รายงานประจำปี 2567 ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

Building the Future of ASEAN

เกี่ยวกับรายงานประจำปี

นับตั้งแต่ปี 2478 ธนาคารยูโอบีมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าระยะยาวเพื่อลูกค้า เพื่อนร่วมงาน และชุมชนของเราเรื่อยมา เราสร้างธุรกิจที่ยั่งยืนข้ามผ่านกาลเวลาและพรมแดน โดยทำงานอย่างใกล้ชิดกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างสร้างสรรค์และสม่ำเสมอ สิ่งนี้เองคือสิ่งที่ช่วยให้เราสามารถวางแผนกลยุทธ์ได้สอดคล้องกับความต้องการของพวกเขา และช่วยให้ทุกฝ่ายเข้าใจอย่างลึกซึ้งว่าเรามีส่วนร่วมต่อความสร้างสรรค์ นวัตกรรม และการเติบโตทางเศรษฐกิจทั่วทั้งภูมิภาคของเราอย่างไร

ข้อมูลผลการดำเนินงานของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ในรายงานประจำปีฉบับนี้ เราได้อธิบายถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจ วัตถุประสงค์ และความสำเร็จขององค์กรท่ามกลางบริบทของสภาพแวดล้อมการดำเนินงานของปี 2567 ที่ผ่านมา นอกจากนี้ ยังรวมถึงข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวสำหรับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเรา

รายงานฉบับนี้ครอบคลุมระยะเวลาดำเนินงานระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2567 และเผยแพร่อย่างเป็นทางการในวันที่ 23 เมษายน 2568 ในรูปแบบออนไลน์ทาง www.UOB.co.th/AR2024-TH เราผลิตรายงานประจำปีแบบรูปเล่มโดยใช้กระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และจำกัดจำนวนผลิตตามที่มีการร้องขอเท่านั้น

สแกน QR Code นี้เพื่ออ่าน

รายงานประจำปี 2567
ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

หน้าปกของรายงานประจำปีนี้ เป็นภาพของต้นบอนไซหนึ่งในเก้าต้นที่เราปลูกไว้รอบบริเวณยูโอบี พลาซา ประเทศสิงคโปร์ ตั้งแต่ปี 2567 ต้นบอนไซเหล่านี้ได้รับการออกแบบให้เป็นส่วนหนึ่งของภูมิทัศน์สำนักงาน เปรียบเสมือนงานศิลปะที่มีชีวิต ช่วยเติมเต็มความงามของธรรมชาติให้กับใจกลางย่านธุรกิจ ให้ผู้มาเยือนได้สัมผัสถึงความสงบท่ามกลางบรรยากาศของเมือง

ต้นบอนไซต้องได้รับการดูแลเอาใจใส่อย่างพิถีพิถันต่อเนื่องเป็นเวลาหลายปี เพื่อให้เติบโตได้รูปทรงที่สมบูรณ์ กระบวนการบ่มเพาะต้นบอนไซจึงสะท้อนถึงความมีวินัยและความเพียรพยายาม หากได้รับการดูแลและบำรุงรักษาอย่างเหมาะสม ต้นบอนไซจะมีรากฐานแข็งแรง สามารถเติบโตและคงอยู่ได้จากรุ่นสู่รุ่น

ศิลปะแห่งบอนไซสะท้อนแนวคิดที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมและค่านิยมอันเป็นเอกลักษณ์ของธนาคารยูโอบี ด้วยรากฐานที่มั่นคง การดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ และความเชื่อมั่นในการลงทุนระยะยาว ทำให้ธนาคารยูโอบีเติบโตอย่างแข็งแกร่งต่อเนื่องมากว่า 90 ปี ก้าวสู่การเป็นธนาคารชั้นนำในภูมิภาค และเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีเครือข่ายครอบคลุมที่สุดในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

วัฒนธรรมและค่านิยมของเรา จะยังคงเป็นแนวทางนำพาเราไปสู่เป้าหมายในการสร้างอนาคตของอาเซียน

สารบัญ

เกี่ยวกับธนาคาร

04 Our Highlights for the Year
06 ข้อมูลองค์กร
08 จุดมุ่งหมาย และกลยุทธ์ที่สำคัญของเรา
10 เครือข่ายของเรา
12 การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม
14 คณะกรรมการธนาคาร
15 ผู้บริหารระดับสูง
17 แผนผังองค์กร

สร้างสมดุลระหว่างการเติบโตและความมั่นคงระยะยาว

20 สารจากประธานกรรมการ
24 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

รายงานทางการเงิน

25 รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน 2567
32 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
35 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การกำกับดูแลกิจการ

167 การบริหารความเสี่ยง
189 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
192 ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร
193 รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
196 รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
199 การกำกับดูแลกิจการและโครงสร้างการจัดการ

ข้อมูลอื่น

204 ข้อมูลธนาคาร
219 การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
220 สาขา

สร้างอนาคต ของอาเซียน

เพื่อประชาคมอาเซียนและธุรกิจระหว่างภูมิภาค

นี่คือจุดมุ่งหมายของเรา ที่เน้นย้ำถึงพันธสัญญาของธนาคารยูโอบี ในการทำสิ่งที่ถูกต้องเคียงข้างผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ซึ่งรวมถึงลูกค้า เพื่อนร่วมงาน และชุมชน ทั้งยังสะท้อนถึงกลยุทธ์ระยะยาวของเรา ส่งสัญญาณถึงความตั้งใจของธนาคารที่จะเพิ่มการลงทุนในภูมิภาค เพื่อส่งเสริมศักยภาพของผู้คนและธุรกิจในอาเซียน นอกจากนี้ยังเป็นการตอกย้ำความมุ่งมั่นของธนาคารยูโอบีที่จะขับเคลื่อนการหมุนเวียนของระบบเศรษฐกิจทั้งภายในอาเซียนและระหว่างภูมิภาค เพื่อสนับสนุนธุรกิจจากรุ่นสู่รุ่น

Our Highlights for the Year

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของปี 2567

กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน
11,894 ล้านบาท
-7.8%

รายได้จากการดำเนินงาน
41,186 ล้านบาท
+0.9%

เงินให้สินเชื่อสุทธิ
628,812 ล้านบาท
+1.7%

เงินรับฝาก
726,629 ล้านบาท
+7.1%

สินทรัพย์
944,882 ล้านบาท
+7.2%

สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ
3.38%
+0.41% pt

อัตราส่วนการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน
128%
+5.61% pt

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ
10.95%
+0.32% pt

หมุดหมายสำคัญในปี 2567

กระบวนการโอนย้ายกิจการธนาคารลูกค้ารายย่อยของซิตี้กรุ๊ป มายังธนาคารยูโอบี ประเทศไทย เสร็จสมบูรณ์

ฉลองครบรอบ 25 ปี ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

Award Highlights

Asian Banking & Finance
- International Retail Bank of the Year – Thailand
- International Green Financing Bank of the Year – Thailand
- International Health & Wellness Bank of the Year – Thailand
- Employer Award of the Year – Gold

ESGBusiness
- Workplace Wellness Programme Award - Thailand
- Gender Equality and Women Empowerment Award – Thailand

Euromoney
- Best Bank for Corporate Responsibility in Thailand

HR Asia
- Best Company to Work for in Asia (Thailand)

HR Fest
- Employer of Choice

Human Resources Online
- Best Rewards and Recognition Programme (Gold)

International Finance
- Best Foreign Retail Bank – Thailand
- Best Environmental Sustainable Bank – Thailand
- Most Innovative Digital Bank – Thailand
- Best Mobile Banking Application – Thailand

Retail Banker
- Excellence in Employee Recognition
- Excellence in Leadership Development

The Asian Banker
- Best Foreign Retail Bank – Thailand

The Digital Banker
- Best Wholesale/Transaction Bank for Sustainable Finance – Thailand
- Outstanding Staff Training, Learning & Development Programme

The Employer Branding Institute
- Global Best Employer Brand

ข้อมูลองค์กร

ธนาคารยูโอบีเป็นธนาคารชั้นนำในเอเชีย โดยสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ประเทศสิงคโปร์ และเครือข่ายสำนักงานในประเทศจีน อินโดนีเซีย มาเลเซีย ไทย และเวียดนาม พร้อมด้วยสาขามากกว่า 470 แห่ง ใน 19 ประเทศและเขตการปกครองทั่วโลก ทั้งในเอเชียแปซิฟิก ยุโรป และอเมริกาเหนือ

ในฐานะส่วนหนึ่งของกลุ่มธนาคารยูโอบี ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย”) เป็นธนาคารระดับภูมิภาคที่มีรากฐานมั่นคงในประเทศไทย ที่พร้อมนำประโยชน์จากความเชี่ยวชาญและเครือข่ายที่แข็งแกร่งระดับภูมิภาคมาสู่ลูกค้า เรามุ่งมั่นที่จะเข้าใจถึงทุกความต้องการ เพื่อนำเสนอนวัตกรรมทางการเงินผ่านผลิตภัณฑ์คุณภาพและบริการชั้นเลิศแก่ลูกค้าของเราอย่างเหมาะสม

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย เป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย มีเครือข่ายทั่วประเทศ 144 สาขา และเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ 341 เครื่อง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567) โดยได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำ: A3 โดยมูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส และ AAA(tha) โดยฟิทช์ เรทติ้งส์

ตลอดระยะเวลาเก้าทศวรรษที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารยูโอบีมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เพื่อสร้างคุณค่าในระยะยาวด้วยจิตวิญญาณของผู้ประกอบการ พร้อมยึดมั่นในการทำสิ่งที่ถูกต้องเพื่อประโยชน์ของลูกค้า เรามุ่งมั่นสร้างอนาคตของอาเซียน เพื่อประชาคมอาเซียนและธุรกิจระหว่างภูมิภาค พร้อมสร้างโอกาสให้ธุรกิจในภูมิภาคผ่านเครือข่ายที่แข็งแกร่งของเรา เราใช้ข้อมูลเชิงลึกในการพัฒนานวัตกรรมและสร้างโซลูชันทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการและความชื่นชอบที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอของลูกค้าแต่ละราย

นอกจากนี้ เรามุ่งมั่นที่จะช่วยให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืน โดยส่งเสริมความเท่าเทียมในสังคม สร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสิ่งแวดล้อม และผลักดันความก้าวหน้าทางเศรษฐกิจ เราเชื่อมั่นในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีความรับผิดชอบ พร้อมให้การสนับสนุนด้านศิลปะ เยาวชน และการศึกษา รวมถึงการดำเนินงานเพื่อประโยชน์ของชุมชนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเรา

ธุรกิจของเรา

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรสำหรับลูกค้าสามกลุ่มหลัก คือ ลูกค้าบุคคล ลูกค้าธุรกิจ และ Global Markets ครอบคลุมทุกความต้องการทางการเงินของทั้งลูกค้ารายย่อย การบริหารความมั่งคั่ง ธุรกิจ SME พาณิชย์ธนกิจ บรรษัทธนกิจ และลูกค้าสถาบันการเงิน นอกจากนี้ยังมีบริษัทย่อยในเครือเพื่อให้บริการที่เชี่ยวชาญเฉพาะทาง อาทิ การบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ การติดตามทวงถามหนี้ สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และนายหน้าประกันภัย

ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

A3
โดยมูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

AAA(tha)
โดยฟิทช์ เรทติ้งส์

จุดมุ่งหมาย และกลยุทธ์ที่สำคัญของเรา

สร้างอนาคตของอาเซียน เพื่อประชาคมอาเซียนและธุรกิจระหว่างภูมิภาค

ด้วยคุณค่าที่ยึดมั่นและพื้นฐานที่แข็งแกร่งของเรา เรามุ่งมั่นที่จะสนับสนุนลูกค้าของเราควบคู่ไปกับการขับเคลื่อนประสิทธิภาพทางธุรกิจ

การสนับสนุนลูกค้าของเราตั้งอยู่บนพื้นฐานความคิดแบบมองการณ์ไกล โดยดำเนินงานอย่างรอบคอบและมีวินัย เพื่อสร้างสมดุลในการเติบโตอย่างมีความรับผิดชอบ

กลยุทธ์ที่สำคัญของเรา

สร้างโซลูชันทางการเงินที่เฉพาะเจาะจงสำหรับแต่ละปัจเจกบุคคล เพื่อช่วยให้ลูกค้าของเราบรรลุทั้งเป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคล และการเงินสำหรับธุรกิจ ผ่านช่องทางบริการที่หลากหลายแบบ Omni-Channel ของเรา

ช่วยให้ลูกค้าเติบโตอย่างยั่งยืน และผสานความยั่งยืนเข้ากับธุรกิจและการดำเนินงานของเรา เพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างมีความรับผิดชอบ พร้อมสร้างผลกระทบเชิงบวกที่มีความหมายต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

เชื่อมโยงลูกค้าของเราทั่วทั้งอาเซียนและจีนแผ่นดินใหญ่ กับประเทศอื่นๆ ทั่วโลก ผ่านความเชี่ยวชาญตามภาคอุตสาหกรรม ความร่วมมือในระบบนิเวศ และแพลตฟอร์มดิจิทัลแบบบูรณาการด้วยแนวคิดแบบ One Bank

สร้างความภาคภูมิใจให้กับพนักงานผ่านการส่งเสริมวัฒนธรรม การดูแล การเติบโต และความไว้วางใจ เพื่อดึงดูดพนักงานที่มีศักยภาพ และพัฒนาบุคลากรของเราให้เติบโต

พื้นฐานที่แข็งแกร่งของเรา

การกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยงที่เคร่งครัด; เงินทุนและฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง

มั่นคง และมีเครือข่ายที่ครอบคลุม

พนักงานที่มีความสามารถและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย

ยึดถือคุณค่าของความเป็นเอเชีย และมีรากฐานหยั่งลึกในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

คุณค่าที่เรายึดมั่น

คุณธรรม

สร้างสรรค์

เป็นหนึ่งเดียว

มุ่งมั่น

เครือข่ายของเรา

Asia

Brunei	2	Myanmar	2
Hong Kong	2	Philippines	1
India	2	Singapore	61
Indonesia	117	South Korea	1
Japan	2	Taiwan	2
Mainland China	20	Thailand	189
Malaysia	58	Vietnam	7

Australia	1	United Kingdom	1
Canada	3	USA	2
France	1		

การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม

ธนาคารยูโอบี ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจและมุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานสูงสุดด้านจริยธรรม ความซื่อสัตย์ และการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรมตามแนวปฏิบัติ Market Conduct ของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งครอบคลุมระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ลูกค้าตั้งแต่ต้นจนจบ ดังนี้

1. คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงผลักดันอย่างเป็นธรรม กำหนดให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร และมีผู้รับผิดชอบชัดเจน

2. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ต้องเหมาะสมกับลูกค้า ความสามารถของพนักงานขาย ช่องทางการขาย ระบบงานและการควบคุม และมีเงื่อนไขที่เป็นธรรม

3. การจ่ายค่าตอบแทนและมาตรการลงโทษ ต้องไม่ผลักดันให้เกิดการขายที่ไม่เหมาะสม

4. กระบวนการขาย ให้ข้อมูลครบถ้วนชัดเจน ไม่บิดเบือน และไม่รบกวนลูกค้า

5. การสื่อสารและการให้ความรู้พนักงานเกี่ยวกับการให้บริการอย่างเป็นธรรมเป็นไปอย่างทั่วถึง

6. การดูแลข้อมูลลูกค้ามีความปลอดภัยและคำนึงถึงความเป็นส่วนตัว

7. การดูแลลูกค้าหลังการขายมีความเป็นธรรม

8. การควบคุม กำกับ และตรวจสอบมีความรัดกุม และ

9. ระบบการปฏิบัติงานและแผนฉุกเฉินมีประสิทธิภาพ ให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ธนาคารยูโอบียังคงมุ่งเน้นการเป็นองค์กรที่มีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าตามหลักธรรมาภิบาลเป็นสำคัญ โดยธนาคารมีแนวทางในการ ปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Fair Dealing) ดังนี้

- สร้างความตระหนักเรื่องการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมเพื่อให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร

- นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

- พนักงานขายมีความรู้ความเข้าใจและสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เหมาะสมกับลูกค้า

- ลูกค้าได้รับข้อมูลที่ชัดเจนครบถ้วนเพียงพอต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคาร

- มีกระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียนที่เป็นมาตรฐานเพื่อให้มั่นใจว่าขอร้องเรียนจากลูกค้าได้รับการจัดการอย่างโปร่งใสมีประสิทธิภาพและทันการณ์

- การรักษาข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของลูกค้ามีความสำคัญต่อการได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าธนาคารมีมาตรการควบคุมและรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าอย่างรัดกุมใช้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่ได้แจ้งลูกค้าไว้โดยไม่รบกวนความเป็นส่วนตัวของลูกค้า

ธนาคารยูโอบี ยังให้ความสำคัญกับการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมตามแนวทางการแก้หนี้ยั่งยืน (Responsible Lending) โดยยึดถือ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อร่วมแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนซึ่งเป็นปัญหาสำคัญของประเทศอย่างยั่งยืน โดยมุ่งเสริมสร้างบทบาทหน้าที่ในการรับผิดชอบลูกค้าตลอดวงจรหนี้อย่างเหมาะสม ครอบคลุมตั้งแต่การเริ่มพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการจนถึงการดูแลลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt) โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญรวมถึงการส่งเสริมให้เกิดการให้ข้อมูลเพื่อกระตุกพฤติกรรมของลูกค้าตลอดวงจรหนี้ เพื่อให้เกิดการปล่อยหนี้ใหม่อย่างมีคุณภาพและส่งเสริมวินัยทางการเงินแก่ลูกค้า ซึ่งจะเป็นส่วนสำคัญในการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน โดยสรุปหลักเกณฑ์ที่ครอบคลุมกระบวนการให้สินเชื่อตลอดวงจรหนี้ 8 ด้าน ดังนี้

1. พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความเหมาะสมกับลูกค้า ไม่กระตุ้นให้ก่อหนี้เกินควร และมีเงื่อนไข/สัญญาเป็นธรรม

2. จัดทำและควบคุมโฆษณาที่มีเนื้อหาถูกต้องและชัดเจน เพื่อให้ลูกค้าได้รับและเข้าใจข้อมูลที่จำเป็นจากโฆษณาอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจและส่งเสริมการมีวินัยทางการเงิน

3. กระบวนการขายให้ข้อมูลครบถ้วน ไม่เกินจริง ไม่บิดเบือน และไม่ถูกกระตุ้นให้ก่อหนี้เกินควร

4. พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และมีเงินเพียงพอดำรงชีพ

5. ให้ความรู้ทางการบริหารจัดการทางการเงินในช่วงเป็นหนี้และสนับสนุนการสร้างวินัยที่ดีกับลูกค้า

6. แจ้งข้อมูลสำคัญให้ลูกค้าตระหนักถึงผลเสียของการเป็นหนี้ที่เรื้อรัง รวมทั้งมีแนวทางการให้ความช่วยเหลืออย่างเป็นมาตรฐานเพื่อให้ลูกหนี้เห็นทางปิดจบหนี้ได้อย่างเหมาะสม

7. ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่มีปัญหาการชำระหนี้อย่างเหมาะสม โดยเฉพาะก่อนการดำเนินการตามกฎหมาย โอนขายหนี้ บอกเลิกสัญญา หรือยึดทรัพย์

8. การดำเนินคดีตามกฎหมายและการโอนขายหนี้ไปยังเจ้าหนี้รายอื่น ลูกค้ารู้สิทธิและข้อมูลสำคัญครบถ้วน

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการ

นายวี อี เชียง	ประธานกรรมการ
นายชาน ก๊อก ซอง	รองประธานกรรมการ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร
รองศาสตราจารย์ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	กรรมการอิสระ
ดร. ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	กรรมการอิสระ
ดร. อัจนา ไวความดี	กรรมการอิสระ
นางปรียนาถ สุนทรวาทะ	กรรมการอิสระ
นายมาโลนี่ย์ ริชาร์ด เดวิด จูเนียร์	กรรมการ
นายสัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

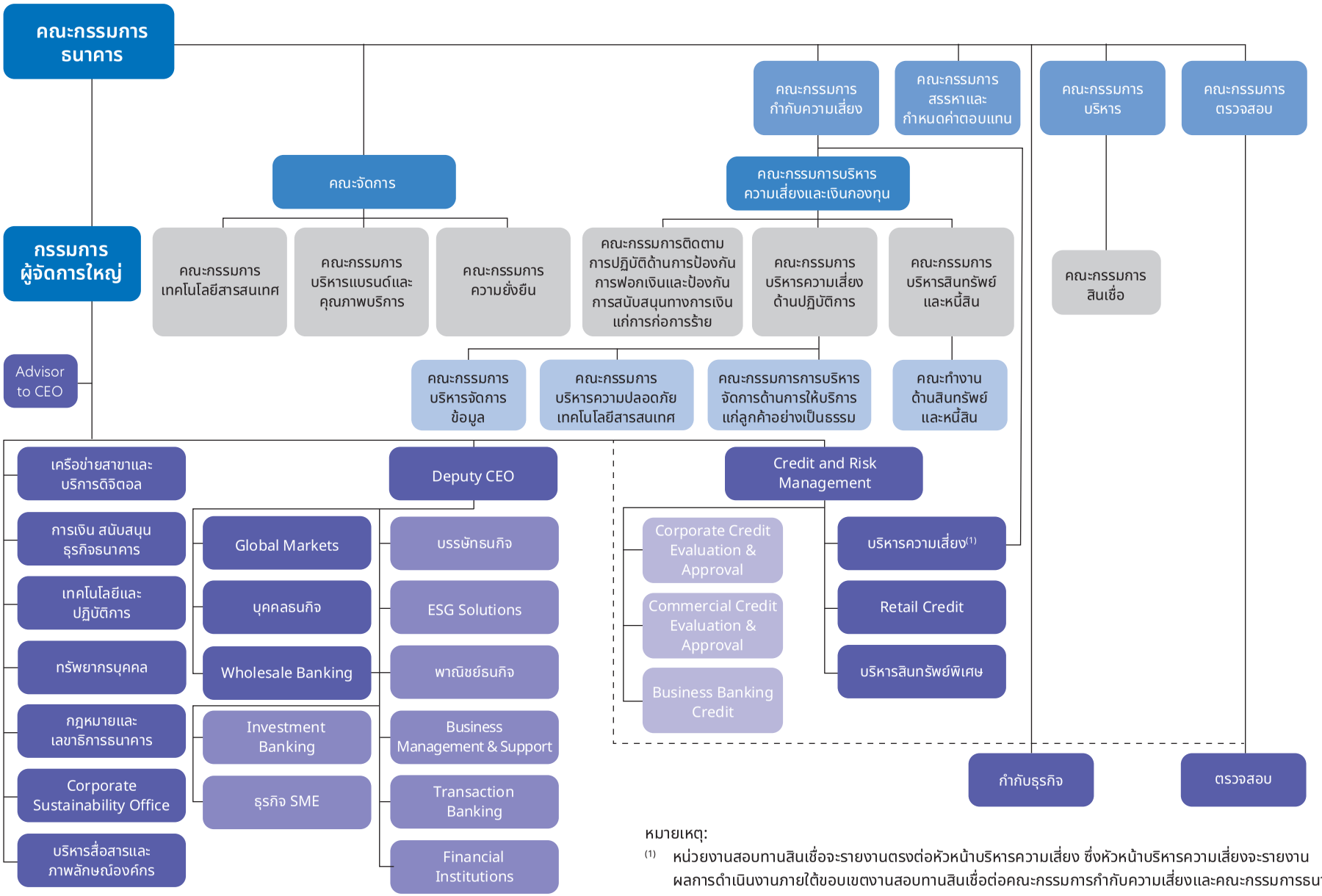
ผู้บริหารระดับสูง (ณ 31 ธันวาคม 2567)

	ชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมาโลนี่ย์ ริชาร์ด เดวิด จูเนียร์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2.	นางวีระอนงค์ จิระนคร ภู่ตระกูล	กรรมการผู้จัดการ Deputy CEO และ Wholesale Banking
3.	นายสัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการผู้จัดการ Advisor, CEO Office
4.	นายยุทธชัย เตยะราชกุล	กรรมการผู้จัดการ บุคคลธนกิจ
5.	นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	กรรมการผู้จัดการ Chief Risk Officer
6.	นางสาวจินตนา กิตติวิบูลย์มาศ	กรรมการผู้จัดการ Global Markets
7.	นางสาววาสินี ศิวะเกื้อ	กรรมการผู้จัดการ Finance & CRES
8.	นายธีรวัฒน์ ตรีรัตน์ดิลกกุล	กรรมการผู้จัดการ Card Payment and Unsecured Products
9.	นางอมราภรณ์ ศิวเสน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตรวจสอบ
10.	นางสาวธรรัตน โอฬารหาญกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Brand, Media and Communications
11.	นางสาวเกศทิพย์ เทียมเวช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กำกับธุรกิจ
12.	นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการดิจิทัล
13.	นางสาวศศิวิมล อารยวัฒนาพงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทรัพยากรบุคคล
14.	นายวีรชัย ชื่นชมพูนุท	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กฎหมายและเลขาธิการธนาคาร
15.	นายไว วา ยู	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เทคโนโลยีและปฏิบัติการ
16.	นางสาวอัมพร ทรัพย์จินดาวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ พาณิชย์ธนกิจ
17.	นางอาภัสรา ลิปิพันธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Credit
18.	นางอารยา เลิศวานิชกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ PFS Credit
19.	นายอาร์ชาร์ดดูดิน เมียร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Technology and Operations
20.	นางสาวชาณิกา สมัยมาก	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ PFS Risk
21.	นายกิดอน เจอโรม เคสเซล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Deposit and Wealth Management
22.	นางสาวเกศสุดา พันธ์พฤกษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Industry Group 2 and Wealth Management
23.	นายคมกฤช บพิตรพิทักษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Banking Division 1
24.	นายคมสัน ยุวชิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Credit Evaluation and Approval
25.	นางสาวลูยส์ซา แครอลินา โรซิลกา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารความเสี่ยง
26.	นายนาคร วรกานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Sales and Distribution
27.	นายนำโชค เสียมหาญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Channels Strategic Business Management
28.	นายณัฐสรรค์ ตันตสุรฤกษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Credit Management
29.	นางสาวพนิตศนี ตั้นสวัสดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Banking
30.	นางพณิตตรา เวชชาชีวะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Financial Institutions and ESG Solutions
31.	นางพรรณี จงเจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Technology and Operations
32.	นางพัชนี ว่องศิลป์วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Transaction Banking
33.	นางสาวพีรันธร วรรณประเสริฐ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ TMRW Digital
34.	นางสาวพิมพ์พรรณ โอภาภิรมย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Industry Group 3
35.	นายพิศาล ขัตติโยทัยวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Investment Banking

ผู้บริหารระดับสูง (ณ 31 ธันวาคม 2567)

	ชื่อ	ตำแหน่ง
36.	นายพงศกร จุลสวัสดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Area Manager
37.	นายพงศ์ธร สุพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Global Markets Sales
38.	นายภูมิชาย ชูสกุลธนะชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Banking Division 5
39.	นายประทีป คามัคค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Business Analytics & Customer Experience Management
40.	นางสาวเรวดี อมรสิริพาณิชย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Banking Division 3
41.	นายศักดิ์ชัย เสถียรสุนทร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Upcountry 2
42.	นางศกุลรัตน์ อัมยงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Deputy Head of Transaction Banking
43.	นายสาธิต บุญโฉลก	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Product Management, BB Marketing และ รักษาการ Head of Customer Experience and Digital
44.	นางสยุมรัตน์ มาระเนตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Business Banking
45.	นายศุภะวิทย์ ศุภพิพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Upcountry 1
46.	นางสุวัสสา อนันทะสะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Universal Sales Network
47.	นางสาวสุวิณทิพย์ ชื่นบาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Operations
48.	นางสุภาภรณ์ เอี่ยมธนานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Business Management and Support
49.	นางสาวสุพรทิพย์ พงศาชำนาญกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Card Business
50.	นางสาวธาราวดี มนัสชินอภิสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Industry Group 1
51.	นางสาวธีราณี ธีรกีรยุต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Customer Franchise & Segment
52.	นางอุษณีย์ เชี่ยววานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารสินทรัพย์พิเศษ
53.	นางสาววจี ประมวลรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ CMB Central Review
54.	นางสาววิภา หฤษฎางค์กูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Wholesale Banking, Global Markets and Enterprise Technology & Operations
55.	นางวิยะดา วัลยะเสวี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Commercial Credit Evaluation and Approval
56.	นางสาววิภาพร เตชะไมตรีจิตต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Personal Financial Services Thailand Chief Operating Officer (PFST COO) และ รักษาการ Head of Anti-Financial Crimez (AFC) Operations Fraud
57.	นายวุฒิศักดิ์ องค์พัฒนากุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Business Banking Sales & Distribution
58.	นายวุฒิชัย จึงเจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Area Manager

แผนผังองค์กร



หมายเหตุ:

(1) หน่วยงานสอบทานสินเชื่อจะรายงานตรงต่อหัวหน้าบริหารความเสี่ยง ซึ่งหัวหน้าบริหารความเสี่ยงจะรายงานผลการดำเนินงานภายใต้ขอบเขตงานสอบทานสินเชื่อต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร

สร้างสมดุลระหว่างการเติบโต และความมั่นคงระยะยาว

20 สารจากประธานกรรมการ
24 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สารจากประธานกรรมการ

"วิสัยทัศน์ระยะยาวของเรายังคงแน่วแน่และชัดเจน นั่นคือการเติบโตอย่างยั่งยืน การขับเคลื่อนนวัตกรรมและการสร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และสังคมโดยรวม"

สืบสานความมุ่งมั่น มุ่งสู่อนาคตแห่งการเติบโต

ในปี 2567 เราภูมิใจอย่างยิ่งที่ได้เฉลิมฉลองวาระครบรอบ 25 ปี ของธนาคารยูโอบีในประเทศไทย ซึ่งนับเป็นก้าวสำคัญแห่งความแข็งแกร่ง การเติบโต และความมุ่งมั่นที่หยั่งรากลึกในประเทศไทย นับตั้งแต่เข้ามาดำเนินธุรกิจในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจ เราเชื่อมั่นในศักยภาพของประเทศไทยในฐานะดินแดนแห่งโอกาส ตลอด 25 ปี ที่ผ่านมา เราได้ขยายการดำเนินงานและเสริมสร้างความร่วมมือที่แข็งแกร่งยิ่งขึ้น พร้อมมีบทบาทสำคัญในการพัฒนาอุตสาหกรรมการเงินของประเทศ วิสัยทัศน์ระยะยาวของเรายังคงแน่วแน่และชัดเจน นั่นคือ การเติบโตอย่างยั่งยืน การขับเคลื่อนนวัตกรรม และการสร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และสังคมโดยรวม

ภาพรวมเศรษฐกิจประเทศไทยปี 2567

เศรษฐกิจไทยยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องในปี 2567 โดยขยายตัวที่ร้อยละ 2.5 ซึ่งได้รับแรงหนุนจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว ภาคการส่งออกที่เข้มแข็ง การใช้จ่ายภาครัฐที่เพิ่มขึ้น และการบริโภคภาคเอกชนที่แข็งแกร่ง จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติฟื้นตัวกลับมาอยู่ที่ประมาณร้อยละ 90 ของระดับก่อนเกิดโรคระบาด ตอกย้ำถึงบทบาทสำคัญของภาคการท่องเที่ยวในฐานะกลไกหลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ

แม้ประเทศไทยยังคงเผชิญกับความท้าทายเชิงโครงสร้างที่ยืดเยื้อ โดยเฉพาะปัญหาหนี้ครัวเรือนในระดับสูง แต่รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดำเนินมาตรการเชิงนโยบายอย่างตรงจุดเพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพทางการเงินและสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของการแก้ไขปัญหาหนี้อย่างรับผิดชอบ ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย จึงมุ่งมั่นสนับสนุนโครงการ "คุณสู้ เราช่วย" ซึ่งมีเป้าหมายในการช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง ส่งเสริมวินัยทางการเงิน และรักษาสัดส่วนหนี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

นอกจากนี้ รัฐบาลยังเดินหน้าปฏิรูปเชิงโครงสร้างและดำเนินมาตรการเชิงนโยบายที่ครอบคลุม เพื่อเสริมสร้างศักยภาพการเติบโตของประเทศไทยในระยะยาว พร้อมทั้งเปิดโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ตอกย้ำถึงความมุ่งมั่นของไทยในการเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางเศรษฐกิจ กระตุ้นการลงทุน และยกระดับประเทศให้เป็นศูนย์กลางธุรกิจและนวัตกรรมในภูมิภาค

ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2567

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย สามารถรักษาผลการดำเนินงานที่มั่นคงในปี 2567 สะท้อนถึงแนวทางการดำเนินงานที่รอบคอบและมีวินัย ท่ามกลางสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง รูปแบบธุรกิจที่มีความหลากหลายและการมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนเอื้อให้เราสามารถรับมือกับแรงกดดันทางเศรษฐกิจมหภาค พร้อมทั้งเสริมสร้างสถานะของเราในภาคธนาคาร

รายได้รวมของปี 2567 อยู่ที่ 41,186 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จาก 40,834 ล้านบาทในปี 2566 โดยการเติบโตของรายได้ได้รับแรงเสียดทานชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างกระบวนการโอนย้ายบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการซื้อกิจการธนาคารลูกค้ารายย่อยของซิตี้กรุ๊ป ซึ่งขณะนี้เริ่มคลี่คลายแล้ว ในปี 2568 เราคาดว่าจะเห็นแรงขับเคลื่อนที่แข็งแกร่งขึ้น เมื่อเราสามารถใช้ประโยชน์จากการรวมกิจการนี้ได้อย่างเต็มที่ ด้วยฐานลูกค้าที่ขยายตัวขึ้น และศักยภาพในการให้บริการลูกค้ารายย่อยที่เพิ่มขึ้น เราจึงมีความพร้อมเต็มที่ในการขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืน

ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 อยู่ที่ 29,292 ล้านบาท จาก 27,929 ล้านบาทในปี 2566 ซึ่งสะท้อนถึงต้นทุนการดำเนินงานที่สูงขึ้นจากกระบวนการรวมกิจการและการลงทุนอย่างต่อเนื่องในเทคโนโลยี บุคลากร และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ทั้งนี้ หลังจากกระบวนการโอนย้ายแล้วเสร็จ เราคาดว่าจะมีโครงสร้างต้นทุนที่เหมาะสมยิ่งขึ้นในปี 2568 ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและเสริมสร้างความสามารถในการทำกำไรในระยะยาว

ผลกำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 11,894 ล้านบาท เทียบกับ 12,905 ล้านบาทในปี 2566 ลดลงร้อยละ 7.8 ขณะที่กำไรสุทธิ

หลังหักภาษีลดลงเหลือ 707 ล้านบาท เทียบกับ 2,934 ล้านบาท ในปี 2566 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งสำรองความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรวมกิจการ

เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากเติบโตอย่างต่อเนื่อง เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 628,812 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 เมื่อเทียบปีก่อน สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ขณะที่เงินรับฝากรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 เป็น 726,629 ล้านบาท ซึ่งช่วยเสริมสภาพคล่องและความสามารถในการรองรับความต้องการของลูกค้าในทุกกลุ่มได้ดียิ่งขึ้น

งบดุลของเรายังคงแข็งแกร่ง โดยมีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นเป็น 944,882 ล้านบาท สะท้อนถึงความสามารถทางการเงินที่มั่นคงของเรา สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) คงที่อยู่ที่ร้อยละ 3.38 ซึ่งตอกย้ำถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่มีวินัย ขณะที่อัตราส่วนการตั้งสำรองอยู่ที่ร้อยละ 80.9 ซึ่งถือเป็นจำนวนที่เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ยังคงรักษาอันดับความน่าเชื่อถือที่แข็งแกร่ง สะท้อนถึงฐานะทางการเงินที่มั่นคงและความเชื่อมั่นของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เราได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ A3 จากมูดี้ส์ และ A-/AAA(tha) จากฟิทช์ เรทติ้งส์ ตอกย้ำถึงแนวทางการบริหารการเงินที่รอบคอบและรากฐานทางการธนาคารที่แข็งแกร่ง

