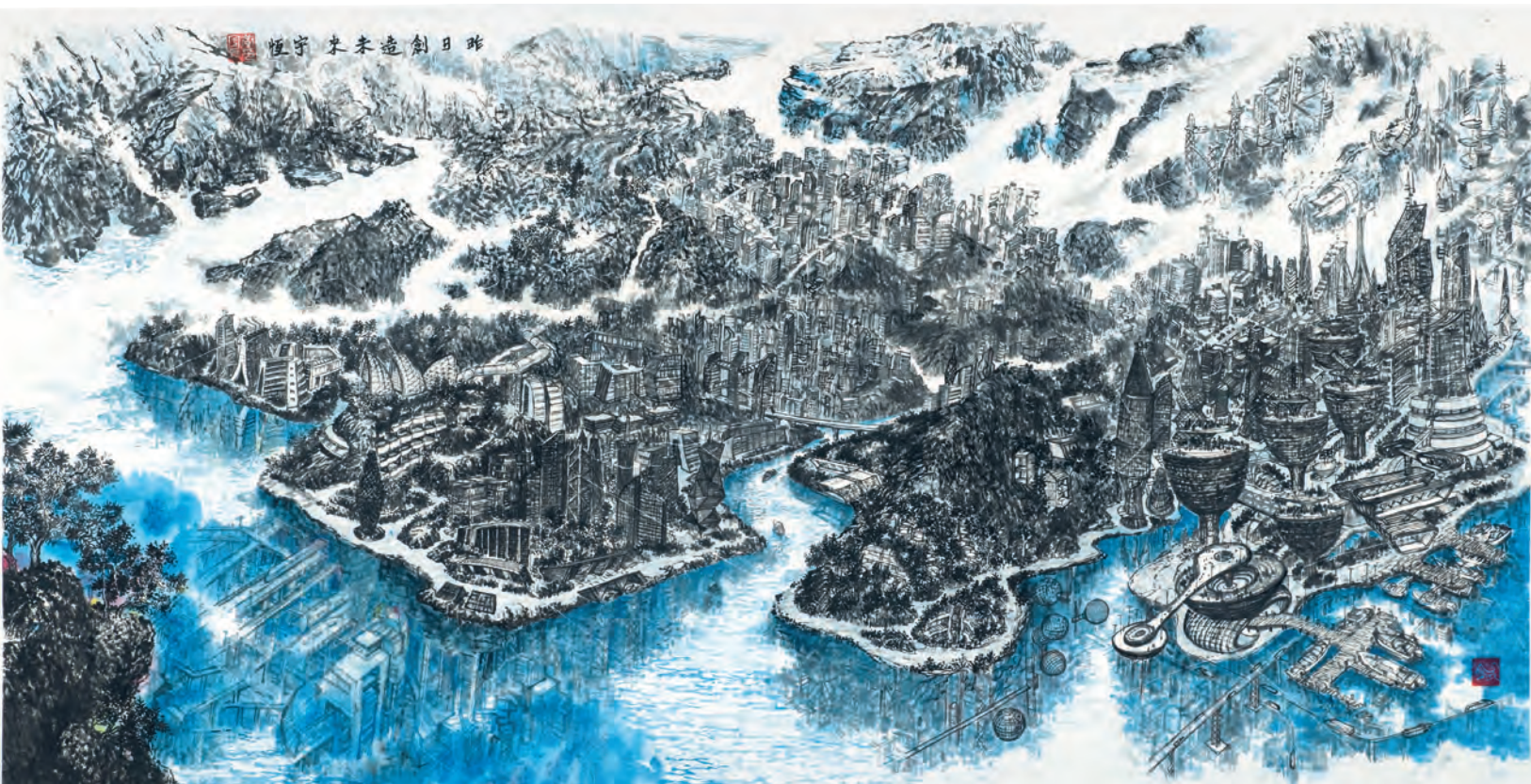


Innovating for a Sustainable Tomorrow



The Day After Tomorrow
Wong Yee Heng

เกี่ยวกับรายงานประจำปี

นับตั้งแต่ปี 2478 ธนาคารยูโอบีมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าระยะยาวเพื่อลูกค้า เพื่อนร่วมงาน และชุมชนของเราเรื่อยมา เราสร้างธุรกิจที่ยั่งยืนข้ามผ่านกาลเวลาและพรมแดน โดยทำงานอย่างใกล้ชิดกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างสร้างสรรค์และสม่ำเสมอ สิ่งนี้เองคือสิ่งที่ช่วยให้เราสามารถวางแผนกลยุทธ์ได้สอดคล้องกับความต้องการของพวกเขา และช่วยให้ทุกฝ่ายเข้าใจอย่างลึกซึ้งว่าเรามีส่วนร่วมต่อความสร้างสรรค์ นวัตกรรม และการเติบโตทางเศรษฐกิจทั่วทั้งภูมิภาคของเราอย่างไร

