
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,860)	-	-	(1,860)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	164	46	(37)	173

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ แสดงแยกตามผู้ประเมินราคาภายนอกและภายใน มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,705	2,033
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	-	-
รวม	1,705	2,033

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีภาระผูกพันในการขายทรัพย์สินรอการขาย (ราคาทุน) เป็นจำนวนเงิน 1,501 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 1,823 ล้านบาท)

17. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

17.1 รายการเคลื่อนไหว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดินใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน		รวม
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง	
ราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	9,217	5,012	6,889	114	21,232
ซื้อเพิ่ม	-	1	549	521	1,071
โอนเข้า (ออก)	-	16	182	(198)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(27)	(3)	(624)	-	(654)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	9,190	5,026	6,996	437	21,649
ซื้อเพิ่ม	-	-	508	1,497	2,005
โอนเข้า (ออก)	-	-	258	(258)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(100)	-	(100)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	9,190	5,026	7,662	1,676	23,554
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	(871)	(3,552)	-	(4,423)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(110)	(590)	-	(700)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	2	617	-	619
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	(979)	(3,525)	-	(4,504)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(110)	(660)	-	(770)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	98	-	98
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	(1,089)	(4,087)	-	(5,176)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	9,190	4,047	3,471	437	17,145
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	9,190	3,937	3,575	1,676	18,378
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2566					700
2567					770

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน		รวม
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง	สินทรัพย์	
			อาคารและอุปกรณ์	ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง	
ราคาทุน/ราคาที่ดีใหม่					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	9,217	5,012	6,755	114	21,098
ซื้อเพิ่ม	-	1	503	521	1,025
โอนเข้า (ออก)	-	16	182	(198)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(27)	(3)	(624)	-	(654)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	9,190	5,026	6,816	437	21,469
ซื้อเพิ่ม	-	-	486	1,497	1,983
โอนเข้า (ออก)	-	-	258	(258)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(100)	-	(100)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	9,190	5,026	7,460	1,676	23,352
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	(871)	(3,478)	-	(4,349)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(110)	(559)	-	(669)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	2	617	-	619
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	(979)	(3,420)	-	(4,399)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(110)	(640)	-	(750)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	98	-	98
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	(1,089)	(3,962)	-	(5,051)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	9,190	4,047	3,396	437	17,070
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	9,190	3,937	3,498	1,676	18,301
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566					669
2567					750

หากธนาคารแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จะเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ที่ดิน		
ราคาทุน	2,226	2,226
อาคาร		
ราคาทุน	4,157	4,157
ค่าเสื่อมราคาสะสม	(908)	(831)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	3,249	3,326

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมหรือราคาที่ดีเพิ่มก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวนรวม 2,283 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 2,031 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารมี 2,191 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 1,987 ล้านบาท)

17.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ยอดต้นปี	7,757	7,791
ตีราคาเพิ่มระหว่างปี	-	-
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(33)	(34)
ยอดปลายปี	7,724	7,757

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ธนาคารบันทึกส่วนต่างที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ตามนโยบายบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.14

ในระหว่างปี 2563 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามรายการกลุ่มของสินทรัพย์ซึ่งเกณฑ์ที่ใช้ประเมินราคาสินทรัพย์มีดังนี้

- การประเมินราคาที่ดิน: ธนาคารใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดของทรัพย์สินอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- การประเมินราคาอาคาร: ธนาคารใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ (Depreciated Replacement Cost) สำหรับอาคารซึ่งมีลักษณะเฉพาะเพื่อประกอบธุรกิจธนาคาร ใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Comparison Approach) สำหรับอาคารซึ่งมีลักษณะทั่วไปอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน และวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income Approach) สำหรับทรัพย์สินที่ก่อให้เกิดรายได้

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ดินใหม่ในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไปสรุปได้ดังนี้

	ข้อสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่า	ผลกระทบต่อราคาที่ดินใหม่เมื่ออัตราตามข้อสมมติเพิ่มขึ้น
ราคาที่ดินต่อตารางวา (บาท)	50,058 - 2,500,000	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
ต้นทุนในการสร้างอาคารต่อตารางเมตร (บาท)	9,800 - 47,376	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ)
อัตราผลตอบแทน (ร้อยละ)	11	มูลค่ายุติธรรมลดลง (วิธีพิจารณาจากรายได้)

18. สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	อาคารและ สิ่งปลูกสร้าง	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	1,042	114	1,156
เพิ่มขึ้น	303	7	310
ปิดสัญญา	(34)	(19)	(53)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,311	102	1,413
เพิ่มขึ้น	300	52	352
ปิดสัญญา	(70)	(49)	(119)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1,541	105	1,646
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	(621)	(66)	(687)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(269)	(29)	(298)
ปิดสัญญา	34	19	53
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(856)	(76)	(932)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(282)	(29)	(311)
ปิดสัญญา	70	49	119
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(1,068)	(56)	(1,124)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	455	26	481
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	473	49	522
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
2566			298
2567			311

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคารและ สิ่งปลูกสร้าง	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	977	114	1,091
เพิ่มขึ้น	230	7	237
ปิดสัญญา	(34)	(19)	(53)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,173	102	1,275
เพิ่มขึ้น	214	52	266
ปิดสัญญา	(70)	(49)	(119)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1,317	105	1,422
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	(614)	(66)	(680)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(219)	(29)	(248)
ปิดสัญญา	34	19	53
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(799)	(76)	(875)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(216)	(29)	(245)
ปิดสัญญา	70	49	119
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(945)	(56)	(1,001)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	374	26	400
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	372	49	421
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
2566			248
2567			245

19. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ค่าความนิยม	ความสัมพันธ์กับลูกค้า	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์		รวม
				ระหว่างดำเนินการ	อื่น ๆ	
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	11,657	4,229	3,817	146	2	19,851
ปรับปรุงรายการที่ได้						
มาจากการซื้อธุรกิจ	(445)	571	-	-	5	131
ซื้อเพิ่ม	-	-	237	532	-	769
โอนเข้า (ออก)	-	-	219	(219)	-	-
ตัดจำหน่าย	-	-	(885)	-	-	(885)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	11,212	4,800	3,388	459	7	19,866
ซื้อเพิ่ม	-	-	63	327	-	390
โอนเข้า (ออก)	-	-	532	(532)	-	-
ตัดจำหน่าย	-	-	(8)	(2)	-	(10)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	11,212	4,800	3,975	252	7	20,246
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	(67)	(2,568)	-	-	(2,635)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	(445)	(300)	-	-	(745)
ตัดจำหน่าย	-	-	885	-	-	885
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	(512)	(1,983)	-	-	(2,495)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	(486)	(361)	-	-	(847)
ตัดจำหน่าย	-	-	3	-	-	3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	(998)	(2,341)	-	-	(3,339)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	11,212	4,288	1,405	459	7	17,371
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	11,212	3,802	1,634	252	7	16,907
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	-	8	0 - 8	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566						745
2567						847

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สินทรัพย์					รวม
	ค่าความนิยม	ความสัมพันธ์กับลูกค้า	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ระหว่างดำเนินการ	อื่น ๆ	
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	8,112	3,469	3,816	146	2	15,545
ปรับปรุงรายการที่ได้						
มาจากการซื้อธุรกิจ	(509)	541	-	-	5	37
ซื้อเพิ่ม	-	-	237	532	-	769
โอนเข้า (ออก)	-	-	219	(219)	-	-
ตัดจำหน่าย	-	-	(885)	-	-	(885)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	7,603	4,010	3,387	459	7	15,466
ซื้อเพิ่ม	-	-	63	327	-	390
โอนเข้า (ออก)	-	-	532	(532)	-	-
ตัดจำหน่าย	-	-	(8)	(2)	-	(10)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	7,603	4,010	3,974	252	7	15,846
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	(54)	(2,568)	-	-	(2,622)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	(367)	(300)	-	-	(667)
ตัดจำหน่าย	-	-	885	-	-	885
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	(421)	(1,983)	-	-	(2,404)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	(407)	(361)	-	-	(768)
ตัดจำหน่าย	-	-	3	-	-	3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	(828)	(2,341)	-	-	(3,169)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	7,603	3,589	1,404	459	7	13,062
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	7,603	3,182	1,633	252	7	12,677
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	-	8	0 - 8	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2566						667
2567						768

ธนาคารเป็นส่วนค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมกิจการให้กับกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดเพื่อทดสอบการด้อยค่าประจำปี ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
	ลูกค้าย่อย	ลูกค้าย่อย	ลูกค้าย่อย	ลูกค้าย่อย
ค่าความนิยม	11,212	11,212	7,603	7,603

ธนาคารพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดจากมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ โดยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินซึ่งได้รับอนุมัติจากฝ่ายบริหาร ประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวครอบคลุมระยะเวลา 5 ปีสำหรับลูกค้าย่อย

ข้อสมมติที่สำคัญในการคำนวณมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ฝ่ายบริหารพิจารณาอัตราการเติบโต (Terminal Growth Rate) จากการคาดการณ์การเติบโตของ GDP growth และอัตราคิดลดอ้างอิงจาก Cost of Equity (ke) โดยเป็นอัตราก่อนภาษีที่สะท้อนถึงความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานนั้น ๆ

ฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วเชื่อว่าค่าความนิยมไม่เกิดการด้อยค่า

ฝ่ายบริหารเชื่อว่าการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นของข้อสมมติที่สำคัญซึ่งฝ่ายบริหารใช้ในการกำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ จะไม่ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมมีจำนวนรวม 953 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 796 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารมี 953 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 796 ล้านบาท)

20. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

20.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	งบฐานะการเงิน		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		งบฐานะการเงิน		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก:								
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	620	435	185	(133)	346	175	171	(233)
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	308	372	(64)	-	308	372	(64)	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าและการปรับมูลค่าสินทรัพย์	3	3	-	-	3	3	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าและการปรับมูลค่าเงินลงทุน	12	16	(4)	-	12	16	(4)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	551	468	83	51	511	438	73	44
ประมาณการหนี้สินอื่น	11	70	(59)	39	11	70	(59)	39
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า								
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	29	21	8	(6)	29	21	8	(6)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	-	79	(79)	(116)	-	79	(79)	(116)
หนี้สูญ	271	172	99	(96)	1	1	-	-
ลูกหนี้อื่น	7	9	(2)	3	7	9	(2)	3
รายได้ที่ยังไม่รับรู้	158	226	(68)	(23)	158	226	(68)	(23)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	276	292	(16)	25	275	292	(17)	41
สินทรัพย์ถาวร	92	54	38	17	55	31	24	3
รายได้รับล่วงหน้า - โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	643	705	(62)	68	643	705	(62)	68
อื่น ๆ	49	135	(86)	532	31	121	(90)	543
รวม	3,030	3,057	(27)	361	2,390	2,559	(169)	363

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	งบฐานะการเงิน		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		งบฐานะการเงิน		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก:								
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,545	1,551	6	7	1,545	1,551	6	7
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่า								
เงินลงทุน	428	5	(423)	-	428	5	(423)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์								
ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า								
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3	4	1	(4)	3	4	1	(4)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	124	140	16	10	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	28	28	26	-	28	28	26
รวม	2,100	1,728	(372)	39	1,976	1,588	(388)	29
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี								
- สุทธิ	930	1,329			414	971		
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			(399)	400			(557)	392

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
ยอดต้นปี	1,329	929	971	579
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	93	499	(65)	492
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(492)	(93)	(492)	(100)
รับรู้จากการซื้อธุรกิจ	-	(6)	-	-
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปี	(399)	400	(557)	392
ยอดปลายปี	930	1,329	414	971

20.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	395	1,394	240	1,187
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
นิติบุคคลของปีก่อน	(94)	(95)	(102)	(109)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด				
ผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราว	(93)	(499)	65	(492)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการ				
หรือขาดทุน	208	800	203	586

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	916	3,734	910	3,233
อัตราภาษีเงินได้	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตรา				
ภาษีเงินได้	183	747	182	647
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:				
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล				
ของปีก่อน	(94)	(95)	(102)	(109)
รายการที่ไม่ต้องเสียภาษี	(7)	(2)	(7)	(102)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	29	33	26	18
รายการปรับปรุง	97	117	104	132
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการ				
หรือขาดทุน	208	800	203	586

20.3 องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นและภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิ จากภาษี
รายการที่จะถูกบันทึกใน ส่วนของกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง:						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงิน ลงทุนในตราสารหนี้ด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,508	(502)	2,006	579	(116)	463
รวมรายการที่จะถูกบันทึก ในส่วนของกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง	2,508	(502)	2,006	579	(116)	463
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกใน ส่วนของกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง:						
กำไรจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4	(1)	3	2	-	2
ขาดทุนจากการประมาณ การตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	(54)	11	(43)	(114)	23	(91)
รวมรายการที่จะไม่ถูก บันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง	(50)	10	(40)	(112)	23	(89)
	2,458	(492)	1,966	467	(93)	374

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
	จำนวน ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้		จำนวน ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	
รายการที่จะถูกบันทึกใน ส่วนของกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง:						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงิน ลงทุนในตราสารหนี้ด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,508	(502)	2,006	579	(116)	463
รวมรายการที่จะถูกบันทึก ในส่วนของกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง	2,508	(502)	2,006	579	(116)	463
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกใน ส่วนของกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง:						
กำไรจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4	(1)	3	2	-	2
ขาดทุนจากการประมาณ การตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	(50)	10	(40)	(82)	16	(66)
รวมรายการที่จะไม่ถูก บันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง	(46)	9	(37)	(80)	16	(64)
	2,462	(493)	1,969	499	(100)	399

21. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
รายได้ค้างรับ	735	865	676	862
พัสดุหนี้	2,456	2,962	2,360	2,952
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอตัดบัญชี	518	504	294	295
ลูกหนี้จากการขายสินค้าเชื่อด้วยคุณภาพ				
- สุทธิ	7	68	7	68
อื่น ๆ	2,469	2,079	2,471	2,018
รวม	6,185	6,478	5,808	6,195
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเพื่อการด้อยค่า	(354)	(190)	(352)	(190)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	5,831	6,288	5,456	6,005

22. เงินรับฝาก

22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	14,096	12,231	14,533	12,529
ออมทรัพย์	505,797	450,964	505,825	451,181
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	206,736	215,165	206,798	215,165
รวม	726,629	678,360	727,156	678,875

22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	669,732	23,689	693,421	623,861	22,597	646,458
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	23,532	3,855	27,387	21,714	4,094	25,808
เงินสกุลอื่น ๆ	1,730	4,091	5,821	2,125	3,969	6,094
รวม	694,994	31,635	726,629	647,700	30,660	678,360

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	670,259	23,689	693,948	624,376	22,597	646,973
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	23,532	3,855	27,387	21,714	4,094	25,808
เงินสกุลอื่น ๆ	1,730	4,091	5,821	2,125	3,969	6,094
รวม	695,521	31,635	727,156	648,215	30,660	678,875

23. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	-	6,653	6,653	-	6,177	6,177
ธนาคารพาณิชย์	52	15,000	15,052	35	9,000	9,035
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	7	11,947	11,954	69	3,018	3,087
สถาบันการเงินอื่น	16,352	1,034	17,386	18,269	636	18,905
รวมในประเทศ	16,411	34,634	51,045	18,373	18,831	37,204
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	10,196	10,196	-	-	-
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	-	-	-	-	1,039	1,039
เงินสกุลอื่น	335	-	335	605	-	605
รวมต่างประเทศ	335	10,196	10,531	605	1,039	1,644
รวมในประเทศและต่างประเทศ	16,746	44,830	61,576	18,978	19,870	38,848

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	-	6,653	6,653	-	6,177	6,177
ธนาคารพาณิชย์	52	9,000	9,052	35	-	35
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	7	11,947	11,954	69	3,018	3,087
สถาบันการเงินอื่น	16,352	1,034	17,386	18,269	636	18,905
รวมในประเทศ	16,411	28,634	45,045	18,373	9,831	28,204
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	10,196	10,196	-	-	-
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	-	-	-	-	1,039	1,039
เงินสกุลอื่น	335	-	335	605	-	605
รวมต่างประเทศ	335	10,196	10,531	605	1,039	1,644
รวมในประเทศและต่างประเทศ	16,746	38,830	55,576	18,978	10,870	29,848

24. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่ายุติธรรม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ตราสารหนี้ที่ออก	855	528

ธนาคารแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผล		
จากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	0.13	0.09
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่ต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	(3.29)	1.93

25. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประกอบด้วย หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด อัตราดอกเบี้ย และสกุลเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	ครบกำหนด	งบการเงินรวม			
		อัตราดอกเบี้ย/ อัตราส่วนลดต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	จำนวนเงิน	
				ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
				2567	2566
ก) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	7 มิ.ย. 2575	4.07	บาท	13,837	13,808
ข) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	19 ก.ย. 2577	4.00	บาท	5,000	5,000
ค) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	23 ก.ย. 2567	0.97	บาท	-	5,000
ง) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	26 เม.ย. 2568	2.01	บาท	2,498	2,487
จ) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	26 เม.ย. 2567	1.53	บาท	-	2,492
ฉ) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	18 ก.ค. 2568	2.80	บาท	2,953*	2,874*
ช) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	20 ก.ค. 2569	2.99	บาท	1,998	1,994
ซ) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	26 มิ.ย. 2569	2.87	บาท	2,394*	-
ฌ) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	28 มิ.ย. 2570	3.00	บาท	2,497	-
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1	ไม่มีกำหนดอายุ	5.10	บาท	12,000	12,000
รวม				43,177	45,655

* หุ้นกู้ชนิด Zero Coupon Bond

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	ครบกำหนด	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	จำนวนเงิน	
				ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
				2567	2566
ก) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	7 มิ.ย. 2575	4.07	บาท	13,837	13,808
ข) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	19 ก.ย. 2577	4.00	บาท	5,000	5,000
ค) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	23 ก.ย. 2567	0.97	บาท	-	5,000
ง) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	26 เม.ย. 2568	2.01	บาท	2,498	2,487
จ) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	26 เม.ย. 2567	1.53	บาท	-	2,492
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1	ไม่มีกำหนดอายุ	5.10	บาท	12,000	12,000
รวม				33,335	40,787

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

- ก) เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2565 จำนวนเงิน 13,735 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันการเงินและ/หรือนักลงทุนรายใหญ่ โดยมีอายุหุ้นกู้ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.07 ต่อปี และธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนด ตามที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท. ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคาร เพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III และได้รับอนุมัติจาก ธปท. เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2565 ให้นับเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
- ข) เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 3/2565 จำนวนเงิน 5,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันการเงินและ/หรือนักลงทุนรายใหญ่ โดยมีอายุหุ้นกู้ 12 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี และธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนด ตามที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท. ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคาร เพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III และได้รับอนุมัติจาก ธปท. เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2565 ให้นับเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

- ค) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้จำนวนเงินรวม 5,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุ หุ้นกู้ 3 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.97 ต่อปี ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิดังกล่าวเนื่องจากครบกำหนดเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2567
- ง) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้จำนวนเงินรวม 2,500 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุ หุ้นกู้ 3 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.01 ต่อปี
- จ) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้จำนวนเงินรวม 2,500 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุ หุ้นกู้ 2 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.53 ต่อปี ทั้งนี้ ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิดังกล่าวเนื่องจากครบกำหนดเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2567

- ค) เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวนเงินรวม 3,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุหุ้นกู้ 1 ปี 11 เดือน 28 วัน และเป็นหุ้นกู้ที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย (Zero Coupon Bond) โดยมีอัตราส่วนลดร้อยละ 2.80 ต่อปี
- ข) เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวนเงินรวม 2,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุหุ้นกู้ 3 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.99 ต่อปี
- ช) เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2567 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวนเงินรวม 2,500 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุหุ้นกู้ 1 ปี 11 เดือน 29 วัน และเป็นหุ้นกู้ที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย (Zero Coupon Bond) โดยมีอัตราส่วนลดร้อยละ 2.87 ต่อปี
- ฅ) เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2567 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวนเงินรวม 2,500 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทยและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยมีอายุหุ้นกู้ 3 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.00 ต่อปี

ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1

เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2566 ธนาคารได้ออกและเสนอขายตราสารด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2566 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาไถ่ถอน ซึ่งมีข้อกำหนดให้ผู้ออกตราสารมีสิทธิไม่ชำระดอกเบี้ยได้โดยไม่มีเงื่อนไขใดๆ สามารถตัดตราสารเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) มีสิทธิไถ่ถอนได้และผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่มีสิทธิเรียกให้มีการไถ่ถอน ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28 เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2563 โดยตราสารดังกล่าวเสนอขายแก่ผู้ลงทุนสถาบันรวมเป็นจำนวน 12,000 ล้านบาท

การใช้สิทธิไถ่ถอนคืนตราสารทั้งจำนวนสามารถทำได้ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจาก 5 ปี นับจากวันออกตราสาร ทั้งนี้ การไถ่ถอนต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.

ตราสารดังกล่าวกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.10 ต่อปีในปีที่ 1 - 5 สำหรับอัตราดอกเบี้ยปีที่ 6 เป็นต้นไป เท่ากับผลรวมของ (ก) อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอายุ 5 ปี ณ สิ้นสุดวันทำการของ 2 วันทำการ ก่อนวันแรกที่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน (ข) Initial Credit Spread ซึ่งอัตราดอกเบี้ยจะถูกปรับทุก ๆ 5 ปี

ธนาคารแสดงรายการดังกล่าวเป็นหนี้สินทางการเงิน โดยพิจารณาถึงภาระผูกพันตามสัญญาและสิทธิตามกฎหมายที่ระบุไว้ในเอกสารการเสนอขาย

26. หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	504	447
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(14)	(12)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	490	435
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(256)	(236)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	234	199

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	396	361
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(10)	(8)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	386	353
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(203)	(202)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	183	151

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคาร และยานพาหนะเพื่อใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 35 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 48.6 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 327 ล้านบาท (2566: 303 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารจำนวน 259 ล้านบาท (2566: 252 ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	311	298
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	35	24
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	12	19
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	30	13

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	245	248
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	31	22
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	12	19
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	29	11

27. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	2,767	2,497	2,616	2,399
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	210	183	196	174
ต้นทุนดอกเบี้ย	71	56	67	53
ต้นทุนบริการในอดีต	148	-	137	-
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	15	-	14	-
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	444	239	414	227
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ				
ด้านประชากรศาสตร์	11	(143)	10	(142)
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(10)	160	(9)	148
การปรับปรุงจากประสบการณ์	52	97	49	76
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	53	114	50	82
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(129)	(83)	(128)	(83)
โอนพนักงานเข้า (ออก)	-	-	(16)	(9)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	3,135	2,767	2,936	2,616

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 250 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 196 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารจำนวน 246 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 196 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยประมาณ 11.4 ปี (31 ธันวาคม 2566: 11.6 ปี) และเฉพาะธนาคารประมาณ 11.4 ปี (31 ธันวาคม 2566: 11.6 ปี)

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	4.5 - 5.5	5.0 - 6.5
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0 - 25	0 - 30
อัตราคิดลดเฉลี่ย	2.428	2.8675
อัตราพัฒนาการอัตราผลตอบแทน	3	3

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน				อัตราพัฒนาการอัตราผลตอบแทน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	210	(189)	(150)	175	(198)	224	6	(7)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566							
	อัตราการเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลง				อัตราพัฒนาการ	
	ในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด				อัตรามรณะ	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	198	(179)	(131)	154	(181)	205	5	(6)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567							
	อัตราการเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลง				อัตราพัฒนาการ	
	ในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด				อัตรามรณะ	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	190	(171)	(133)	156	(180)	204	6	(6)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566							
	อัตราการเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลง				อัตราพัฒนาการ	
	ในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด				อัตรามรณะ	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	181	(164)	(117)	137	(166)	187	5	(5)

28. ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน		
วงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	1,271	834
ภาระผูกพันทางการเงิน	104	121
ภาระหนี้สินจากคดีความ	54	56
รวม	1,429	1,011

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน		
วงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	1,269	834
ภาระผูกพันทางการเงิน	104	121
ภาระหนี้สินจากคดีความ	54	56
รวม	1,427	1,011

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	
	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต (Performing)	673,069	976
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต (Under-Performing)	7,234	242
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	154	53
รวม	680,457	1,271

		(หน่วย: ล้านบาท)	
		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	
		ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง			
ด้านเครดิต (Performing)		672,973	974
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง			
ด้านเครดิต (Under-Performing)		7,234	242
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)		154	53
รวม		680,361	1,269

		(หน่วย: ล้านบาท)	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	
		ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง			
ด้านเครดิต (Performing)		313,048	561
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง			
ด้านเครดิต (Under-Performing)		3,610	77
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)		344	196
รวม		317,002	834

29. หนี้สินอื่น

		(หน่วย: ล้านบาท)	
		งบการเงินรวม	
		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2567	2566
บัญชีพักเจ้าหนี้และเจ้าหนี้อื่น	4,293	4,202	4,098
รายได้รับล่วงหน้า -			
โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	3,215	3,527	3,215
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,008	912	966
อื่น ๆ	464	910	470
รวม	8,980	9,551	8,749