แม้ต้องเผชิญกับสภาพแวดล้อมที่ท้าทาย แต่เราพร้อมก้าวสู่อนาคตที่มั่นคงด้วยศักยภาพในการรักษาสมดุลระหว่างการเติบโตและเสถียรภาพ ควบคู่ไปกับการลงทุนเชิงกลยุทธ์และการให้ความสำคัญกับลูกค้า เราจะยังคงมุ่งมั่นสร้างคุณค่าระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียของเราผ่านวินัยทางการเงิน นวัตกรรม และการกำกับดูแลกิจการที่เข้มแข็ง

การพัฒนาองค์กรในปี 2567

ยกระดับบริการเฉพาะบุคคลและขับเคลื่อนนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย เดินหน้ายกระดับบริการลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการนำเสนอบริการเฉพาะบุคคลและนำนวัตกรรมดิจิทัลมาใช้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ จากความมุ่งมั่นดังกล่าว เรารู้สึกเป็นเกียรติที่ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติในระดับนานาชาติหลายรางวัล ได้แก่ รางวัล Best Foreign Retail Bank in Thailand จาก *Asian Banking & Finance Retail Banking Awards 2024* รวมถึงอีกสองรางวัลจาก *International Finance Awards 2024* ได้แก่ Most Innovative Digital Bank และ Best Mobile Banking Application สำหรับ UOB TMRW แพลตฟอร์มธนาคารดิจิทัลแบบครบวงจรของเรา

UOB TMRW เติบโตอย่างก้าวกระโดด โดยอัตราการมีส่วนร่วมของผู้ใช้เพิ่มขึ้นกว่าสองเท่าในปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะฟีเจอร์หลักอย่าง Rewards+ ซึ่งมียอดการใช้งานเพิ่มขึ้นถึงสี่เท่า และยังคงมอบโซลูชันทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ตรงจุดอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ เพื่อเฉลิมฉลองโอกาสครบรอบ 25 ปีของธนาคาร เราได้เปิดตัวแคมเปญพิเศษที่มอบสิทธิประโยชน์ทางการเงินและโปรโมชันสุดพิเศษสำหรับทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าเอสเอ็มอี

เชื่อมโยงธุรกิจสู่โอกาสแห่งการเติบโต

ธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ของเรามุ่งเน้นการสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจทั้งในประเทศไทยและภูมิภาคอาเซียน ในปี 2567 ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้เปิดตัวโซลูชันการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานทางการเงิน (FSCM) บนแพลตฟอร์มธนาคารดิจิทัล เพื่อธุรกิจ เพื่อช่วยให้ภาคธุรกิจไทยสามารถเชื่อมต่อกับผู้จัดหาสินค้าและบริการ ผู้ซื้อ และตัวแทนจำหน่ายทั้งในประเทศ ภูมิภาคอาเซียน และเกรทเธอร์ไชน่า ได้อย่างไร้รอยต่อ โซลูชันดังกล่าวเป็นระบบดิจิทัลแบบครบวงจรสำหรับกระบวนการจัดซื้อ การขาย และการจัดหาเงินทุน ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของห่วงโซ่อุปทาน และเสริมศักยภาพให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ขับเคลื่อนความยั่งยืนและสินเชื่อสีเขียว

ความยั่งยืนยังคงเป็นเสาหลักของกลยุทธ์ทางธุรกิจของเรา ในปี 2567 ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้อนุมัติสินเชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่าน (Transition Finance) มูลค่า 6,500 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนโครงการผลิตเชื้อเพลิงอากาศยานยั่งยืน (Sustainable Aviation Fuel – SAF) โครงการแรกในประเทศไทย ซึ่งนับเป็นหมุดหมายสำคัญในการเปลี่ยนผ่านสู่พลังงานสะอาดของประเทศ นอกจากนี้ เรายังได้เปิดตัว เข็มทิศเป้าหมายความยั่งยืนของธนาคารยูโอบี (UOB Sustainability Compass) ซึ่งเป็นเครื่องมือออนไลน์ที่พัฒนาร่วมกับ PwC เพื่อเป็นแนวทางให้กับธุรกิจเอสเอ็มอีวางแผนเส้นทางสู่ความยั่งยืน โดยเครื่องมือนี้จะให้ข้อมูลเชิงลึกที่ตรงกับความต้องการของแต่ละธุรกิจ พร้อมทั้งช่วยให้สามารถเข้าถึงโซลูชันสินเชื่อสีเขียวได้ง่ายยิ่งขึ้น

เรายังเดินหน้าส่งเสริมความยั่งยืนผ่านความร่วมมือทางธุรกิจที่สำคัญ เช่น โครงการผลิตภัณฑ์เงินฝากสีเขียวร่วมกับบริษัท เพรซิเดนท์ เบเกอรี่ จำกัด (มหาชน) และการสนับสนุนสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-Linked

สารจากประธานกรรมการ

Loan) มูลค่า 1,500 ล้านบาท ให้กับบริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด

ความเป็นผู้นำของเราด้านสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนได้รับการยอมรับในระดับนานาชาติด้วยสองรางวัลอันทรงเกียรติ ได้แก่ Best Wholesale/Transaction Bank for Sustainable Finance – Thailand จาก *The Digital Banker - Global Sustainable Finance Awards 2024* และ Thailand International Green Finance Initiative of the Year จาก *Asian Banking & Finance Wholesale Banking Awards 2024* สะท้อนถึงบทบาทของเราในการส่งเสริมสินเชื่อสีเขียวผ่านพอร์ตโฟลิโอที่แข็งแกร่ง ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน สินเชื่อเพื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ และกรอบการลงทุนที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

การดูแลชุมชน

ตลอดปี 2567 เรามุ่งมั่นสร้างผลลัพธ์เชิงบวกต่อสังคมผ่านโครงการต่างๆ ตลอดปี 2567 ตัวอย่างเช่น ในงานกาล่าดินเนอร์ฉลองครบครบรอบ 25 ปีของเรา ธนาคารและลูกค้าร่วมกันระดมทุนเพื่อสนับสนุน FOOD FOR GOOD โครงการที่มุ่งจัดหาโภชนาการที่ดีขึ้นให้กับเด็กขาดโอกาสในพื้นที่ห่างไกล นอกจากนี้ กิจกรรม UOB Heartbeat Run ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี ยังคงสะท้อนถึงความมุ่งมั่นของเราในการส่งเสริมการศึกษา โดยสามารถระดมทุนได้ถึง 5.1 ล้านบาท เพื่อนำไปพัฒนาโครงการ UOB My Digital Space ผ่านการสร้างห้องเรียนดิจิทัลและหลักสูตรวิชาพื้นฐานด้านดิจิทัล ได้แก่ วิทยาศาสตร์ คณิตศาสตร์ ภาษาอังกฤษ และการเงิน ในปี 2567 นักเรียนกว่า 6,400 คน จาก 27 โรงเรียนในพื้นที่ห่างไกล ได้รับโอกาสในการเสริมสร้างทักษะและองค์ความรู้ผ่านโครงการนี้ ซึ่งช่วยปูทางสู่อนาคตการเรียนรู้ที่ดียิ่งขึ้น

นอกเหนือจากการให้ความรู้ทางการเงินแล้ว ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ยังเป็นผู้นำด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมผ่านโครงการ UOB Waste to Wonder ซึ่งได้รับรางวัลสูงสุดในหมวดธนาคารจากโครงการต้นแบบการบริหารจัดการขยะครบวงจรของกรุงเทพมหานคร นับเป็นธนาคารเพียงแห่งเดียวที่ได้รับสถานะ “องค์กรปลอดขยะ” ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายแคมเปญ Zero Waste ของกรุงเทพมหานคร การได้รับการยอมรับนี้สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของเราที่จะสร้างความยั่งยืนผ่านมาตรการลดขยะที่ครอบคลุม การส่งเสริมความรู้ให้แก่พนักงานเกี่ยวกับการคัดแยกขยะ และความคิดริเริ่มในการรีไซเคิลที่สร้างสรรค์ที่ช่วยสนับสนุนเป้าหมายด้านความยั่งยืนระยะยาวของประเทศไทย

ใส่ใจดูแลบุคลากรของเรา

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย เชื่อมั่นในการพัฒนาต้นกล้าของเราเอง โดยการลงทุนในบุคลากรของธนาคาร หนึ่งในโครงการสำคัญคือความร่วมมือกับคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เพื่อยกระดับทักษะของนักธุรกิจธนาคาร ภายใต้ความร่วมมือนี้ เราได้เปิดตัวโครงการ Banker’s Executive Certification Programme ซึ่งมุ่งเน้นการเสริมสร้างความรู้ทางการเงินขั้นสูงและทักษะที่จำเป็นให้กับ Relationship Manager นับตั้งแต่เปิดตัวในปี 2560 มีที่ปรึกษาธุรกิจเอสเอ็มอีเข้าร่วมโครงการแล้ว 102 คน และมี 55 คนที่ได้เลื่อนตำแหน่งสู่ระดับผู้บริหารอาวุโสภายในธนาคารยูโอบี ประเทศไทย นอกจากนี้ เรายังเดินหน้าพัฒนาทักษะของบุคลากรผ่านโครงการ Better U เพื่อให้พนักงานพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องในภาคการเงิน

แนวโน้มเศรษฐกิจปี 2568

เราคาดว่าในปี 2568 ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ของไทยจะเติบโตที่ร้อยละ 2.9 แม้จะมีความไม่แน่นอนทั้งในและต่างประเทศ แต่ปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจมหภาคที่แข็งแกร่งของไทยและมาตรการเชิงนโยบายที่เหมาะสมน่าจะช่วยลดความเสี่ยงและสนับสนุนการเติบโตระยะยาว โดยงบประมาณการลงทุนภาครัฐที่สูงเป็นประวัติการณ์สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขัน และดึงดูดการลงทุนจากต่างประเทศ

เมื่อมองไปถึงภาคเอกชนที่มีศักยภาพสูง และทำเลที่ตั้งเชิงยุทธศาสตร์ ประเทศไทยจึงพร้อมที่จะรับมือกับความท้าทายและใช้ประโยชน์จากเมกะเทรนด์โลกที่กำลังเกิดขึ้น ซึ่งจะช่วยรักษาความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจในปี 2568 และในอนาคต

ด้วยความขอบคุณ

ผมขอขอบคุณคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะผู้บริหาร และเพื่อนพนักงานทุกท่านที่ทุ่มเททำงานอย่างมุ่งมั่นไม่ย่อท้อที่สำคัญยิ่งไปกว่านั้น ผมขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ไว้วางใจและสนับสนุนเราตลอด 25 ปีที่ผ่านมา ความเชื่อมั่นของท่านคือรากฐานสำคัญที่ทำให้เราประสบความสำเร็จเสมอมา เรามุ่งหวังที่จะก้าวไปสู่ความสำเร็จที่ยิ่งใหญ่ยิ่งขึ้นในอนาคตไปด้วยกัน

วี อี เชียง
ประธานกรรมการ

กุมภาพันธ์ 2568

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม	
	2567	2566
ฐานะการเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์	944,882	881,704
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	628,812	618,182
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	17,400	18,956
เงินรับฝาก	726,629	678,360
หนี้สิน	865,394	804,890
ส่วนของเจ้าของ	79,488	76,814
เงินกองทุน	92,318	90,410
ผลประกอบการ (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,611	29,945
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	12,575	10,889
กำไรก่อนภาษีเงินได้	916	3,734
กำไรสุทธิ	707	2,934
อัตราส่วนที่สำคัญ (ร้อยละ)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	3.13	3.48
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	0.08	0.34
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	0.91	3.92
ค่าใช้จ่ายต่อรายได้*	61.59	58.08
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	3.38	2.97
กำไรสุทธิต่อหุ้น - พื้นฐาน (บาท)	0.28	1.18
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	31.98	30.90
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.95	10.63
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.11	12.89
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.61	17.04

*ไม่รวมค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นครั้งเดียว

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายงานทางการเงิน

25 รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน 2567
32 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
35 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2567

ผลการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 707 ล้านบาท โดยลดลงจากกำไรสุทธิของปีก่อนที่จำนวน 2,934 ล้านบาท

รายได้จากการดำเนินงานของธนาคารจำนวน 41,186 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 352 ล้านบาท โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจำนวน 1,334 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากปีก่อน อยู่ที่จำนวน 28,611 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก รวมทั้งต้นทุนเงินรับฝากที่สูงขึ้น

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,686 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.5 เป็นจำนวน 12,575 ล้านบาท เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอยู่ที่ 29,292 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,363 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 จากปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายในการโอนย้ายข้อมูล และค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล

นอกจากนี้ธนาคารยังได้แสดงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 10,979 ล้านบาท ในปี 2567 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,808 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2566 จำนวน 9,171 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากสินเชื่อรายย่อยหลังเสร็จสิ้นการโอนย้ายระบบฐานข้อมูลที่เกี่ยวกับการซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อย

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2567

งบการเงินโดยสรุป

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
งบกำไรขาดทุน	2567	2566	เปลี่ยนแปลงร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	45,575	42,443	7.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,964	12,498	35.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,611	29,945	(4.5)
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	12,575	10,889	155
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	41,186	40,834	0.9
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	29,292	27,929	4.9
กำไรจากการดำเนินงาน	11,894	12,905	(7.8)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,979	9,171	19.7
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	915	3,734	(75.5)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	208	800	(74.0)
กำไรสุทธิ	707	2,934	(75.9)

รายการงบฐานะการเงินที่สำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	2567	2566	เปลี่ยนแปลงร้อยละ
สินทรัพย์	944,882	881,704	7.2
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	628,812	618,182	1.7
เงินรับฝาก	726,629	678,360	7.1
หนี้สิน	865,394	804,890	7.5
ส่วนของเจ้าของ	79,488	76,814	3.5
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)	23,805	20,804	14.4

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย: ร้อยละ)

	งบการเงินรวม		
	2567	2566	เปลี่ยนแปลง
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	3.13	3.48	(0.35)
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	86.54	91.13	(4.59)
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ*	3.38	2.97	0.41
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.95	10.63	0.32
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.11	12.89	0.22
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.61	17.04	(0.43)

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2567 จำนวน 28,611 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 4.5 หรือจำนวน 1,334 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่สูงขึ้นจำนวน 4,466 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากของลูกค้าและต้นทุนเงินรับฝากของธนาคารที่สูงขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อสูงขึ้นจำนวน 1,457 ล้านบาท จากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงจำนวน 0.125-0.25% ในปี 2567 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 1,282 ล้านบาท สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินลงทุนและอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยในปี 2567 มีจำนวน 12,575 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 15.5 โดยรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่ 8,760 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,051ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องมาจากรายได้ธุรกิจบัตรเครดิตและรายได้จากการบริหารความมั่งคั่ง ประกอบกับธนาคารมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 733 ล้านบาท และกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์จำนวน 390 ล้านบาท ที่สูงกว่าปีก่อน ขณะที่ธนาคารมีกำไรที่เกิดครั้งเดียวจากการจำหน่ายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 576 ล้านบาท ในปี 2566

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2567 จำนวน 29,292 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.9

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 10,314 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 665 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 โดยจำนวนพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 6,949 คน เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 6,669 คน

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2567

ค่าใช้จ่ายอื่นที่มิใช่ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานอยู่ที่ 18,978 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 698 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายในการโอนย้ายข้อมูล ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล และค่าใช้จ่ายในการโฆษณาและส่งเสริมการขายที่สูงขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารรายงานผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 10,979 ล้านบาท ในปี 2567 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,808 ล้านบาท เปรียบเทียบกับจำนวน 9,171 ล้านบาท ในปี 2566 ส่วนใหญ่มาจากลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกันหลังเสร็จสิ้นการโอนย้ายระบบฐานข้อมูลที่เกี่ยวกับการซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อย การสะสมของหนี้สินครัวเรือนที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอนทุกกลุ่มอุตสาหกรรมส่งผลให้มีการตั้งสำรองที่สูงขึ้น โดยในปีก่อนธนาคารได้ตั้งสำรองเพิ่มสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพรายใหญ่รายหนึ่งของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

รายจ่ายเพื่อการลงทุน

ธนาคารมีรายจ่ายเพื่อการลงทุนจำนวน 2,394 ล้านบาท ในปี 2567 เมื่อเปรียบเทียบกับจำนวน 1,840 ล้านบาท ในปี 2566 เพิ่มขึ้นจำนวน 554 ล้านบาท เนื่องมาจากค่าใช้จ่ายในการตกแต่งอาคารใหม่ในปี 2567

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และการจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับการอนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคาร

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 944,882 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 63,178 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิและการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 10,630 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 เป็น 628,812 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ารายใหญ่และลูกค้ารายย่อย

หนี้สิน

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 865,394 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 60,504 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินส่วนใหญ่เนื่องมาจากเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินรับฝากของธนาคารจำนวน 726,629 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 หรือจำนวน 48,269 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 79,488 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,674 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 จากสิ้นปี 2566 ซึ่งมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 1,929 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า 20 รายใหญ่

	ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	
	2567	2566
สินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้า 20 รายใหญ่	8.8	7.5
สินเชื่อที่กระจายแก่ลูกค้ารายอื่น	91.2	92.5
รวมเงินให้สินเชื่อ	100.0	100.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า 20 รายใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 8.8 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 ที่คิดเป็นร้อยละ 7.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น

	2567	
	ล้านบาท	ร้อยละ
ระดับ 1 (Performing)	587,015	90.8
ระดับ 2 (Under-Performing)	34,997	5.4
ระดับ 3 (Non-Performing)	24,200	3.8
รวมทั้งสิ้น	646,212	100.0

	2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ
ระดับ 1 (Performing)	586,815	92.1
ระดับ 2 (Under-Performing)	29,193	4.6
ระดับ 3 (Non-Performing)	21,130	3.3
รวมทั้งสิ้น	637,138	100.0

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2567

อัตราส่วนด้านคุณภาพสินทรัพย์

	ร้อยละ	
	2567	2566
สินเชื่อด้อยคุณภาพ / สินเชื่อรวม*	3.38	2.97
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ* / สินเชื่อรวม*	2.48	2.71

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

การบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 23,805 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,001 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2566 จำนวน 20,804 ล้านบาท โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 3.38 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 2.97 ส่วนใหญ่เกิดจากสินเชื่อด้อยคุณภาพของลูกค้ารายย่อยในปีนี้

โครงสร้างของเงินรับฝาก

	ร้อยละของเงินรับฝาก	
	2567	2566
กระแสรายวัน	1.9	1.8
ออมทรัพย์	69.6	66.5
ประจำ	28.5	31.7
รวม	100.0	100.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินรับฝากรวมทั้งสิ้น 726,629 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 48,269 ล้านบาท จากสิ้นปี 2566 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ โดยเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 71.5 ของเงินรับฝากรวม ขณะที่เงินฝากประจำคิดเป็นร้อยละ 28.5 ของเงินรับฝากรวม อัตราส่วนเงิน ให้สินเชื่อสุทธิต่อเงินรับฝากของธนาคาร ณ สิ้นปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 86.5 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2566 ที่ร้อยละ 91.1

เงินกองทุน

	2567		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนทั้งสิ้น	92,318	16.61	90,410	17.04
เงินกองทุนชั้นที่ 1ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	60,856	10.95	56,376	10.63
เงินกองทุนชั้นที่ 1	72,856	13.11	68,376	12.89
เงินกองทุนชั้นที่ 2	19,462	3.50	22,034	4.15

ธนาคารได้ใช้วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) ตามเกณฑ์ Basel III ในการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 อยู่ที่ ร้อยละ 16.61 โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 13.11 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ อยู่ที่ร้อยละ 10.95 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำรวมกับอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (conservation buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ("กลุ่มบริษัท") ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน (รวมเรียกว่า "งบการเงิน")

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวม

ความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

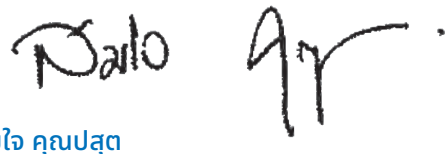
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการ หรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 17 มีนาคม 2568

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2567	2566	2567	2566
สินทรัพย์					
เงินสด		3,491,426	3,458,022	3,491,426	3,458,022
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	9	75,922,193	85,447,770	75,904,368	84,859,457
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	9,727,701	7,649,732	9,727,701	7,649,732
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11	11,608,449	12,793,082	11,608,449	12,793,082
เงินลงทุน - สุทธิ	12	171,397,456	107,506,995	171,397,456	107,506,995
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	13	-	-	8,596,948	8,596,948
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	14	628,812,212	618,182,330	609,165,201	600,803,044
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	16	164,960	172,825	164,960	172,825
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	17	18,377,817	17,144,911	18,300,676	17,069,614
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	18	522,441	480,712	420,817	399,670
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	19	16,906,642	17,371,452	12,676,566	13,062,100
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	20.1	930,341	1,329,133	414,151	971,293
เงินมัดจำ		1,189,755	3,879,725	1,119,654	3,813,135
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	21	5,830,953	6,287,681	5,455,972	6,004,637
รวมสินทรัพย์		944,882,346	881,704,370	928,444,345	867,160,554

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2567	2566	2567	2566
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		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
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 2,485,661,305 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		24,856,613	24,856,613	24,856,613	24,856,613
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	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		-	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		79,487,742	76,813,949	79,096,129	76,420,146
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		944,882,346	881,704,370	928,444,345	867,160,554

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) UNITED OVERSEAS BANK (THAI) PUBLIC COMPANY LIMITED

มาโลนี่ย์ ริชาร์ด เดวิด จูเนียร์
กรรมการผู้จัดการใหญ่

สัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการและกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		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
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		2,507,877	578,911	2,507,877	578,911
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(501,575)	(115,782)	(501,575)	(115,782)
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		2,006,302	463,129	2,006,302	463,129

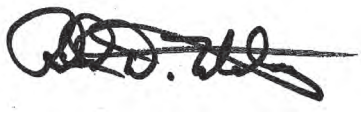
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2567	2566	2567	2566
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		3,564	2,429	3,564	2,429
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต		132	(93)	132	(93)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(53,499)	(114,076)	(50,428)	(81,888)
ผลประโยชน์ภาษีเงินได้		9,960	22,348	9,346	15,910
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - 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		-	-		
		707,334	2,934,354		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		2,673,793	3,308,091	2,675,983	3,046,367
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		-	-		
		2,673,793	3,308,091		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	38	0.28	1.18	0.28	1.06



มาโลนี่ย์ ริชาร์ด เดวิด จูเนียร์
กรรมการผู้จัดการใหญ่

สัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการและกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร							
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		กำไรสะสม				
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
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

งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		กำไรสะสม		
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	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

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) UNITED OVERSEAS BANK (THAI) PUBLIC COMPANY LIMITED

มาโลนี่ย์ ริชาร์ด เดวิด จูเนียร์
กรรมการผู้จัดการใหญ่

สัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการและกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

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
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	1,081,183	997,924	994,765	917,042
รายจ่ายตัดบัญชีและขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	855,518	779,447	776,408	702,352
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,172,089)	(952,722)	(2,172,089)	(952,722)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,739,815	5,988,483	1,996,519	5,534,145
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	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)	-	-
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	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)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,246,018	8,811,813	550,969	7,918,189

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

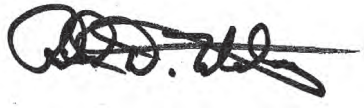
(หน่วย: พันบาท)

	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)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อธุรกิจกลุ่มลูกค้ารายย่อย	-	(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)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(63,031,291)	(25,060,756)	(62,984,147)	(25,835,258)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(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				
รายการที่มิใช่เงินสด:				
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	23,760	46,480	23,760	46,480



มาโลนี่ย์ ริชาร์ด เดวิด จูเนียร์
กรรมการผู้จัดการใหญ่

สัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการและกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า "ธนาคาร") เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 690 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตคลองเตย กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 144 สาขา (31 ธันวาคม 2566: 147 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์

บริษัทย่อยจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจบริการติดตามทวงถามหนี้ และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคาร แห่งประเทศไทย ("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	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในรายได้รวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
			2567	2566	2567	2566	2567	2566
บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด	ติดตามทวงถามหนี้และบริหารสินทรัพย์	ประเทศไทย	99.99	99.99	-	-	-	1.29
บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด	สินเชื่อส่วนบุคคลและนายหน้าประกันภัย	ประเทศไทย	99.99	99.99	3.13	3.23	6.49	6.49

(ข) ธนาคารจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากธนาคารมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้

(ค) บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงานของกิจการนั้นได้ ธนาคารนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมนับตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ รวมทั้งยอดคงเหลือในเงินลงทุนในบริษัทย่อยและทุนเรือนหุ้นของบริษัทย่อยได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

(ง) งบการเงินของบริษัทย่อยจัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีเช่นเดียวกันกับของธนาคาร และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน ธนาคารได้ปรับปรุงผลกระทบแล้ว

(จ) งบการเงินของธนาคารได้รวมรายการบัญชีของสาขาธนาคารทั้งหมด โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

(ฉ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือจำนวนกำไรหรือขาดทุนสุทธิและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและ ส่วนของเจ้าของในงบฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและ การให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

4. นโยบายการบัญชี

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากต่อมาในภายหลังสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดังเดิม

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) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ โดยธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

4.4 เงินสด

เงินสด หมายถึง รายการที่อยู่ในงบการเงินที่จัดอยู่ในประเภทเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

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

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์และเครื่องมือทางการเงินต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ หนี้สิน รายการนอกงบดุล ฐานะสุทธิ หรือกระแสเงินสด โดยสามารถเลือกใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instrument) เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารใช้การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน หรือสัญญาผูกมัดใดๆ โดยในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารยังมีการพิจารณาเชิงคุณภาพด้วยวิธีการเปรียบเทียบเชิงคุณภาพ โดยการเปรียบเทียบลักษณะสำคัญ ได้แก่ กระแสเงินสด อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงกับเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่ทำให้มีการป้องกันความเสี่ยงได้อย่างสมบูรณ์ตั้งแต่วันทำธุรกรรม ส่วนสาเหตุที่อาจทำให้เกิดความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงนั้น อาจเกิดจากความแตกต่างของกระแสเงินสด และความแตกต่างของระยะเวลาระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงกับเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารรับรู้การเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงครบกำหนด ถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่เหลืออยู่ เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถูกตัดรายการออกจากงบฐานะการเงิน ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีที่ยังมิได้ตัดจำหน่ายจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date accounting)

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารและบริษัทย่อยในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

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

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีการโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงินยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงิน (ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์) ด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยขจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ

- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม

- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแสดงแยกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้เพิ่มการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันจะแสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้นรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะแสดงใน “กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน”

ความเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร คำนวณจากผลต่างของมูลค่ายุติธรรมปัจจุบันและส่วนต่างระหว่างความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี ยอดสะสมของสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ไม่แตกต่างจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

<u>หนี้สินทางการเงิน</u>

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินใหม่ไม่แตกต่างจากหนี้สินทางการเงินเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยจะปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินใหม่ให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบฐานะการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดออกจากบัญชี เมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารและบริษัทย่อยในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี เงินให้กู้ยืมแบบมีระยะเวลา ลูกหนี้ประเภทตั๋วเงิน ลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน และเงินให้กู้ยืมอื่น ทั้งนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภท (ยกเว้นลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินและเงินเบิกเกินบัญชี) แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

4.11 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

ขั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่เริ่มรับรู้รายการและไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก (POCI) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ขั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ขั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกสิ้นรอบการจัดทำรายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่เริ่มรับรู้รายการ ในการประเมินดังกล่าวนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มที่มีสัญญาณเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงและผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้นับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการ และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับน่าลงทุน’ (investment grade) หรือไม่สามารถประเมินสถานะความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสารสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ได้ เป็นต้น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ วงเงินสินเชื่อ อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในสถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณ โดยหลักได้แก่ แต่ไม่จำกัดเพียง อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละสองครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำในปีที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์พิเศษของธนาคาร โดยบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคาร

บันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และแสดงเป็นรายการหักจากผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการตัดจำหน่ายหนี้สูญสำหรับสินเชื่อบุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันที่ค้างชำระเกิน 180 วัน อันได้แก่ สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลอื่นๆ ที่ไม่มีหลักประกัน

4.12 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ 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) ก่อนการปรับชั้นเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing/Stage 1) อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทย่อยอาจมีการพิจารณาจัดชั้นตามประเภทสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินตามความเหมาะสม ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ดังกล่าวด้วย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

4.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงในราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับถือตามราคาประเมินครั้งล่าสุดโดยพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายในการขาย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธปท. ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์เพื่อชำระหนี้บันทึกด้วยยอดหนี้ค้างชำระที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องได้ตามกฎหมาย หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับที่ต่ำกว่า

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

4.14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ อาคารแสดงราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่หลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการ ด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

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

นอกจากนี้ ธนาคารมีการพิจารณาและทบทวนอายุการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของอาคารที่คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วตามอายุการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจคงเหลือของอาคารตามการประเมินของผู้ประเมินราคาอิสระ

ธนาคารบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- ธนาคารบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของในงบฐานะการเงิน 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 ธนาคารและบริษัทย่อยจะปันส่วนค่าความนิยมที่เกิดขึ้นจากการรวมธุรกิจให้กับแต่ละหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (หรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด เงินสด) ที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการและธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแต่ละรายการ (หรือกลุ่มของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และไม่สามารถกลับบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าได้ในอนาคต การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมได้อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.24

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจ เช่น ความสัมพันธ์กับลูกค้า ซึ่งรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้ภายหลังด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ ความสัมพันธ์กับลูกค้า และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

โปรแกรมคอมพิวเตอร์และส่วนพัฒนาปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 - 8 ปี

4.16 ประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินอื่นเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะใช้การประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว

4.17 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่ายโดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีที่ดินและอาคารซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าความนิยม) มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้นและจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับ

รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารและบริษัทย่อยไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่สินทรัพย์นั้นแสดงด้วยราคาที่ตีใหม่ การกลับรายการส่วนที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีจะถือเป็นการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม

4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

สิทธิการลางานบันทึกตั้งค้างสำหรับพนักงาน ประมาณการหนี้สินสำหรับสิทธิการลางานจะถูกประมาณการตามสิทธิที่จะได้รับและปรับปรุงการคาดการณ์ของการใช้สิทธิของพนักงาน

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งตามระเบียบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่พ้นระยะทดลองงานแล้วมีสิทธิสมัครเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 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 ธนาคารจะจ่ายเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ชดเชยดังกล่าวกึ่งหนึ่งให้กับพนักงานเมื่อพนักงานลาออก 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 คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อย หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.20 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานในรูปแบบของหุ้นของธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) จะถูกเรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งธนาคารจะบันทึกเป็นหนี้สินในงบฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการตามข้อกำหนดของโครงการ

4.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษี ที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

4.22 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.23 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (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

ค่าความนิยมถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อในราคาทุน โดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้หักด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ กำไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด การประมาณการอัตราผลขาดทุน 12 เดือน รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารต้องประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารแสดงที่ดินและอาคารด้วยราคาที่ตีใหม่ มูลค่ายุติธรรมจากการตีราคาใหม่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดสำหรับที่ดินและใช้วิธีเกณฑ์ราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องมีการใช้ข้อสมมติและประมาณการบางประการ ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 17

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจะพิจารณาการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.6 ภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตรามรณะ และอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น ซึ่งฝ่ายบริหารต้องพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติฐานต่างๆ ดังกล่าวโดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาวะปัจจุบัน

5.7 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้อง และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับส่วนที่คาดว่าจะมีความเสียหายเกิดขึ้น

6. การซื้อธุรกิจและการซื้อบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ธนาคารได้เข้าซื้อธุรกิจกลุ่มลูกค้ารายย่อยของกลุ่มธนาคารซิตี้แบงก์ ประกอบด้วยหุ้นสามัญของบริษัท ซิตี้คอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด (เปลี่ยนชื่อเป็น "บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด") และรับโอนธุรกิจกลุ่มลูกค้ารายย่อยของธนาคารซิตี้แบงก์ สาขากรุงเทพ และบริษัทบริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด ได้รับโอนลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วของธนาคารซิตี้แบงก์ สาขากรุงเทพ โดยสินทรัพย์และหนี้สินที่รับโอนส่วนใหญ่ประกอบด้วยลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล สินทรัพย์อื่นและเงินฝาก

เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2566 ธนาคารได้อนุมัติและสรุปราคาซื้อขายสุดท้ายรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 61,451 ล้านบาท และได้ปรับปรุงมูลค่าของสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมา และรวมถึงค่าความนิยมที่เกี่ยวข้องเรียบร้อยแล้ว

ข้อมูลของสิ่งตอบแทนทั้งหมดที่โอนให้และมูลค่ายุติธรรมสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมา ณ วันที่ซื้อสรุปได้ดังนี้

ก) ซื้อธุรกิจกลุ่มลูกค้ารายย่อยของธนาคารซิตี้แบงก์ 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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ข) **ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ซิตี้คอร์ป 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) **ซื้อลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วของธนาคารซิตี้แบงก์ สาขากรุงเทพ**

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์	
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	1,000
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้	1,000
บวก: ค่าความนิยม	-
สิ่งตอบแทนที่โอนให้เพื่อจ่ายซื้อธุรกิจ	1,000

7. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์ สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

7.1 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศของธปท. ที่ สนส. 4/2556 สนส. 5/2556 สนส. 14/2562 และ สนส. 15/2562 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร (www.UOB.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2568 โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567

7.2 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ตามประกาศของธปท. ที่ สนส. 2/2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันสิ้นงวดบัญชี 6 เดือนหลังของปี 2567 ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร (www.UOB.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2568 โดยสำหรับข้อมูลครึ่งปีแรกของปี 2567 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2567

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

8. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	3,491	3,491
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	1,675	-	74,247	75,922
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,728	-	-	-	-	9,728
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,608	-	-	-	-	11,608
เงินลงทุน - สุทธิ	768	-	127,883	81	42,665	171,397
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	-	628,812	628,812
เงินมัดจำ	-	-	-	-	1,190	1,190
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	-	-	-	-	5,831	5,831
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	22,104	-	129,558	81	756,236	907,979
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	726,629	726,629
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	61,576	61,576
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,195	1,195
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	855	-	-	-	855
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,789	-	-	-	-	9,789
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	43,177	43,177
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	490	490
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	-	1,429	1,429
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	-	-	5,362	5,362
เงินประกัน	-	-	-	-	2,778	2,778
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	8,980	8,980
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,789	855	-	-	851,616	862,260

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	3,458	3,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	881	-	84,567	85,448
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,650	-	-	-	-	7,650
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12,793	-	-	-	-	12,793
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	75,286	78	32,143	107,507
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - 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
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	3,491	3,491
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - 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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - 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
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	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					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	3,458	3,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	881	-	83,978	84,859
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,650	-	-	-	-	7,650
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12,793	-	-	-	-	12,793
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	75,286	78	32,143	107,507
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - 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
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

9. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	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)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	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)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

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)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม									
	2567					2566				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ			มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ		
ประเภทความเสี่ยง	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
สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	-	9	190	-	190	7	18	300	-	300
อนุพันธ์ด้านโภคภัณฑ์	181	179	1,456	-	1,456	82	80	1,171	579	1,750
การปรับมูลค่ายุติธรรมความเสี่ยงด้านเครดิต	(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 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2567			
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	768	-	2	-
หุ้นกู้สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	8,600	-	100

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2566			
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย				
หุ้นกู้สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	11,052	-	52

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2567		
	จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม	
ประเภทความเสี่ยง	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	9,200	106	5

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2566		
	จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม	
ประเภทความเสี่ยง	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	11,000	73	27

ผลลัพธ์ของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.6 โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในระหว่างปี ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกัน ความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567		
		กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยง		การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์
รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	(2)	2	-
หุ้นกู้สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	(47)	47	-

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566		
		กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยง		การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์
รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย				
หุ้นกู้สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	32	(32)	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

12. เงินลงทุน

12.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	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
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	78	75	19	16
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	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)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

13. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น		งบการเงินเฉพาะกิจการ: เงินลงทุนแสดงตามวิธีราคาทุน		งบการเงินเฉพาะกิจการ: เงินปันผลรับ	
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
			2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566
			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
บริษัทย่อย										
บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด	ติดตามทวงถามหนี้และบริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	60	60	99.99	99.99	60	60	25	500
บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด	สินเชื่อส่วนบุคคลและนายหน้าประกันภัย	หุ้นสามัญ	3,324	3,324	99.99	99.99	8,537	8,537	-	-
							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
ตั๋วเงิน	133,332	131,154
อื่นๆ	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
ตั๋วเงิน	133,332	131,154
อื่นๆ	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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(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	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
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	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

15. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	58	-	-	-	58
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	39	-	-	-	39
ยอดปลายปี	97	-	-	-	97
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	18	-	-	-	18
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	6	-	-	-	6
ยอดปลายปี	24	-	-	-	24
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	43	-	-	-	43
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	32	-	-	-	32
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	11	-	-	-	11
อื่นๆ	(5)	-	-	-	(5)
ยอดปลายปี	81	-	-	-	81
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	4,602	4,212	10,142	-	18,956
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	736	349	(1,085)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,421)	(2,492)	5,701	-	1,788
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	801	188	100	-	1,089
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,204)	-	(4,204)
อื่นๆ	(83)	(146)	-	-	(229)
ยอดปลายปี	4,635	2,111	10,654	-	17,400

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	62	-	-	-	62
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(4)	-	-	-	(4)
ยอดปลายปี	58	-	-	-	58
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	21	-	-	-	21
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(3)	-	-	-	(3)
ยอดปลายปี	18	-	-	-	18
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	39	-	-	-	39
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	4	-	-	-	4
ยอดปลายปี	43	-	-	-	43
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	5,287	3,813	8,364	43	17,507
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(91)	1,278	(1,187)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,354)	(1,906)	7,009	(43)	3,706
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	917	1,151	500	-	2,568
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,544)	-	(4,544)
อื่นๆ	(157)	(124)	-	-	(281)
ยอดปลายปี	4,602	4,212	10,142	-	18,956

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	58	-	-	-	58
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	39	-	-	-	39
ยอดปลายปี	97	-	-	-	97
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	18	-	-	-	18
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	6	-	-	-	6
ยอดปลายปี	24	-	-	-	24
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	43	-	-	-	43
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	32	-	-	-	32
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	11	-	-	-	11
อื่นๆ	(5)	-	-	-	(5)
ยอดปลายปี	81	-	-	-	81
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	4,311	3,444	9,900	-	17,655
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	785	280	(1,065)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,510)	(1,776)	4,723	-	1,437
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	495	154	47	-	696
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(3,545)	-	(3,545)
อื่นๆ	(83)	(146)	-	-	(229)
ยอดปลายปี	3,998	1,956	10,060	-	16,014

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	62	-	-	-	62
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(4)	-	-	-	(4)
ยอดปลายปี	58	-	-	-	58
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	21	-	-	-	21
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(3)	-	-	-	(3)
ยอดปลายปี	18	-	-	-	18
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	39	-	-	-	39
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	4	-	-	-	4
ยอดปลายปี	43	-	-	-	43
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	4,842	3,208	8,218	43	16,311
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(6)	974	(968)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,048)	(1,424)	6,433	(43)	3,918
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	680	810	412	-	1,902
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,195)	-	(4,195)
อื่นๆ	(157)	(124)	-	-	(281)
ยอดปลายปี	4,311	3,444	9,900	-	17,655

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

16. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของทรัพย์สินที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ รวมถึงทรัพย์สินของสาขาที่เลิกใช้งานและอยู่ระหว่างรอขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 รายละเอียดทรัพย์สินรอการขายสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
ประเภท	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้และจากการประมูลซื้อขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	2,024	46	(37)	2,033
สังหาริมทรัพย์	-	-	-	-
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)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

17. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

17.1 รายการเคลื่อนไหว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน		
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน/ราคาที่ตีใหม่					
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				
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน		
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน/ราคาที่ตีใหม่					
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**

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

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 ราคาทุนเดิมหรือราคาที่ตีเพิ่มก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวนรวม 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

ธนาคารบันทึกส่วนต่างที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ตามนโยบายบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อที่ 4.14

ในระหว่างปี 2563 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามรายกลุ่มของสินทรัพย์ ซึ่งเกณฑ์ที่ใช้ประเมินราคาสินทรัพย์มีดังนี้

- การประเมินราคาที่ดิน: ธนาคารใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดของทรัพย์สินอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

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

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ตีใหม่ในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไป สรุปได้ดังนี้

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

18. สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	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		
	อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

19. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ค่าความนิยม	ความสัมพันธ์กับลูกค้า	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่นๆ	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	11,657	4,229	3,817	146	2	19,851
ปรับปรุงรายการที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	(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					
	ค่าความนิยม	ความสัมพันธ์กับลูกค้า	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่นๆ	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	8,112	3,469	3,816	146	2	15,545
ปรับปรุงรายการที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	(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**

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ธนาคารปันส่วนค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมกิจการให้กับกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดเพื่อทดสอบการด้อยค่าประจำปี ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
	ลูกค้ารายย่อย	ลูกค้ารายย่อย	ลูกค้ารายย่อย	ลูกค้ารายย่อย
ค่านิยม	11,212	11,212	7,603	7,603

ธนาคารพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดจากมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ โดยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับอ้างอิงจากประมาณการ ทางการเงินซึ่งได้รับอนุมัติจากฝ่ายบริหาร ประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวครอบคลุมระยะเวลา 5 ปีสำหรับลูกค้ารายย่อย

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

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	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
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**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
อื่นๆ	**49**	135	**(86)**	532	**31**	121	**(90)**	543
รวม	**3,030**	3,057	**(27)**	361	**2,390**	2,559	**(169)**	363

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	**2567**	2566	**2567**	2566	**2567**	2566
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก:								
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	**1,545**	1,551	**6**	7	**1,545**	1,551	**6**	7
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	**428**	5	**(423)**	-	**428**	5	**(423)**	-
กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**3**	4	**1**	(4)	**3**	4	**1**	(4)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	**124**	140	**16**	10	**-**	-	**-**	-
อื่นๆ	**-**	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) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 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)	**-**	-
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชีสำหรับปี	**(399)**	400	**(557)**	392
ยอดปลายปี	**930**	1,329	**414**	971

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

20.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	395	1,394	240	1,187
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(94)	(95)	(102)	(109)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(93)	(499)	65	(492)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	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
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ คูณอัตราภาษีเงินได้	**183**	747	**182**	647
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:				
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	**(94)**	(95)	**(102)**	(109)
รายการที่ไม่ต้องเสียภาษี	**(7)**	(2)	**(7)**	(102)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	**29**	33	**26**	18
รายการปรับปรุง	**97**	117	**104**	132
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	**208**	800	**203**	586

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

20.3 องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นและภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิจากภาษี
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,508	(502)	2,006	579	(116)	463
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	2,508	(502)	2,006	579	(116)	463
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4	(1)	3	2	-	2
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(54)	11	(43)	(114)	23	(91)
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(50)	10	(40)	(112)	23	(89)
	2,458	(492)	1,966	467	(93)	374

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิจากภาษี
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,508	(502)	2,006	579	(116)	463
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	2,508	(502)	2,006	579	(116)	463
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4	(1)	3	2	-	2
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(50)	10	(40)	(82)	16	(66)
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(46)	9	(37)	(80)	16	(64)
	2,462	(493)	1,969	499	(100)	399

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

21. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
รายได้ค้างรับ	735	865	676	862
พักลูกหนี้	2,456	2,962	2,360	2,952
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอตัดบัญชี	518	504	294	295
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ - สุทธิ	7	68	7	68
อื่นๆ	2,469	2,079	2,471	2,018
รวม	6,185	6,478	5,808	6,195
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อการด้อยค่า	(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
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14,096	12,231	14,533	12,529
ออมทรัพย์	505,797	450,964	505,825	451,181
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	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
เงินสกุลอื่นๆ	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
เงินสกุลอื่นๆ	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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

23. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	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						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	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 และ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	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						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

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
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	0.13	0.09
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	(3.29)	1.93

25. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
				จำนวนเงิน	
				ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราส่วนลดต่อปี	สกุลเงิน	2567	2566
		(ร้อยละ)			
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	-
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	ไม่มีกำหนดอายุ	5.10	บาท	12,000	12,000
รวม				43,177	45,655

* หุ้นกู้ชนิด Zero Coupon Bond

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
				จำนวนเงิน	
				ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	สกุลเงิน	2567	2566
		(ร้อยละ)			
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
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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 และธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดตามที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท. ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ 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 และธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดตามที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท. ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III และได้รับอนุมัติจาก ธปท. เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2565 ให้นับเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

ค) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวนเงินรวม 5,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุ หุ้นกู้ 3 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.97 ต่อปี ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิดังกล่าวเนื่องจากครบกำหนดเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2567

ง) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวนเงินรวม 2,500 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุ หุ้นกู้ 3 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.01 ต่อปี

จ) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวนเงินรวม 2,500 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุ หุ้นกู้ 2 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.53 ต่อปี ทั้งนี้ ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิดังกล่าวเนื่องจากครบกำหนดเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2567

ฉ) 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

ช) เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวนเงินรวม 2,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุหุ้นกู้ 3 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.99 ต่อปี

ซ) 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

ฌ) เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2567 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวนเงินรวม 2,500 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทยและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยมีอายุหุ้นกู้ 3 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.00 ต่อปี

ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1

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

การใช้สิทธิไถ่ถอนคืนตราสารทั้งจำนวนสามารถทำได้ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจาก 5 ปี นับจากวันออกตราสาร ทั้งนี้ การไถ่ถอนต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ตราสารดังกล่าวกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.10 ต่อปีในปีที่ 1 - 5 สำหรับอัตราดอกเบี้ยปีที่ 6 เป็นต้นไปเท่ากับผลรวมของ (ก) อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอายุ 5 ปี ณ สิ้นสุดวันทำการของ 2 วันทำการ ก่อนวันแรกที่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน (ข) Initial Credit Spread ซึ่งอัตราดอกเบี้ยจะถูกปรับทุกๆ 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 และยานพาหนะเพื่อใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 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)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: ล้านบาท) งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	**311**	298
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	**35**	24
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	**12**	19
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	**30**	13

	(หน่วย: ล้านบาท) งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	**245**	248
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	**31**	22
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	**12**	19
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	**29**	11

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

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) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก				
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	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 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยประมาณ 11.4 ปี (31 ธันวาคม 2566: 11.6 ปี) และเฉพาะธนาคารประมาณ 11.4 ปี (31 ธันวาคม 2566: 11.6 ปี)

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุมีดังต่อไปนี้

(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
อัตราพัฒนาการอัตรามรณะ	**3**	3

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการอัตรามรณะ	
	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	ลดลง ร้อยละ 1	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	ลดลง ร้อยละ 20	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	ลดลง ร้อยละ 1	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	ลดลง ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	**210**	**(189)**	**(150)**	**175**	**(198)**	**224**	**6**	**(7)**

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการอัตรามรณะ	
	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	ลดลง ร้อยละ 1	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	ลดลง ร้อยละ 20	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	ลดลง ร้อยละ 1	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	ลดลง ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	198	(179)	(131)	154	(181)	205	5	(6)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการอัตรามรณะ	
	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	ลดลง ร้อยละ 1	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	ลดลง ร้อยละ 20	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	ลดลง ร้อยละ 1	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	ลดลง ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	190	(171)	(133)	156	(180)	204	6	(6)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการอัตรามรณะ	
	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	ลดลง ร้อยละ 1	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	ลดลง ร้อยละ 20	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	ลดลง ร้อยละ 1	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	ลดลง ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	181	(164)	(117)	137	(166)	187	5	(5)

28. ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	673,069	976
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	7,234	242
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	154	53
รวม	680,457	1,271

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	672,973	974
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	7,234	242
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	154	53
รวม	680,361	1,269

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	313,048	561
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	3,610	77
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	344	196
รวม	317,002	834

29. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
บัญชีพักเจ้าหนี้และเจ้าหนี้อื่น	4,293	4,202	4,098	3,980
รายได้รับล่วงหน้า - โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	3,215	3,527	3,215	3,527
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,008	912	966	857
อื่นๆ	464	910	470	905
รวม	8,980	9,551	8,749	9,269

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

30. โครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับผู้บริหารธนาคาร

ธนาคารมีโครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับผู้บริหารธนาคารซึ่งเป็นไปตามนโยบายของธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ("ผู้ถือหุ้นรายใหญ่" หรือ "ยูโอบี") ตามที่ได้รับอนุมัติจาก ผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ที่จัดขึ้นเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 ซึ่งมีมติอนุมัติให้โครงการจ่ายผลตอบแทนภายใต้โครงการในรูปแบบของหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (UOB Restricted Share Plan) ของธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด จะมีผลบังคับใช้ต่อไปอีกสิบปีจนถึง (และรวมถึง) วันที่ 6 สิงหาคม 2570 โดยธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัดจะส่งมอบหุ้นสามัญภายใต้โครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัดให้แก่พนักงานได้เฉพาะในส่วนของหุ้นสามัญที่ถือโดยธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัดเท่านั้น

โดยการจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปรสำหรับพนักงานอาวุโสและผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับคัดเลือก ค่าตอบแทนผันแปรส่วนหนึ่งจะถูกแปลงเป็นหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (RS) ภายใต้โครงการในรูปแบบของหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด หุ้นสามัญที่มีข้อจำกัดดังกล่าวจะได้รับสิทธิในระยะเวลาอย่างน้อยสามปี ขึ้นอยู่กับข้อกำหนดและกฎหมายในแต่ละประเทศ

พนักงานที่เข้าร่วมโครงการที่ลาออกจากกลุ่มธนาคารยูโอบีก่อนได้รับสิทธิ จะไม่ได้รับหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (Restricted Share Plan) เว้นแต่จะประกาศเป็นอื่น

ในปี 2565 โครงการฯ ดังกล่าวได้เปลี่ยนชื่อเป็น โครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญ (UOB Share Plan) และให้สิทธิแก่พนักงานที่ไม่ใช่ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับคัดเลือกให้ได้รับผลตอบแทนในรูปของหุ้นสามัญของธนาคารยูไนเต็ด 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. องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

(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)
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	9,862	7,384
หัก: ภาษีเงินได้	(1,972)	(1,477)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - สุทธิจากภาษีเงินได้	7,890	5,907

32. สำรองตามกฎหมาย

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

33. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ เพื่อให้ธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสม โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการเงินกองทุนซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและควบคุมดูแลโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนตามข้อกำหนดของธปท. 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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	24,857	24,857
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,486	2,486
กำไรสะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร	43,952	41,903
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	7,842	5,860
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(18,281)	(18,730)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	24,857	24,857
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,486	2,486
กำไรสะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร	43,628	41,576
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	7,842	5,860
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(17,641)	(17,663)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	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			
		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	อัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธปท.	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2567	2566	2567	2566
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	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 ตามประกาศธปท.ที่ฝนส.(01)ว.129/2562 เรื่องการดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจการเงิน ลงวันที่ 18 ธันวาคม 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

34. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

34.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
การรับอาวัลตั๋วเงิน	318	1,156
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	5,376	5,998
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	6,053	5,284
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	3,801	6,332
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	21,399	21,935
- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	6,206	7,801
- การค้ำประกันอื่น	44,114	49,059
- อื่นๆ	26,733	26,732
รวม	114,000	124,297

34.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันคงค้างตามสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการก่อสร้างอาคารสำนักงาน การจัดซื้อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และสัญญาอื่นตามโครงการต่างๆ โดยมูลค่าคงเหลือของภาระผูกพันตามสัญญาดังกล่าว คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 718 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 1,379 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารจำนวน 718 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 1,374 ล้านบาท) และธนาคารมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการอื่นๆ 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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

37. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

37.1 รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารและบริษัทย่อย หรือถูกธนาคารและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดย การถือหุ้น 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	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)	รวม	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	2567				2566			
	บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)	รวม	บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)	รวม
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 ธนาคารมีการซื้ออุปกรณ์จากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวนเงิน 1 ล้านบาท (2566: 1 ล้านบาท)

37.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีค่าตอบแทนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารสำคัญที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผนสั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์ระยะยาว ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ผลประโยชน์ระยะสั้น	785	690
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

37.4 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
		กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)		
	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	บริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	รวม
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)		
	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	บริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	1,507	32	1,539
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
			กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)		
	บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	บริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด 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)		
	บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ธนาคารยูไนเต็ดโอเวอร์ซีส์ จำกัด	บริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ดโอเวอร์ซีส์ จำกัด	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง	5,250	-	-	-	5,250
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	1,507	32	1,539
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	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) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

39. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

39.1 ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่นำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

ธนาคารได้จำแนกหน่วยธุรกิจที่สำคัญ ออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจ และอื่นๆ โดยพิจารณาจากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญ และกลุ่มผลิตภัณฑ์ เพื่อใช้ในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจและใช้ในการจัดทำรายงานการจัดการภายในของธนาคาร ดังนี้

ลูกค้ารายย่อย

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

ลูกค้าธุรกิจ

กลุ่มลูกค้าธุรกิจครอบคลุมลูกค้ากลุ่มบรรษัทธนกิจ พาณิชย์ธนกิจ วิสาหกิจขนาดเล็ก และกลุ่มสถาบันการเงิน โดยกลุ่มบริษัทธนกิจจะให้บริการแก่บริษัทรายใหญ่ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะเฉพาะตามความต้องการของลูกค้า ส่วนสินเชื่อพาณิชย์ธนกิจจะให้บริการวิสาหกิจขนาดกลางด้วยผลิตภัณฑ์และบริการ ได้แก่ บัญชีกระแสรายวัน เงินฝาก สินเชื่อ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น การจัดการสภาพคล่อง การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การจัดจำหน่ายตราสาร และการให้บริการที่ปรึกษาองค์กร โดยในส่วนของวิสาหกิจขนาดเล็กนั้นจะเน้นกลุ่มลูกค้า 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 ทั้งนี้ฝ่ายบริหารได้ใช้กำไรจากการดำเนินงานเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดประสิทธิภาพการทำงาน

ราคาโอนระหว่างส่วนการดำเนินงานอ้างอิงตามราคาตลาดในลักษณะที่คล้ายคลึงกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่สาม

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากการดำเนินงานจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าภายนอกรายใดรายหนึ่งเป็นจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของรายได้จากการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

รายจ่ายเพื่อการลงทุนและค่าเสื่อมราคาที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งภาษีเงินได้จะไม่ถูกปันส่วนให้แต่ละส่วนงาน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายในการจัดทำรายงานเพื่อการบริหารภายในของธนาคาร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อย สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	ลูกค้ารายย่อย	ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนงานดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,594	9,156	865	(4)	28,611
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	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) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,601)	5,373	(2,708)	(149)	915
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					208
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					707
รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย:					
รายได้จากบุคคลภายนอก*	28,850	7,259	5,445	(368)	41,186
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงานระหว่างส่วนงาน	(1,832)	4,392	(2,560)	-	-
ค่าเสื่อมราคา					1,081
รายจ่ายเพื่อการลงทุน					2,005

* รวมรายได้จากผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	ลูกค้ารายย่อย	ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนงานดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,682	8,477	788	(2)	29,945
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	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) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,528	2,085	(3,343)	(536)	3,734
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					800
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					2,934
รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย:					
รายได้จากบุคคลภายนอก*	30,287	8,442	2,908	(803)	40,834
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงานระหว่างส่วนงาน	(1,563)	2,515	(952)	-	-
ค่าเสื่อมราคา					998
รายจ่ายเพื่อการลงทุน					1,071

* รวมรายได้จากผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	ลูกค้ารายย่อย	ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนงานดำเนินงาน
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				
	ลูกค้ารายย่อย	ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนงานดำเนินงาน
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
อื่นๆ	256	151	256	151
รวมรายได้ดอกเบี้ย	45,575	42,443	41,899	38,931

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าจำนวน 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
อื่นๆ	411	173	408	171
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,964	12,498	16,469	12,086

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

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
- ค่าธรรมเนียมนายหน้าประกันภัยรับ	1,117	1,114	1,052	1,035
- ค่าธรรมเนียมการจัดการและจำหน่าย กองทุนรวม	1,289	965	1,289	965
- อื่นๆ	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
- อื่นๆ	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
- อื่นๆ	(3)	-
รวม	2,760	2,350

45. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	643	(90)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	643	(90)

46. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 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)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	6	(3)	6	(3)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38	4	38	4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10,328	9,299	8,643	8,404
รวม	10,411	9,297	8,726	8,402
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	568	(126)	566	(126)
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,979	9,171	9,292	8,276

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

47. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

47.1 กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้นโยบาย การควบคุม วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของธนาคารถูกควบคุมภายใต้นโยบายซึ่งครอบคลุมวิธีการคำนวณ ข้อมูลตลาด ข้อมูลความเสี่ยงของคู่สัญญา และการกันสำรอง นโยบายดังกล่าวกำหนดวิธีการและการควบคุมการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน เมื่อมีข้อกำหนดให้ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาตลาดหรือมูลค่าที่คำนวณโดยแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product Control: PC) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องจะปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการสอบทานอัตราและค่าตัวแปรที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยในกรณีของสินค้าหรือเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือในตลาดแลกเปลี่ยน หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน จะสอบยันมูลค่ายุติธรรมกับผู้ให้บริการที่มีอยู่ในตลาดหรือแหล่งข้อมูลอื่นๆ ในตลาด หากราคาในตลาดที่หาได้ไม่มีสภาพคล่อง ธนาคารจะใช้วิธีการอื่นเพิ่มเติม เช่น การประมาณค่าจากข้อมูลในอดีต หรือใช้ค่าแทนอัตราตลาดและค่าตัวแปรที่มีอยู่ เพื่อทดสอบความสมเหตุสมผลของมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมมาจากการคำนวณด้วยข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตจากตลาดได้นั้น ธนาคารจะใช้ข้อมูลทางการเงินอื่นที่มีในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม เช่น กระแสเงินสด กำไรขาดทุน หรือสินทรัพย์สุทธิ เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารยังมีการกันสำรองเพิ่มเติม เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว

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 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสำหรับรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวนั้นประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น

(ข) เงินลงทุน

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจะถือตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนนั้นๆ

(ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวซึ่งกำหนดให้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นประจำ และมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือ เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายใน 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

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และ เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีนับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินรับฝากได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้นหรืออ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(ช) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวนั้น ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น

(ซ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปีนับจากวันที่ในรายงานทางการเงินประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงินประเมินโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันสำหรับการกู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ประเมินโดยการคำนวณตามราคาที่ซื้อขายกันในตลาด

(ฌ) ตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (สัญญาฟิวเจอร์ส) ได้มาจากราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศได้มาจากราคาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอัตราดอกเบี้ยคำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาด

กระบวนการวัดมูลค่าสำหรับตราสารทางการเงินจะถูกสนับสนุนเพิ่มเติมด้วยสำรองเผื่อการวัดมูลค่าเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่เกิดจากการประเมินมูลค่า หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Market Risk and Product Control: MRPC) จะนำเสนอวิธีการคำนวณสำรองดังกล่าวและการปรับปรุงต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รายการปรับปรุงหรือสำรองนั้นคำนึงถึงการใช้อัตราเสนอซื้อ/เสนอขาย สำหรับฐานะขายหรือฐานะซื้อ สภาวะตลาดในระยะยาว และค่าตัวแปรตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงแยกตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,728	-	9,728	-	9,728
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	128,651	-	128,651	-	128,651
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	81	-	-	81	81
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,608	-	11,608	-	11,608
สินทรัพย์อื่น	6	-	6	-	6
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	855	-	855	-	855
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,789	-	9,789	-	9,789
หนี้สินอื่น	14	-	14	-	14
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	13,127	-	-	13,127	13,127

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,650	-	7,650	-	7,650
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	75,286	-	75,286	-	75,286
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	78	-	-	78	78
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12,793	-	12,793	-	12,793
สินทรัพย์อื่น	4	-	4	-	4
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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 และเป็นผู้นำในการวางกรอบนโยบายและอนุมัตินโยบายความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยงและกระบวนการต่างๆ โดยให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Market Risk and Product Control: MRPC) ภายใต้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายตลาดเงิน (Global Markets) เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการค้าและเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนฝ่ายตรวจสอบของธนาคารได้มีการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

48.1 นโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการที่ใช้ รวมถึงเกณฑ์ในการวัดมูลค่าการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

48.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาเมื่อครบกำหนดชำระ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการสินเชื่อ เป็นคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในการควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อและประเด็นด้านสินเชื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้คณะกรรมการดังกล่าวจะดูแลทางด้านโครงสร้างและกรอบการทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อของธนาคาร รวมถึงแนวนโยบาย กระบวนการ ข้อมูล โครงสร้างพื้นฐาน วิธีการวิเคราะห์ และระบบสารสนเทศ รวมถึงการทบทวนและประเมินคุณภาพสินเชื่อ ขั้นตอนการปฏิบัติงานและความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เพื่อให้เกิดการพัฒนาธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อด้วยความรอบคอบ สม่ำเสมอและมีประสิทธิภาพ

อนึ่ง ธนาคารบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อโดยมีกระบวนการการอนุมัติสินเชื่อ โครงสร้างสินเชื่อ และการติดตามที่รัดกุม ทั้งนี้ กระบวนการดังกล่าวรวมถึงการทบทวนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หรือสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non Performing หรือ Stage 3) และสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing หรือ Stage 2) เป็นประจำทุกเดือนเพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของสินเชื่อและการตั้งสำรองที่ทันท่วงที นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนลูกค้าอยู่เป็นประจำ รวมถึงการบริหารจัดการหนี้ค้างชำระ การดูแลสินเชื่อเพื่อมิให้มีการกระจุกตัวอย่างไม่เหมาะสม การเพิ่มโอกาสในการรับชำระหนี้ และเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้ดำเนินงานเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อและกระบวนการตามที่กำหนด ซึ่งรวมถึงการติดตามและวิเคราะห์ลูกค้าที่ค้างชำระหรือเกินวงเงินอย่างสม่ำเสมอ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อ

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อ คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อนั้น 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
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	128,651	75,286
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	42,689	32,161
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	646,212	637,138
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	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
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (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
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
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			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (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
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (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
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
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			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (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
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
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	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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

หลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภท มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	ประเภทของหลักประกันหลัก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	42,007	53,016	หลักทรัพย์
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	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

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

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

EVE คือ มูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์ธนาคารหักด้วยมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินธนาคาร ส่วน NII คือการจำลองการเปลี่ยนแปลงที่จะส่งผลกับรายได้สุทธิของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบฐานะการเงินแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ ดังต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567						
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว/ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,491	3,491	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	57,691	2,172	2	-	16,057	75,922	2.24
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ - สุทธิ	-	-	-	-	7	7	2.65
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	591,615	120,318	1,316	-	13,380	726,629	1.48
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,435	6,068	10,331	-	1,742	61,576	0.58
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,195	1,195	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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 จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว/ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,458	3,458	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	62,756	1,419	17	-	21,256	85,448	1.71
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ - สุทธิ	58	-	-	-	10	68	2.20
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	518,217	145,789	3,111	-	11,243	678,360	1.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,719	3,229	13,395	-	1,505	38,848	0.61
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,240	3,240	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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 จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567						
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว/ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,491	3,491	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	57,691	2,172	2	-	16,039	75,904	2.24
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ - สุทธิ	-	-	-	-	7	7	2.65
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	591,702	120,320	1,316	-	13,818	727,156	1.48
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42,935	2,068	8,831	-	1,742	55,576	0.58
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,195	1,195	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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 จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว/ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,458	3,458	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	62,167	1,419	17	-	21,256	84,859	1.71
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ - สุทธิ	58	-	-	-	10	68	2.20
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	518,434	145,789	3,111	-	11,541	678,875	1.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,719	2,429	6,195	-	1,505	29,848	0.61
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,240	3,240	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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 จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

48.5 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน 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 คือความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทัน หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้กรอบของนโยบาย ซึ่งประกอบด้วย นโยบาย การควบคุมและเพดานความเสี่ยงที่ได้ถูกกำหนดไว้ การควบคุมและนโยบายเหล่านี้ รวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงฐานะสภาพคล่องสุทธิ การดูแลและติดตามตัวบ่งชี้หรือการเตือนภัยล่วงหน้าของความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การทดสอบภาวะวิกฤตภายใต้สถานการณ์จำลองกรณีที่เกิดวิกฤตสภาพคล่อง และการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินเพื่อสำรองเงินทุน นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอและสามารถรองรับกับปริมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไหลออกภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงได้ วัตถุประสงค์หลักของการบริหารความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องคือการบริหารกระแสเงินสดจ่ายบนพื้นฐานของการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ตอบสนองความต้องการสภาพคล่องทางการเงินและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง และหลีกเลี่ยงการระดมเงินทุนที่ระดับราคาที่สูงกว่าราคาตลาดหรือผ่านการบังคับขายสินทรัพย์

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ซึ่งแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบฐานะการเงินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวันครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	3,491	-	-	-	-	-	3,491
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	17,576	57,205	1,139	2	-	-	75,922
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	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
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ - 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
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	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 จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้บางประเภท และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวันครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	3,458	-	-	-	-	-	3,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	22,653	61,856	922	17	-	-	85,448
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	2,726	978	2,645	1,301	-	7,650
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	12,793	12,793
เงินลงทุน - สุทธิ	-	16,841	1,442	36,607	52,539	78	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
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	203	325	-	-	-	528
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	11,734	11,734
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	7,493	7,354	18,808	12,000	45,655
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	75	161	199	-	-	435

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้บางประเภท และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวันครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	3,491	-	-	-	-	-	3,491
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	17,558	57,205	1,139	2	-	-	75,904
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,664	2,736	3,842	1,486	-	9,728
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	11,608	11,608
เงินลงทุน - สุทธิ	-	795	31	97,598	72,892	8,678	179,994
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	11,459	121,918	35,624	86,546	362,086	-	617,633
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ - 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
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	630	225	-	-	-	855
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	9,789	9,789
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,498	-	18,837	12,000	33,335
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	61	142	183	-	-	386

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้บางประเภท และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวันครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	3,458	-	-	-	-	-	3,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	22,064	61,856	922	17	-	-	84,859
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	2,726	978	2,645	1,301	-	7,650
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	12,793	12,793
เงินลงทุน - สุทธิ	-	16,841	1,442	36,607	52,539	8,675	116,104
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	4,216	138,467	58,088	88,236	322,098	-	611,105
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ - 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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,240	-	-	-	-	-	3,240
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	203	325	-	-	-	528
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	11,734	11,734
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	7,493	2,486	18,808	12,000	40,787
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	62	140	151	-	-	353

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้บางประเภท และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

49. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2568

การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบสำคัญของกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ทั้งนี้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่มุ่งเน้นสถานะทางการเงินที่มั่นคงและปกป้องผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และฉับไวในการคว้าโอกาสทางธุรกิจที่สร้างมูลค่าภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีความมุ่งมั่นที่จะคงมาตรฐานระดับสูงในเรื่องของ บรรษัทภิบาล หลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี และแนวทางปฏิบัติทางธุกิจ เพื่อให้บรรลุการเจริญเติบโตระยะยาวอย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งมั่นสู่แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่สุดเพื่อสนับสนุนเป้าหมายทางกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง

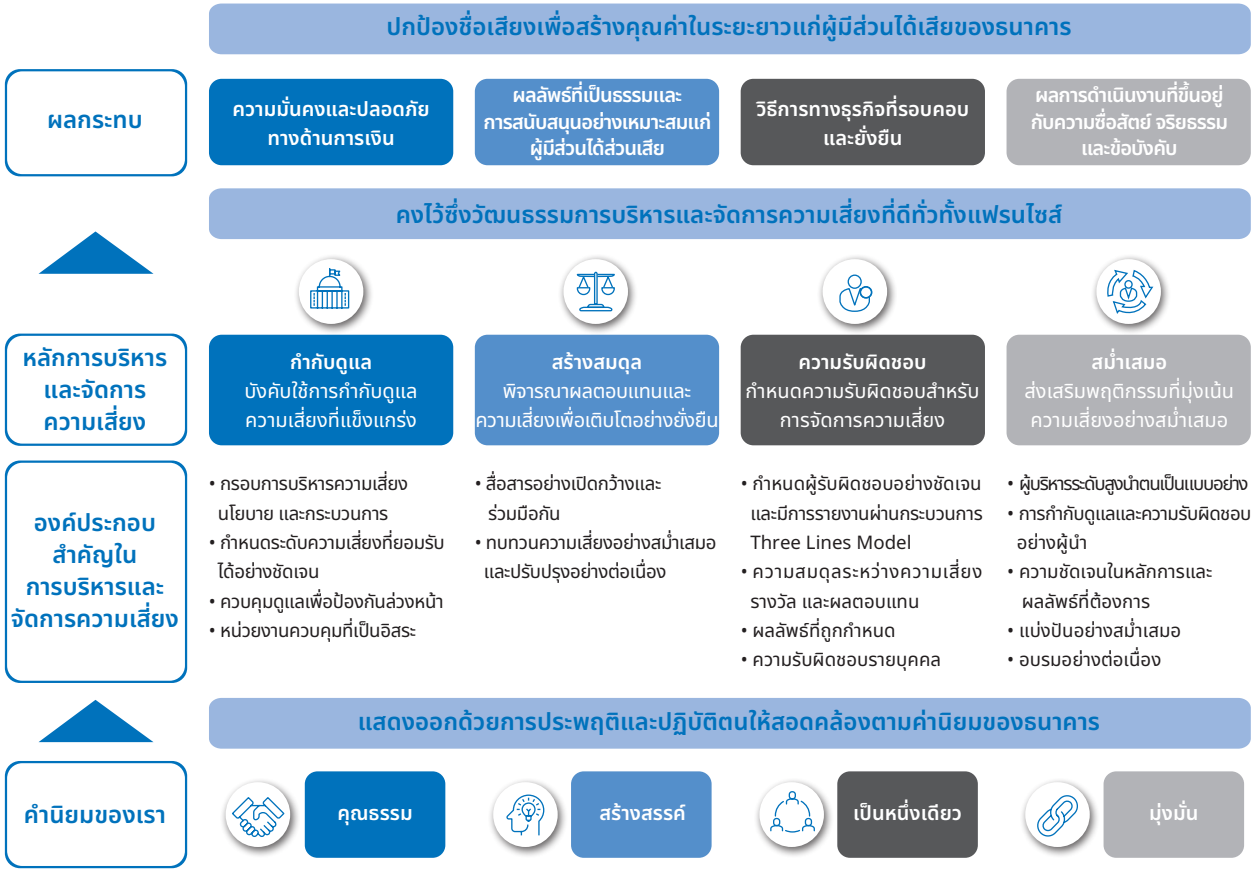
คงไว้ซึ่งวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่ดี

วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งมีความสำคัญต่อความยั่งยืนของธุรกิจและแฟรนไชส์ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยในระยะยาว นิยามของวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงสามารถกำหนดอย่างชัดเจน อันได้แก่ บรรทัดฐาน ทัศนคติ และพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการตระหนักรู้ถึงความเสี่ยง การรับและบริหารความเสี่ยง และการควบคุมดูแล ซึ่งเป็นตัวกำหนดการตัดสินใจในเรื่องความเสี่ยง วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงได้ถูกกำหนดให้เป็นไปตามค่านิยมของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งทำให้มั่นใจว่าการตัดสินใจและการกระทำของเราได้มีการพิจารณาและมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นสำคัญ และไม่ไขว้เขวต่อผลประโยชน์ที่เห็นในระยะสั้น

การบริหารความเสี่ยง

วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยง

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญในการสร้างมูลค่าระยะยาวสำหรับลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเรา วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงของเราสร้างขึ้นบนสี่หลักการ ได้แก่ บังคับใช้การกำกับดูแลความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง สร้างสมดุลโดยพิจารณาผลตอบแทนและความเสี่ยงเพื่อเติบโตอย่างยั่งยืน ทำให้แน่ใจว่ามีการกำหนดความรับผิดชอบสำหรับการตัดสินใจและการกระทำที่เกี่ยวกับความเสี่ยง ส่งเสริมให้เพื่อนร่วมงานทุกคนมีความตระหนัก การมีส่วนร่วม และพฤติกรรมที่สม่ำเสมอ ซึ่งหลักการแต่ละข้อดังกล่าวสะท้อนถึงค่านิยมอันเป็นเอกลักษณ์ซึ่งกำหนดการกระทำของเราในการปลูกฝังจิตสำนึกและความรับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร เรามุ่งมั่นต่อความมั่นคงและความปลอดภัยทางด้านการเงิน คำนึงถึงผลลัพธ์ที่เป็นธรรมและให้การสนับสนุนผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเหมาะสม ดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและยั่งยืน โดยตั้งมั่นในความซื่อสัตย์จริยธรรมและกฎระเบียบ



กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของเรามุ่งเน้นการปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่มยูโอบีประเทศไทย เพื่อสนับสนุนการค้นพบ การจัดการ และการลดความเสี่ยงอันเกิดจากปัจจัยภายนอกและกิจกรรมทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยอย่างมีประสิทธิผล รวมถึงการดำรงเงินกองทุนอย่างพอเพียงและมีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว โดยการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นการจัดการให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้ขอบเขตที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารและอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และ คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เรามีการกำหนดนโยบาย วิธีการ เครื่องมือ และกระบวนการที่ครอบคลุมเพื่อช่วยในการระบุ วัด ตรวจสอบ และจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ทำให้สามารถมุ่งเน้นไปที่การทำธุรกิจธนาคารขั้นพื้นฐานเพื่อสร้างมูลค่าแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเราในระยะยาว

การกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance)

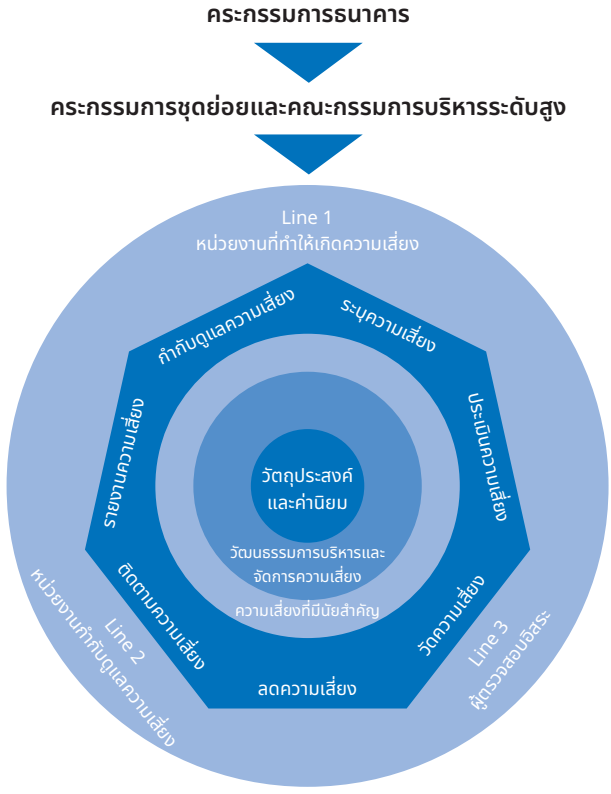
ปรัชญาการบริหารความเสี่ยงของเราขับเคลื่อนโดยวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารยูโอบี:

สร้างอนาคตมุ่งสู่ระดับเอเชียน (Building the future of ASEAN)
สร้างอนาคตของอาเซียน เพื่อประชาคมอาเซียนและธุรกิจระหว่างภูมิภาค

วัตถุประสงค์รวมถึงค่านิยมของเราหล่อหล่อมพื้นฐานและหลักการด้านวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยง เป็นไปตามกรอบวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงและความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย กลยุทธ์การจัดการความเสี่ยงของเรามีเป้าหมายเพื่อปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงซึ่งส่งเสริมให้เกิดการค้นหา จัดการ และการลดความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกและกิจกรรมทางธุรกิจของเราอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญได้รับการจัดการในระดับต่างๆ ขององค์กรผ่านการกำกับดูแลที่เหมาะสม การระบุความเสี่ยง การประเมิน การวัด การลด การติดตาม และการรายงาน บทบาทและความรับผิดชอบของหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนในการบริหารความเสี่ยงเป็นไปตาม 3 Lines Model ซึ่งถูกระบุไว้ในกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร

ภาพรวมของกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของเราเป็นไปตามแผนภาพดังนี้



เราได้กำหนดกรอบ นโยบาย และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อเป็นแนวทางสำหรับบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และการตัดสินใจในการจัดการเงินกองทุน การวางแผนทางกลยุทธ์ การจัดทำงบประมาณ และการบริหารผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้แน่ใจว่าได้มีการพิจารณาความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและเพียงพอ การทดสอบภาวะวิกฤตและการวิเคราะห์สถานการณ์ถูกนำมาใช้ประกอบเพื่อให้แน่ใจว่าเงินกองทุน ความเสี่ยง และผลตอบแทนของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้สถานการณ์วิกฤตต่างๆ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ดำเนินการภายใต้กรอบ Basel โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของผู้กำกับดูแลในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยง กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ใช้แนวทางซึ่งรอบคอบและเป็นเชิงรุกในการตรวจสอบและศึกษาข้อกำหนดต่างๆ ของผู้กำกับดูแลซึ่งพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดีซึ่งทำให้บรรลุผลตอบแทนอย่าง

การบริหารความเสี่ยง

ยั่งยืน อนึ่ง กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ได้กำหนดกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) และมีการทบทวนเป็นระยะๆ รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มยูโอบีประเทศไทย มีเงินกองทุนเพียงพอในการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ และ ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการจัดทำนโยบายการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Pillar 3 ซึ่งระบุข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของผู้กำกับดูแล

คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยง และควบคุมโครงสร้างการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของเรา

- ยึดหลักความระมัดระวังและเหมาะสมตามมาตรฐานวิชาชีพ
- สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและ Risk Appetite ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย
- อยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ

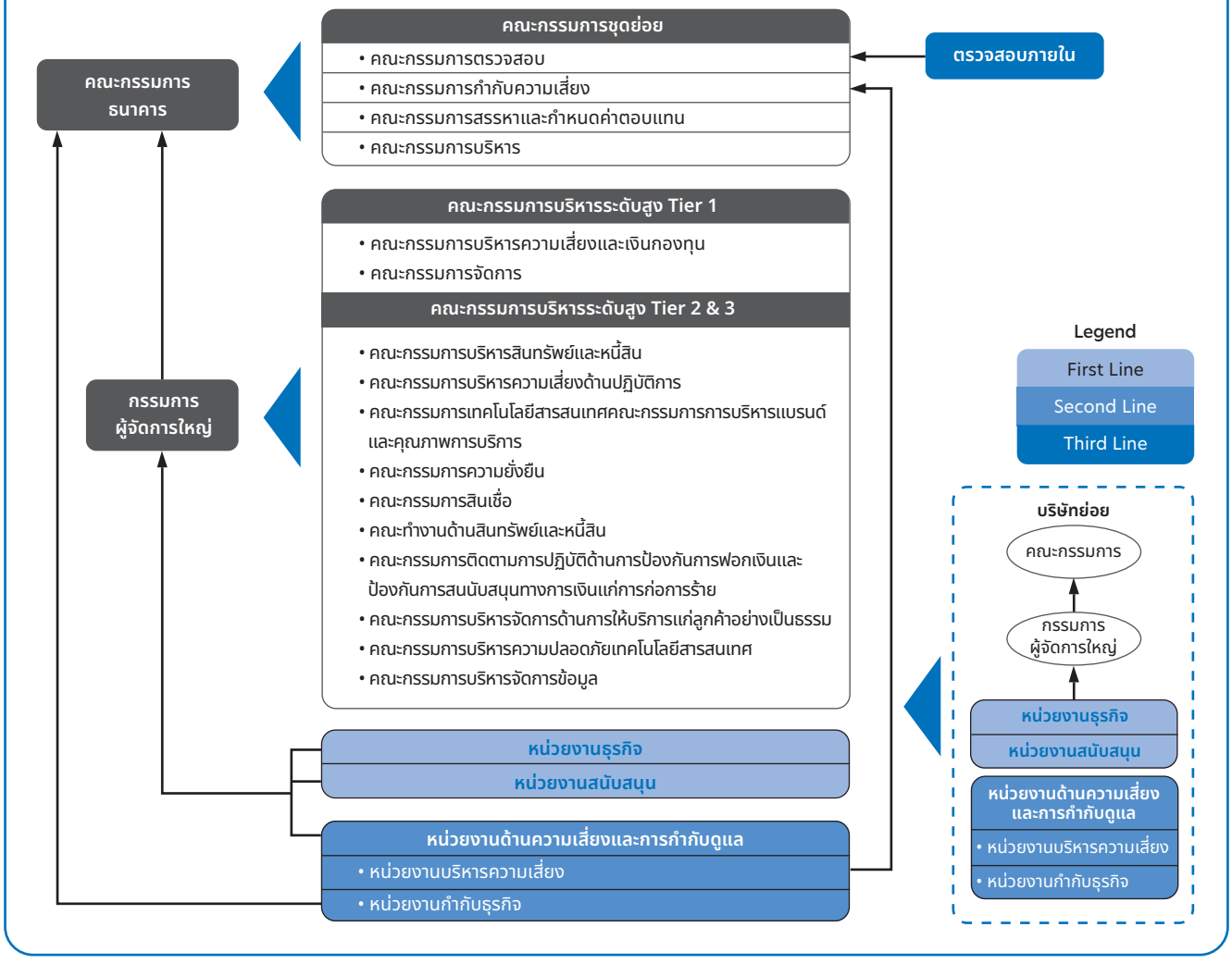
คณะกรรมการธนาคารได้รับการช่วยเหลือจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Board Risk Oversight Committee (BROC)) เป็นหลัก ในการทบทวนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยรวม และระดับเงินกองทุนซึ่งใช้รองรับความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารยูโอบีประเทศไทย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (Chief Executive Officer (CEO)) ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารระดับสูง (Senior Management Committees) เพื่อช่วยในการตัดสินใจทางธุรกิจโดยพิจารณาความเสี่ยงและผลตอบแทนเป็นสำคัญ ซึ่งคณะกรรมการบริหารระดับสูงซึ่งเกี่ยวข้องโดยหลักๆ ได้แก่ คณะกรรมการจัดการ (Management Committee (MC)) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน (Risk and Capital Committee (RCC)) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Committee (ALCO)) คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee (CC)) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee (ORMC)) โดยคณะกรรมการเหล่านี้ได้ให้ความช่วยเหลือแก่คณะกรรมการธนาคารชุดย่อย (Board Committees) ในการกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านต่างๆ

ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารระดับสูงมีหน้าที่ในการกำหนดเพดาน Risk Appetite (Risk Appetite Limits) ในระดับสายงาน และ/หรือระดับผลิตภัณฑ์

การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนในกลุ่มยูโอบีประเทศไทย เรามุ่งมั่นที่จะปลูกฝังความตระหนักในความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำ และความรับผิดชอบต่อผลที่ตามมาของการกระทำเหล่านั้นให้แก่พนักงานของเรา โดยเราได้กำหนดกรอบเพื่อให้แน่ใจว่ามีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม ความรับผิดชอบและการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทุกประเภทในการทำธุรกิจ โดยกำหนดโครงสร้างการควบคุมองค์กรโดยใช้หลักการ Three Lines Model ดังนี้

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง



First Line – หน่วยงานที่ทำให้เกิดความเสี่ยง

หน่วยงานธุรกิจหรือหน่วยงานสนับสนุนทางธุรกิจมีหน้าที่หลักในการดำเนินการควบคุมความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ หมายรวมถึง การจัดให้มีการควบคุมการบริหารจัดการและการกำกับดูแลอย่างเพียงพอเพื่อทำให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระดับความเสี่ยงสูงสุด และการควบคุมความเสี่ยง และสามารถทำให้เห็นถึงความล้มเหลวของการควบคุม กระบวนการที่ไม่เพียงพอ และเหตุการณ์ความเสี่ยงที่คาดไม่ถึง

Second Line – หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยง

หน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแล เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับธุรกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานกำกับธุรกิจ ทำหน้าที่สนับสนุนกลยุทธ์ในการทำให้เกิดสมดุลระหว่างการเจริญเติบโตและความมั่นคงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยกำหนดกรอบความเสี่ยง นโยบายความเสี่ยง Risk Appetite และระดับความเสี่ยงสูงสุดซึ่งหน่วยงานธุรกิจใช้ถือปฏิบัติ อีกทั้งรับผิดชอบในการทบทวนและตรวจสอบรูปแบบความเสี่ยงภาพรวมทั้งองค์กรของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยอย่าง

การบริหารความเสี่ยง

อิสระและรายงานความอ่อนไหวและประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริหารระดับสูง

ความเป็นอิสระของหน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแลจากหน่วยงานธุรกิจทำให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม

Third Line – ผู้ตรวจสอบอิสระ

ผู้ตรวจสอบภายในของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยดำเนินการตรวจสอบโดยใช้แนว Risk-based Audits ซึ่งครอบคลุมทุกด้านของ First Line และ Second Line เพื่อให้เกิดการรับรองอย่างอิสระแก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารถึงประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของเรา นอกจากนี้ ผู้ตรวจสอบภายในจะให้ความเห็นโดยรวมเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงและจะแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกปี

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของเรากำหนดปริมาณความเสี่ยงที่เราสามารถและเต็มใจที่จะเผชิญเพื่อบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อทำให้แน่ใจว่ารูปแบบความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยยังคงอยู่ในขอบเขตที่กำหนดและยอมรับได้ กรอบ Risk Appetite ได้ถูกกำหนดขึ้นตามหลักเกณฑ์หลักๆ ดังนี้

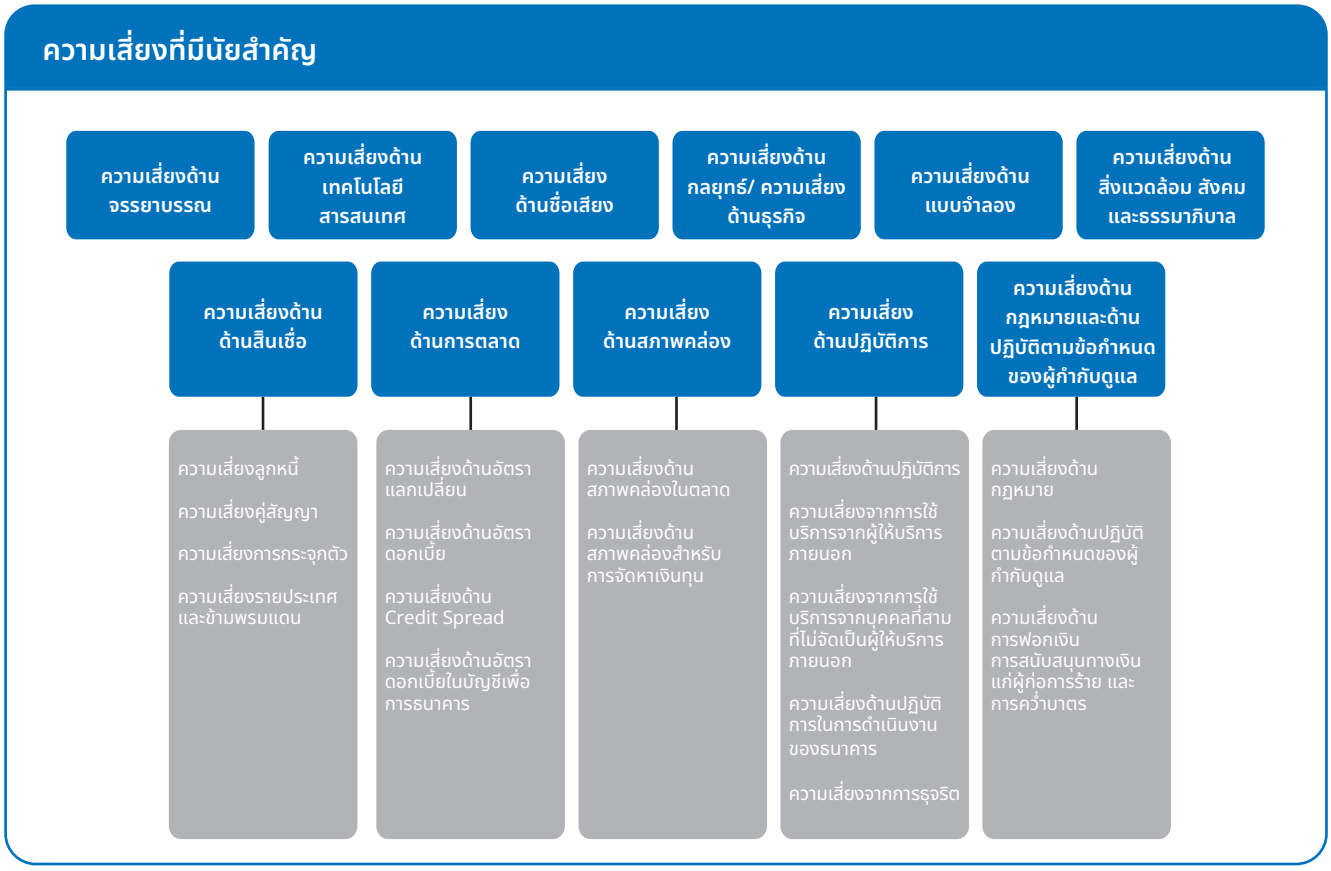
- สอดคล้องกับองค์ประกอบหลักในกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย
- พิจารณาถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดตัววัดที่ละเอียดเพียงพอ
- ปฏิบัติได้ สอดคล้อง และง่ายแก่การเข้าใจ ในเรื่องของการสื่อสารและนำไปปฏิบัติ
- มีตัววัดที่มีนัยสำคัญในเชิงวิเคราะห์และวัดผลได้

Risk Appetite เป็นตัวกำหนด Threshold และ ระดับความเสี่ยงสูงสุดในด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงรายประเทศ ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ทั้งนี้ เรามุ่งเน้นธุรกิจที่เรามีความเข้าใจและมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่ดีพอ ซึ่งช่วยให้เราลดความผันผวนของรายได้และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวให้เกิดขึ้นน้อยที่สุด อีกทั้งคงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดี เงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และฐานเงินทุนที่สมบูรณ์ ซึ่งทำให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยเป็นหุ้นส่วนที่มั่นคงของลูกค้าภายใต้ภาวะและวัฏจักรเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง

กรอบ Risk Appetite และ Risk Appetite ได้มีการทบทวน โดยนำเสนอไปยังคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติทุกปี โดยผู้บริหารจะทำหน้าที่ติดตามและรายงานลักษณะความเสี่ยงและการปฏิบัติตาม Risk Appetite ที่ได้รับอนุมัติแก่คณะกรรมการบริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (Material Risks)

กลยุทธ์ทางธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ ประเภทลูกค้าและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ทำให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยต้องเผชิญความเสี่ยงทางการเงินและความเสี่ยงต่างๆ อีกหลายประเภท การระบุและดูแลความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ทำการประเมินอย่างเหมาะสมและปฏิบัติการเชิงรุกเพื่อลดทอนความเสี่ยงประเภทต่างๆ ภายในกลุ่ม ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจส่งผลต่อความสำเร็จในการบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีดังนี้



ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อถือเป็นความเสี่ยงที่มีสัดส่วนมากที่สุด เนื่องจากธุรกิจหลักของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยเป็นการดำเนินธุรกิจด้านธนาคารพาณิชย์ โดยความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังกล่าวมาจากธุรกรรมการให้สินเชื่อที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าสถาบัน ในขณะเดียวกันธุรกรรมตลาดเงิน ตลาดทุนและการลงทุน เป็นความเสี่ยงด้านสินเชื่อเครดิตของจากคู่สัญญาและผู้ออกตราสาร

หัวใจสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมถึงการกำหนดกรอบ (Framework) การกำหนดแนวนโยบายและกระบวนการในการประเมินรวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการทบทวน Portfolio Performance รวมถึงจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเฝ้าติดตามภาวะแวดล้อมและเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อระบุถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจ และเพื่อกำหนดแนวทางในการปรับลดความเสี่ยง

การกำกับดูแลและโครงสร้างองค์กร

คณะกรรมการสินเชื่อ เป็นคณะกรรมการหลักที่ปฏิบัติหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ มีบทบาทหลักในการสนับสนุนการทำงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริหาร รวมถึงคณะกรรมการธนาคาร ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อโดยรวมของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการสินเชื่อ เป็นคณะกรรมการที่ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงซึ่งทำหน้าที่รับผิดชอบงานด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ รวมถึง กำหนดกรอบและแนวนโยบาย (Framework) กระบวนการ โครงสร้างพื้นฐาน วิธีการวิเคราะห์ และระบบสารสนเทศ ทั้งนี้ ในส่วนของคณะกรรมการสินเชื่อปฏิบัติหน้าที่ทบทวนและประเมินคุณภาพสินเชื่อ ขั้นตอนการปฏิบัติงานและความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

การบริหารความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรับผิดชอบในการรายงานวิเคราะห์และการบริหารทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ รวมถึงการจัดทำนโยบายสินเชื่อและกำหนดแนวทางต่างๆ โดยมุ่งเน้นการเอื้ออำนวยให้เกิดการพัฒนาธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อด้วยความรอบคอบ สม่ำเสมอ และมีประสิทธิภาพ

นโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการควบคุมดูแล

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ได้กำหนดแนวนโยบายรวมทั้งกระบวนการจัดการเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังต่อไปนี้

กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

เพื่อความโปร่งใสในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ หน่วยงานอนุมัติสินเชื่อเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานด้านการตลาดและธุรกิจ ทั้งนี้อำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มอบหมายให้แก่ผู้อนุมัติสินเชื่อแต่ละท่าน จะแตกต่างกันตามประสบการณ์ ความอาวุโสและความชำนาญในการอนุมัติสินเชื่อ และขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของลูกค้า โดยผู้อนุมัติสินเชื่อจะยึดถือแนวทางการปฏิบัติงานภายใต้นโยบายสินเชื่อซึ่งได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ

การกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดขึ้นได้จากภาระสินเชื่อที่ให้กับลูกหนี้รายใหญ่รายใดรายหนึ่ง หรือกับลูกหนี้หลายรายที่มีความเกี่ยวข้องกัน ซึ่งสามารถบริหารจัดการได้โดยกำหนดขอบเขตภาระสินเชื่อที่ระดับรายกลุ่มลูกหนี้ รายอุตสาหกรรม ราย portfolio และรายประเทศ โดยทั่วไปจะกำหนดเป็นอัตราส่วนร้อยละของเงินกองทุน

การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมไปถึงการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อใช้การพิจารณาและความรอบคอบเป็นหลักสำคัญ การจัดวงเงินที่เหมาะสม กระบวนการติดตาม การควบคุมดูแลในส่วนสินเชื่อที่กระจายไปตามอุตสาหกรรมต่างๆ โดยจะทำการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอยู่อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพิจารณาแนวโน้มอุตสาหกรรมและภาวะความเสี่ยงของประเทศ เพื่อคาดการณ์ถึงสภาวะที่อาจเกิดขึ้นและอาจกระทบความเสี่ยงด้านสินเชื่อ นอกจากนี้ มีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินความสามารถในการรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างการดำเนินงาน

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้สถาบันการเงินประเมินความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อโดยใช้วิธีเชิงปริมาณ โดยหากพบว่ามีความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ให้สถาบันการเงินดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าวเพิ่มเติม (Capital added-on) จากที่ต้องดำรงตามเงื่อนไขการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามประกาศ Pillar 1 ทั้งนี้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้จัดให้มีแนวทางการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว

การทดสอบภาวะวิกฤต

การทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิต ถือเป็นหัวใจสำคัญของกระบวนการบริหารสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ (i) ประเมินถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจที่อาจส่งผลต่อผลประกอบการและงบดุลของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย (ii) ประมาณการณ์ผลของการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ ที่กระทบต่อการดำเนินงานภายใต้สภาวะแวดล้อมทางธุรกิจและแผนธุรกิจต่างๆ (iii) ประเมินผลกระทบจากการบริหารเงินกองทุน การบริหารต้นทุน และ การสร้างผลตอบแทน โดยการทดสอบภาวะวิกฤตอาจรวมถึงการจัดทำการทดสอบตามกรอบของผู้กำกับดูแล และ/หรือ จัดทำเป็นการภายในเป็นระยะๆ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ เพื่อพิจารณาแนวทางหรือมาตรการรองรับ ในกรณีที่ภาวะวิกฤตอยู่ในระดับรุนแรงและอาจส่งผลต่อความสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ การทดสอบภาวะวิกฤตดังกล่าว ถือเป็นเครื่องมือในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับเหตุการณ์สูญเสียและผลกระทบที่มีต่อผลประกอบการและงบดุล และอาจเป็นเครื่องบ่งชี้ถึงจุดเปราะบางที่อาจมีอยู่ในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ รวมทั้งอาจใช้เพื่อกำหนดแนวนโยบายหรือขอบเขตในการช่วยบรรเทาความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น

การกำหนดสถานการณ์จำลองต่างๆ พิจารณาจากความเปลี่ยนแปลงที่อาจเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจและแนวโน้มที่อาจเกิดขึ้น รวมไปถึงภาวะภูมิรัฐศาสตร์ ให้มีความหลากหลายทั้งในเชิงของความน่าจะเป็น รวมถึงความรุนแรงของสถานการณ์ โดยจะพิจารณาถึงแผนกลยุทธ์ตามสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มธุรกิจต่างๆ และจะ

ประเมินแนวทางการบริหารที่เหมาะสมด้วย โดยหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะทำการศึกษา และร่วมกันแสดงความคิดเห็นต่อสถานการณ์จำลองดังกล่าว ก่อนนำเสนอแก่ผู้บริหารระดับสูงเพื่ออนุมัติเป็นขั้นตอนต่อไป นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยูโอบี (ประเทศไทย) ยังอยู่ภายใต้การทดสอบภาวะวิกฤต (Supervisory Stress Test) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทยทุกแห่งต้องประเมินผลกระทบของสถานการณ์/พารามิเตอร์ที่กำหนดต่อคุณภาพสินทรัพย์ ผลประกอบการ ความเพียงพอของเงินกองทุน และสภาพคล่องเพื่อความมั่นคงของสถาบันการเงิน

การปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

แม้ว่าหลักประกันและการค้ำประกันจะถูกใช้เพื่อปรับลดความสูญเสียด้านสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้นได้ก็ตาม กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมิได้อนุมัติสินเชื่อโดยพิจารณาแต่เพียงหลักประกันเท่านั้น แต่พิจารณาจากคุณภาพสินเชื่อของลูกหนี้ แหล่งที่มาของเงินชำระหนี้ และความสามารถในการชำระคืนของลูกหนี้ซึ่งเป็นไปตามหลักพื้นฐานการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

หลักประกันจะถูกนำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยง ซึ่งกลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการประเมินมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ความถี่ในการประเมินขึ้นอยู่กับประเภท สภาพคล่อง และความผันผวนของมูลค่าหลักประกัน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ประเภทของหลักประกันที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยนำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยง ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเป็นที่ยอมรับ และอสังหาริมทรัพย์ โดยใช้ค่าปรับลด (Haircut) มูลค่าตลาดของหลักประกันเพื่อสะท้อนสภาพคุณภาพ ความผันผวนด้านราคา และสภาพคล่องของหลักประกัน ทั้งนี้ กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจะรับหลักประกันที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามเกณฑ์ IRB เช่น ต้องสามารถบังคับใช้กฎหมายได้ภายใต้ขอบเขตอำนาจแห่งศาลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้า ธนาคารอาจมีการขอการค้ำประกันในนามบุคคลจากผู้ถือหุ้นหลัก หรือกรรมการ เพื่อเป็นการค้ำประกันภาระหนี้และผูกพันในการขอสินเชื่อนั้น ทั้งนี้ ภายใต้วิธี IRB การค้ำประกันโดยบุคคลไม่นับเป็นการปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ อนึ่ง การพิจารณาให้มีการค้ำประกันโดยนิติบุคคลก็อาจมีความจำเป็นในการใช้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยยังคงคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ทั้งนี้ ในกรณีการค้ำประกันโดยนิติบุคคล สามารถนำมาปรับลดความเสี่ยงสินเชื่อตามวิธี FIRB โดยใช้วิธี Probability of Default substitution ซึ่งหมายถึงการนำค่าความน่าจะเป็นที่ผู้ค้ำประกันจะผิดนัดชำระหนี้มาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาต่างจากความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อทั่วไป ซึ่งมูลค่าความเสี่ยงพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาที่มีความแน่นอน ในขณะที่ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา จะเกิดขึ้นจากความแปรปรวนของตลาด ซึ่งวัดได้จากมูลค่ารวมของราคาตลาดในขณะนั้น และมูลค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Potential future exposure: PFE) ตลอดอายุสัญญาคงเหลือของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ / ธุรกรรมอนุพันธ์ (Foreign exchange: FX / Derivative transaction) ทั้งนี้ปัจจัย PFE ถูกนำมาใช้ในการกำหนดวงเงินและบริหารจัดการความเสี่ยงของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ / ธุรกรรมอนุพันธ์ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

ภาระที่เกิดจากธุรกรรมด้านแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ธุรกรรมอนุพันธ์ ธุรกรรมสินเชื่อหลักทรัพย์ (Securities financing transaction) และธุรกรรมการค้าตราสาร (Securities Trading transaction) จะถูกปรับลดความเสี่ยง โดยกำหนดให้คู่สัญญาลงนามในสัญญาข้อตกลง เช่น International Swaps and Derivatives Association (ISDA) Master Agreements, Credit Support Annex (CSA) และ Global Master Repurchase Agreement (GMRA) ทั้งนี้ สัญญาดังกล่าวสามารถลดภาระสินเชื่อจากการที่คู่สัญญายินยอมให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยสามารถหักกลบหนี้ตามภาระคงเหลือของคู่สัญญาภายใต้สถานการณ์ผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ มูลค่าความเสี่ยงสุทธิจะถูกรองรับโดยการวางหลักประกันของคู่สัญญา ซึ่งเป็นการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

การบริหารความเสี่ยง

รายการระหว่างกันในกลุ่ม

การทำรายการระหว่างกันในกลุ่มยูโอบีประเทศไทย เป็นไปตามมาตรฐานการดำเนินธุรกิจทั่วไป ทั้งนี้ การติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยง จากการทำรายการระหว่างกันในกลุ่มดังกล่าวจะดำเนินการในลักษณะเดียวกันกับลูกหนี้รายอื่นๆ กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้กำหนดขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามประเภทของรายการ เช่น รายการระหว่างกันสำหรับการทำรายการปกติ ยกตัวอย่างเช่น การอนุมัติสินเชื่อ ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร และได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการธนาคาร

การติดตามสินเชื่อและแนวทางแก้ไข

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยเฝ้าสังเกตภาระสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพของ Portfolio และความเสี่ยงประเภทใหม่ๆ ซึ่งอาจกระทบกับความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ รายงานความเสี่ยงภายในที่จัดทำขึ้นจะถูกนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูง เพื่อรายงานข้อมูลที่เป็นปัจจุบันรวมถึงแนวโน้มและผลกระทบที่เกี่ยวกับการพัฒนาการสำคัญด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสภาวะแวดล้อมต่างๆ ที่อาจมีผลต่อ Portfolio หลักๆ ของธนาคาร เพื่อเตรียมพร้อมในการรับมือต่อความเสี่ยงได้อย่างทันท่วงที

การติดตามสินเชื่อค้างชำระ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการติดตามคุณภาพของลูกหนี้ โดยเฉพาะในส่วนของรายงานการค้างชำระของลูกหนี้อย่างใกล้ชิด ซึ่งถือเป็นตัวแปรสำคัญในการประเมินคุณภาพลูกหนี้ ลูกหนี้จะถูกพิจารณาเป็นลูกหนี้ค้างชำระเมื่อไม่ชำระหนี้ตามกำหนด โดยลูกหนี้ค้างชำระซึ่งมีวงเงินหมุนเวียนพร้อมใช้ (เช่น วงเงินเบิกเกินบัญชี) และมียอดใช้จ่ายเกินวงเงินจะมีการดูแลอย่างใกล้ชิด โดยบริหารจัดการผ่านกระบวนการที่วางไว้อย่างเป็นระบบโดยเจ้าหน้าที่จากกลุ่มงานธุรกิจและบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้อาจทบทวนสินเชื่อดังกล่าวด้วยความถี่มากขึ้นตามความเหมาะสม

การจัดชั้นหนี้และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การจัดชั้นสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยพิจารณาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยดูจากแหล่งรายได้ปกติของลูกหนี้ ทั้งนี้ ยังรวมถึงกระบวนการตรวจสอบการให้สินเชื่อเพื่อให้แน่ใจว่าการจัดชั้นหนี้มีความเหมาะสมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินแบ่งเป็น 3 ประเภท ได้แก่ สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing หรือ Stage 2) และสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non Performing หรือ Stage 3) ทั้งนี้ บัญชีซึ่งมียอดค้างชำระ หรือมียอดคงค้างเกินวงเงินประเภทหมุนเวียนพร้อมใช้ (เช่น วงเงินเบิกเกินบัญชี) เกินกว่า 90 วัน หรือเกินกว่า 3 เดือน จะถูกจัดชั้นโดยอัตโนมัติเป็น “กลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพ” (Non Performing) นอกจากนี้ ยังมีการจัดชั้นบัญชีที่อาจบ่งชี้ว่าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้จะถูกจัดชั้นหนี้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเงื่อนไขการจ่ายชำระคืนในปัจจุบันเป็น “กลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพ” (Non Performing) เช่นกัน

การปรับเปลี่ยนสถานะหนี้ด้อยคุณภาพด้านเครดิต (Non Performing) เป็นสถานะในระดับ สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) สินทรัพย์ หรือภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing หรือ Stage 2) จะพิจารณาตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อ เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ กระแสเงินสด และ สถานภาพทางการเงินของลูกหนี้ โดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยต้องเชื่อมั่นว่าลูกหนี้จะไม่ถูกปรับลดเป็นหนี้ด้อยคุณภาพด้านเครดิตอีกในอนาคตอันใกล้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หมายถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Performing and Under Performing) รวมถึงหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ซึ่งสอดคล้องกับสถานะทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) การกันสำรองจะขึ้นอยู่กับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ / กลุ่มงานจัดการสินเชื่อ เป็นหน่วยงานอิสระ โดยกลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพของลูกหนี้ที่ไม่ใช่รายย่อย และกลุ่มงานจัดการสินเชื่อ จะรับผิดชอบในส่วนของลูกหนี้รายย่อย โดยทั้งสองกลุ่มงานบริหารลูกหนี้ในลักษณะเชิงรุก โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อดูแลลูกหนี้กลุ่มนี้ให้สามารถกลับมาเป็นลูกหนี้มีคุณภาพและโอนกลับมาอยู่ภายใต้การดูแลของกลุ่มธุรกิจที่เหมาะสม นอกจากนี้กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษยังทำหน้าที่จำหน่ายทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพื่อลดทรัพย์สินดังกล่าวและสร้างผลประโยชน์สูงสุดแก่ทางกลุ่ม