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินด้วยวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์ตามประกาศ ธปท.สนช.2/2562 จำนวนเงิน 2 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: ไม่มี)

30. โครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับผู้บริหารธนาคาร

ธนาคารมีโครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับผู้บริหารธนาคารซึ่งเป็นไปตามนโยบายของธนาคารยูโนited โอเวอร์ซีส์ จำกัด (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หรือ “ยูโอบี”) ตามที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของธนาคารยูโนited โอเวอร์ซีส์ จำกัด ที่จัดขึ้นเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 ซึ่งมีมติอนุมัติให้โครงการจ่ายผลตอบแทนภายใต้โครงการในรูปแบบของหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (UOB Restricted Share Plan) ของธนาคารยูโนited โอเวอร์ซีส์ จำกัด จะมีผลบังคับใช้ต่อไปอีกสิบปีจนถึง (และรวมถึง) วันที่ 6 สิงหาคม 2570 โดยธนาคารยูโนited โอเวอร์ซีส์ จำกัดจะส่งมอบหุ้นสามัญภายใต้โครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัดให้แก่พนักงานได้เฉพาะในส่วน of หุ้นสามัญที่ถือโดยธนาคารยูโนited โอเวอร์ซีส์ จำกัดเท่านั้น

โดยการจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปรสำหรับพนักงานอาวุโสและผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับคัดเลือกค่าตอบแทนผันแปรส่วนหนึ่งจะถูกแปลงเป็นหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (RS) ภายใต้โครงการในรูปแบบของหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด หุ้นสามัญที่มีข้อจำกัดดังกล่าวจะได้รับสิทธิในระยะเวลาอย่างน้อยสามปี ขึ้นอยู่กับข้อกำหนดและกฎหมายในแต่ละประเทศ

พนักงานที่เข้าร่วมโครงการที่ลาออกจากกลุ่มธนาคารยูโอบีก่อนได้รับสิทธิ จะไม่ได้รับหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (Restricted Share Plan) เว้นแต่จะประกาศเป็นอื่น

ในปี 2565 โครงการฯ ดังกล่าวได้เปลี่ยนชื่อเป็น โครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญ (UOB Share Plan) และให้สิทธิแก่พนักงานที่ไม่ใช่ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับคัดเลือกให้ได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญของธนาคารยูโนited โอเวอร์ซีส์ จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายตามโครงการฯ ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 105 ล้านบาท (2566: 82 ล้านบาท) และบันทึกเป็นภาระหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ภาระหนี้สินตามโครงการมีจำนวน 140 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 120 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีหนี้สินอื่น

31. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	7,724	7,757
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่า		
ตราสารหนี้	2,110	47
ตราสารทุน	45	42
รวม	2,155	89
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่า		
ตราสารหนี้	-	(445)
ตราสารทุน	(17)	(17)
รวม	(17)	(462)
รวมส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,138	(373)
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	9,862	7,384
หัก: ภาษีเงินได้	(1,972)	(1,477)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	7,890	5,907

32. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ในปัจจุบัน ธนาคารได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

33. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ เพื่อให้ธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสม โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการเงินกองทุนซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและควบคุมดูแลโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนตามข้อกำหนดของ ธปท. และอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะสนับสนุนการขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพื่อรักษาระดับอันดับความน่าเชื่อถือ

เงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	24,857	24,857
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,486	2,486
กำไรสะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร	43,952	41,903
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	7,842	5,860
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(18,281)	(18,730)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	60,856	56,376
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	12,000	12,000
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	72,856	68,376
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	18,735	18,735
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและเงินสำรองส่วนเกิน	727	3,299
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	19,462	22,034
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	92,318	90,410

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	24,857	24,857
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,486	2,486
กำไรสะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร	43,628	41,576
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	7,842	5,860
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(17,641)	(17,663)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	61,172	57,116
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	12,000	12,000
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	73,172	69,116
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	18,735	18,735
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและเงินสำรองส่วนเกิน	551	3,155
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	19,286	21,890
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	92,458	91,006

		อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง			
	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของรพท. (ร้อยละ)	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2567	2566	2567	2566
		(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1					
ที่ส่วนของผู้ถือหุ้น	7.00	10.95	10.63	11.32	11.05
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	8.50	13.11	12.89	13.54	13.38
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	11.00	16.61	17.04	17.11	17.61

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีการดำรงอัตราเงินสำรองขั้นต่ำในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ของสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ตามประกาศรพท.ที่ผนส.(01)ว.129/2562 เรื่องการดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจการเงิน ลงวันที่ 18 ธันวาคม 2562

34. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

34.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
การรับอ่าวัดตัวเงิน	318	1,156
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	5,376	5,998
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	6,053	5,284
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	3,801	6,332
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	21,399	21,935
- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	6,206	7,801
- การค้าประกันอื่น	44,114	49,059
- อื่น ๆ	26,733	26,732
รวม	114,000	124,297

34.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันคงค้างตามสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการก่อสร้างอาคารสำนักงาน การจัดซื้อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และสัญญาอื่นตามโครงการต่าง ๆ โดยมูลค่าคงเหลือของภาระผูกพันตามสัญญาดังกล่าว คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 718 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 1,379 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารจำนวน 718 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 1,374 ล้านบาท) และธนาคารมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการอื่น ๆ ตามสัญญาบริการจำนวน 137 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 85 ล้านบาท)

35. สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่าตามบัญชี	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
พันธบัตรรัฐบาล		
วางไว้เป็นหลักประกันวงเงินสภาพคล่องต่อ ธปท.	29,474	24,510
วางไว้เป็นประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	97	95
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากดุลการชำระ	7,969	7,494
วางไว้เป็นประกันในส่วนงานราชการ	73	73

36. คดีฟ้องร้อง

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารถูกฟ้องในคดีแรงงานและคดีแพ่งหลายคดี ซึ่งรวมถึงคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,454 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 1,063 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีต่อธนาคารและบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินอื่น ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 28 แล้ว และเชื่อว่าหากผลของคดีความสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

37. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

37.1 รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารและบริษัทย่อยหรือถูกธนาคารและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น และ/หรือมีผู้ถือหุ้น และ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคาร บริษัทและบุคคลเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ และอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารเกี่ยวกับโครงการสวัสดิการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสวัสดิการแก่ผู้บริหารระดับสูงคงค้างจำนวนเงิน 62 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 55 ล้านบาท) และมีเงินให้สินเชื่อทั่วไปแก่ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว โดยมียอดคงค้างจำนวนเงิน 57 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 30 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินฝากของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 363 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 308 ล้านบาท) และธนาคารมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิออกให้แก่ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว โดยมียอดคงค้างจำนวนเงิน 10 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 10 ล้านบาท)

ปริมาณรายการค้า รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้ออื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2567			2566			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	-	282	282	-	128	128
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2	1,002	1,004	1	829	830
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1	415	416	-	327	327
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	-	3	-	3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(433)	(21,983)	(22,416)	-	(7,603)	(7,603)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	195	-	195	156	-	156
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล (รวมภาษี)	-	3,066	3,066	-	2,333	2,333
ค่าใช้จ่ายอื่น	3	1,419	1,422	-	510	510

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม								
2567					2566			
บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่	รวม		บริษัทที่เกี่ยวข้อง	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่	รวม	
	กัน	(UOB)			กัน	(UOB)		
รายได้ดอกเบี้ย	155	-	282	437	137	-	128	265
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6	2	1,002	1,010	1	1	828	830
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	129	1	415	545	215	-	327	542
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	201	-	-	201	97	3	-	100
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	(433)	(21,983)	(22,416)	-	-	(7,603)	(7,603)
รายได้เงินปันผลรับ	25	-	-	25	500	-	-	500
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	-	195	-	195	-	156	-	156
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล (รวมภาษี)	-	-	3,066	3,066	-	-	2,333	2,333
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	3	1,419	1,422	-	-	510	510

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารต้องจ่ายค่าต้นทุนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้แก่ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นจำนวนเงิน 422 ล้านบาท (2566: 541 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีการซื้ออุปกรณ์จากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเป็นจำนวนเงิน 1 ล้านบาท (2566: 1 ล้านบาท)

37.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีค่าตอบแทนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารสำคัญที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผนสั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์ระยะยาว ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ผลประโยชน์ระยะสั้น	785	690
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ	49	43
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	2	-
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	81	74
รวม	917	807