นโยบายการตัดหนี้สูญ

ลูกหนี้จัดชั้นด้อยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่มีมูลค่า และโอกาสในการเรียกรับชำระหนี้จากช่องทางอื่นๆ ต่ำ ลูกหนี้ดังกล่าวจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ ตามข้อกำหนดของทางการ

ระบบการจัดลำดับความเสี่ยงภายใน

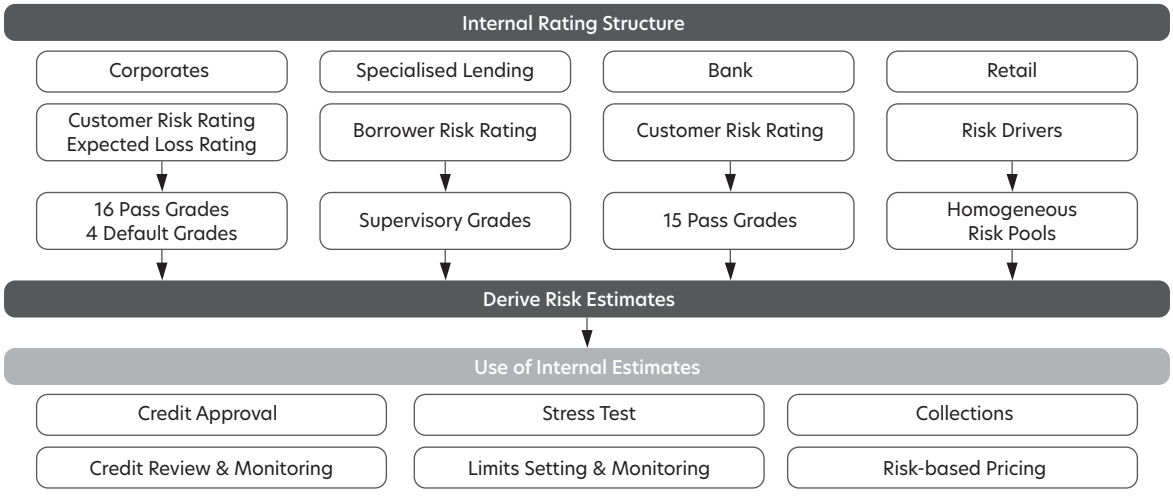
กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้แบบจำลองความเสี่ยงที่ใช้เป็นการภายในเพื่อสนับสนุนการประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการวัดภาระสินเชื่อตามระดับความเสี่ยงหรือตามกลุ่มที่คล้ายคลึงกัน โดยแบบจำลองดังกล่าวถูกนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ เริ่มจากขั้นตอนการอนุมัติ การสอบทานสินเชื่อ การติดตาม การทดสอบภาวะวิกฤตด้านสินเชื่อ การกำหนดวงเงิน (limit) การกำหนดราคาและการบริหารบัญชีลูกหนี้

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลการจัดอันดับความเสี่ยงสินเชื่อ เพื่อให้ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงมีความน่าเชื่อถือและมีความเสถียร กรอบการกำกับดูแลดังกล่าวระบุบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการจัดอันดับความเสี่ยง โดยรวมถึงหน่วยงานอิสระซึ่งทำหน้าที่ติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง การทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองในแต่ละปี รวมถึงการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระจากผู้ตรวจสอบภายใน

แบบจำลองความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะถูกทำการทดสอบโดยหน่วยงานอิสระก่อนนำมาใช้งาน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าสามารถใช้งานได้อย่างเหมาะสมตามวัตถุประสงค์ นอกจากนี้ผู้รับผิดชอบแต่ละแบบจำลองจะทำการทบทวนแบบจำลองประจำปีเพื่อติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลองอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของค่าตัวแปรความเสี่ยงที่เลือกใช้ รวมถึงสมมติฐานที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลองว่ายังคงเหมาะสมที่จะใช้กับ portfolio นั้นๆ หรือไม่ โดยแบบจำลองที่มีการพัฒนาใหม่ หรือมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและทบทวน จะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนหรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยขึ้นอยู่กับนัยสำคัญของ portfolio นั้นๆ

โครงสร้างอันดับความเสี่ยง

โครงสร้างอันดับความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย



การบริหารความเสี่ยง

ภาระสินเชื่อ Non-retail

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้วิธี FIRB สำหรับภาระสินเชื่อกลุ่ม non-retail ยกเว้น ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รัฐบาลซึ่งใช้วิธี Standardised Approach โดยภายใต้วิธี FIRB ค่าความเป็นไปได้ในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายจะถูกประมาณการด้วยแบบจำลอง Probability of Default (PD) โดยพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และประมาณการความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้อาจผิดนัดชำระหนี้ในช่วงหนึ่งปีข้างหน้า ทั้งนี้ ลูกหนี้จะถูกจัดเป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ในกรณีดังต่อไปนี้

- มีแนวโน้มว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ค้างชำระได้เต็มจำนวน หากกลุ่มยูโอบี ประเทศไทยไม่ได้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น การเรียกชำระด้วยหลักประกัน หรือ
- ลูกหนี้มียอดหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

ทั้งนี้ ค่าพารามิเตอร์ ในส่วนของ Loss Given Default (LGD) และ Exposure at Default (EAD) ซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย จะถูกนำมาใช้ในการประเมินความเสี่ยงสินเชื่อและคำนวณค่าความเสี่ยงรวมถึงการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ผู้กำกับดูแล

ทั้งนี้แม้ว่าการจัดอันดับเครดิตของลูกหนี้ธุรกิจเอกชนที่จัดทำโดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทย อาจเป็นไปในทิศทางเดียวกับการจัดอันดับเครดิตที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก แต่มิได้หมายความว่าอันดับเครดิตที่จัดทำโดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยจะสามารถเทียบเคียงกับอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกได้โดยตรง

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

ลูกหนี้ในกลุ่มประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนจะถูกจัดระดับความเสี่ยงโดยแบบจำลอง Large Corporate, Corporate SME และ NBFI ซึ่งใช้ปัจจัยความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นตัวกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งในแง่ของความแข็งแกร่งทางการเงิน คุณภาพในการบริหารจัดการ ความเสี่ยงทางธุรกิจและอุตสาหกรรม กระบวนการจัดอันดับความเสี่ยงของลูกหนี้จะรวมถึงการจัดระดับความเสี่ยงวงเงินสินเชื่อโดยพิจารณาถึงประเภทวงเงินและโครงสร้างวงเงินสินเชื่อ ประเภทหลักประกัน และลำดับชั้นในการรับชำระหนี้

โครงสร้างของระดับ Internal Rating ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยประกอบด้วย rating 16 ระดับสำหรับลูกหนี้ปกติและ 4 ระดับสำหรับลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ แบบจำลองจะถูกเทียบเข้ากับ rating scale เทียบกับค่าเฉลี่ยระยะยาวของอัตราการผิดนัดชำระหนี้ของ portfolio กลุ่มยูโอบีประเทศไทย

ประเภทสินทรัพย์ย่อยประเภทสินเชื่อกลุ่มพิเศษ

ภายใต้ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีประเภทสินทรัพย์ย่อยซึ่งเป็นสินเชื่อกลุ่มพิเศษอยู่ 4 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ [Income Producing Real Estate (IPRE)] สินเชื่อเพื่อสนับสนุนสินค้าโภคภัณฑ์ [Commodities Finance (CF)] สินเชื่อโครงการ [Project Finance (PF)] และสินเชื่อเพื่อสนับสนุนการซื้อเรือที่เข้าข่ายกลุ่มสินเชื่อพิเศษ [Ship Finance (SF)]

ภายใต้ประเภทสินทรัพย์ย่อยประเภทสินเชื่อกลุ่มพิเศษ ระดับของ Internal Rating จะประเมินจากปัจจัยความเสี่ยงเชิงคุณภาพและความเสี่ยงด้านการเงิน ตามที่ระบุใน Internal scorecards ทั้งนี้ระดับ Internal risk จะถูกเทียบกับระดับความเสี่ยงที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล โดยระดับความเสี่ยงถูกแบ่งออกเป็น 5 กลุ่มซึ่งมีน้ำหนักความเสี่ยงต่างกัน

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้สถาบันการเงิน

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้ Bank Scorecard เพื่อวัดฐานะสินเชื่อประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้สถาบันการเงิน โดยปัจจัยที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกหนี้สถาบันการเงิน ประกอบด้วย คุณภาพสินทรัพย์ ความเพียงพอของเงินกองทุน สภาพคล่อง การบริหารจัดการ การกำกับดูแล ทั้งนี้โครงสร้างระดับความเสี่ยงของ scorecard ประกอบด้วย rating 15 ระดับสำหรับลูกหนี้ปกติ

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รายย่อย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้วิธี AIRB สำหรับสินเชื่อรายย่อยซึ่งประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย และ สินเชื่อรายย่อยอื่น ทั้งนี้ การบริหารสินเชื่อรายย่อยเป็นการจัดการแบบกลุ่มลูกหนี้ ซึ่งแต่ละกลุ่มมีความคล้ายคลึงกัน จำแนกตามลักษณะของลูกค้าและธุรกรรม โดยใช้แบบจำลองภายในเพื่อประมาณการค่าความเสี่ยง PD, LGD และ EAD จากฐานข้อมูล

ส่วนสูญเสียของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยที่เคยเกิดขึ้นในอดีต ในกรณีที่ข้อมูลไม่เพียงพอสำหรับการประมาณการ ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลภายใน และ/หรือสมมติฐานจากข้อมูลภายนอกอาจถูกนำมาใช้ในแบบจำลองเพื่อเป็นการทดแทนหากจำเป็น ทั้งนี้ อาจมีการเพิ่มค่า margins of conservatism ตามความเหมาะสมซึ่งแบบจำลองสำหรับสินเชื่อลูกหนี้รายย่อยนี้ได้รับการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

สินเชื่อที่อยู่ภายใต้สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันที่ธนาคารรับโอนมาจากธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น.เอ. สาขากรุงเทพฯ กำหนดให้ใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA ภายใต้ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รายย่อย จนกว่าธนาคารจะพัฒนาแบบจำลองสำหรับวิธี IRB แล้วเสร็จ

แบบจำลอง Probability of Default (PD) สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อย

แบบจำลอง Probability of Default (PD) สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อย จัดทำไว้สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีลักษณะความเสี่ยงที่คล้ายคลึงกัน โดยพิจารณาจากผลรวมของ Application Score และ Behaviour Score และตัวแปรอื่นๆ ที่สะท้อนถึงผู้กู้วงเงินและพฤติกรรมของผู้กู้ อนึ่งแบบจำลอง Probability of Default (PD) จะคัดเลือกกลุ่มลูกค้าที่มีลักษณะที่คล้ายคลึงกันโดยใช้ข้อมูลในอดีตอย่างน้อยห้าปีมาประกอบเพื่อให้ครอบคลุมรอบของวัฏจักรเศรษฐกิจ ในกรณีหากข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้มีน้อย อาจมีการใช้ค่าสมมติฐานแทนจากข้อมูลภายในและภายนอก ที่มีความสัมพันธ์กับค่าการผิดนัดชำระหนี้ภายในมากที่สุดมาใช้เพื่อกำหนดค่าเฉลี่ย Long-run PD

โดยปกติแล้ว ค่า Long-run PD จะแสดงค่าการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำมาก เมื่อเทียบกับค่า PD ที่เกิดจากการเทียบเคียงของแบบจำลอง ซึ่งอาจมีการใช้ conservative overlays เข้ามาด้วย

แบบจำลอง Loss Given Default สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อย

แบบจำลอง Loss Given Default (LGD) ใช้ข้อมูลในอดีตของกลุ่มลูกค้าที่ผิดนัดชำระหนี้และข้อมูลการได้รับชำระหนี้คืน โดยวิธีที่เรียกว่า workout approach ซึ่งพิจารณาจากค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นหลังจากลูกหนี้มีการผิดนัดชำระ ซึ่งอาจเกิดจากหลายปัจจัยที่แตกต่างกัน เช่น จากการเยียวยา การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการชำระบัญชี

การจัดกลุ่มแบบจำลอง Loss Given Default (LGD) จัดทำโดยใช้ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงก่อนการผิดนัดชำระหนี้เป็นตัวจัดกลุ่ม เช่น ประเภทวงเงินและประเภทหลักประกัน

แบบจำลอง Loss Given Default (LGD) จะมีการปรับใช้เพื่อให้สะท้อนถึงกลุ่มลูกหนี้สินเชื่อในช่วงสภาวะเศรษฐกิจขาลง

แบบจำลอง Exposure at Default สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อย

สำหรับประเภทวงเงินหมุนเวียนเพื่อลูกหนี้รายย่อย แบบจำลอง Exposure at Default (EAD) คิดจากยอดภาระคงค้างและวงเงินในส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ โดยเป็นข้อมูลสถิติในอดีตย้อนหลัง

สำหรับประเภทวงเงินที่เป็น closed-end ค่า Exposure at Default (EAD) จะคิดจากยอดภาระคงค้าง

แบบจำลอง Exposure at Default (EAD) โดยทั่วไป จะถูกจัดกลุ่มโดยใช้ข้อบ่งชี้ความเสี่ยงก่อนการผิดนัดชำระหนี้ เช่น ประเภทวงเงิน ยอดวงเงิน และการใช้วงเงิน เป็นต้น

แบบจำลอง Exposure at Default (EAD) ถูกปรับใช้ให้สอดคล้องกับช่วงสภาวะเศรษฐกิจขาลง ซึ่งค่า EAD ที่แสดงอย่างน้อยต้องเท่ากับยอดภาระคงค้าง ณ ปัจจุบัน

ฐานะความเสี่ยงสินเชื่อซึ่งคำนวณโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดตามหลักเกณฑ์

การลงทุนในตราสารทุน

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับการลงทุนในตราสารทุนซึ่งได้รับการยกเว้นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB

ภาระสินเชื่อภายใต้ Standardised Approach

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ใช้วิธี Standardised Approach สำหรับ portfolio ที่มีขนาดและระดับความเสี่ยงซึ่งไม่มีนัยสำคัญ ในการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมาย กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะมีค่าแตกต่างกันไปตามประเภทสินทรัพย์ ทั้งนี้ไม่นับรวมลูกหนี้ธุรกิจเอกชนซึ่งใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 ในการคำนวณ

การบริหารความเสี่ยง

การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยการสนับสนุนสินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีความรับผิดชอบเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อลดผลกระทบต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดแนวนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ มีการกำหนดบทบาทและผู้รับผิดชอบในฝ่ายต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการพิจารณาปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาลรวมไว้ในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อนั้นด้วย ทั้งนี้ ผู้อนุมัติสินเชื่อจะมีหน้าที่รับผิดชอบเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล มีการจัดการเพื่อลดผลกระทบอย่างเพียงพอและอนุมัติโดยผู้มีอำนาจอนุมัติที่ถูกต้อง

นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ มีการกำหนดมิให้การสนับสนุนการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าในกลุ่มดังต่อไปนี้

- ประกอบธุรกิจหรือมีโครงการที่ส่งผลกระทบหรือมีการคุกคามอย่างมีนัยสำคัญต่อแหล่งมรดกโลก (UNESCO World Heritage site) หรือ พื้นที่ชุ่มน้ำที่มีความสำคัญในระดับนานาชาติ (RAMSAR Wetlands) หรือป่าสงวน (Forests of high conservation value) หรือแหล่งธรรมชาติที่สำคัญ (sites with critical natural habitat)
- ไม่มีมาตรการการวัดผลเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงอันอาจเกิดจากมลพิษทางอากาศ ดิน และน้ำ
- ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการถางที่ดินโดยการเผาในที่โล่ง
- มีส่วนเกี่ยวกับการทารุณสัตว์ หรือค้าสัตว์ใกล้สูญพันธ์ตามคำนิยามที่กำหนดไว้ในอนุสัญญาว่าด้วยการค้าระหว่างประเทศเกี่ยวกับสัตว์ป่า และพืชพรรณจากป่าที่ใกล้จะสูญพันธุ์ (Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora)
- มีส่วนเกี่ยวกับการบังคับแรงงานหรือแรงงานเด็ก ตามมาตรฐานองค์การแรงงานระหว่างประเทศ (ILO: International Labour Organization)
- ประกอบธุรกิจที่ฝ่าฝืนสิทธิของชุมชนท้องถิ่น
- พัฒนาพลังงานนิวเคลียร์
- เพื่อวัตถุประสงค์ในการทำเหมืองแร่ใยหิน
- เพื่อการประกอบการธุรกิจเหมืองถ่านหินที่ใช้ความร้อน และเป็นกลุ่มที่อยู่นอกเหนือจากกลุ่มลูกค้าหลัก (anchor) บริษัทย่อย และคู่ค้า ที่ได้รับการอนุมัติ
- เพื่อการพัฒนาโรงไฟฟ้าถ่านหิน
- เพื่อการพัฒนาเหมืองถ่านหินพลังความร้อนหรือโครงการขยายเหมืองถ่านหินพลังความร้อน
- การบุกรุกพื้นที่สีเขียวหรือพื้นที่สำหรับปลูกปาล์มน้ำมันที่ยังเป็นต้นอ่อน
- มีส่วนในการตัดไม้ทำลายป่า เพื่อใช้ในการปลูกปาล์มน้ำมัน
- โครงการธุรกิจน้ำมันและก๊าซธรรมชาติต้นน้ำใหม่ๆ สำหรับการพัฒนาโครงการหลังปี 2565
- การทำประมงโดยใช้วัตถุระเบิดหรือไซยาไนด์ และ
- การทำประมงที่ผิดกฎหมาย ไร้การควบคุมและไม่มีการรายงาน (IUU) หรือใช้เรือที่ทราบว่าได้ทำการประมงภายใต้การควบคุม (IUU)

อนึ่ง กลุ่มยูโอบีประเทศไทยตระหนักถึงภัยคุกคามอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางสภาพภูมิอากาศและผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ธุรกิจ และสังคมมากขึ้น กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจึงมีนโยบายห้ามมิให้ให้สินเชื่อใหม่สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ทำโครงการเกี่ยวกับโรงไฟฟ้าพลังถ่านหิน และไม่ให้เงินทุนสนับสนุนสินเชื่อเหมืองถ่านหินความร้อนกรีนฟิลด์

สำหรับสินเชื่อที่ให้กับกลุ่มลูกค้าหลัก (anchor) บริษัทย่อย และคู่ค้า (anchor ecosystem) ที่ได้รับอนุมัติ ธนาคารจะควบคุมระยะเวลาของสินเชื่อให้อยู่ภายในระยะเวลาครบกำหนดโดยไม่มีการรีไฟแนนซ์ และธนาคารมุ่งมั่นที่จะปิดจบสินเชื่อคงค้างสำหรับกลุ่มลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจถ่านหินภายในปี 2582

โดยธนาคารจำกัดการให้สินเชื่อกับเหมืองถ่านหินที่มีค่าความร้อนของถ่านหินซับบิทูมินัส หรือถ่านหินที่มีคุณภาพสูงกว่า ธนาคารยังมีการกำหนดไม่ให้สินเชื่อที่เป็นการสนับสนุนการขุดแร่ใยหินและโครงการก่อสร้างใหม่ที่ใช้แร่ใยหินในการก่อสร้างอีกด้วย รวมถึงให้การสนับสนุนสินเชื่อลูกหนี้ในการเปลี่ยนไปใช้แหล่งพลังงานคาร์บอนต่ำ นอกจากนี้ธนาคารห้ามมิให้สินเชื่อใหม่แก่ธุรกิจสวนปาล์มน้ำมันกรีนฟิลด์ เพื่อลดความเสี่ยงของการทำลายป่าและสูญเสียความหลากหลายทางชีวภาพ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ทำการปรับปรุงข้อกำหนดสำหรับอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

สำหรับกลุ่มเกษตรกรรม (ไม่รวมน้ำมันปาล์ม), พลังงาน และเหมืองแร่และโลหะ เพื่อให้สอดคล้องกับคำมั่นของกลุ่มยูโอบีในเรื่องการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ และแนวทางการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ มีการกำหนดรายละเอียดไว้ในนโยบายสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะ โดยใช้ในการพิจารณาวิเคราะห์และเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยนโยบายดังกล่าว จะครอบคลุมถึงลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ Wholesale Banking ทุกราย (ไม่รวมสินเชื่อธุรกิจ Business Banking) และ รวมถึงกิจกรรมทางด้านตลาดทุน ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะมีการทำแบบสอบถามทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบัน รวมถึงการทบทวนวงเงินสินเชื่อเพื่อพิจารณาและประเมินว่าลูกค้าสินเชื่อดังกล่าวมีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลหรือไม่ โดยลูกค้าสินเชื่อที่จัดอยู่ใน 8 กลุ่มอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้ จะจัดเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหว เนื่องจากเป็นประเภทอุตสาหกรรมที่มีลักษณะความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเป็นพื้นฐาน จึงจำเป็นต้องผ่านกระบวนการการพิจารณาและตรวจสอบเพิ่มเติม

- เกษตรกรรม
- เหมืองแร่และโลหะ
- เคมีภัณฑ์
- โครงสร้างพื้นฐาน
- ป่าไม้
- อาวุธ
- พลังงาน
- การจัดการของเสีย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มหลัก คือกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง กลาง และต่ำ ซึ่งการจัดกลุ่มจะพิจารณาจากลักษณะความเสี่ยงที่มีอยู่ รวมถึงความเสี่ยงที่อาจยังคงเหลืออยู่ ในการดำเนินกิจการหรือธุรกิจของลูกค้า โดยความเสี่ยงที่อาจยังคงเหลืออยู่จะพิจารณาจากแนวนโยบาย การวัดผล รวมถึงแนวทางในการลดหรือการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่นั้นๆ

แนวนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบรวมถึงมาตรการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องดังกล่าว ถือเป็นแนวทางที่ลูกค้าของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยควรปฏิบัติตาม ซึ่งทางกลุ่มยูโอบีประเทศไทยจะให้ข้อมูลเพื่อให้ลูกค้ายึดถือและปฏิบัติ รวมถึงมีการแจ้งลูกค้าให้รับทราบเกี่ยวกับนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ และให้คำรับรองเพื่อให้มั่นใจว่าจะยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว อีกทั้งส่งเสริมให้ลูกค้าดำเนินกิจการเพื่อให้ได้รับใบรับรองมาตรฐานที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของแต่ละอุตสาหกรรมนั้น

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้นำหลักการ Equator Principle (EP) มาใช้อย่างเป็นทางการในปี 2564 เพื่อกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในการให้สินเชื่อแก่โครงการต่างๆ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีส่วนร่วมกับลูกค้า ในการปรับปรุงแนวปฏิบัติเชิงรุกในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล นอกจากนั้น กลุ่มยูโอบีประเทศไทยยังมีการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับผลกระทบหรือข่าวในเชิงลบเกี่ยวกับความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาลจะเป็นสัญญาณในการทบทวนสินเชื่ออย่างทันท่วงที เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการกับความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม อย่างไรก็ตาม ทางกลุ่มยูโอบีประเทศไทย จะให้เวลากับลูกค้า เพื่อจัดการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลและตรวจสอบต่อไป อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่เห็นว่าลูกค้าไม่สามารถหรือไม่ยินยอมที่จะจัดการผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานอย่างเหมาะสม กลุ่มยูโอบีประเทศไทยก็พร้อมที่จะทบทวนและประเมินความสัมพันธ์หรือปฏิเสธการทำธุรกรรม

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ทบทวนสินเชื่อที่ให้กับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล อย่างสม่ำเสมอ โดยลูกค้าทุกรายได้ผ่านกระบวนการประเมินความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม ซึ่งไม่มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหว นอกจากนั้น พนักงานของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยทุกคนที่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ยังได้รับการอบรมเกี่ยวกับนโยบายและกระบวนการในการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบอีกด้วย

การบริหารความเสี่ยง

ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมุ่งมั่นที่จะทำหน้าที่ของเรา เพื่อพัฒนาและเพื่อส่งเสริมการแข่งขันในระดับที่สูงขึ้น กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้เข้าร่วมและรับฟังในฟอรั่มความยั่งยืน เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้และเพื่อให้มีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุดต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ในการนำมาปรับใช้กับกลยุทธ์โดยรวมของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยให้ดียิ่งขึ้น

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจะยังคงร่วมกับหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดเส้นทางไปสู่ระบบการเงินที่ยั่งยืนมากขึ้น และจะยังคงร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหลักอื่น ซึ่งรวมถึงลูกค้า เพื่อนพนักงาน นักลงทุน ชุมชน และองค์กรเอกชน เพื่อให้แน่ใจว่าเราบรรลุตามความคาดหวังและทันต่ออุตสาหกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลเสียหายต่อสถาบันการเงินอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าของฐานะได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีอยู่ โดยปัจจัยด้านตลาดที่จะส่งผลกระทบต่อราคาหรือมูลค่าดังกล่าวได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีการประชุมรายเดือนเพื่อทบทวน พิจารณา ตลอดจนชี้แนะแนวทางการบริหารความเสี่ยง แผนกบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยสนับสนุน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการประเมินความเสี่ยงด้านการตลาดของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยประกอบไปด้วยนโยบายบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์การปฏิบัติ การควบคุม และการกำหนดขีดจำกัดด้านความเสี่ยง ซึ่งได้มีการมอบหมายไปยังหน่วยงานที่เหมาะสมเป็นผู้ดูแลควบคุม ประกอบด้วยกระบวนการควบคุมทางด้านการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงทางด้านการตลาดได้มีการประเมินอย่างรอบคอบก่อนการนำเสนอให้แก่ลูกค้า

เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดมีไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมทุกชนิดในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และรวมถึง ธุรกรรมที่อ้างอิงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและสินค้าโภคภัณฑ์ในบัญชีเพื่อการธนาคารด้วย ปัจจุบันกลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้ Standardised Approach ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านการตลาด และใช้ ES (Expected Short Fall) หรือ Value at Risk (VaR) เป็นเครื่องมือภายในในการวัดและควบคุมความเสี่ยงการตลาดที่เกิดจากบัญชีเพื่อการค้า

กอปรกับการใช้ ES (Expected Short Fall) หรือ Value at Risk (VaR) แผนการทดสอบ Stress Test และ Scenario Test ยังถูกใช้เพิ่มเติมเพื่อ ประเมินความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ต่างๆ ซึ่งการทดสอบเหล่านี้จะเป็นสัญญาณเตือนถึงความเสียหายที่อาจเป็นไปได้เพื่อให้สามารถเตรียมความพร้อมในการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ทันท่วงที

นอกจากนี้ วิธีการ Backtesting โดยการเปรียบเทียบค่า Value at Risk (VaR) กับกำไรหรือขาดทุนจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ยังถูกนำมาใช้เพื่อทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง กระบวนการนี้ช่วยอธิบายถึงสาเหตุของผลลัพธ์ที่ผิดปกติที่เกิดขึ้นเนื่องจากความไม่มีประสิทธิภาพของแบบจำลองหรือเกิดจากความผันผวนของปัจจัยทางตลาด

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อเงินกองทุน หรือ การลดลงของรายได้เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้มีประสิทธิภาพ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางด้านงบดุลซึ่งเป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์

และหนี้สินในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

จุดประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนั้น คือ ดูแลและเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสุทธิโดยอาศัยการเติบโตที่เพียงพอและมั่นคงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายใต้ภาวะเศรษฐกิจต่างๆ ที่อาจเป็นไปได้ ซึ่งทำได้โดยการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สามารถเกิดขึ้นได้จริงรวมถึงภายใต้ภาวะวิกฤต

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้นประเมินโดยใช้วิธี static analysis และ simulation analysis โดยที่วิธี static analysis ดังกล่าวรวมถึง re-pricing mismatches ในขณะที่ วิธี simulation analysis จะถูกจัดทำขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยหลายสถานการณ์ ซึ่งจะช่วยทำให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยสามารถประเมินผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยรับและผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนไปดังกล่าว ทั้งนี้ re-pricing mismatches ในช่วงเวลาที่ไกลจะมีผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ มากกว่า mismatch ในช่วงระยะเวลาที่ใกล้กว่า ในขณะที่ re-pricing mismatches ในช่วงเวลาที่ใกล้จะมีผลกระทบมากกว่ากับรายได้ดอกเบี้ยรับ

นอกจากนี้ การทดสอบภาวะวิกฤตของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ได้ถูกจัดทำอย่างสม่ำเสมอเพื่อที่จะประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เกิดจากผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในบัญชีงบดุล การทดสอบดังกล่าวถูกจัดทำขึ้นเพื่อเป็นตัวบ่งชี้เตือนภัยล่วงหน้าจากความเสียหายอย่างรุนแรงที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงเพื่อที่จะส่งเสริมให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีความพร้อมในการจัดการบริหารความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยได้มีประสิทธิภาพมากขึ้นโดยเฉพาะในสภาวะที่ตลาดการเงินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ส่วนความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้า เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน จะถูกบริหารจัดการ และควบคุมภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด ซึ่งถูกกล่าวถึงภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทัน หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอเพื่อรองรับธุรกรรมต่างๆ ที่เกิดขึ้นรายวัน เช่น การถอนเงิน การชำระเงิน และจ่ายเงินคืนยอดเงินกู้ ดังนั้นสภาพคล่องได้ถูกบริหารจัดการเพื่อรองรับความต้องการเงินสดทั้งในกรณีที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยรับรู้ล่วงหน้า และความต้องการเงินสดที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกบริหารจัดการภายใต้กรอบของนโยบาย การควบคุม และเพดานความเสี่ยงที่ได้ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินโดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่ามีแหล่งเงินสดที่พอเพียงไม่ว่าตลาดจะดำเนินไปในทิศทางใด เช่น ลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนโดยการกระจายแหล่งที่มาของเงินทุน ตลอดจนการถือครองหลักทรัพย์การลงทุนที่มีคุณภาพสูง และหลักทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายในตลาดเงิน

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ยึดหลักความระมัดระวังในการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องโดยเน้นแหล่งเงินทุนจากเงินฝากเป็นหลักและควบคุมตามเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เคร่งครัดเพื่อให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอในกรณีที่มีความต้องการเงินสด

การกระจายตัวของเงินฝากได้ถูกจัดสรรเพื่อคงไว้ซึ่งสมดุลระหว่างประสิทธิภาพการบริหารต้นทุน การเข้าถึงเงินทุนอย่างต่อเนื่อง และการกระจายตัวของแหล่งเงินทุน ปัจจัยสำคัญในการรักษาสภาพคล่อง ได้แก่ การกำหนดราคาซึ่งสามารถแข่งขันได้ การบริหารจัดการของเงินฝากหลัก และรักษาความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

การบริหารความเสี่ยง

นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยเป็นไปตามแนวทางกฎระเบียบที่กำหนดโดยทางการ ซึ่งความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ถูกประเมินและบริหารจัดการภายใต้การประมาณการของกระแสเงินสดทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต กลุ่มยูโอบีประเทศไทยกำหนดเพดานกระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันเพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และมีการกำหนด ตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้า (Liquidity Early Warning Indicator) หรือระดับที่ต้องเริ่มดำเนินการตามแผนรองรับเหตุฉุกเฉินที่กำหนดไว้ (Trigger Point) เพื่อบ่งชี้สถานการณ์ฉุกเฉินที่มีโอกาสเกิดขึ้น เนื่องจากหลักเกณฑ์ของทางการในเรื่องของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และกำหนดบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นมา กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมี LCR สูงกว่า 100% สำหรับข้อมูลสิ้นงวดเดือนธันวาคม 2567

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้จัดทำแผนรองรับฉุกเฉินเพื่อระบุสภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นโดยมีตัวชี้วัดหลายๆ อย่าง ขั้นตอนการปฏิบัติและกลยุทธ์ต่างๆรวมถึงแผนการจัดหาเงินทุนและด้านการสื่อสารได้ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากวิกฤตสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่อาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาดของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน ตลอดจนเหตุการณ์ที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงความเสี่ยงด้านการทุจริต ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงการปฏิบัติตามด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากธุรกิจให้บริการอื่น และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และภัยคุกคามทางไซเบอร์

วัตถุประสงค์หลักของเราคือการธำรงไว้ซึ่งความมั่นคงของชื่อเสียงและความเหมาะสมของสภาพแวดล้อมการดำเนินงาน

การกำกับดูแล กรอบการบริหาร และเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้กรอบการดำเนินงาน นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงาน โดยหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนมีหน้าที่ในการระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง ติดตามความเสี่ยง ควบคุมและลดความเสี่ยง รวมถึงรายงานความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะประชุมร่วมกันในแต่ละเดือน เพื่อควบคุมดูแลประเด็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่างๆ ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้นำ "แบบจำลองแนวการป้องกัน 3 ชั้น" มาใช้เป็นแนวทางในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยที่อยู่ในฐานะแนวการป้องกันชั้นที่ 1 มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดให้มีกระบวนการควบคุมความเสี่ยงและนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิผล เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นจากกิจกรรมดำเนินงานในหน่วยงานของตน โดยกระบวนการควบคุมภายในดังกล่าวถือเป็นส่วนประกอบหลักของการดำเนินธุรกิจ ระบบงาน และกระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงาน

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในฐานะแนวการป้องกันชั้นที่ 2 มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยการกำหนดกรอบการดำเนินงาน นโยบาย เครื่องมือ และระบบงาน รวมถึงการติดตามผลการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองที่ดำเนินการโดยหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุน การบริหารการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากธุรกิจให้บริการอื่น การติดตามค่าดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่เกินระดับที่กำหนดไว้ รวมไปถึงการระบุและการรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อ คณะกรรมการบริหารต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และคณะกรรมการของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายตรวจสอบภายในในฐานะแนวป้องกันชั้นที่สาม จะดำเนินการอย่างเป็นอิสระ เพื่อตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพโดยรวมของการบริหารความเสี่ยง องค์ประกอบของการควบคุมภายใน

รวมไปถึงนโนบาย กรอบการดำเนินงาน ระบบและกระบวนการปฏิบัติงาน ตามรอบระยะเวลาของแผนการตรวจสอบ

องค์ประกอบหลักของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ประกอบด้วย 3 องค์ประกอบด้วยกัน คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินตนเองในการควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญ และการลดความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่างๆ ทั้งนี้ยังมีการกำหนดนโยบายและแผนงานต่างๆ เพื่อใช้ในการลดความเสี่ยงและการควบคุมดูแลความเหมาะสมของสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงาน

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจัดทำและทดสอบแผนการบริหารภาวะวิกฤตและความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจเพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยมิได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า ของหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนที่มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อธุรกิจ โดยมีการจัดทำรายงานรับรองการดำเนินการตามแผนประจำปีต่อคณะกรรมการ เพื่อรายงานความพร้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

การทำประกันภัยได้ครอบคลุมถึงเรื่องต่างๆ อาทิเช่น การประกันภัยความรับผิดทางแพ่ง ทางอาญา และทางไซเบอร์ การประกันความเสียหายของสินทรัพย์ การก่อการร้าย รวมไปถึงการประกันภัยความรับผิดต่อสาธารณะ และ ความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท ซึ่งจะช่วยลดทอนมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Standardised Approach (SA)

ประเภทของความเสี่ยงหลักที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ให้ความสำคัญเป็นพิเศษ แต่ไม่จำกัดเพียงเท่านี้

ความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากธุรกิจให้บริการอื่น

ความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลกระทบด้านลบทางด้านการเงิน การดำเนินงาน ชื่อเสียงทางกฎหมาย และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ที่เกิดจากความล้มเหลวของผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก หรือเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมาย หรือการละเมิดความปลอดภัย ความเสี่ยงจากธุรกิจให้บริการอื่นได้แก่ ความเสี่ยงจากธุรกิจบริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องหรือมีความจำเป็นต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร เรามีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินงานและแนวทางการจัดจ้างผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก เช่น แบบประเมินความเสี่ยง เป็นต้น และ มีระบบ GRC (Governance, Risk and Compliance system) ที่นำมาใช้ในการบริหารการให้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก

ความเสี่ยงจากการทุจริต

การทุจริต (Fraud) หมายถึงการกระทำโดยเจตนาหรือความพยายามที่จะบิดเบือนความจริง หลอกลวง หรือปกปิดความจริงโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เพื่อผลประโยชน์ส่วนตัวหรือธุรกิจ หรือเพื่อหลีกเลี่ยงการเสียประโยชน์ การทุจริตไม่ได้จำกัด เฉพาะผลประโยชน์ด้านตัวเงินหรือวัตถุ ทั้งนี้ กลุ่มยูโอบีประเทศไทย มีการกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงจากการทุจริต ตามแนวทางนโยบาย UOBT Group Financial Crime Risk Management Framework

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตอย่างเป็นระบบ โดยหน่วยงาน Anti-Financial Crime (AFC) ในฐานะแนวป้องกันชั้นที่สองนั้น ทำหน้าที่ขับเคลื่อนกลยุทธ์การกำกับดูแล รวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริต ในด้านการกำกับดูแลกิจการของความเสี่ยงจากการทุจริตนั้น ผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน (Risk and Capital Committee (RCC)) และอนุมัติโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Board Risk Oversight Committee (BROC))

พนักงานทุกคนจะต้องรักษาจรรยาบรรณของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ซึ่งรวมถึงบทบัญญัติต่อต้านการติดสินบน (Anti-Bribery) และต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption) มีการจัดให้มีสายด่วนการแจ้งเรื่องทุจริตไปยัง หน่วยงาน Internal Investigation Team (IIT) ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระในการตรวจสอบการทุจริต หน่วยงานนี้ยังทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนเพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับแนวปฏิบัติปัจจุบันใน 6 เสาหลัก คือการป้องกัน การตรวจจับ การตอบสนอง การเยียวยา การแก้ไข และการรายงาน

การบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย หมายถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการบังคับใช้สัญญาที่ไม่ได้ผล ข้อตกลงที่ไม่เป็นประโยชน์ สัญญาที่มีข้อบกพร่อง หรือข้อสัญญาที่เกิดขึ้นโดยไม่ตั้งใจรวมถึงการฟ้องร้องดำเนินคดี หรือข้อเรียกร้องต่างๆ นอกจากนี้ยังครอบคลุมถึง การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล(PDPA) รวมถึงสัญญาที่มีเนื้อหาไม่ชัดเจนหรือการตีความทางกฎหมายที่ไม่คาดคิดซึ่งอาจนำไปสู่ข้อพิพาทหรือบทลงโทษ ทั้งนี้ หน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและสนับสนุนที่เกี่ยวข้องจะขอคำปรึกษาจากฝ่ายกฎหมายของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และหน่วยงานผู้ให้คำปรึกษาด้านกฎหมายภายนอกในการจัดการความเสี่ยงเหล่านี้อย่างรอบคอบโดยดำเนินการตรวจสอบด้านกฎหมายอย่างสม่ำเสมอ ทบทวนสัญญาอย่างละเอียด ติดตามการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายและสร้างกรอบการบริหารจัดการที่รัดกุม นอกจากนี้ยังมีการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายและคุ้มครองข้อมูลเพื่อช่วยลดความเสี่ยงด้านกฎหมายและส่งเสริมความโปร่งใสในองค์กรและเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านกฎหมายได้ถูกบริหารจัดการ

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับ กฎเกณฑ์ มาตรฐาน และจรรยาบรรณพนักงาน รวมถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ ซึ่งทำให้ต้นทุนการดำเนินงานและเงินทุนสูงขึ้น ส่งผลกระทบต่อรายได้หรือผลตอบแทน โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการระบุ ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมายตามกรอบการดำเนินงาน นโยบาย วิธีปฏิบัติ และแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับธุรกิจ ทั้งนี้ กรอบการดำเนินงานได้ระบุถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงในเรื่องของ การไม่ปฏิบัติตามกฎข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการการค้ำบาตร การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ทั้งนี้ กลุ่มยูโอบีประเทศไทย มีการกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการการค้ำบาตร การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามแนวทางนโยบาย UOB Thailand Group Financial Crime Risk Management Framework

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการรับรู้เชิงลบของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกหนี้ นักวิเคราะห์ตลาด บุคคลที่เกี่ยวข้องหรือหน่วยงานกำกับดูแลที่อาจส่งผลเสียต่อความสามารถของธนาคารในการรักษาหรือสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างต่อเนื่อง (เช่น ระหว่างธนาคารหรือตลาดหลักทรัพย์) เราตระหนักถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น เพื่อใช้ในการระบุและบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจจะก่อให้เกิดผลเสียที่ร้ายแรง ความเสียหาย การละเมิด การล้มเหลว หรือ การหยุดชะงัก ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้งานหรือการพึ่งพาฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ อุปกรณ์ ระบบ แอปพลิเคชัน และเครือข่าย ส่วนความเสี่ยงด้านไซเบอร์ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลลัพธ์ในทางลบ การสูญเสียทางการเงิน การหยุดชะงักหรือความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคารอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงหรือการหยุดชะงักของสินทรัพย์ไอทีของธนาคาร (เช่น เซิร์ฟเวอร์ ฐานข้อมูล) ซึ่งเกิดจากภัยคุกคามที่มีเจตนาร้ายผ่านช่องทางการสื่อสารดิจิทัลหรือ การเปลี่ยนแปลง/การพัฒนาระบบ

การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอยู่ภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งอำนวยการดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งหมดของกลุ่มธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์ได้รับการจัดการอย่างเป็นระบบ และสอดคล้องกัน โดยขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศครอบคลุมหลายๆด้าน ไม่ว่าจะเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน การจัดการสินทรัพย์ด้านไอที ความยืดหยุ่นของเทคโนโลยีสารสนเทศและความต่อเนื่องในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ การควบคุมการเข้าถึง การบริหารจัดการความปลอดภัยและความยืดหยุ่นทางไซเบอร์

การเข้ารหัส การจัดการเหตุการณ์และปัญหา ความปลอดภัยในการสื่อสาร การบริหารความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกด้านไอที ความปลอดภัยของสถานที่ประมวลผลข้อมูล การบริหารการปฏิบัติงานด้านไอที การบริหารโครงการและการพัฒนาบำรุงรักษาระบบงานต่างๆ และการบริหารจัดการความปลอดภัยของข้อมูล

ความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้พิจารณาถึงความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณเป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ เนื่องจากความเสี่ยงด้านนี้ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความประพฤติและการกระทำในภารกิจประจำวันของพนักงานทุกคน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ หมายถึง ความเสี่ยงของพฤติกรรมหรือการกระทำที่ไม่เหมาะสมของพนักงาน ซึ่งทำให้เกิดผลลัพธ์ที่ไม่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย อีกทั้งทำให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อความซื่อตรงทางด้านตลาด (market integrity) และประเด็นอื่นๆ ซึ่งสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย รวมถึงความล้มเหลวในการกำกับดูแลจัดการปัญหาการกระทำผิดจรรยาบรรณอย่างสมเหตุสมผลหรือรายงานความประพฤติที่ไม่เหมาะสมได้อย่างทันท่วงที

วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งช่วยลดความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ ทั้งนี้ หลักการพื้นฐานที่สะท้อนบรรทัดฐานของความประพฤติที่เหมาะสม ประกอบด้วย

- ปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอน
- เคารพและปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ไม่ชี้นำในทางที่ผิดหรือหลอกลวง
- ดูแลให้เกิดผลลัพธ์ที่เป็นธรรมต่อลูกค้า ธนาคาร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ
- ให้บริการที่เหมาะสำหรับวัตถุประสงค์
- ให้บริการด้วยความระมัดระวังและทักษะที่เหมาะสม
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รอบคอบ ความสามารถและขยันหมั่นเพียร

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ได้กำหนดแนวทาง นโยบาย และกระบวนการในการกำกับดูแลองค์ประกอบในการบริหารความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ ดังต่อไปนี้

1. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
2. การแจ้งเบาะแส
3. กฎวินัยของพนักงานในองค์กร
4. ความรับผิดชอบส่วนบุคคล
5. บทบัญญัติของจรรยาบรรณ
6. ผลตอบแทนและค่าจ้าง
7. การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม
8. การป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย มีการนำเครื่องมือที่ใช้ในการวัดความเสี่ยงเชิงปริมาณมาใช้ ซึ่งอาจส่งผลให้มีความเสี่ยงด้านแบบจำลองเกิดขึ้น ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk) สามารถเกิดขึ้นได้ในกรณีที่มีการใช้แบบจำลองที่ไม่เหมาะสม ทำให้ไม่สามารถประเมินราคาตลาดได้อย่างถูกต้อง หรือการใช้แบบจำลองที่ไม่ใช่แบบจำลองหลักในตลาด (แบบจำลองในการกำหนดราคา) และในกรณีของความไม่ถูกต้องในการประเมินความน่าจะเป็นหรือขนาดของความสูญเสียในอนาคต (เช่นแบบจำลองการวัดความเสี่ยง) และการนำค่าประมาณการเหล่านั้นไปใช้

การจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลอง เป็นไปตามประเภทความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญซึ่งมีการนำแบบจำลองมาใช้วัดเชิงปริมาณ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยในฐานะบริษัทย่อยของกลุ่มธนาคารยูโอบี มีการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองโดยปฏิบัติตามแนวทางและหลักการซึ่งถูกระบุไว้ในนโยบายการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลองของกลุ่มธนาคารยูโอบี (Group Model Validation Policy) โดยนโยบายนี้ได้กำหนดแนวทางลดความเสี่ยงที่เหมาะสมและการควบคุมเพื่อจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) รวมถึงความเสี่ยงทางด้านการเงิน เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงอื่นๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการเงิน เช่น ความเสียหายด้านชื่อเสียง ซึ่งอาจเกี่ยวเนื่องกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล เช่นความเปลี่ยนแปลงทางด้านสภาวะอากาศ

การบริหารความเสี่ยง

อย่างไรก็ตาม องค์ประกอบของความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งเกิดขึ้นในทางอ้อมจากการให้บริการทางการเงินที่ธนาคารฯให้บริการแก่ลูกค้า รวมถึงผลกระทบโดยตรงที่เกิดจากการปฏิบัติการของธนาคาร ซึ่งในส่วนนี้ คณะกรรมการความยั่งยืน (Sustainability Committee) มีการกำหนดและทบทวนปัจจัยสำคัญที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล เพื่อให้มั่นใจได้ว่า มีการพิจารณาและคำนึงถึงทุกองค์ประกอบที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการ รวมถึงกระบวนการตัดสินใจในแต่ละวัน สำหรับความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวข้องกับปัจจัยในแต่ละด้าน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการติดตามและกำหนดแนวทางการจัดการเพื่อให้เป็นไปตามกรอบแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่ทำให้เกิดผลในทางลบต่อการหารายได้, เงินกองทุน หรือชื่อเสียงของทางกลุ่มยูโอบีประเทศไทยที่เกิดจากความผิดพลาดในการตัดสินใจในเชิงกลยุทธ์ การปฏิบัติงานที่ไม่เหมาะสม หรือเกิดจากการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม สภาวะเศรษฐกิจ หรือ เทคโนโลยีที่ไม่ทันการ ซึ่งหมายความถึงความเสี่ยงที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ได้

ความเสี่ยงด้านธุรกิจ หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลกระทบทางลบต่อการหารายได้ หรือ เงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรด้านธุรกิจในเชิงปริมาณ ส่วนต่างรายได้และค่าใช้จ่าย ความเสี่ยงด้านธุรกิจเกิดจากหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นสินค้าหรือราคาที่ไม่สามารถแข่งขันในตลาดได้ ความไม่มีประสิทธิภาพภายในและการเปลี่ยนแปลงในเงื่อนไขของการดำเนินธุรกิจ เช่น การหดตัวของสภาพตลาด หรือ การเปลี่ยนแปลงความคาดหวังหรือความต้องการของลูกค้า ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะทำให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจในระยะสั้น

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารระดับสูงมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และมีบทบาทที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จ คณะกรรมการบริหารระดับสูงจะมีการตรวจสอบการบริหารจัดการธุรกิจในแต่ละวัน และการตัดสินใจดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย คณะกรรมการจัดการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนทำหน้าที่ตรวจสอบหน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านธุรกิจ

หน่วยงานการเงิน และหน่วยงานธุรกิจจะทำหน้าที่เปลี่ยนแผนกลยุทธ์เป็นเป้าหมายทางการเงินประจำปี โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมในระดับมหภาค ผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานธุรกิจจะทำหน้าที่พัฒนาและปฏิบัติตามกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เฉพาะเจาะจงของแต่ละหน่วยงาน และทำให้เกิดความสอดคล้องกับกลยุทธ์โดยรวมของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

1. ดร. อัจนา ไวความดี ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. รศ. ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย กรรมการตรวจสอบ
3. นางปรียนาถ สุนทรวาทะ กรรมการตรวจสอบ

ในปี พ.ศ. 2567 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง เพื่อสอบทานระบบควบคุมภายในของธนาคาร และพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ในการตรวจสอบด้านการเงินและการปฏิบัติการ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและให้รายละเอียดที่ชัดเจนเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ประเด็นสำคัญในการประชุม มีดังนี้

- สอบทานความเพียงพอและความมีประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน โดยการพิจารณาและสนทนาร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน ในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการแก้ไขข้อบกพร่องของระบบควบคุมภายในของธนาคาร

- สอบทานผลของการตรวจสอบ รวมถึงรายการหลักทางบัญชีและขอบเขตการตรวจสอบ ทั้งนี้ก่อนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการฯ จะได้รับรายงานสรุปจากหัวหน้าผู้บริหารงานตรวจสอบ ซึ่งรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการฯ และในทุกครึ่งปี คณะกรรมการฯ จะประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารธนาคารเข้าร่วมการประชุม เพื่อรับทราบและหารือประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบ ทั้งนี้ คณะกรรมการฯ มีอำนาจในการอนุมัติการเข้าสืบสวนเพื่อตรวจสอบประเด็นต่างๆ ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ โดยความร่วมมือจากฝ่ายบริหารเพื่อเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ที่ต้องการ

- สอบทานงบการเงิน โดยหารือร่วมกับผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และ/หรือผู้สอบบัญชี เพื่อพิจารณารายการหลักในรายงานทางการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III – Pillar III และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio Disclosures) และความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินและความสมเหตุสมผลของรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวโยงกัน

- พิจารณาผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทย่อย

- รับทราบผลการสอบทานเรื่อง Transfer Pricing สำหรับปี 2566 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

- สอบทานและรับทราบรายงานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

- สอบทานและเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและค่าสอบบัญชีประจำปีให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

- ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการฯ ประจำปี และเห็นชอบให้เสนอการปรับปรุงกฎบัตรดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- อนุมัติการทบทวนกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายในประจำปี

- อนุมัติและติดตามแผนการตรวจสอบประจำปีและทรัพยากรที่เกี่ยวข้อง แผนกลยุทธ์ 3 ปี ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และดัชนีชี้วัดผลงาน รวมทั้งอนุมัติการแก้ไขแผนงานตรวจสอบประจำปี นอกจากนี้ คณะกรรมการฯ ได้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าผู้บริหารงานตรวจสอบ และรับทราบผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าผู้บริหารงานตรวจสอบประจำปี พ.ศ. 2567

- สอบทานและรับทราบรายงานการตรวจสอบภายในรายไตรมาส รวมถึงรับทราบผลการตรวจสอบที่สำคัญและสถานะปัจจุบัน รวมถึงการปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ผลการประเมินรายไตรมาสของ Timeliness and Effectiveness of Corrective Action Score (TECAS) รวมถึงรายงานการแจ้งเหตุผิดปกติ (Whistleblowing report) รายงานการตรวจสอบการทุจริต (Integrated Fraud Management (IFM) report) และรับทราบสถานะความคืบหน้าของคดีฟ้องร้องกับธนาคาร รวมถึงการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง

- รับทราบและหารือข้อเสนอแนะที่สำคัญสืบเนื่องจากรายงานการสอบทานพิเศษ (Special review) เรื่อง pre-OD1 cutover ของ Constellation Project

- รับทราบรายงานการตรวจสอบภายในที่เกี่ยวข้องกับเกณฑ์ Basel II โดยวิธี Internal Rating Based Approach (IRBA)

- รับทราบประเด็น ความคืบหน้า และผลการตรวจสอบตามเกณฑ์ Basel II โดยวิธี IRBA และกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (ICAAP)

- รับทราบรายงานการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ ผลการตรวจสอบรวมทั้งความคืบหน้าในการแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารกลางประเทศสิงคโปร์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ

- รับทราบรายงานการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยประจำปี 2566 ฉบับลงวันที่ 29 มกราคม 2567

- พิจารณาและเสนอการปรับปรุงนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเหตุผิดปกติประจำปีให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และการจัดสรรกำไรสุทธิครึ่งปีแรกเข้าเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET 1 Capital)

- รับทราบการที่ธนาคารอนุมัติการต่ออายุการรับรองการเป็นองค์กรที่มีนโยบายสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชั่นภาคเอกชน (Recertification of Thai Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) ของธนาคาร ครั้งที่ 3

- รับทราบรายงานความคืบหน้าการขายทรัพย์สินรอการขาย (Non-Performing Asset (NPA)) ของธนาคาร

- รับทราบการดำเนินการเพื่อปรับปรุงและพัฒนาอันสืบเนื่องมาจากรายงานการประกันคุณภาพภายในประจำปี 2566 (2023 Internal Quality Assurance Report)

- รับทราบรายงานเกี่ยวกับกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและโครงการที่สำคัญของธนาคาร และการแก้ไขมาตรฐานการตรวจสอบภายในทั่วโลก (Global Internal Audit Standards) ที่สำคัญ และการวางแผนการตรวจสอบภายในเชิงกลยุทธ์ – ข้อมูลความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยง (IA Strategic Plaining – Risk Profile & Risk Appraisal)

- อนุมัติการประเมินตนเองในการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการฯ และรายงานผลการประเมินดังกล่าวให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ

- หารือกับผู้สอบบัญชีภายนอกเกี่ยวกับแผนการตรวจสอบปี 2567

คณะกรรมการฯ ได้สอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ระบบการควบคุม การกำกับดูแลกิจการ และระบบการติดตามของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการฯ ได้สอบทานระบบการควบคุมภายในและการติดตามผลผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน และการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากการประเมินระบบควบคุมภายใน รายงานทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ธนาคารมีระบบการควบคุมที่เพียงพอและเชื่อถือได้ โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

(ดร. อัจนา ไวความดี)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
17 มีนาคม พ.ศ. 2568

ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้สอบทานรายงานและความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคารที่จัดทำโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 637 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม พ.ศ. 2568 โดยมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านซึ่งทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ เข้าร่วมประชุมด้วย

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อยจัดทำขึ้นโดยอ้างอิงจากผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในตามแผนงานประจำปี หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายใน และระบบบริหารการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในด้านการเงิน การปฏิบัติการ การกำกับดูแล และเทคโนโลยีสารสนเทศ มีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ มีการติดตามรายงานการแก้ไขข้อผิดพลาด ประเด็นปัญหา การปฏิบัติงานของหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง ตามที่ปรากฏในรายงานการตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี พ.ศ. 2567 ได้ให้ความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

การประเมินระบบควบคุมภายในตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในจำแนกออกเป็น 5 ด้าน คือ

- มาตรการควบคุมองค์กรและสภาพแวดล้อม
- มาตรการการบริหารความเสี่ยง
- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร
- มาตรการควบคุมในระบบสารสนเทศและการสื่อสารในองค์กร
- ระบบการติดตามและประเมินผล

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ระบบการควบคุม การกำกับดูแลกิจการ และระบบการติดตามของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานระบบการควบคุมภายในและการติดตามผลผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ทั้งนี้ จากการประเมินระบบควบคุมภายใน สรุปได้ว่าธนาคารมีระบบการควบคุมในส่วนของรายงานทางการเงินและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้ประสานงานกับประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลในการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งที่เกี่ยวข้องและไม่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงทางการเงินและการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยได้มีการแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบถึงประเด็นปัญหาและการแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

(ดร. อัจนา ไวความดี)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
17 มีนาคม พ.ศ. 2568

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการสนับสนุนการกำกับดูแลความเสี่ยงของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ 1 ท่าน (ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่านและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

1. ดร.ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)
2. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
3. นายสัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

ในปี พ.ศ. 2567 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประชุมรวมกันทั้งสิ้น 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนด (Terms of Reference) ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง ประเด็นสำคัญในการประชุม สรุปได้ดังนี้

- พิจารณา ให้ความเห็น และอนุมัติ การทบทวนประจำปีแนวทางการกำกับดูแลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS9 Expected Credit Loss (ECL) Governance Guideline) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกฎหมาย กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้อนุมัติกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพดานระยะเวลาเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออกทรัพย์ (Core CASA Tenor Cap) กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านงบดุล กรอบวัฒนธรรมและจรรยาบรรณด้านความเสี่ยง และการตรวจสอบความถูกต้องแบบจำลองด้าน Basel และ Scorecards สำหรับซิตี้แบงค์พอร์ต (Validation for Basel and Scorecards Models on Citibank Portfolio)

- พิจารณา ให้ข้อเสนอแนะ และให้ความเห็นชอบนโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก สำหรับงานที่ไม่ถือว่าเป็นการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Non-Outsourcing Activity) (ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง) การปรับปรุงนโยบายด้านสินเชื่อ และการปรับเปลี่ยนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) สำหรับปี 2567 และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับปี 2568 เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

- พิจารณา ให้ข้อเสนอแนะ และให้ความเห็นชอบการทบทวนประจำปีกรอบการบริหารความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกและการว่าจ้างบุคคลภายนอก (Third-Party and Outsourcing Risk Management Framework) แผนรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) สำหรับปี 2567 และกรอบโยบายที่เกี่ยวข้อง นโยบายการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม และนโยบายการให้กู้ยืมอย่างมีความรับผิดชอบ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

- พิจารณาและให้ความเห็นต่อผลการประเมินการใช้แบบจำลองในการวัดความเสี่ยงของธนาคาร สำหรับ Portfolio ต่างๆ ของธนาคาร เช่น Basel model, Non-Retail Models, RSME Model and PFS Application and Behavioural Scorecard

- พิจารณาและให้ความเห็นต่อการเตรียมความพร้อมสำหรับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management (BCM)) ของธนาคาร ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และ/หรือ นโยบายและแนวทางปฏิบัติการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบี และรับทราบรายงานการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคารสำหรับเดือนมกราคมถึงธันวาคม 2566 รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการแก้ไขนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

- พิจารณาและอนุมัติแผนการสอบทานสินเชื่อประจำปี 2568 ของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นและคำแนะนำต่อแนวโน้มและข้อสังเกตสำคัญที่ตรวจพบ (Major Finding) ต่อรายงานความคืบหน้าการสอบทานสินเชื่อรายไตรมาส

- หารือและรับทราบนโยบายการจัดประเภทสินทรัพย์ (Asset Classification Policy) การประเมินตนเองในด้านวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงของหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนปี 2566 และรายงานความคืบหน้าการยกระดับการต่อต้านอาชญากรรมทางการเงิน (AFC Uplift Progress Update) และแผนการนำมาใช้สำหรับประเทศไทย

- พิจารณารายงานภาพรวมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Dashboard) รายไตรมาส และรายงานการดำเนินการของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนรายไตรมาส รวมทั้งให้คำแนะนำในการบริหารจัดการประเด็นต่างๆ ที่เกิดขึ้นและเกี่ยวเนื่องกับการบริหารความเสี่ยง

- พิจารณา ให้คำแนะนำ และรับทราบการประเมินความเสี่ยงสำหรับปี 2566 และแนวโน้มความเสี่ยงสำหรับปี 2567 ของธนาคาร บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด และบริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ

- หารือและรับทราบรายงานการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมและรายงานคุณภาพการให้บริการทางการเงินและเรื่องร้องเรียนที่สำคัญ

- หารือและรับทราบผลการทดสอบภาวะวิกฤติตามสถานการณ์จำลองที่กำหนดขึ้นเอง (Self-Developed Scenario) ภายใต้กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ของธนาคารสำหรับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และผลการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ ธปท. กำหนด

- หารือและให้ความเห็นต่อการทบทวนพอร์ตสินเชื่อกลุ่มอุตสาหกรรมก่อสร้าง เหล็ก และการผลิตรถยนต์

- พิจารณา ให้ข้อเสนอแนะ และให้ความเห็นชอบการทบทวนประจำปีและขยายวงเงินกู้รวมสูงสุดต่อกลุ่มลูกค้าที่ไม่ใช่ธนาคาร (Maximum % Single Non-Bank Obligor Limit) สำหรับกลุ่มลูกหนี้หลักของ Corporate Banking เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ อีกทั้ง คณะกรรมการฯ ได้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อและนโยบายสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค รวมทั้งการทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม นโยบายระเบียบบริการด้านผลิตภัณฑ์ (Product Service Programme Policy) นโยบายการให้บริการด้านอื่นๆ นโยบายการว่าจ้างบุคคลภายนอก และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

- พิจารณา ให้คำแนะนำ และให้ความเห็นชอบต่อการทบทวนประจำปีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ (IT Security Management and Cyber Resilience Policy) และกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ คณะกรรมการฯ ยังได้อนุมัติการทบทวนประจำปีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ นโยบายการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Pillar 3 และกรอบและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน อาทิเช่น กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework) กรอบการบริหารและวางแผนเงินกองทุน (Capital Management and Planning Framework) กรอบการวางแผนเงินทุนเพื่อรองรับเหตุฉุกเฉิน (Contingency Capital Planning Policy) กรอบการออกและไถ่ถอนหุ้นกู้ (Debenture) หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated Debenture) กรอบการ

บริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และธุรกิจ (Strategic & Business Risk Management Framework) นโยบาย Basel Business Line Mapping for Operational Risk Capital Charge และกรอบการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing Framework)

- หารือ ให้ข้อเสนอแนะ และอนุมัติคู่มือการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Manual) และแผนการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Plan) สำหรับปี 2568

- หารือและให้ความเห็นต่อรายงานและความคืบหน้าเกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎระเบียบของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- ประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงประจำปี 2566 และ 2567

- พิจารณาและรับทราบการทบทวนประจำปีข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในปี 2567 ที่ผ่านมา ภายใต้ความท้าทายอันเป็นผลจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปรับเพิ่มขึ้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และการฉ้อโกงหลอกลวงทางการเงินที่เพิ่มขึ้น คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการติดตามการดำเนินการต่างๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการในส่วนต่างๆ อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับระเบียบและแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง มีการคำนึงถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นอย่างครบถ้วน รวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงยังมีการติดตามการดำเนินการต่างๆ โดยรวมถึงคุณภาพสินเชื่อ ความเพียงพอของเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ คุณภาพการบริการ และการกำกับดูแลข้อมูล อีกด้วย

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเล็งเห็นถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจภายใต้ธรรมาภิบาลที่ดี ด้วยความรับผิดชอบต่อบทบาท หน้าที่ที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และโปร่งใส โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดและความยั่งยืนของธนาคารเป็นที่ตั้ง

(ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล)
ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
17 มีนาคม พ.ศ. 2568

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย กรรมการ จำนวน 4 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีรายนามดังนี้

1. รองศาสตราจารย์ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. ดร. ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	กรรมการ
3. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการ
4. ดร. อัจนา ไวความดี	กรรมการ

ในปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดการประชุม รวม 6 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบในการนำเสนอแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมตลอดถึง

- กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การคัดเลือกและสอบทานความเหมาะสมของผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า รวมถึงพิจารณาเลื่อนตำแหน่งขึ้นเป็นระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า และ

- กำหนดแนวทางการพิจารณาค่าตอบแทน ให้คำเสนอแนะเกี่ยวกับค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและสอบทานค่าตอบแทนของคณะผู้บริหารระดับสูง

ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาคัดเลือกคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง นอกเหนือจากคุณสมบัติตามกฎระเบียบของส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐ ยังประกอบด้วยคุณสมบัติด้านการศึกษา บุคลิกภาพ ความเป็นผู้นำ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน ปรัชญาด้านการบริหารและวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับการพิจารณาคัดเลือกต้องมีความเข้าใจร่วมในปรัชญาการบริหารและวิสัยทัศน์การบริหารด้านสถาบันการเงินเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้และต้องมีความเชื่อเดียวกันเพื่อให้เกิดความไว้วางใจซึ่งกันและกันและสร้างสัมพันธภาพการทำงานที่ใกล้ชิดกับคณะกรรมการและคณะผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาผู้ที่ได้รับการคัดเลือกที่เหมาะสมก่อนดำเนินการนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทย

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2567 ได้เปิดเผยในรายงานประจำปีฉบับนี้ โดยอัตราและองค์ประกอบค่าตอบแทนสำหรับ กรรมการอิสระและกรรมการที่มิใช่ผู้บริหารพิจารณาจากรูปแบบโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการ บทบาทหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่านรวมถึงหลักเกณฑ์และนโยบายที่เกี่ยวข้อง ในขณะที่ค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูงนั้นได้มีการเปรียบเทียบกับหลักเกณฑ์ทั่วไปในภาคอุตสาหกรรมการเงิน รวมถึงพิจารณาจากประสบการณ์การทำงานและผลประกอบการของธนาคารตามหลักเกณฑ์และนโยบายซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น

ธนาคารเชื่อในนโยบายค่าตอบแทนและหลักเกณฑ์ด้านคุณธรรม เพื่อให้แน่ใจได้ว่าพนักงานรวมถึงผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่านจะได้รับรางวัลและผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานและการอุทิศตนที่ให้แก่ธนาคาร ในขณะเดียวกันก็สนับสนุนผลสำเร็จในระยะยาวของธนาคารโดยคำนึงถึงนโยบายด้านความเสี่ยงของทางธนาคารเช่นกัน

ธนาคารมิได้พิจารณาค่าตอบแทนจากสัดส่วนของรายได้ที่พนักงานทำให้กับธนาคารเพียงอย่างเดียวเท่านั้น ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานในภาพรวมประกอบด้วย การบรรลุเป้าหมายงานหรือวัตถุประสงค์การทำงานที่ตั้งไว้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละห้าสิบ และส่วนที่เหลือจะพิจารณาจากทักษะความรู้ความสามารถ และ การสนับสนุนค่านิยมของธนาคาร

ค่าตอบแทนที่ให้จากการบรรลุเป้าหมายงานหรือวัตถุประสงค์การทำงานที่ตั้งไว้ เช่น จากรายได้ที่พนักงานทำให้กับธนาคาร จะถูกเรียกคืน หากพบว่าเกิดจากการกระทำที่มิชอบ มีการเสนอขายหรือให้คำแนะนำที่ขาดคุณภาพ ขาดความรับผิดชอบต่อลูกค้า หรือการประพฤติผิดอื่นใดที่พบในภายหลัง

ธนาคารยังได้มีการทบทวนนโยบายค่าตอบแทนโดยรวม โดยเฉพาะในเรื่องค่าตอบแทนแบบผันแปร ซึ่งได้นำนโยบายการแบ่งจ่ายโบนัสตามผลการปฏิบัติงานเป็นเงินรายงวดมาใช้ โดยค่าตอบแทนแบบแบ่งจ่ายจะครบกำหนดระยะเวลาการจ่ายหรือการถือครองตามเงื่อนไขระยะเวลาที่ธนาคารระบุไว้ กรณีหุ้นสำหรับผู้บริหารระดับสูงจะขึ้นกับผลประกอบการตามเงื่อนไขของธนาคารด้วย

สำหรับหน่วยงานกำกับ ค่าตอบแทนจะถูกพิจารณาจากผลประกอบการโดยรวมของธนาคาร การบรรลุเป้าหมายงานที่ตั้งไว้ของหน่วยงานกำกับนั้น ความรู้ความสามารถ ผลการปฏิบัติงานของพนักงานรายบุคคล และความสามารถในการแข่งขันได้ของค่าตอบแทนโดยรวมเมื่อเทียบกับตลาด

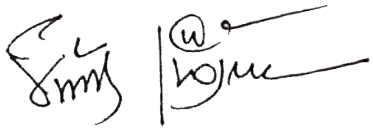
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาระดับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงทุกท่านรวมถึงผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานกำกับ และฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาดูแลเพื่อให้แน่ใจได้ว่าค่าตอบแทนของพนักงานในหน่วยงานกำกับทุกท่านได้รับการพิจารณาเทียบเคียงอย่างเหมาะสม และเป็นธรรม

การผสมผสานระหว่างสายการบังคับบัญชาที่เป็นอิสระของหน่วยงานกำกับ ที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร เช่น สายงานกำกับธุรกิจที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานตรวจสอบภายในที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ สายงานบริหารความเสี่ยงที่รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและกรรมการผู้จัดการใหญ่ การแบ่งแยกหน้าที่ของหน่วยงานกำกับ และโครงสร้างค่าตอบแทนที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทำให้เกิดระบบตรวจสอบควบคุมซึ่งกันและกัน และไม่มีการประนีประนอมในเรื่องความเป็นอิสระและบูรณภาพของหน่วยงานควบคุม

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะนำเสนอการเพิ่มอัตราค่าตอบแทนและอัตราการจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปรแก่พนักงาน ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติในไตรมาสที่ 1 ของแต่ละปี โดยในการพิจารณาข้อเสนอดังกล่าว คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะคำนึงถึงผลประกอบการของธนาคาร แนวโน้มการจ่ายค่าตอบแทนในตลาดและกลุ่มธุรกิจ ดรรชนีผู้บริโภค และการคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อ

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีส่วนร่วมในการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารโดยรวมและกรรมการแต่ละท่านเพื่อประเมินการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคารโดยพิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบรวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งการประเมินได้กระทำในรูปแบบของการประเมินตนเองและการประเมินไขว้ ผลของการประเมินได้ถูกสรุปและรายงานต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ



รองศาสตราจารย์ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำาหนดค่าตอบแทน
5 กุมภาพันธ์ 2568

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร หรือ ยูโอบีประเทศไทย ยึดมั่นที่จะรักษามาตรฐานที่ดีของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นรากฐานของการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร ตลอดจนช่วยรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อันหมายรวมถึง ผู้ถือหุ้น พนักงาน หุ้นส่วนธุรกิจ ลูกค้า ผู้ฝากเงิน หน่วยงานกำกับดูแล และผู้สอบบัญชี ธนาคารยึดมั่นและปฏิบัติตามกฎระเบียบและหลักการต่างๆ ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ รวมทั้งได้จัดทำจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) ซึ่งกำหนดหลักการและแนวทางที่ดีที่สุดในการประพฤติปฏิบัติทั้งโดยส่วนตัวและในด้านวิชาชีพที่คาดหมายจากกรรมการและพนักงานทุกคน โดยจรรยาบรรณทางธุรกิจนี้ได้รวมไว้ในค่านิยมของธนาคาร ได้แก่ คุณธรรมและความถูกต้องในการทำงาน (Honourable) พลังแห่งความสร้างสรรค์เพื่อการเติบโตในอนาคต (Enterprising) การรวมกันเป็นหนึ่งเดียว (United) และความมุ่งมั่นในการสร้างความสำเร็จในปัจจุบันเพื่อความมั่นคงในอนาคต (Committed) ตามค่านิยมของธนาคาร