37.3 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายการผลประโยชน์อื่นที่ต้องจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ โดยกรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ส่วนผู้บริหารจะได้รับเงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 27

37.4 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)				
บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทในกลุ่ม		รวม	
	ธนาคารยูโนเค็ด โอเวอร์ชีส์ จำกัด	ธนาคารยูโนเค็ด โอเวอร์ชีส์ จำกัด		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	2,481	866	3,347
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	4,894	5	4,899
เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น	-	2	33	35
เงินรับฝาก	302	-	-	302
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	9	10,272	3,287	13,568
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2,033	4	2,037
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	15,960	-	15,960
หนี้สินอื่น	-	1,804	9	1,813
ภาระผูกพัน	-	374,211	868	375,079

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)				
บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทในกลุ่ม		รวม	
	ธนาคารยูโนเค็ด โอเวอร์ชีส์ จำกัด	ธนาคารยูโนเค็ด โอเวอร์ชีส์ จำกัด		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	1,507	32	1,539
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	39	39
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	6,944	-	6,944
เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น	-	4	24	28
เงินรับฝาก	366	-	-	366
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	2	1,108	2,765	3,875
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	749	-	749
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	15,960	-	15,960
หนี้สินอื่น	-	5,747	11	5,758
ภาระผูกพัน	11	332,307	-	332,318

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567					
กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)					
บริษัทในกลุ่ม					
บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ธนาคารยูโนเด็ค โอเวอร์ซีส์ จำกัด	ธนาคารยูโนเด็ค โอเวอร์ซีส์ จำกัด	รวม	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง	4,400	-	-	-	4,400
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	2,481	866	3,347
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	4,894	5	4,899
เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น	10	-	2	33	45
เงินรับฝาก	621	302	-	-	923
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	9	10,272	3,287	13,568
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	2,033	4	2,037
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	15,960	-	15,960
หนี้สินอื่น	3	-	1,804	9	1,816
ภาระผูกพัน	-	-	374,211	868	375,079

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					
กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)					
บริษัทในกลุ่ม					
บริษัท		ธนาคารยูโนเด็ค	ธนาคารยูโนเด็ค		
บริษัทย่อย	ที่เกี่ยวข้องกัน	โอเวอร์ซีส์ จำกัด	โอเวอร์ซีส์ จำกัด	รวม	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง	5,250	-	-	-	5,250
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	1,507	32	1,539
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	39	39
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	6,944	-	6,944
เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น	55	-	4	23	82
เงินรับฝาก	515	366	-	-	881
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	2	1,108	2,765	3,875
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	749	-	749
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	15,960	-	15,960
หนี้สินอื่น	3	-	5,747	11	5,761
ภาระผูกพัน	2	11	332,307	-	332,320

38. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

39. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

39.1 ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่นำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

ธนาคารได้จำแนกหน่วยธุรกิจที่สำคัญ ออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าย่อย ลูกค้าธุรกิจ และอื่น ๆ โดยพิจารณาจากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญ และกลุ่มผลิตภัณฑ์ เพื่อใช้ในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจและใช้ในการจัดทำรายงานการจัดการภายในของธนาคาร ดังนี้

ลูกค้าย่อย

ลูกค้าย่อยครอบคลุมลูกค้านุคคลรายย่อย โดยจะให้บริการเงินฝาก บัตรเครดิต บัตรเดบิต การประกัน การวางแผนทางการเงิน การลงทุน สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค สินเชื่อทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน โดยให้บริการหลากหลายผ่านเครือข่ายสาขา เครื่องเอทีเอ็ม และดิจิทัลแบงก์กิ้งแพลตฟอร์ม

ลูกค้าธุรกิจ

กลุ่มลูกค้าธุรกิจครอบคลุมลูกค้ากลุ่มบริษัทธุรกิจ พาณิชยกรรมกิจ วิชากิจขนาดเล็ก และกลุ่มสถาบันการเงิน โดยกลุ่มบริษัทธุรกิจจะให้บริการแก่บริษัทรายใหญ่ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะเฉพาะตามความต้องการของลูกค้า ส่วนสินเชื่อพาณิชยกรรมกิจจะให้บริการวิชากิจขนาดกลางด้วยผลิตภัณฑ์และบริการ ได้แก่ บัญชีกระแสรายวัน เงินฝาก สินเชื่อ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น การจัดการสภาพคล่อง การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การจัดจำหน่ายตราสาร และการให้บริการที่ปรึกษาองค์กร โดยในส่วนของวิชากิจขนาดเล็กนั้นจะเน้นกลุ่มลูกค้า SMEs รายย่อยผ่านเครือข่ายกลุ่มพันธมิตรตลอดจนพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ทั้งทางด้านออนไลน์และออฟไลน์ ส่วนกลุ่มสถาบันการเงิน จะให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่เป็นธนาคารและกลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร

กลุ่มอื่น

กลุ่มอื่นครอบคลุมกลุ่มงานบริหารเงิน งานบริหารความเสี่ยง งานบริหารสถานที่ รวมทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้ปันส่วนให้กลุ่มงานอื่นข้างต้น โดยกลุ่มงานบริหารเงินให้บริการธุรกรรมผ่านตลาดเงินให้แก่ลูกค้า ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน อนุพันธ์ทางการเงิน และตราสารหนี้

39.2 นโยบายการบัญชีสำหรับรายการที่แสดงในข้อมูลในส่วนการดำเนินงาน

นโยบายการบัญชีสำหรับรายการที่แสดงในข้อมูลส่วนงานดำเนินงานเป็นไปตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องนโยบายการบัญชี และการบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักต้นทุนเงินทุนตามหลักเกณฑ์การวัดผลภายในของธนาคาร รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะรวมค่าใช้จ่ายจากการปันส่วนระหว่างหน่วยงาน ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้กำไรจากการดำเนินงานเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดประสิทธิภาพการทำงาน

ราคาโอนระหว่างส่วนการดำเนินงานอ้างอิงตามราคาตลาดในลักษณะที่คล้ายคลึงกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่สาม

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากการดำเนินงานจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าภายนอก รายใดรายหนึ่งเป็นจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของรายได้จากการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

รายจ่ายเพื่อการลงทุนและค่าเสื่อมราคาที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งภาษีเงินได้จะไม่ถูกปันส่วนให้แก่ส่วนงานซึ่งเป็นไปตามนโยบายในการจัดทำรายงานเพื่อการบริหารภายในของธนาคาร

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อย สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	ลูกค้ารายย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วนงาน ดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,594	9,156	865	(4)	28,611
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	8,424	2,495	2,020	(364)	12,575
รายได้จากการดำเนินงาน	27,018	11,651	2,885	(368)	41,186
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	19,159	4,249	6,103	(219)	29,292
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	9,460	2,029	(510)	-	10,979
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	(1,601)	5,373	(2,708)	(149)	915
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					208
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					707
รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย:					
รายได้จากบุคคลภายนอก*	28,850	7,259	5,445	(368)	41,186
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงาน ระหว่างส่วนงาน	(1,832)	4,392	(2,560)	-	-
ค่าเสื่อมราคา					1,081
รายจ่ายเพื่อการลงทุน					2,005

* รวมรายได้จากผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	ลูกค้านายย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วนงาน ดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,682	8,477	788	(2)	29,945
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	8,042	2,480	1,168	(801)	10,889
รายได้จากการดำเนินงาน	28,724	10,957	1,956	(803)	40,834
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	17,653	3,956	6,567	(247)	27,929
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,543	4,916	(1,268)	(20)	9,171
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	5,528	2,085	(3,343)	(536)	3,734
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					800
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					2,934
รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย:					
รายได้จากบุคคลภายนอก*	30,287	8,442	2,908	(803)	40,834
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงาน ระหว่างส่วนงาน	(1,563)	2,515	(952)	-	-
ค่าเสื่อมราคา					998
รายจ่ายเพื่อการลงทุน					1,071

* รวมรายได้จากผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	ลูกค้านายย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วนงาน ดำเนินงาน
สินทรัพย์รวม	395,426	257,211	301,438	(9,193)	944,882
หนี้สินรวม	354,306	401,652	114,290	(4,853)	865,395

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	ลูกค้านายย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วนงาน ดำเนินงาน
สินทรัพย์รวม	395,479	249,657	247,352	(10,784)	881,704
หนี้สินรวม	365,802	347,462	97,379	(5,753)	804,890

40. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

41. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,903	1,616	1,903	1,616
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	230	59	230	59
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,158	2,046	3,158	2,046
เงินให้สินเชื่อ	40,028	38,571	36,352	35,059
อื่น ๆ	256	151	256	151
รวมรายได้ดอกเบี้ย	45,575	42,443	41,899	38,931

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันจำนวน 248 ล้านบาท (2566: 249 ล้านบาท)

42. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
เงินรับฝาก	11,120	7,301	11,125	7,302
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	411	600	139	276
เงินจ่ายเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	3,308	3,093	3,308	3,093
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,364	1,094	1,364	1,094
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	350	237	125	150
อื่น ๆ	411	173	408	171
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,964	12,498	16,469	12,086

43. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	416	420	416	420
- บัตรเครดิต	7,525	6,251	7,525	6,251
- ค่าธรรมเนียมหน้าประกันภัยรับ	1,117	1,114	1,052	1,035
- ค่าธรรมเนียมการจัดการและจำหน่าย				
กองทุนรวม	1,289	965	1,289	965
- อื่น ๆ	1,215	1,188	1,192	1,149
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,562	9,938	11,474	9,820
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้า	568	509	452	460
- ค่าบริการ	16	31	57	40
- อื่น ๆ	2,218	1,689	2,215	1,684
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,802	2,229	2,724	2,184
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,760	7,709	8,750	7,636

44. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,320	2,092
- เงินตราต่างประเทศ (Swap Cost)	320	158
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(54)	59
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	216	35
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(39)	6
- อื่น ๆ	(3)	-
รวม	2,760	2,350

45. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า		
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	643	(90)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	643	(90)

46. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
(การกลับรายการ):				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39	(3)	39	(3)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคา				
ทุนดัดจำหน่าย	6	(3)	6	(3)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38	4	38	4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10,328	9,299	8,643	8,404
รวม	10,411	9,297	8,726	8,402
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำ				
ประกันทางการเงิน	568	(126)	566	(126)
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,979	9,171	9,292	8,276

47. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

47.1 กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้นโยบาย การควบคุม วิธีการ และข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของธนาคารถูกควบคุมภายใต้นโยบายซึ่งครอบคลุมวิธีการคำนวณ ข้อมูลตลาด ข้อมูลความเสี่ยงของคู่สัญญา และการกันสำรอง นโยบายดังกล่าวกำหนดวิธีการและการควบคุมการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน เมื่อมีข้อกำหนดให้ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาตลาด หรือมูลค่าที่คำนวณโดยแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product Control: PC) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องจะ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการสอบทานอัตราและค่าตัวแปรที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยใน กรณีของสินค้าหรือเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือในตลาดแลกเปลี่ยน หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน จะสอบย้อนมูลค่ายุติธรรมกับผู้ให้บริการที่มีอยู่ในตลาด หรือแหล่งข้อมูลอื่นๆในตลาด หากราคาในตลาดที่หาได้ไม่มีสภาพคล่อง ธนาคารจะใช้วิธีการอื่นเพิ่มเติม เช่น การประมาณค่าจากข้อมูลในอดีต หรือใช้ค่าแทนอัตราตลาดและค่าตัวแปรที่มีอยู่ เพื่อทดสอบความ สมเหตุสมผลของมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมมาจากการคำนวณด้วยข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตจากตลาดได้นั้น ธนาคารจะใช้ ข้อมูลทางการเงินอื่นที่มีในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม เช่น กระแสเงินสด กำไรขาดทุน หรือสินทรัพย์สุทธิ เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารยังมีการกันสำรองเพิ่มเติม เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรม ดังกล่าว

ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประเมินขึ้น เป็นต้น

47.2 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประเมินด้วยวิธีการและข้อสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสำหรับรายการที่มีระยะเวลากำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวนั้น ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลากำหนดระยะสั้น

(ข) เงินลงทุน

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจะถือตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนนั้น ๆ

(ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวซึ่งกำหนดให้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นประจำ และมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ไม่มีความสำคัญ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือ เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลากำหนดระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายใน 1 ปี

(ง) ดอกเบี้ยค้างรับ

มูลค่ายุติธรรมของดอกเบี้ยค้างรับประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(จ) ที่ดินและอาคาร

- การประเมินราคาที่ดิน: ธนาคารใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดของทรัพย์สินอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- การประเมินราคาอาคาร: ธนาคารใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ (Depreciated Replacement Cost) สำหรับอาคาร เพื่อประกอบธุรกิจธนาคาร ใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Comparison Approach) สำหรับอาคารซึ่งมีลักษณะทั่วไปอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน และวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income Approach) สำหรับทรัพย์สินที่ก่อให้เกิดรายได้

(จ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประเมิน โดยเทียบกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินรับฝากได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้นหรืออ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีระยะเวลากำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวนั้น ประเมิน โดยเทียบกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลากำหนดระยะสั้น

(ค) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงินประเมิน โดยเทียบกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงินประเมิน โดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันสำหรับการกู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ประเมิน โดยการคำนวณตามราคาซื้อขายกันในตลาด

(ง) ตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (สัญญาฟิวเจอร์ส) ได้มาจากราคาซื้อขายกันจริงในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศได้มาจากราคาซื้อขายเงินตราต่างประเทศในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอัตราดอกเบี้ยคำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาด

กระบวนการวัดมูลค่าสำหรับตราสารทางการเงินจะถูกสนับสนุนเพิ่มเติมด้วยสำรองเพื่อการวัดมูลค่าเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่เกิดจากการประเมินมูลค่า หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและความคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Market Risk and Product Control: MRPC) จะนำเสนอวิธีการคำนวณสำรองดังกล่าวและการปรับปรุงต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รายการปรับปรุงหรือสำรอนั้นคำนึงถึงการใช้อัตราเสนอซื้อ/เสนอขาย สำหรับฐานะขายหรือฐานะซื้อ สภาพตลาดในระยะยาว และค่าตัวแปรตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม
แสดงแยกตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)					
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567					
มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน					
กำไรหรือขาดทุน	9,728	-	9,728	-	9,728
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	128,651	-	128,651	-	128,651
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	81	-	-	81	81
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,608	-	11,608	-	11,608
สินทรัพย์อื่น	6	-	6	-	6
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน					
กำไรหรือขาดทุน	855	-	855	-	855
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,789	-	9,789	-	9,789
หนี้สินอื่น	14	-	14	-	14
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	13,127	-	-	13,127	13,127

(หน่วย: ล้านบาท)					
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน					
กำไรหรือขาดทุน	7,650	-	7,650	-	7,650
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	75,286	-	75,286	-	75,286
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	78	-	-	78	78
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12,793	-	12,793	-	12,793
สินทรัพย์อื่น	4	-	4	-	4
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน					
กำไรหรือขาดทุน	528	-	528	-	528
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11,734	-	11,734	-	11,734
หนี้สินอื่น	22	-	22	-	22
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	13,237	-	-	13,237	13,237

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่จัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ธนาคารและบริษัทย่อยจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

48. การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน

ธุรกรรมของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับตราสารทางการเงินรวมถึงตราสารอนุพันธ์ อาจเป็นผลให้เกิดความเสี่ยงทางการเงินในรูปแบบต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ/เครดิต ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เมื่อธนาคารประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่มีข้อผูกมัดดังกล่าวจะถูกควบคุมภายใต้นโยบายและค่าตัวแปรที่กำหนดและได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม ฝ่ายบริหารความเสี่ยงมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อควบคุมดูแลความเสี่ยงที่ธนาคารมี และเป็นผู้ดำเนินการวางกรอบนโยบายและอนุมัตินโยบายความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยงและกระบวนการต่างๆ โดยให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Market Risk and Product Control: MRPC) ภายใต้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายตลาดเงิน (Global Markets) เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการค้าและเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนฝ่ายตรวจสอบของธนาคารได้มีการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

48.1 นโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการที่ใช้ รวมถึงเกณฑ์ในการวัดมูลค่าการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

48.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาเมื่อครบกำหนดชำระ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการสินเชื่อ เป็นคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในการควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อและประเด็นด้านสินเชื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้คณะกรรมการดังกล่าวจะดูแลทางด้านโครงสร้างและกรอบการทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อของธนาคาร รวมถึงแนวนโยบาย กระบวนการ ข้อมูลโครงสร้างพื้นฐาน วิธีการวิเคราะห์ และระบบสารสนเทศ รวมถึงการทบทวนและประเมินคุณภาพสินเชื่อ ขั้นตอนการปฏิบัติงานและความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เพื่อให้เกิดการพัฒนาธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อด้วยความรอบคอบ สม่าเสมอและมีประสิทธิภาพ