โดยตระหนักถึงความจำเป็นที่ธนาคารต้องเติบโตอย่างยั่งยืน ขณะเดียวกันก็พิจารณาถึงความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาถึงประเด็นเรื่องความยั่งยืนในการพิจารณาเป้าหมายธุรกิจระยะยาวและเป้าหมายองค์กร รวมถึงการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคารเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน รายละเอียดของวิธีการและแนวปฏิบัติสำหรับการดำเนินการด้านความยั่งยืนปรากฏอยู่ใน “รายงานความยั่งยืน” ซึ่งเผยแพร่อยู่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.UOB.co.th)

การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร ตลอดจนสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีฉบับนี้ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่รอบคอบ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผู้สอบบัญชีอิสระได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และมีความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินว่างบการเงินรวมแสดงอย่างถูกต้องตามที่ควรต่อสถานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มยูโอบีไทย

คณะกรรมการธนาคารติดตามและกำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน การกำกับดูแล และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีของธนาคารได้มีการบันทึกอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะปกป้องสินทรัพย์และผลประโยชน์ระยะยาวของผู้ถือหุ้น ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ของธนาคารคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง (รวมถึงรายงานทางการเงิน การปฏิบัติงาน การกำกับธุรกิจ และการควบคุมเทคโนโลยีสารสนเทศ) ที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567) ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารรับทราบว่าระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงเพียงอย่างเดียวไม่สามารถรับรองอย่างสมบูรณ์ได้ว่าความผิดพลาด ความเสียหาย หรือการทุจริตจะไม่เกิดขึ้น และระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงนั้นช่วยสร้างความมั่นใจอย่างมีเหตุและผล แต่มิได้รับรองอย่างสมบูรณ์ว่าธนาคารจะไม่ได้รับผลกระทบใดๆ จากเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ที่คาดหมายไว้อย่างมีเหตุผลได้

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 9 ท่านที่มีคุณสมบัติครบถ้วนที่จะเป็นกรรมการของสถาบันการเงินตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งมีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านความรู้และทักษะวิชาชีพที่จำเป็นและสอดคล้องกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ ความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคาร โดยมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 ท่าน

กรรมการธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 คณะกรรมการธนาคารประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี โดยในการประชุมแต่ละครั้งต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเอง หรือผ่านสื่อ

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

อิเล็กทรอนิกส์ จำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบบางส่วนให้กับคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ (Board Committee) นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังสามารถแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งหรือหลายท่าน หรือแต่งตั้งบุคคลอื่นให้กระทำการหรือทำหน้าที่ใดๆ แทนคณะกรรมการได้ด้วย อนึ่ง หน้าที่ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่

ก) กำหนดกลยุทธ์ และนโยบาย ของธนาคาร รวมถึง
   - กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมถึงพิจารณาอนุมัติกลยุทธ์ที่สำคัญของธนาคาร
   - พิจารณาอนุมัตินโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
   - กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งปลูกฝัง และเสริมสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง
   - กำหนดหรืออนุมัตินโยบายที่เกี่ยวข้องและส่งเสริมธรรมาภิบาลที่ดี
ข) ดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ (Three Lines Model) ที่มีประสิทธิผล
ค) ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร

รายนามคณะกรรมการธนาคาร มีดังนี้

นายวี อี เชียง	ประธานกรรมการ
นายชาน ก๊อก ซอง	รองประธานกรรมการ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร
รองศาสตราจารย์ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	กรรมการอิสระ
ดร. ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	กรรมการอิสระ
ดร. อัจนา ไวความดี	กรรมการอิสระ
นางปรียนาถ สุนทรวาทะ	กรรมการอิสระ
นายมาโลนี่ย์ ริชาร์ด เดวิด จูเนียร์[/1]	กรรมการ
นายสัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

หมายเหตุ

[/1] นายมาโลนี่ย์ ริชาร์ด เดวิด จูเนียร์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลในวันที่ 1 กรกฎาคม 2567

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก ดังต่อไปนี้

ก) พิจารณาและอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ ตลอดจนเรื่องที่เกี่ยวกับนโยบาย เพื่อให้สอดคล้องกับข้อปฏิบัติ กฎระเบียบ และกฎหมายภายในประเทศ
ข) ติดตามความคืบหน้าของแผนธุรกิจของธนาคาร
ค) พิจารณาและอนุมัติโปรแกรมการให้กู้ กรอบการกำกับดูแลการให้กู้และเงินกู้ยืม และการเปลี่ยนแปลงขอบเขตของ Credit Parameter ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อธุรกิจและชื่อเสียงของธนาคาร ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
ง) อนุมัติกรอบวงเงินพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (Maximum Credit Discretionary Limits) สำหรับเจ้าหน้าที่ และ/หรือ คณะกรรมการจัดการ (Management Committee) ในการอนุมัติสินเชื่อและการปรับโครงสร้างหนี้
จ) อนุมัติคำขอสินเชื่อ การปรับโครงสร้างหนี้ และ/หรือ ปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Resolution) ที่เกินวงเงินอนุมัติของเจ้าหน้าที่ และ/หรือ คณะกรรมการจัดการ (Management Committee)
ฉ) กระทำการแทนคณะกรรมการธนาคารในเรื่องธุรกิจที่สำคัญและเร่งด่วนที่ต้องการการตัดสินใจทันที ซึ่งปกติเป็นเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจ และ
ช) อนุมัติกิจการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายเป็นครั้งคราวจากคณะกรรมการธนาคาร

รายนามคณะกรรมการบริหาร มีดังนี้

นายมาโลนี่ย์ ริชาร์ด เดวิด จูเนียร์[/1]	ประธานคณะกรรมการบริหาร
นายชาน ก๊อก ซอง	รองประธานคณะกรรมการบริหาร
นายสัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

หมายเหตุ

[/1] นายมาโลนี่ย์ ริชาร์ด เดวิด จูเนียร์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร มีผลในวันที่ 1 กรกฎาคม 2567

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่านและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร หน้าที่ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้แก่

ก) พิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า รวมถึงพิจารณาการเลื่อนตำแหน่งขึ้นเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า และ
ข) กำหนดแนวทางการพิจารณาค่าตอบแทน ให้คำเสนอแนะเกี่ยวกับระดับและโครงสร้างค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารและสอบทานระดับและโครงสร้างค่าตอบแทนของคณะผู้บริหารระดับสูง

รายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีดังนี้

รองศาสตราจารย์ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการ
ดร. ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	กรรมการ
ดร. อัจนา ไวความดี	กรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักดังนี้

ก) พิจารณาความเพียงพอถูกต้องและประสิทธิผลของระบบควบคุมภายใน
ข) พิจารณาให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องน่าเชื่อถือ และเพียงพอ
ค) พิจารณาความเพียงพอและประสิทธิภาพของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
ง) พิจารณาและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในการคัดเลือกสรรหา แต่งตั้งและพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคาร
จ) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ
ฉ) ประสานงานกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นด้านการบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) และความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน (Non-Financial Risk) รวมถึงการควบคุมภายใน

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ มีดังนี้

ดร. อัจนา ไวความดี	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
รองศาสตราจารย์ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	กรรมการ
นางปรียนาถ สุนทรวาทะ	กรรมการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลความเสี่ยงจากธุรกิจของธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการอีก 2 ท่านเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหารตามลำดับ หน้าที่ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แก่

ก) ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
ข) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
ค) ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
ง) พิจารณาความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ และ

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

จ) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงการบริหาร การควบคุมและการกำกับดูแลความเสี่ยง และการประเมินประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง

รายนามคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีดังนี้

ดร.ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการ
นายสัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

ระบบการควบคุม การบริหารความเสี่ยง การกำกับธุรกิจ และการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคารตระหนักถึงความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในที่แข็งแกร่ง ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการจัดการ (Management Committee) เพื่อช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำวัน รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมเพื่อปกป้องธุรกิจและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนกำหนดให้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนทุกฝ่ายของธนาคารต้องยึดถือและปฏิบัติตามแนวทางการควบคุมภายในและจริยธรรม และให้การควบคุมภายในเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการควบคุมการปฏิบัติงานสองฝ่าย (Dual Control) ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุม เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระที่รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ จัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายและกระบวนการเพื่อระบุ ประเมิน ควบคุม บริหารและรายงานความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย โดยทำงานร่วมกับหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน คณะกรรมการจัดการ และคณะทำงานเฉพาะกิจ เพื่อพัฒนาและดำเนินการตามกรอบการทำงาน กลยุทธ์ นโยบาย และกระบวนการที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง รายละเอียดของการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมปรากฏอยู่ในหัวข้อ “การบริหารความเสี่ยง” ของรายงานประจำปีฉบับนี้ และรายละเอียดการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ปรากฏอยู่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.UOB.co.th)

หน่วยงานกำกับธุรกิจเป็นหน่วยงานอิสระมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร หน่วยงานกำกับธุรกิจมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการสื่อสาร การให้ความรู้ และคำแนะนำแก่หน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินการธนาคาร และผลกระทบที่กฎเกณฑ์นั้นๆ มีต่อการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสอบทานและตรวจสอบและประเมินผลเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารประกอบธุรกิจตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึงมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตลอดจนการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม และจัดให้มีการฝึกอบรมความรู้ ความเข้าใจ แก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการติดสินบน การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และอาชญากรรมทางการเงิน

หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานอิสระซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร ทีมตรวจสอบภายในประกอบด้วยพนักงานที่มีคุณวุฒิในวิชาชีพตรวจสอบภายใน และทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอ และความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลของธนาคาร เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบภายในสามารถคงมาตรฐานการปฏิบัติงานไว้ในระดับสูง หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ทำการทบทวนการรับประกันคุณภาพการตรวจสอบภายในและจัดให้มีการประเมินตนเองตามมาตรฐานและแนวทางปฏิบัติเหล่านี้เป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการทบทวนการประเมินคุณภาพจากผู้ประเมินอิสระภายนอกอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุกๆ 5 ปี การทบทวนคุณภาพหน่วยงานตรวจสอบภายในโดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอกจะแล้วเสร็จในปี 2568

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารในปี 2567

(1 มกราคม 2567 - 31 ธันวาคม 2567)

	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม					
รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	การประชุมคณะกรรมการธนาคาร	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร						
1. นายวี อี เชียง	4/4	-	-	-	4/4	0/1
2. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	4/4	-	6/6	4/4	4/4	1/1
กรรมการอิสระ						
3. รองศาสตราจารย์ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	4/4	4/4	6/6	-	4/4	1/1
4. ดร. ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	4/4	-	6/6	4/4	4/4	1/1
5. ดร. อัจนา ไวความดี	4/4	4/4	6/6	-	4/4	1/1
6. นางปรียนาถ สุนทรวาทะ	4/4	4/4	-	-	4/4	1/1
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร						
1. นายชาน ก๊อก ซอง	4/4	-	-	-	-	1/1
2. นายมาโลนี่ย์ ริชาร์ด เดวิด จูเนียร์[/1]	2/2	-	-	-	-	-
3. นายสัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	4/4	-	-	4/4	-	1/1
4. นายตัน ชุน ฮิน[/2]	2/2	-	-	-	-	1/1

หมายเหตุ:

/1 นายมาโลนี่ย์ ริชาร์ด เดวิด จูเนียร์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2567

/2 นายตัน ชุน ฮิน สิ้นสุดการเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2567 หลังจากโอนย้ายกลับไปยัง United Overseas Bank Limited ประเทศสิงคโปร์ และมีการเปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ

ข้อมูลธนาคาร

ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมใจ คุณปสุต : ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499 และ/หรือ
นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง : ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5315 และ/หรือ
นางสาวบงกต เกรียงพันธุ์อมร : ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6777

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 0 2264 9090
โทรสาร : 0 2264 0789-90
เว็บไซต์ : www.ey.com

บริษัทย่อยของธนาคาร

1. **บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด**

ประเภทธุรกิจ	ติดตามทวงถามหนี้ และบริหารสินทรัพย์
ที่ตั้งสำนักงาน	เลขที่ 559 ชั้น 13 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160
โทรศัพท์	0 2093 5649
โทรสาร	0 2093 5525-7
ทุนชำระแล้ว	60,000,000 บาท (ทุนจดทะเบียน 100,000,000 บาท) เป็นหุ้นสามัญจำนวน 10,000,000 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 99.99

2. **บริษัท ยูโอบีแคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด**

ประเภทธุรกิจ	สินเชื่อส่วนบุคคล และ นายหน้าประกันภัย
ที่ตั้งสำนักงาน	เลขที่ 399 อาคารอินเตอร์เชนท์ 21 ชั้น 16 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์	02 232 4224
โทรสาร	-
ทุนชำระแล้ว	3,324,174,350 บาท (ทุนจดทะเบียน 3,624,174,350 บาท) เป็นหุ้นสามัญจำนวน 72,483,487 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 99.99

ข้อมูลกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
1. นายวี อี เชียง	ส.ค. 2567 – ปัจจุบัน	• Director, Juniper Park Capital Pte Ltd
	พ.ค. 2567 – ปัจจุบัน	• Director, Aza Properties Pte Ltd
	ก.พ. 2567 – ปัจจุบัน	• Director, Juniper Park Group Ltd
	เม.ย. 2565 – ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	มี.ค. 2565 – ปัจจุบัน	• Director, CYW Portfolio Pte Ltd
	มี.ค. 2565 – ปัจจุบัน	• Director, Wee (Mgt) Pte Ltd
	มี.ค. 2565 – ปัจจุบัน	• Director, Wee Portfolio Pte Ltd
	พ.ค. 2550 – ปัจจุบัน	• Deputy Chairman and CEO, United Overseas Bank Limited, Singapore
	ต.ค. 2562 – ปัจจุบัน	• President Commissioner, PT Bank UOB Indonesia
	2533 – ปัจจุบัน	• Director, United Overseas Bank Ltd. Singapore
	2550 – ปัจจุบัน	• Chairman, United Overseas Bank (China) Ltd.
	2537 – ปัจจุบัน	• Director, United Overseas Bank (Malaysia) Bhd.
	2534 – ปัจจุบัน	• Chairman, United Overseas Insurance Ltd.

ข้อมูลธนาคาร

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา		ประสบการณ์ทำงาน
	2545	– ปัจจุบัน	• Chairman, UOB Global Capital (Pte) Ltd.
	2533	– ปัจจุบัน	• Director, UOB Travel Planners (Pte) Ltd.
	2530	– ปัจจุบัน	• Director, C Y Wee & Company (Pte) Ltd.
	2524	– ปัจจุบัน	• Director, E C Wee (Pte) Ltd.
	2528	– ปัจจุบัน	• Director, Kheng Leong Co (HK) Ltd.
	2521	– ปัจจุบัน	• Director, Kheng Leong Company (Pte) Ltd.
	2553	– ปัจจุบัน	• Director, KLC Holdings Ltd.
	2554	– ปัจจุบัน	• Director, KLC Holdings (Hong Kong) Ltd.
	2542	– ปัจจุบัน	• Director, Phoebus Singapore Holdings Pte Ltd.
	2539	– ปัจจุบัน	• Director, Portfolio Nominees Ltd.
	2519	– ปัจจุบัน	• Director, Wee Investments (Pte) Ltd.
	2537	– ปัจจุบัน	• Director, Pilkon Development Co., Ltd.
	2538	– ปัจจุบัน	• Director, Plaza Hotel Co., Ltd.
	2555	– ปัจจุบัน	• Director, Wee Property (UK) (Pte) Ltd.
	2547	– ปัจจุบัน	• Member, Board of Governors, Singapore-China Foundation
	2540	– ปัจจุบัน	• Honorary Council Member, Singapore Chinese Chamber of Commerce & Industry
	เม.ย. 2564	– ปัจจุบัน	• Council Member, The Association of Banks in Singapore
	เม.ย. 2564	– ปัจจุบัน	• Council Member, The Institute of Banking & Finance
	2551	– ปัจจุบัน	• Director, Wee Foundation
	2541	– มิ.ย 2567	• Chairman, UOB Global Capital LLC
	มิ.ย. 2564	– 2566	• Director, ASEAN Banker Association
	ก.ค. 2547	– เม.ย. 2565	• รองประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2535	– 2564	• Director, Walden AB Ayala Ventures Co Inc.
	2546	– ต.ค. 2562	• Director, Wee Venture (Overseas) Ltd.
	2537	– มิ.ย. 2562	• Director, K.I.P. Industrial Holdings Ltd.
	2550	– ต.ค. 2562	• Deputy President Commissioner, PT Bank UOB Indonesia
2. นายชาน ก๊อก ซอง	เม.ย. 2565	– ปัจจุบัน	• รองประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
	ต.ค. 2562 – ปัจจุบัน	• Commissioner, PT Bank UOB Indonesia
	ต.ค. 2561 – ปัจจุบัน	• Director, Avatec.ai (S) Pte Ltd.
	มี.ค. 2561 – ปัจจุบัน	• Chairman of Members' Council, United Overseas Bank (Vietnam) Ltd.
	ก.ย. 2555 – ปัจจุบัน	• Group Chief Risk Officer, United Overseas Bank Ltd., Singapore
	เม.ย. 2562 - เม.ย. 2565	• กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
3. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	เม.ย. 2565 – ปัจจุบัน	• กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ม.ค. 2563 – ปัจจุบัน	• รองประธานกรรมการ บริษัท ล็อกซเล่ย์ จำกัด (มหาชน)
	2540 – ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท ล็อกซเล่ย์ เทรดดิ้ง จำกัด
	2532 – ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท ล็อกซเล่ย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
	2534 – ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ บริษัท โฟเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด
	2530 – ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป (ประเทศไทย) จำกัด
	2530 – ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป เซอร์วิสเซส (ประเทศไทย) จำกัด
	2530 – ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป ไลสาจท์ (ประเทศไทย) จำกัด
	2542 – ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท บี พี - คาสตรอล (ประเทศไทย) จำกัด
	2533 – ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท เอกภาวี จำกัด
	2515 – ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท สินเสือป่า จำกัด
	2533 – ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท ล็อกซเล่ย์ จ๊อยท์ แอนด์ โฮลด์ จำกัด
	2556 – ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท บลูสโคป บิลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด
	2543 – ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
	2539 – ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ บริษัท วนชัยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
	2559 – ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
	2530 – 2565	• กรรมการอิสระ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
	ส.ค. 2547 – เมย. 2565	• กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ม.ค. 2560 – ธ.ค. 2562	• รองประธานกรรมการ และรองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ล็อกซเล่ย์ จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลธนาคาร

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
4. รองศาสตราจารย์ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย		
	พ.ค. 2566 – ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
	เม.ย. 2566 – ปัจจุบัน	• ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ธ.ค. 2565 – ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ บริษัท บิ๊กซี รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
	มิ.ย. 2563 – ปัจจุบัน	• กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	ก.ย. 2561 – ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน / กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท แอสเสท เวิรด์ คอร์ป จำกัด (มหาชน)
	เม.ย. 2560 – ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
	พ.ย. 2559 – ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2559 – ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล / กรรมการตรวจสอบ บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)
	2553 – มี.ค. 2562	• กรรมการ บริษัท ซี แอนด์ ซี อินเตอร์เนชั่นแนล เวนเจอร์ จำกัด
	2552 – เม.ย. 2562	• กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
5. ดร. ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	เม.ย. 2566 – ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ธ.ค. 2565 – ปัจจุบัน	• กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร
	ส.ค. 2561 – ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ต.ค. 2562 – 2567	• กรรมการ คณะกรรมการสภาดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจ และสังคม
	2560 – 2564	• ที่ปรึกษา สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)
	2557 – 2564	• กรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์
	2562 – 2562	• ประธาน/กรรมการอิสระ บริษัท โคแมนชี่ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
	2558 – 2562	• กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท โคแมนชี่ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
6. ดร. อัจนา ไวความดี	เม.ย. 2566 – ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	เม.ย. 2565 – ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2561 – ปัจจุบัน	• กรรมการ มูลนิธินโยบายสาธารณะเพื่อสังคมและธรรมาภิบาล
	2560 – ปัจจุบัน	• คณะกรรมการเฝ้าระวังและประเมินภาวะการณ์ทุจริต สำนักงานคณะกรรมการ ป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
	2562 – 2565	• คณะที่ปรึกษา ASEAN + 3 Macroeconomic Research Office, สิงคโปร์
	2564 – เม.ย. 2565	• กรรมการ สถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ้งภากรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย
7. นางปรียนาถ สุนทรวาทะ	เม.ย. 2566 – ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2565 – ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท พัฒนธุรกิจ จำกัด
	2565 – ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท เรเดียนท์ เพาเวอร์ จำกัด
	2565 – ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท พี 49 เอ็นเนอร์จี้ จำกัด
	2535 – 2565	• ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท บีกริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)
8. นายมาโลนี่ย์ ริชาร์ด เดวิด จูเนียร์	ส.ค. 2567 – ปัจจุบัน	• กรรมการ สมาคมธนาคารนานาชาติ
	ก.ค. 2567 – ปัจจุบัน	• กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2557 – ก.ค. 2567	• Managing Director – Group Wholesale Banking Business Manager (COO), United Overseas Bank Limited
9. นายสัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	ส.ค. 2561 – ปัจจุบัน	• กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	มี.ค. 2560 – ปัจจุบัน	• Director, Asia Alpha Fund
	พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
	เม.ย. 2558 – ปัจจุบัน	• กรรมการผู้จัดการ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	มี.ค. 2555 – ปัจจุบัน	• กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลธนาคาร

ค่าตอบแทนกรรมการ

ณ 31 ธันวาคม 2567

บาท

	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
1. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	1,200,000	-	540,000	600,000
2. รองศาสตราจารย์ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	1,200,000	660,000	744,000	-
3. ดร.ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	1,200,000	-	540,000	960,000
4. ดร.อัจนา ไวความดี	1,200,000	1,020,000	540,000	-
5. นางปรียนาถ สุนทรวาทะ	1,200,000	660,000	-	-
รวม	**6,000,000.00**	**2,340,000.00**	**2,364,000.00**	**1,560,000.00**

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารในปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อย ได้จ่ายค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงิน อาทิเช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่น ให้แก่ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 784,827,500.92 บาท (ปี 2566 จำนวน 689,922,373.86 บาท)

การดำรงตำแหน่งกรรมการของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ณ สิ้นปี 2567

กรรมการ

1. นายวี อี เชียง

บริษัท	ตำแหน่ง
UOB Business Group	
1. PT Bank UOB Indonesia	President Commissioner
2. United Overseas Bank Ltd.	Director
3. United Overseas Bank (China) Ltd.	Chairman
4. United Overseas Bank (Malaysia) Bhd.	Director
5. United Overseas Insurance Ltd.	Chairman
6. UOB Global Capital (Pte) Ltd.	Chairman
7. UOB Travel Planners (Pte) Ltd.	Director
Wee Family Business Group	
1. C. Y. Wee & Co (Pte) Ltd.	Director
2. CYW Portfolio Pte Ltd	Director
3. E C Wee (Pte) Ltd.	Director
4. Kheng Leong Co (HK) Ltd.	Director
5. Kheng Leong Company (Pte) Ltd.	Director
6. KLC Holdings Ltd.	Director
7. KLC Holdings (Hong Kong) Ltd.	Director
8. Phoebus Singapore Holdings (Pte) Ltd.	Director
9. Pilkon Development Co., Ltd.	Director
10. Plaza Hotel Co., Ltd.	Director
11. Portfolio Nominees Ltd.	Director
12. Wee Investments (Pte) Ltd.	Director
13. Wee (Mgt) (Pte) Ltd.	Director
14. Wee Portfolio (Pte) Ltd.	Director
15. Wee Property (UK) (Pte) Ltd.	Director
16. Juniper Park Capital Pte Ltd	Director
17. Juniper Park Group Ltd	Director
18. Aza Properties Pte Ltd	Director

ข้อมูลธนาคาร

Non-Profit/Community Service/Relationship (Networking) Business Group	
1. Singapore-China Foundation	Member, Board of Governors
2. Singapore Chinese Chamber of Commerce & Industry	Honorary Council Member
3. The Association of Banks in Singapore	Council Member
4. The Institute of Banking & Finance	Council Member
5. Wee Foundation	Director

2. นายชาน ก๊อก ซอง

บริษัท	ตำแหน่ง
UOB Business Group	
1. United Overseas Bank (Vietnam) Ltd.	Chairman of Members' Council
2. Avatec.ai (S) Pte Ltd.	Director
3. PT Bank UOB Indonesia	Commissioner

3. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม

บริษัท	ตำแหน่ง
กลุ่มธุรกิจบริษัท ล็อกซเล่ย์	
1. บริษัท ล็อกซเล่ย์ จำกัด (มหาชน)	รองประธานกรรมการ
2. บริษัท ล็อกซเล่ย์ เทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการ
3. บริษัท ล็อกซเล่ย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการ
4. บริษัท โฟเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด	ประธานกรรมการ
5. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
6. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป เซอร์วิสเซส (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
7. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป ไลสาจท์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
8. บริษัท บีพี – คาสตรอล (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
9. บริษัท เอกภาวี จำกัด	กรรมการ
10. บริษัท สินเสือป่า จำกัด	กรรมการ
11. บริษัท ล็อกซเล่ย์ จ๊อยท์ แอนด์ โฮลด์ จำกัด	กรรมการ
12 บริษัท บลูสโคป บิลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
กลุ่มธุรกิจอื่น	
1. บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ประธานกรรมการ
2. บริษัท วนชัยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
3. บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ

4. รองศาสตราจารย์ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย

บริษัท	ตำแหน่ง
1. บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
2. บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
3. บริษัท แอสเสท เวิรด์ คอร์ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
4. บริษัท บิ๊กซี รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
5. บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ

5. ดร. ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล — **ไม่มี**

6. ดร. อัจนา ไวความดี — **ไม่มี**

7. นางปรียนาถ สุนทรวาทะ

บริษัท	ตำแหน่ง
1. บริษัท พัฒนธุรกิจ จำกัด	กรรมการ
2. บริษัท เรเดียนท์ เพาเวอร์ จำกัด	กรรมการ
3. บริษัท พี 49 เอ็นเนอร์จี้ จำกัด	กรรมการ

8. นายมาโลนี่ย์ ริชาร์ด เดวิด จูเนียร์

บริษัท	ตำแหน่ง
1. สมาคมธนาคารนานาชาติ	กรรมการ

9. นายสัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล

บริษัท	ตำแหน่ง
UOB Business Group	
1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี(ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
2. Asia Alpha Fund	Director

ข้อมูลธนาคาร

ผู้มีอำนาจในการจัดการ ณ 31 ธันวาคม 2567 (การเป็นกรรมการบริษัทอื่น)

ชื่อ	บริษัท	ตำแหน่ง
1. นางวีระอนงค์ จิระนคร ภู่ตระกูล	บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด	กรรมการ
	บริษัท ซี.วันส์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	กรรมการ
	บริษัท เจทีเอฟพี จำกัด	กรรมการ
	บริษัท สยาม ออร์คิด แกลลอรี่ จำกัด	กรรมการ
2. นายยุทธชัย เตยะราชกุล	บริษัท แอกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	กรรมการ
3. นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด	กรรมการ
	บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด	กรรมการ
4. นางสาวจินตนา กิตติวิบูลย์มาศ	-	-
5. นางสาววาสินี ศิวะเกื้อ	บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด	กรรมการ
	บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด	กรรมการ
6. นายธีรวัฒน์ ตรีรัตน์ดิลกกุล	บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด	กรรมการ
	บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด	กรรมการ
7. นางอมราภรณ์ ศิวเสน	-	-
8. นางสาวธรรัตน โอฬารหาญกิจ	-	-
9. นางสาวเกศทิพย์ เทียมเวช	บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด	กรรมการ
10. นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทพร	-	-
11. นางสาวศศิวิมล อารยวัฒนาพงษ์	-	-
12. นายวีรชัย ชื่นชมพูนุท	บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด	กรรมการ
13. นายไว วา ยู	-	-
14. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินดาวงศ์	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
15. นางอาภัสรา ลิปิพันธ์	บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด	กรรมการ
16. นางอารยา เลิศวานิชกิจ	-	-
17. นายอาร์ชาร์ดดูดิน เมียร์	-	-
18. นางสาวชาณิกา สมัยมาก	-	-
19. นายกิดอน เจอโรม เคสเซล	-	-
20. นางสาวเกศสุดา พันธ์พฤกษ์	-	-
21. นายคมกฤช บพิตรพิทักษ์	-	-
22. นายคมสัน ยุวชิต	-	-
23. นางสาวลูยส์ซา แครอลินา โรซิลกา	-	-
24. นายนาคร วรกานนท์	-	-
25. นายนำโชค เสียมหาญ	-	-
26. นายณัฐสรรค์ ตันตสุรฤกษ์	-	-
27. นางสาวพนิตศนี ตั้นสวัสดิ์	-	-
28. นางพณิตตรา เวชชาชีวะ	-	-
29. นางพรรณี จงเจริญ	-	-

ชื่อ	บริษัท	ตำแหน่ง
30. นางพัชนี ว่องศิลป์วัฒนา	-	-
31. นางสาวพีรันธร วรรณประเสริฐ	-	-
32. นางสาวพิมพ์พรรณ โอภาภิรมย์	-	-
33. นายพิศาล ขัตติโยทัยวงศ์	-	-
34. นายพงศกร จุลสวัสดิ์	-	-
35. นายพงศ์ธร สุพรชัย	-	-
36. นายภูมิชาย ชูสกุลธนะชัย	-	-
37. นายประทีป คามัคค	-	-
38. นางสาวเรวดี อมรสิริพาณิชย์	-	-
39. นายศักดิ์ชัย เสถียรสุนทร	-	-
40. นางศกุลรัตน์ อัมยงค์	-	-
41. นายสาธิต บุญโฉลก	บริษัท มาย ชูส์ สตอรี่ จำกัด	กรรมการ
42. นางสยุมรัตน์ มาระเนตร	-	-
43. นายศุภะวิทย์ ศุภพิพัฒน์	บริษัท ไวนิลครีเอชั่นแอนด์เทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการ
44. นางสุวัสสา อนันทะสะ	-	-
45. นางสาวสุวิณทิพย์ ชื่นบาน	-	-
46. นางสุภาภรณ์ เอี่ยมธนานนท์	ห้างหุ้นส่วนจำกัด ส.สมานชัย	หุ้นส่วนผู้จัดการ
47. นางสาวสุพรทิพย์ พงศาชำนาญกิจ	-	-
48. นางสาวธาราวดี มนัสชินอภิสิทธิ์	-	-
49. นางสาวธีราณี ธีรกีรยุต	-	-
50. นางอุษณีย์ เชี่ยววานิช	-	-
51. นางสาววจี ประมวลรัตน์	-	-
52. นางสาววิภา หฤษฎางค์กูร	-	-
53. นางวิยะดา วัลยะเสวี	-	-
54. นางสาววิภาพร เตชะไมตรีจิตต์	-	-
55. นายวุฒิศักดิ์ องค์พัฒนากุล	-	-
56. นายวุฒิชัย จึงเจริญ	-	-

ข้อมูลธนาคาร

การถือหุ้นในธนาคาร และบริษัทย่อย

กรรมการของธนาคารมิได้ถือหุ้นในธนาคารและ บริษัทย่อยของธนาคาร

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ในปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ดังนี้

		บาท
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	13,500,000
บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	200,000
บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	1,600,000
รวม		**15,300,000**

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ลำดับที่	ชื่อ	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น
1.	United Overseas Bank Limited	2,477,143,763	99.66
2.	บริษัท ยูนิเวสท์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	1,012,000	0.04
3.	บริษัท ยูนิเวสท์ โฮลดิ้ง จำกัด	1,012,000	0.04
4.	นายปราโมทย์ ฐิตยางกูร	982,266	0.04
5.	Mr Chne-Weng Chow	907,500	0.04
6.	Mr Chow Chne Weng	877,250	0.04
7.	นางสุมาลี อธิพันธุ์อำไพ	165,000	0.01
8.	นายไพจิตร โรจนวานิช	162,443	0.01
9.	นางสิริรัตน์ ฐิตยางกูร	120,939	<0.01
10.	นายสมศักดิ์ นิตยารัมภ์พงศ์	117,975	<0.01

หมายเหตุ จำนวนหุ้นจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว เท่ากับ 2,485,661,305 หุ้น

รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2567 ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารดังนี้

งบฐานะการเงิน

	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	ภาระผูกพัน	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สินตราสารอนุพันธ์	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	หนี้สินอื่น	เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน										
บจก.อันเดอร์วอเตอร์เวิล์ด พัทยา			/		/				/	นายวี อี เชียง
บจก.โฮ้ว ป่า ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย)					/				/	นายวี อี เชียง
บมจ.ล็อกซเล่ย์					/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ล็อกซเล่ย์ไวร์เลส					/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ล็อกซบิท					/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.โปรเฟสชั่นนัลคอมพิวเตอร์					/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.เน็ทวันเน็ทเวิร์คโซลูชั่น					/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส					/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ล็อกซเล่ย์ เทรดดิ้ง					/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.คิว โซลาร์ 1					/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.สตาร์เฟล็กซ์					/					นางวิยะดา วัลยะเสวี
บจก.พี เอส พลัส คอนซัลติ้ง					/					นางวิยะดา วัลยะเสวี
บมจ.หลักทรัพย์ธนชาต						/				นายนำโชค เสียมหาญ
บจก.ไวนิลครีเอชั่นแอนด์เทรดดิ้ง					/					นายศุภะวิทย์ ศุภพิพัฒน์
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่										
ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	/	/	/	/		/	/	/	/	นายวี อี เชียง
- UOB - Hong Kong Branch	/	/		/		/	/			นายวี อี เชียง
- UOB - Mumbai Branch	/									นายวี อี เชียง
- UOB - Tokyo Branch						/				นายวี อี เชียง
บริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด										
- United Overseas Bank (Malaysia) Bhd.	/	/		/		/	/			นายวี อี เชียง
- United Overseas Bank (Vietnam) Limited						/				นายชาน ก๊อก ซอง
- United Overseas Bank (China) Limited	/					/				นายวี อี เชียง
- PT Bank UOB Indonesia	/					/				นายวี อี เชียง
- บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย)			/	/		/			/	นายสัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
- บมจ.หลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)	/	/	/	/		/			/	นายวี อี เชียง

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 37

ข้อมูลธนาคาร

รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2567 ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารดังนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล	ค่าใช้จ่ายอื่น	เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บจก.อันเดอร์วอเตอร์เวิล์ด พัทยา		/	/		/	/			นายวี อี เชียง
บจก.โฮ้ว ป่า ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย)		/	/		/				นายวี อี เชียง
บมจ.ล็อกซเล่ย์	/	/							นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ล็อกซเล่ย์ไวร์เลส		/	/						นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ล็อกซบิท		/	/			/			นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.โปรเฟสชั่นนัลคอมพิวเตอร์		/	/						นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส		/	/						นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ล็อกซเล่ย์ เทรดดิ้ง			/						นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.คิว โซลาร์ 1		/							นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.เอ็มโอแค็ป								/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.สตาร์เฟล็กซ์		/							นางวิยะดา วัลยะเสวี
บจก.พี เอส พลัส คอนซัลติ้ง		/							นางวิยะดา วัลยะเสวี
บมจ.หลักทรัพย์ธนชาต			/		/				นายนำโชค เสียมหาญ
บจก.ไวนิลครีเอชั่นแอนด์เทรดดิ้ง		/							นายศุภะวิทย์ ศุภพิพัฒน์
UIC Asian Computer Services Pte Ltd.						/			นายวี อี เชียง
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่									
ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	/	/	/		/		/	/	นายวี อี เชียง
- UOB - Hong Kong Branch			/		/				นายวี อี เชียง
- UOB - Seoul Branch			/						นายวี อี เชียง
- UOB - Sydney Branch			/						นายวี อี เชียง
- UOB - Tokyo Branch			/						นายวี อี เชียง
บริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด									
- United Overseas Bank (Malaysia) Bhd.	/		/		/				นายวี อี เชียง
- United Overseas Bank (Vietnam) Limited			/						นายชาน ก๊อก ซอง
- United Overseas Bank (China) Limited			/						นายวี อี เชียง
- PT Bank UOB Indonesia			/		/				นายวี อี เชียง
- บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย)		/	/		/				นายสัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
- บมจ.หลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)	/	/	/		/				นายวี อี เชียง