อนึ่งธนาคารบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อโดยมีกระบวนการการอนุมัติสินเชื่อ โครงสร้างสินเชื่อ และการติดตามที่รัดกุม ทั้งนี้ กระบวนการดังกล่าวรวมถึงการทบทวนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หรือสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non Performing หรือ Stage 3) และสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing หรือ Stage 2) เป็นประจำทุกเดือนเพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของสินเชื่อและการตั้งสำรองที่ทันทั่วถึง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนลูกค้าย่อยเป็นประจำ รวมถึงการบริหารจัดการหนี้ค้างชำระ การดูแลสินเชื่อเพื่อมิให้มีการกระจุกตัวอย่างไม่เหมาะสม การเพิ่มโอกาสในการรับชำระหนี้ และเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้ดำเนินงานเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อและกระบวนการตามที่กำหนด ซึ่งรวมถึงการติดตามและวิเคราะห์ลูกค้าย่อยที่ค้างชำระหรือเกินวงเงินอย่างสม่ำเสมอ

ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อ

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกัน และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อ คือมูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อ คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อคือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	76,019	85,506
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน		
เปิดเสรีอื่น	128,651	75,286
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	42,689	32,161
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	646,212	637,138
คอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	356	430
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	893,927	830,521
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	658,506	284,248
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	21,951	32,754
รวม	680,457	317,002
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	1,574,384	1,147,523

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	76,001	84,917
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน		
เปิดเสรีอื่น	128,651	75,286
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	42,689	32,161
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	625,179	618,458
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	356	430
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	872,876	811,252
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	658,410	284,248
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	21,951	32,754
รวม	680,361	317,002
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	1,553,237	1,128,254

การวิเคราะห์คุณภาพด้านสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยทำการวิเคราะห์จากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่าง แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตาราง สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และภาระผูกพันของสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งรวมถึงภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.11

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade*	76,019	-	-	76,019
รวม	76,019	-	-	76,019
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(97)	-	-	(97)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	75,922	-	-	75,922
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	128,651	-	-	128,651
รวม	128,651	-	-	128,651
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(81)	-	-	(81)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
Investment grade*	42,689	-	-	42,689
รวม	42,689	-	-	42,689
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(24)	-	-	(24)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	42,665	-	-	42,665
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ค้างชำระ 0 วัน	574,913	25,176	5,550	605,639
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	12,102	4,697	1,450	18,249
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	3,286	768	4,054
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	1,838	1,113	2,951
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	15,319	15,319
รวม	587,015	34,997	24,200	646,212
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,635)	(2,111)	(10,654)	(17,400)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	582,380	32,886	13,546	628,812
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ค้างชำระ 0 วัน	651,677	6,829	-	658,506
รวม	651,677	6,829	-	658,506
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(911)	(235)	-	(1,146)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	650,766	6,594	-	657,360
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ค้างชำระ 0 วัน	21,392	405	154	21,951
รวม	21,392	405	154	21,951
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(65)	(7)	(53)	(125)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	21,327	398	101	21,826

*Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade*	85,505	-	-	85,505
รวม	85,505	-	-	85,505
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(57)	-	-	(57)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	85,448	-	-	85,448
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	75,286	-	-	75,286
รวม	75,286	-	-	75,286
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(43)	-	-	(43)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
Investment grade*	32,161	-	-	32,161
รวม	32,161	-	-	32,161
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(18)	-	-	(18)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	32,143	-	-	32,143
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ค้างชำระ 0 วัน	579,718	20,803	4,723	605,244
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	7,097	4,063	982	12,142
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	3,290	850	4,140
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	1,037	1,405	2,442
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	13,170	13,170
รวม	586,815	29,193	21,130	637,138
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,602)	(4,212)	(10,142)	(18,956)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	582,213	24,981	10,988	618,182
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ค้างชำระ 0 วัน	281,013	3,235	-	284,248
รวม	281,013	3,235	-	284,248
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(481)	(73)	-	(554)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	280,532	3,162	-	283,694
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ค้างชำระ 0 วัน	32,034	375	345	32,754
รวม	32,034	375	345	32,754
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(80)	(4)	(196)	(280)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	31,954	371	149	32,474
*Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก				

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade*	76,001	-	-	76,001
รวม	76,001	-	-	76,001
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(97)	-	-	(97)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	75,904	-	-	75,904
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	128,651	-	-	128,651
รวม	128,651	-	-	128,651
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(81)	-	-	(81)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
Investment grade*	42,689	-	-	42,689
รวม	42,689	-	-	42,689
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(24)	-	-	(24)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	42,665	-	-	42,665
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ค้างชำระ 0 วัน	557,867	24,020	5,144	587,031
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	11,359	4,425	1,319	17,103
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	2,859	683	3,542
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	1,588	1,036	2,624
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	14,879	14,879
รวม	569,226	32,892	23,061	625,179
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,998)	(1,956)	(10,060)	(16,014)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	565,228	30,936	13,001	609,165
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ค้างชำระ 0 วัน	651,581	6,829	-	658,410
รวม	651,581	6,829	-	658,410
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(909)	(235)	-	(1,144)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	650,672	6,594	-	657,266
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ค้างชำระ 0 วัน	21,392	405	154	21,951
รวม	21,392	405	154	21,951
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(65)	(7)	(53)	(125)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	21,327	398	101	21,826

*Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade*	84,917	-	-	84,917
รวม	84,917	-	-	84,917
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(58)	-	-	(58)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	84,859	-	-	84,859
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	75,286	-	-	75,286
รวม	75,286	-	-	75,286
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(43)	-	-	(43)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
Investment grade*	32,161	-	-	32,161
รวม	32,161	-	-	32,161
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(18)	-	-	(18)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	32,143	-	-	32,143
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนึ่งและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ค้างชำระ 0 วัน	563,692	20,606	4,686	588,984
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	6,097	3,977	967	11,041
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	2,689	834	3,523
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	652	1,390	2,042
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	12,868	12,868
รวม	569,789	27,924	20,745	618,458
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,311)	(3,444)	(9,900)	(17,655)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	565,478	24,480	10,845	600,803
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ค้างชำระ 0 วัน	281,013	3,235	-	284,248
รวม	281,013	3,235	-	284,248
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(481)	(73)	-	(554)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	280,532	3,162	-	283,694
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ค้างชำระ 0 วัน	32,034	375	345	32,754
รวม	32,034	375	345	32,754
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(80)	(4)	(196)	(280)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	31,954	371	149	32,474

*Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	ประเภทของหลักประกันหลัก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	42,007	53,016	หลักทรัพย์
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	509,322	500,283	ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และเครื่องจักร ฯลฯ
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	21,951	32,755	เงินฝากธนาคาร ที่ดิน และสิ่งปลูกสร้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	ประเภทของหลักประกันหลัก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	42,007	53,016	หลักทรัพย์
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	513,711	505,555	ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และเครื่องจักร ฯลฯ
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	21,951	32,755	เงินฝากธนาคาร ที่ดิน และสิ่งปลูกสร้าง

48.3 ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุน

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงราคาสินค้าโภคภัณฑ์ภายใต้หลักการ Back-to-Back basis และติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิดโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Market Risk and Product Control: MRPC) เนื่องจากธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์ประเภทสัญญาสินค้าโภคภัณฑ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ความเสี่ยงทางด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ของธนาคารพิจารณาตามมูลค่าตามบัญชีที่บันทึกของสัญญาดังกล่าว

48.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือและระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ถูกวัดด้วยการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร (EVE) หรือรายได้สุทธิ (NII) ภายใต้ข้อกำหนดของ Basel ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

EVE คือ มูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์ธนาคารหักด้วยมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินธนาคาร ส่วน NII คือการจำลองการเปลี่ยนแปลงที่จะส่งผลกระทบต่อรายได้สุทธิของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบฐานะการเงินแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						อัตราผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567						
	อัตราดอกเบี้ย						
	ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,491	3,491	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	57,691	2,172	2	-	16,057	75,922	2.24
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด							
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,809	2,736	2,842	1,341	-	9,728	2.28
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	11,608	11,608	-
เงินลงทุน - สุทธิ	795	31	97,598	72,892	81	171,397	2.54
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	435,316	41,218	141,311	1,050	19,436	638,331	6.54
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ							
ด้วยคุณภาพ - สุทธิ	-	-	-	-	7	7	2.65
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	591,615	120,318	1,316	-	13,380	726,629	1.48
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	43,435	6,068	10,331	-	1,742	61,576	0.58
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,195	1,195	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร							
หรือขาดทุน	630	225	-	-	-	855	6.20
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	9,789	9,789	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,451	18,889	18,837	-	43,177	3.96
หนี้สินตามสัญญาเช่า	78	179	233	-	-	490	2.74