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 37

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส		อันดับความน่าเชื่อถือ (3 พฤศจิกายน 2565)
เงินฝาก	- ระยะยาว	A3
เงินฝาก	- ระยะสั้น	P-2
แนวโน้ม		เสถียรภาพ
Baseline Credit Assessment		ba1
Adjusted Baseline Credit Assessment		a3

ฟิทช์ เรทติ้งส์		อันดับความน่าเชื่อถือ (28 มีนาคม 2567)
สกุลเงินต่างประเทศ	- ระยะยาว	A-
สกุลเงินต่างประเทศ	- ระยะสั้น	F1
แนวโน้ม	- ระยะยาว	เสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน		bbb-
อันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะยาว	AAA(tha)
อันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะสั้น	F1+(tha)
แนวโน้มอันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะยาว	เสถียรภาพ

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2567

สำนักงานใหญ่

สำนักยูโอบี พลาซา กรุงเทพ
(เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์ พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์ และพรีวิเลจ รีเสริฟ เซ็นเตอร์)
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.,
ส. 10.00 - 17.00 น.)
690 อาคารยูโอบี พลาซา กรุงเทพ
ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตัน
เขตคลองเตย กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2258 4052-4
แฟกซ์ : 0 2010 4513

กรุงเทพฯ และปริมณฑล

สาขาเกตเวย์ เอกมัย
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
982/22 ห้องที่ 3129 ชั้น 3
ศูนย์การค้าเกตเวย์ เอกมัย ถ.สุขุมวิท
แขวงพระโขนง เขตคลองเตย กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2108 2856-8

สาขาแจ้งวัฒนะ
(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)
99/349 หมู่ 2 อาคาร ณ นคร
ถ.แจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง
เขตดอนเมืองกทม. 10210
โทรศัพท์ : 0 2576 1057-9

สาขาซันทาวเวอร์ส
(จ. - ศ. 8.30 - 16.30 น.)
123 อาคาร A ห้องเลขที่ A102
ชั้น 1 ซันทาวเวอร์ส ถ.วิภาวดีรังสิต
แขวงจอมพล เขตจตุจักร กทม. 10900
โทรศัพท์ : 0 2273 8120-1,
0 2273 8939

สาขาซิตี้คอมเพล็กซ์
(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)
831 อาคารซิตี้คอมเพล็กซ์ ถ.เพชรบุรี
แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี
กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2255 0746, 0 2255 0749

สาขาซีคอน บางแค
(เวลท์ แบงก์กิ้ง คอร์เนอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
322 ชั้น 3 ศูนย์การค้าซีคอน บางแค
ถ.เพชรเกษม แขวงบางหว้า
เขตภาษีเจริญ กทม. 10160
โทรศัพท์ : 0 2454 8793-5

สาขาซีคอนสแควร์
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
55 ห้องที่ 3057F ชั้น 3
ศูนย์การค้าซีคอนสแควร์ ถ.ศรีนครินทร์
แขวงหนองบอน เขตประเวศ กทม. 10250
โทรศัพท์ : 0 2721 9103-4,
0 2138 5745

สาขาเซ็นต์หลุยส์ 3
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
31 ซอยจันทน์ 18/7 (เซ็นต์หลุยส์ 3)
แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กทม. 10120
โทรศัพท์ : 0 2212 7024, 0 2211 1407

สาขาเซ็นทรัล บางนา
(เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
587 ห้องที่ 415 ชั้น 4
ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล บางนา ถ.เทพรัตน
แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กทม. 10260
โทรศัพท์ : 0 2361 7851-3

สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า
(เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
7/222 ห้องที่ 407 ชั้น 4
ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า
ถ.บรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กทม. 10700
โทรศัพท์ : 0 2884 8030-2

สาขาเซ็นทรัล พระราม 2
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
160 ห้องที่ G28 ชั้น G
ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซา พระราม 2
ถ.พระราม 2 แขวงแสมดำ
เขตบางขุนเทียน กทม. 10150
โทรศัพท์ : 0 2415 1648, 0 2415 1650,
0 2415 1867

สาขาเซ็นทรัล พระราม 3
(เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
79 ห้องที่ 433 ชั้น 4
ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซา พระราม 3
ถ.สาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี
เขตยานนาวา กทม. 10120
โทรศัพท์ : 0 2164 0085-6,
0 2673 7027

สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล อีสต์วิลล์
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
69, 69/1, 69/2,69/4
ห้องที่ 304 - 305 ชั้น 3
ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล อีสต์วิลล์
ถ.ประดิษฐ์มนูธรรม แขวงลาดพร้าว
เขตลาดพร้าว กทม. 10230
โทรศัพท์ : 0 2093 5888-99

สาขาเซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
562, 566 หมู่ 8 โซน E-Center ชั้น 2
ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซา รัตนาธิเบศร์
ถ.รัตนาธิเบศร์ ต.บางกระสอ
อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000
โทรศัพท์ : 0 2527 8619-20,
0 2527 8633

สาขาเซ็นทรัลพลาซา รามอินทรา
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
109/10 ห้องที่ 314 ชั้น 3
ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซา รามอินทรา
ถ.รามอินทรา แขวงอนุสาวรีย์
เขตบางเขน กทม. 10220
โทรศัพท์ : 0 2522 6646-7,
0 2522 6650

สาขาเซ็นทรัลแกรนด์ พระราม 9
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
9/8, 9/9 ห้องที่ 508-2 ชั้น 5
ศูนย์การค้าเซ็นทรัลแกรนด์ พระราม 9
ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง
เขตห้วยขวาง กทม. 10310
โทรศัพท์ : 0 2160 3851-3

สาขาเซ็นทรัลพลาซา ลาดพร้าว
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
1693 ห้องที่ 233/1-2
ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา ลาดพร้าว
ถ.พหลโยธิน แขวงจตุจักร
เขตจตุจักร กทม. 10900
โทรศัพท์ : 0 2514 2709,
0 2933 7416-7

สาขาเซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
199, 199/1, 199/2 หมู่ 6 ชั้น 3
เซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต ต.เสาธงหิน
อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140
โทรศัพท์ : 0 2194 2880-2

สาขาเซ็นทรัลพลาซา ศาลายา
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
99/19, 99/20
ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา ศาลายา ชั้น 3
ถ.บรมราชชนนี ต.บางเตย
อ.สามพราน จ.นครปฐม 73210
โทรศัพท์ : 0 2431 1534,
0 2431 1536-7

สาขาเซ็นทรัลเวิล์ด
(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์
และเวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
4, 4/1-4/2, 4/4 ห้องเลขที่ A409
ชั้น 4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์
ถ.ราชดำริ แขวงปทุมวัน
เขตปทุมวัน กทม. 10330
โทรศัพท์ : 0 2252 9681-3,
0 2343 2512-3

สาขาเดอะคริสตัล
(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.00 น.)
213, 215 ห้องเลขที่ 301
ศูนย์การค้าเดอะคริสตัล Phase 3
อาคารวีรันด้า ถ.ประดิษฐ์มนูธรรม
แขวงลาดพร้าว
เขตลาดพร้าว กทม. 10230
โทรศัพท์ : 0 2343 2515-6,
0 2343 2520

สาขาเซ็นทรัล เวสต์วิลล์
(เวลท์ แบงก์กิ้ง คอร์เนอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
เลขที่ 999 หมู่ 5 ห้อง 146 ชั้น 1
ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เวสต์วิลล์
ถ.ราชพฤกษ์ ต.มหาสวัสดิ์ อ.บางกรวย
จังหวัดนนทบุรี 11130
โทรศัพท์ : 0 2343 3663

สาขาเดอะปาร์ค
(จ. - ศ. 10.00 - 19.00 น.)
88 ชั้น 2 อาคารเดอะ ปาร์ค
ถ.รัชดาภิเษก แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2249 0886-8

สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน
(ทุกวัน 10.30-19.30 น.)
ห้องที่ 521 หมู่ 2 ชั้น 5
ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน
ถ.งามวงศ์วาน ต.บางเขน
อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000
โทรศัพท์ : 0 2550 1135-7

สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
129 ชั้น 3 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ ท่าพระ
ถ.รัชดาภิเษก(ท่าพระ - ตากสิน)
แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กทม. 10600
โทรศัพท์ : 0 2476 9945-7

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2567

สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ
(เวลท์ แบงก์กิ้ง คอร์เนอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
เลขที่ 3522 ห้องเลขที่ 240 ชั้น 2
ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางกะปิ
ถ.ลาดพร้าว แขวงคลองจั่น
เขตบางกะปิ กทม. 10240
โทรศัพท์ : 0 2363 3570-2

สาขาเดอะมอลล์ บางแค
(เวลท์ แบงก์กิ้ง คอร์เนอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
เลขที่ 518 ห้อง 219-220 ชั้น 2
ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางแค
ถ.เพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ
เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160
โทรศัพท์ : 0 2482 9583-5

สาขาตลาดไท
(ทุกวัน 8.30 - 17.30 น.)
32/1044 หมู่ 9 ต.คลองหนึ่ง
อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12120
โทรศัพท์ : 0 2908 4784-5
แฟกซ์ : 0 2908 4847

สาขาตลาดสี่มุมเมือง
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
355/33-35 หมู่ 8 ถ.พหลโยธิน
ต.คูคต อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130
โทรศัพท์ : 0 2536 7854-6

สาขาถนนกรุงธนบุรี
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
77/2 อาคารสินสาธรทาวเวอร์
ถ.กรุงธนบุรี แขวงคลองต้นไทร
เขตคลองสาน กทม. 10600
โทรศัพท์ : 0 2440 0345-7

สาขาถนนประชาอุทิศ
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
147/1-4 หมู่ 8 ถ.ประชาอุทิศ
แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ
กทม. 10140
โทรศัพท์ : 0 2873 1457-9

สาขาถนนพระราม 6
(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)
118/1 ชั้น G อาคารทิปโก้ทาวเวอร์
ถ.พระราม 6 แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2357 3460-2

สาขาถนนพระราม 9
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
100/1 ชั้น G อาคารวรสมบัติ ถ.พระราม 9
แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กทม. 10310
โทรศัพท์ : 0 2645 0686-7,
0 2645 0001

สาขาถนนเยาวราช
(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)
422, 424 ชั้น 1 อาคารฮั่วเซ่งเฮง
ถ.เยาวราช แขวงสัมพันธวงศ์
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2226 2930-2

สาขาถนนวิทยุ
(จ. - ศ. 9.00 - 17.30 น.)
87/2 ห้องที่ 121 ชั้น G
อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์
ถ.วิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กทม. 10330
โทรศัพท์ : 0 2255 5392-4

สาขาถนนศรีวรา
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
314 ซ.ลาดพร้าว 94 (ปัญจมิตร)
ถ.ศรีวรา แขวงวังทองหลาง
เขตวังทองหลาง กทม. 10310
โทรศัพท์ : 0 2343 2097

สาขาถนนสุขาภิบาล 3
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
902 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก
เขตบางกะปิ กทม. 10240
โทรศัพท์ : 0 2375 8799, 0 2377 5285,
0 2377 9183

สาขาทรงวาด
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
1252-1254 ถ.ทรงวาด แขวงจักรวรรดิ
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2226 3606-7,
0 2225 6255

สาขาทองหล่อ
(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)
283/15-17, 283/65 ซ.ทองหล่อ 13
ถ.สุขุมวิท 55 แขวงคลองตันเหนือ
เขตวัฒนา กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2712 7153-5

สาขาเทอร์มินอล 21 พระราม 3
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
356 ชั้น 3 ศูนย์การค้าเทอร์มินอล 21
พระราม 3 ถ.พระราม 3 แขวงบางโคล่
เขตบางคอแหลม กทม. 10120
โทรศัพท์ : 0 2291 4904-5,
0 2291 4907

สาขานนทบุรี
(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)
32/16-19 ถ.ประชาราษฎร์
ต.ตลาดขวัญ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000
โทรศัพท์ : 0 2525 1771-2,
0 2968 4594

สาขาบรรทัดทอง
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
56/20, 56/59-62 ถ.พระราม 1
แขวงรองเมือง เขตปทุมวัน กทม. 10330
โทรศัพท์ : 0 2214 1292, 0 2214 2067,
0 2214 2252

สาขาบางนา กม.2
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
21/235-236 หมู่ 12 ถ.บางนา-ตราด
แขวงบางนา เขตบางนา กทม. 10260
โทรศัพท์ : 0 2399 0179-80,
0 2396 1931

สาขาบางบอน
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
289, 291, 293, 295 ถ.เอกชัย
แขวงบางบอน เขตบางบอน กทม. 10150
โทรศัพท์ : 0 2898 0423-5

สาขาบางบัวทอง
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
28/33-35 หมู่ 4 ถ.บางกรวย-ไทรน้อย
ต.โสนลอย อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี 11110
โทรศัพท์ : 0 2920 2452-4

สาขาบางพลี
(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)
89 หมู่ 9 ศูนย์การค้าบิ๊กซีบางพลี ชั้น 2
ถ.เทพารักษ์ กม.13 ต.บางพลีใหญ่
อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
โทรศัพท์ : 0 2752 4505-7

สาขาบางมด
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
630 ถ.พระราม 2 แขวงบางมด
เขตจอมทอง กทม. 10150
โทรศัพท์ : 0 2867 0203-5

สาขาบางรัก
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
1249/19, 1249/50, 1249/59
อาคารเจมส์ทาวเวอร์ ถ.เจริญกรุง
แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กทม. 10500
โทรศัพท์ : 0 2237 5050,
0 2266 9896-7

สาขาโบ๊เบ๊
(ทุกวัน 8.30 - 17.00 น.)
1086/18 ชั้น 1, 4 และ 1086/19 ชั้น 4
ถ.กรุงเกษม แขวงคลองมหานาค
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2282 3665,
0 2282 3694-5

สาขาพระปิ่นเกล้า
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
30 ถ.จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางยี่ขัน
เขตบางพลัด กทม. 10700
โทรศัพท์ : 0 2434 7110-2

สาขาพหลโยธิน กม. 26
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
1/737 หมู่ 17 ซ.อัมพร ถ.พหลโยธิน
กม. 26 ต.คูคต อ.ลำลูกกา
จ.ปทุมธานี 12130
โทรศัพท์ : 0 2532 3646-8

สาขาพหลโยธิน ซอย 19
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
555 อาคารรสาทาวเวอร์ ถ.พหลโยธิน
แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900
โทรศัพท์ : 0 2937 0301-2,
0 2937 0304

สาขาพหลโยธินเพลส
(จ. - ศ. 10.00 - 17.00 น.)
412/17-18 อาคารพหลโยธินเพลส
ชั้น 1 ถ.พหลโยธิน แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2616 9760,
0 2357 1690-1

สาขาพัฒนาการ
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
309/1-4 ถ.พัฒนาการ ซ. 59
แขวงประเวศ เขตประเวศ กทม. 10250
โทรศัพท์ : 0 2322 0439,
0 2322 0442-3

สาขาพาราไดซ์ พาร์ค
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
61 ห้องที่ 2C004 ชั้น 2
อาคารพาราไดซ์ พาร์ค ถ.ศรีนครินทร์
แขวงหนองบอน เขตประเวศ กทม. 10250
โทรศัพท์ : 0 2047 0816-8

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2567

สาขาพาหุรัด
(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(จ. - ศ. 9.00 - 17.00 น.,
ส. 10.00 - 17.00 น.)
2/30-33, 4/11-14
ศูนย์การค้าดิโอลด์สยาม
พลาซา ถ.บูรพา แขวงวังบูรพาภิรมย์
เขตพระนคร กทม. 10200
โทรศัพท์ : 0 2222 0177-9

สาขาแฟชั่นไอส์แลนด์
(เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
587, 589 ห้างสรรพสินค้าแฟชั่นไอส์แลนด์
ถ.รามอินทรา แขวงคันนายาว
เขตคันนายาว กทม. 10230
โทรศัพท์ : 0 2947 5307-8,
0 2947 5311

สาขามาร์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
เลขที่ 99/29 หมู่ 1 ห้องที่ S302 ชั้น 3
ศูนย์การค้ามาร์เก็ต วิลเลจ สุวรรณภูมิ
ถ.บางนา-ตราด ต.ราชาเทวะ
อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
โทรศัพท์ : 0 2030 5841,
0 2316 5326-7

สาขามีนบุรี
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
599/1 หมู่ 13 ชั้น G
อาคารศูนย์การค้านวมินทร์พลาซา
ถ.สีหบุรานุกิจ แขวงมีนบุรี
เขตมีนบุรี กทม. 10510
โทรศัพท์ : 0 2518 0815-7

สาขาเมกา บางนา
(เวลท์ แบงก์กิ้ง คอร์เนอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
39 หมู่ 6 ถ.บางนา-ตราด กม. 8 ต.บางแก้ว
อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
โทรศัพท์ : 0 2186 8703-5

สาขาเมอร์คิวรี่วิลล์ ชิดลม
(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)
540 ห้องที่ 302 ชั้น 3
อาคารเมอร์คิวรี่ทาวเวอร์ ถ.เพลินจิต
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม. 10330
โทรศัพท์ : 0 2030 5758,
0 2252 6292-3

สาขาเมืองทองธานี
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
339 เมืองทองธานี ถ.บอนด์สตรีท
ต.บางพูด อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120
โทรศัพท์ : 0 2503 4940-2

สาขายูไนเต็ด เซ็นเตอร์ สีลม
(จ. - ศ. 10.30 - 18.30 น.)
323 ห้องที่ 213 ชั้น 2
อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ถ.สีลม
แขวงสีลม เขตบางรัก กทม. 10500
โทรศัพท์ : 0 2237 4891-3

สาขารังสิต
(เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
94 หมู่ 2 อาคารฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต
ถ.พหลโยธิน ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี
จ.ปทุมธานี 12130
โทรศัพท์ : 0 2958 0562-4

สาขารัชดา-สาธุประดิษฐ์
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
127/1 ชั้น 1 อาคารปัญจธานีทาวเวอร์
ถ.นนทรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา
กทม. 10120
โทรศัพท์ : 0 2681 1111-3

สาขารัชดา-ห้วยขวาง
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
167/8 ถ.รัชดาภิเษก แขวงดินแดง
เขตดินแดง กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2276 9410-12

สาขาราชปรารภ
(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)
120/126 ชั้น 1 โรงแรมอินทรา รีเจนท์
ถ.ราชปรารภ แขวงถนนพญาไท
เขตราชเทวี กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2656 3071-2

สาขาราชวงศ์
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
219/2 ถ.ราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2622 7388-90

สาขาโรบินสัน สมุทรปราการ
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
789 ชั้น 3
ศูนย์การค้าโรบินสัน สมุทรปราการ
ถ.สุขุมวิท ต.ท้ายบ้านใหม่
อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10280
โทรศัพท์ : 0 2093 5160-5

สาขาวงเวียนโอเดียน
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
772, 774 ถ.เจริญกรุง แขวงสัมพันธวงศ์
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์: 0 2234 3399, 0 2238 2540-1

สาขาวัน โอ วัน เดอะเทิร์ดเพลส
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
101 ชั้น 3 ถ.สุขุมวิท แขวงบางจาก
เขตพระโขนง กทม. 10260
โทรศัพท์: 0 2093 2201-7

สาขาศรีนครินทร์
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
395/5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ
อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270
โทรศัพท์: 0 2385 7313-5
แฟกซ์: 0 2385 7316

สาขาสยามพารากอน
(เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
991 ห้องที่ 3-01A ชั้น 3
ศูนย์การค้าสยามพารากอน
ถ.พระราม 1 แขวงปทุมวัน
เขตปทุมวัน กทม. 10330
โทรศัพท์ : 0 2129 4841-3

สาขาสาทร
(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(จ. - ศ. 9.00 – 16.00 น.)
191 ถ.สาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กทม. 10120
โทรศัพท์ : 02 343 2047, 02 343 2695
แฟกซ์ : 0 2287 2972

สาขาสาทร 2
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
179/3 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์
ถ.สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ
เขตสาทร กทม. 10120
โทรศัพท์ : 0 2679 5700-2
แฟกซ์ : 0 2679 5703

สาขาสามแยก
(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
601 ถ.เจริญกรุง แขวงตลาดน้อย
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2222 5111-3

สาขาสำโรง
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
999/99 หมู่ 1 ถ.สุขุมวิท ต.สำโรงเหนือ
อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270
โทรศัพท์ : 0 2384 4510, 0 2384 7656,
0 2394 0422

สาขาสินธร ทาวเวอร์
(จ. - ศ. 9.00 - 18.00 น.)
130-132 ห้องที่ 13 ชั้น G
อาคารสินธร ทาวเวอร์ ถ.วิทยุ
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม. 10330
โทรศัพท์ : 0 2263 3530-2

สาขาสี่พระยา
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
295 ถ.สี่พระยา แขวงสี่พระยา
เขตบางรัก กทม. 10500
โทรศัพท์ : 0 2235 2886,
0 2631 5440-1

สาขาสี่แยกศรีวรา
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
573/139 ซ.รามคำแหง 39 ถ.ประชาอุทิศ
แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง
กทม. 10310
โทรศัพท์ : 0 2934 7941-3

สาขาสีลม คอมเพล็กซ์
(เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
191 ชั้น 4 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์
ถ.สีลม แขวงสีลม เขตบางรัก
กทม. 10500
โทรศัพท์ : 0 2231 3139-40,
0 2632 1177

สาขาสุขสวัสดิ์
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
393, 395, 397 ถ.สุขสวัสดิ์
แขวงบางปะกอก เขตราษฎร์บูรณะ
กทม. 10140
โทรศัพท์ : 0 2477 2409-11

สาขาสุขุมวิท 4
(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)
142 ชั้น 1 อาคารทูแปซิฟิกเพลส
ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2253 5137,
0 2653 2178-9,

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2567

สาขาสุขุมวิท 25
(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)
1 อาคารวสุ 1 ซ.สุขุมวิท 25
ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ
เขตวัฒนา กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2258 9330-2

สาขาสุรวงศ์
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
134 ถ.สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา
เขตบางรัก กทม. 10500
โทรศัพท์ : 0 2233 9730-2

สาขาเสนานิคม
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
126/19 ถ.พหลโยธิน 32 (ซ.เสนานิคม 1)
แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900
โทรศัพท์ : 0 2561 3100-1,
0 2561 1054

สาขาหนองแขม
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
77/207 หมู่ 2 ถ.เพชรเกษม
แขวงหนองค้างพลู
เขตหนองแขม กทม. 10160
โทรศัพท์ : 0 2420 7941-3

สาขาหัวหมาก
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
5, 7, 9 ซ.รามคำแหง 19/1 ถ.รามคำแหง
แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กทม. 10240
โทรศัพท์ : 0 2318 8561-3

สาขาอนุสาวรีย์ชัยสมรภูมิ
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
911/1-3 ถ.พหลโยธิน แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2271 0089, 0 2271 2662,
0 2271 3447

สาขาอ่อนนุช
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
1468, 1470 หมู่ 6 ถ.อ่อนนุช
แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง
กทม. 10250
โทรศัพท์ : 0 2332 3134-6

สาขาอินเตอร์เชนจ์ 21
(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)
399 อาคารอินเตอร์เชนจ์ 21
ถ.สุขุมวิท (สี่แยกอโศก)
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา
กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2343 3952-3,
0 2343 3867-8,
0 2343 3892 , 0 2343 3834

สาขาอาคารไทยวา
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
21/63-66 อาคารไทยวาทาวเวอร์ 1
ถ.สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ
เขตสาทร กทม. 10120
โทรศัพท์ : 0 2285 0092-4

สาขาไอคอนสยาม
(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
299 ห้องที่ 509-510 ชั้น 5
ศูนย์การค้าไอคอนสยาม
ถ.เจริญนคร แขวงคลองต้นไทร
เขตคลองสาน กทม. 10600
โทรศัพท์ : 0 2093 5910-6

ภาคกลาง

สาขานครปฐม
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
63, 65 ถ.ราชวิถี ต.พระปฐมเจดีย์
อ.เมือง จ.นครปฐม 73000
โทรศัพท์ : 0 3425 1184-5

สาขาพระนครศรีอยุธยา
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
255 หมู่ 5 ถ.โรจนะ อ.พระนครศรีอยุธยา
จ.พระนครศรีอยุธยา 13000
โทรศัพท์ : 0 3524 6030, 0 3524 6118

สาขาราชบุรี
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
11 ถ.คฑาธร ต.หน้าเมือง อ.เมือง
จ.ราชบุรี 70000
โทรศัพท์ : 0 3231 0321-3

สาขาสมุทรสงคราม
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
125/28 ถ.ทางเข้าเมือง ต.แม่กลอง
อ.เมือง จ.สมุทรสงคราม 75000
โทรศัพท์ : 0 3471 8111, 0 3471 8222,
0 3471 8629

สาขาสมุทรสาคร
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
927/403 ถ.เศรษฐกิจ 1 ต.มหาชัย
อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000
โทรศัพท์ : 0 3442 7582,
0 3481 0514-5

สาขาสระบุรี
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
427 ถ.พหลโยธิน ต.ปากเพรียว
อ.เมือง จ.สระบุรี 18000
โทรศัพท์ : 0 3621 2137-8,
0 3622 1630

ภาคตะวันออก

สาขาจันทบุรี
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
82/9 ถ.ท่าแฉลบ ต.วัดใหม่
อ.เมือง จ.จันทบุรี 22000
โทรศัพท์ : 0 3934 6616,
0 3934 6434-5

สาขาฉะเชิงเทรา
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
94/3 ถ.ชุมพล ต.หน้าเมือง อ.เมือง
จ.ฉะเชิงเทรา 24000
โทรศัพท์ : 0 3851 1621-2,
0 3853 5083

สาขาชลบุรี
(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
804 ก. ถ.เจตน์จำนงค์ ต.บางปลาสร้อย
อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000
โทรศัพท์ : 0 3827 3601-3

สาขาชลบุรี 2
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
116/110 หมู่ 3 ถ.สุขุมวิท ต.บ้านสวน
อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000
โทรศัพท์ : 0 3879 7457-9

สาขาเซ็นทรัล ชลบุรี
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
55/88-9, 55/91 ชั้น 2
ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล ชลบุรี ถ.สุขุมวิท
ต.เสม็ด อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000
โทรศัพท์ : 0 3805 3920-2

สาขาบางละมุง
(จ. - ศ. 10.00 - 17.00 น.)
90/27 หมู่ 5 ถ.พัทยา-นาเกลือ ต.นาเกลือ
อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150
โทรศัพท์ : 0 3842 7748-9,
0 3842 9333

สาขาบ้านฉาง
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
51/12 หมู่ 5 ถ.สุขุมวิท ต.บ้านฉาง
อ.บ้านฉาง จ.ระยอง 21130
โทรศัพท์ : 0 3860 3121-3

สาขาบ้านบึง
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
403 ถ.ชลบุรี-บ้านบึง ต.บ้านบึง
อ.บ้านบึง จ.ชลบุรี 20170
โทรศัพท์ : 0 3875 0979,
0 3844 3626-7

สาขาพัทยา
(จ. - ศ. 10.00 - 17.00 น.)
325/115-116 หมู่ 10 ถ.พัทยาสาย 2
ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150
โทรศัพท์ : 0 3841 0027, 0 3842 9464

สาขามาบตาพุด
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
267/11-13 ถ.สุขุมวิท ต.มาบตาพุด
อ.เมือง จ.ระยอง 21150
โทรศัพท์ : 0 3860 7945, 0 3860 7947,
0 3860 7949

สาขาระยอง
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
144/39-41 ถ.สุขุมวิท ต.ท่าประดู่
อ.เมือง จ.ระยอง 21000
โทรศัพท์ : 0 2343 2050

สาขาเซ็นทรัล ศรีราชา
(เวลท์ แบงก์กิ้ง คอร์เนอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
8 ชั้น 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล ศรีราชา
ถ.สุขุมวิท อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110
โทรศัพท์ : 0 3832 8458-60

สาขาศรีราชา
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
135/19 ถ.สุขุมวิท ต.ศรีราชา
อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110
โทรศัพท์ : 0 3832 4500-3

สาขาอมตะนคร
(จ. - ศ. 10.00 - 17.00 น.)
700/17 หมู่ 1 ต.คลองตำหรุ
อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000
โทรศัพท์ : 0 3845 7564-6

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2567

สาขาอีสเทิร์นซีบอร์ด
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
24/1 หมู่ 4
นิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด
ถ.เหมราชอเวนิว ต.ปลวกแดง
อ.ปลวกแดง จ.ระยอง 21140
โทรศัพท์ : 0 3895 5284-6

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สาขาขอนแก่น
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
34, 34/1-2 ถ.หน้าเมือง ต.ในเมือง
อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000
โทรศัพท์ : 0 4323 7620-1,
0 4333 4577

สาขาขอนแก่น-ถนนมิตรภาพ
(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)
81/1 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง
จ.ขอนแก่น 40000
โทรศัพท์ : 0 4324 1686, 0 4333 2059,
0 4333 4413

สาขานครราชสีมา
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
2-4 ถ.ชุมพล ต.ในเมือง อ.เมือง
จ.นครราชสีมา 30000
โทรศัพท์ : 0 4426 8874-7
แฟกซ์ : 0 4425 5476

สาขานครราชสีมา 2
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
545 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง
อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000
โทรศัพท์ : 0 4426 3488-90

สาขาบ้านห้วย อุดรธานี
(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)
214/27-29 ถ.อุดรดุษฎี ต.หมากแข้ง
อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000
โทรศัพท์ : 0 4224 3639-41

สาขาบุรีรัมย์
(จ. - ศ. 9:00-16:00 น.)
377 หมู่ 8 ถ.จิระ ต.อิสาณ
อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ 31000
โทรศัพท์ : 0 4466 6733, 0 4466 6736,
0 4411 2875

สาขาร้อยเอ็ด
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
226/2 ถ.รณชัยชาญยุทธ ต.ในเมือง
อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด 45000
โทรศัพท์ : 0 4351 5850-2

สาขาสกลนคร
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
1551/12 ถ.สุขเกษม ต.ธาตุเชิงชุม
อ.เมือง จ.สกลนคร 47000
โทรศัพท์ : 0 4271 6350, 0 4271 6765,
0 4271 6895

สาขาสุรินทร์
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
79, 81, 83 ถ.จิตรบำรุง ต.ในเมือง
อ.เมือง จ.สุรินทร์ 32000
โทรศัพท์ : 0 4451 1848,
0 4451 8997-8

สาขาอุดรธานี
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
359 ถ.โพธิ์ศรี ต.หมากแข้ง อ.เมือง
จ.อุดรธานี 41000
โทรศัพท์ : 0 4222 1333, 0 4234 3023,
0 4234 3425

สาขาอุบลราชธานี
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
177 ถ.อุปราช ต.ในเมือง อ.เมือง
จ.อุบลราชธานี 34000
โทรศัพท์ : 0 4524 3830-1,
0 4526 2904

ภาคเหนือ

สาขาเชียงราย
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
643/5 หมู่ 3 ถ.อุตรกิจ ต.เวียง
อ.เมือง จ.เชียงราย 57000
โทรศัพท์ : 0 5371 1414, 0 5371 6786,
0 5374 0500

สาขาเชียงใหม่-ห้วยแก้ว
(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
137 ถ.ห้วยแก้ว ต.สุเทพ อ.เมือง
จ.เชียงใหม่ 50200
โทรศัพท์ : 0 5321 1091-3

สาขาเซ็นทรัลแอร์พอร์ต เชียงใหม่
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
2 ถ.มหิดล, 252-252/1 ถ.วัวลาย
ต.หายยา อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100
โทรศัพท์ : 0 2093 6215, 0 2343 3967,
0 2343 3968

สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล เชียงใหม่
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
99, 99/1, 99/2 ชั้น 3 เซ็นทรัล เฟสติวัล เชียงใหม่
ถ.ซุปเปอร์ไฮเวย์ ต.ฟ้าฮ่าม
อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000
โทรศัพท์ : 0 5323 3860-2

สาขาถนนศรีดอนไชย เชียงใหม่
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
54/1 อาคารสุริวงศ์บุ๊คเซ็นเตอร์
ถ.ศรีดอนไชย ต.หายยา อ.เมือง
จ.เชียงใหม่ 50100
โทรศัพท์ : 0 5327 0029-30,
0 5328 2903

สาขาถนนไฮเวย์-เชียงใหม่
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
1/99 ถ.เชียงใหม่-ลำปาง ต.หนองป่าครั่ง
อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000
โทรศัพท์ : 0 5330 4701-3

สาขานครสวรรค์
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
532-534 ถ.โกสีย์ ต.ปากน้ำโพ
อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000
โทรศัพท์ : 0 5621 4690, 0 5621 3166

สาขาพิษณุโลก
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
691/3-6 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง
อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000
โทรศัพท์ : 0 5522 5153-5

สาขาลำปาง
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
255 ถ.บุญวาทย์ ต.สวนดอก อ.เมือง
จ.ลำปาง 52000
โทรศัพท์ : 0 5421 8383, 0 5422 7383
แฟกซ์ : 0 5422 7637

ภาคใต้

สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต
(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
74-75 หมู่ 5 ชั้น 4
ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล
ภูเก็ต ต.วิชิต อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000
โทรศัพท์ : 0 7621 0526, 0 7621 0534,
0 7621 0575

สาขาตรัง
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
1/5-6 ถ.พระราม 6 ต.ทับเที่ยง
อ.เมือง จ.ตรัง 92000
โทรศัพท์ : 0 7521 7781-3

สาขาถนนเพชรเกษม หาดใหญ่
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
452/8 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่
อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
โทรศัพท์ : 0 7422 0263,
0 7422 0274-5

สาขานครศรีธรรมราช
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
1719-1721 ถ.ราชดำเนิน ต.ท่าวัง
อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000
โทรศัพท์ : 0 7535 6112,
0 7535 6860-1

สาขาภูเก็ต
(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
206 ถ.ภูเก็ต ต.ตลาดใหญ่
อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000
โทรศัพท์ : 0 7621 1566, 0 7621 1577,
0 7621 1606

สาขายะลา
(จ. - ศ. 9.00 - 15.00 น.)
8-12 ถ.พิพิธภักดี ต.สะเตง
อ.เมือง จ.ยะลา 95000
โทรศัพท์ : 0 7321 2218, 0 7321 2414,
0 7324 0872

สาขาสุราษฎร์ธานี
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
208/2-3 ถ.ชนเกษม ต.ตลาด
อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000
โทรศัพท์ : 0 7728 6292-4

สาขาหาดป่าตอง
(จ. - ศ. 9.30 - 16.30 น.)
9/33 ถ.ผังเมือง สาย ก
ต.ป่าตอง อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83150
โทรศัพท์ : 0 7651 0735-6,
0 7651 0750

สาขาหาดใหญ่
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
164 ถ.นิพัทธอุทิศ 1 อ.หาดใหญ่
จ.สงขลา 90110
โทรศัพท์ : 0 7424 3032, 0 7424 3810,
0 7424 5033

หน้านี้เว้นว่างไว้โดยเจตนา

หน้านี้เว้นว่างไว้โดยเจตนา

หน้านี้เว้นว่างไว้โดยเจตนา

Right By You

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่
ยูโอบี พลาซา กรุงเทพ
690 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ (66) 2343 3000
โทรสาร (66) 2287 2973

www.UOB.co.th

facebook.com/uob.th
linkedin.com/company/uob
instagram.com/uob.th
youtube.com/UOBThai

FSC
www.fsc.org
MIX
Paper | Supporting responsible forestry
FSC™ C004791