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันด้วยหลักทรัพย์ไว้ภายใต้หัวข้อ ไม่มีดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,458	3,458	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	62,756	1,419	17	-	21,256	85,448	1.71
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด							
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,677	1,235	2,388	1,350	-	7,650	2.96
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	12,793	12,793	-
เงินลงทุน - สุทธิ	18,283	-	36,607	52,539	78	107,507	2.42
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	548,167	28,379	30,872	689	21,446	629,553	6.85
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ							
ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	58	-	-	-	10	68	2.20
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	518,217	145,789	3,111	-	11,243	678,360	1.89
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	20,719	3,229	13,395	-	1,505	38,848	0.61
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	-	-	-	-	3,240	3,240	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร							
หรือขาดทุน	203	325	-	-	-	528	8.00
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	11,734	11,734	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	7,493	19,354	18,808	-	45,655	3.61
หนี้สินตามสัญญาเช่า	75	161	199	-	-	435	2.60

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันด้วยหลักทรัพย์ไว้ภายใต้หัวข้อ ไม่มีดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567						
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,491	3,491	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	57,691	2,172	2	-	16,039	75,904	2.24
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด							
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,809	2,736	2,842	1,341	-	9,728	2.28
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	11,608	11,608	-
เงินลงทุน - สุทธิ	795	31	97,598	72,892	8,678	179,994	2.54
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	439,685	40,798	117,100	620	19,430	617,633	6.21
ลูกหนี้จากการขายสินค้า							
ด้วยคุณภาพ - สุทธิ	-	-	-	-	7	7	2.65
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	591,702	120,320	1,316	-	13,818	727,156	1.48
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	42,935	2,068	8,831	-	1,742	55,576	0.58
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,195	1,195	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร							
หรือขาดทุน	630	225	-	-	-	855	6.20
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	9,789	9,789	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,498	12,000	18,837	-	33,335	4.28
หนี้สินตามสัญญาเช่า	61	142	183	-	-	386	2.54

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันเครดิตไว้ภายใต้หัวข้อ ไม่มีดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						
	อัตราดอกเบี้ย						อัตราผลตอบแทน
	ลอยตัว/						ถัวเฉลี่ย
	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,458	3,458	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	62,167	1,419	17	-	21,256	84,859	1.71
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด							
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,677	1,235	2,388	1,350	-	7,650	2.96
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	12,793	12,793	-
เงินลงทุน - สุทธิ	18,283	-	36,607	52,539	8,675	116,104	2.42
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	553,379	27,891	8,395	-	21,440	611,105	6.54
ลูกหนี้จากการขายสินค้าเชื่อ							
ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	58	-	-	-	10	68	2.20
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	518,434	145,789	3,111	-	11,541	678,875	1.89
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	19,719	2,429	6,195	-	1,505	29,848	0.61
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,240	3,240	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร							
หรือขาดทุน	203	325	-	-	-	528	8.00
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	11,734	11,734	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	7,493	14,486	18,808	-	40,787	3.70
หนี้สินตามสัญญาเช่า	62	140	151	-	-	353	2.32

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันเครดิตไว้ภายใต้หัวข้อ ไม่มีดอกเบี้ย

48.5 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ฐานะด้านอัตราแลกเปลี่ยนต่างประเทศของธนาคารประกอบไปด้วยฐานะเพื่อค้า และที่ไม่ใช่เพื่อค้า ฐานะที่ไม่ใช่เพื่อค้าโดยหลักเกิดจากเงินลงทุนและการประกอบธุรกรรมกับลูกค้าของธนาคาร ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนนั้น ธนาคารใช้อัตราแลกเปลี่ยนแบบทันที (Spot) สัญญาล่วงหน้า (Forwards) และสัญญาแลกเปลี่ยน (Swaps) เพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Market Risk and Product Control: MRPC) จะปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการผ่านนโยบายและเพดานความเสี่ยง (Risk limits)

48.6 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทัน หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้กรอบของนโยบาย ซึ่งประกอบด้วยนโยบาย การควบคุม และเพดานความเสี่ยงที่ได้ถูกกำหนดไว้ การควบคุมและนโยบายเหล่านี้ รวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงฐานะสภาพคล่องสุทธิ การดูแลและติดตามตัวบ่งชี้หรือการเตือนภัยล่วงหน้าของความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การทดสอบภาวะวิกฤตภายใต้สถานการณ์จำลองกรณีที่เกิดวิกฤตสภาพคล่อง และการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินเพื่อสำรองเงินทุน นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอและสามารถรองรับกับปริมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไหลออกภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงได้ วัตถุประสงค์หลักของการบริหารความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องคือ การบริหารกระแสเงินสดจ่ายบนพื้นฐานของการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องตอบสนองความต้องการสภาพคล่องทางการเงินและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง และหลีกเลี่ยงการระดมเงินทุนที่ระดับราคาที่สูงกว่าราคาตลาดหรือผ่านการบังคับขายสินทรัพย์

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ซึ่งแสดงตามมูลค่าตามบัญชี
ในงบฐานะการเงิน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567						
	เมื่อทวง ถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบ กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	3,491	-	-	-	-	-	3,491
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	17,576	57,205	1,139	2	-	-	75,922
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,664	2,736	3,842	1,486	-	9,728
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	11,608	11,608
เงินลงทุน - สุทธิ	-	795	31	97,598	72,892	81	171,397
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	11,459	117,548	36,045	110,757	362,522	-	638,331
ลูกหนี้จากการขายสินค้าหรือคุณภาพ - สุทธิ	-	-	7	-	-	-	7
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	519,893	85,102	120,318	1,316	-	-	726,629
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,747	28,431	6,068	10,330	-	-	61,576
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,195	-	-	-	-	-	1,195
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	630	225	-	-	-	855
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	9,789	9,789
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	5,451	6,889	18,837	12,000	43,177
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	78	179	233	-	-	490

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
บางประเภทและเงินให้สินเชื่อคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					
	เมื่อทวง ถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบ กำหนด รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	3,458	-	-	-	-	3,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	22,653	61,856	922	17	-	85,448
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	2,726	978	2,645	1,301	7,650
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	12,793
เงินลงทุน - สุทธิ	-	16,841	1,442	36,607	52,539	107,507
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	4,216	134,255	57,576	110,714	322,792	629,553
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ - สุทธิ	-	19	39	10	-	68
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	463,195	66,265	145,789	3,111	-	678,360
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,978	3,246	3,229	13,395	-	38,848
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,240	-	-	-	-	3,240
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	203	325	-	-	528
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	11,734
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	7,493	7,354	18,808	45,655
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	75	161	199	-	435

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
บางประเภทและเงินให้สินเชื่อค้ำประกันไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567					
	เมื่อทวง ถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบ กำหนด รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	3,491	-	-	-	-	3,491
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	17,558	57,205	1,139	2	-	75,904
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,664	2,736	3,842	1,486	9,728
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	11,608
เงินลงทุน - สุทธิ	-	795	31	97,598	72,892	179,994
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	11,459	121,918	35,624	86,546	362,086	617,633
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อคุณภาพ - สุทธิ	-	-	7	-	-	7
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	520,358	85,162	120,320	1,316	-	727,156
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,747	27,931	2,068	8,830	-	55,576
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,195	-	-	-	-	1,195
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	630	225	-	-	855
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	9,789
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,498	-	18,837	33,335
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	61	142	183	-	386

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
บางประเภทและเงินให้สินเชื่อคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					
	เมื่อทาง ถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบ กำหนด รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	3,458	-	-	-	-	3,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	22,064	61,856	922	17	-	84,859
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	2,726	978	2,645	1,301	7,650
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	12,793
เงินลงทุน - สุทธิ	-	16,841	1,442	36,607	52,539	116,104
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	4,216	138,467	58,088	88,236	322,098	611,105
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อคุณภาพ - สุทธิ	-	19	39	10	-	68
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	463,710	66,265	145,789	3,111	-	678,875
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,978	2,246	2,429	6,195	-	29,848
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	3,240	-	-	-	-	3,240
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	203	325	-	-	528
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	11,734
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	7,493	2,486	18,808	40,787
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	62	140	151	-	353

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้บางประเภทและเงินให้สินเชื่อคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

49. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2568