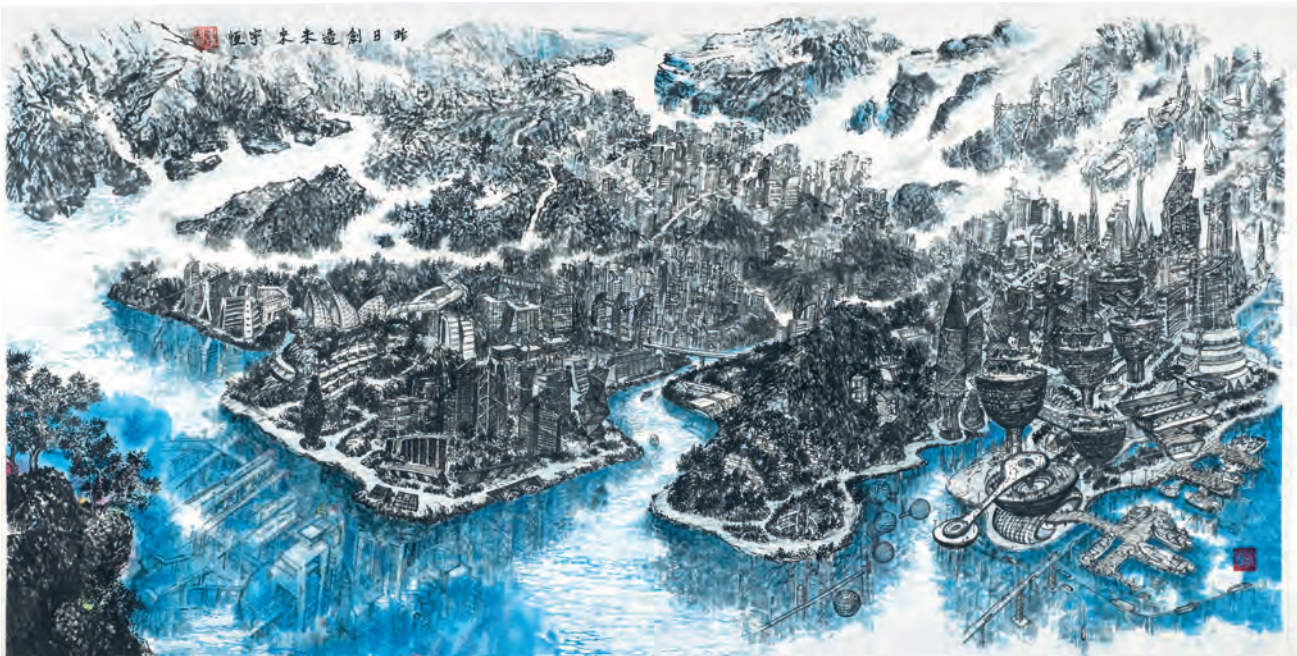
ข้อมูลผลการดำเนินงานของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ในรายงานประจำปีฉบับนี้ เราได้อธิบายถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจ วัตถุประสงค์ และความสำเร็จขององค์กรท่ามกลางบริบทของสภาพแวดล้อมการดำเนินงานของปี 2564 ที่ผ่านมา นอกจากนี้ ยังรวมถึงข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวสำหรับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเรา

รายงานฉบับนี้ครอบคลุมระยะเวลาดำเนินงานระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2564 และเผยแพร่อย่างเป็นทางการในวันที่ 22 เมษายน 2565 ในรูปแบบออนไลน์ทาง www.UOB.co.th/AR2021 เราผลิตรายงานประจำปีแบบรูปเล่มโดยใช้กระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และจำกัดจำนวนผลิตตามที่มีการร้องขอเท่านั้น

สแกน QR Code นี้เพื่ออ่าน



รายงานประจำปี 2564
ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย



The Day After Tomorrow

Wong Yee Heng

หมึกจีนบนกระดาษสา

70 x 140 ซม.

The Day After Tomorrow ผลงานรางวัลเหรียญเงิน ประเภทศิลปินใหม่หรือสมัครเล่น การประกวดจิตรกรรมยูโอบี ประจำปี 2564 (ประเทศสิงคโปร์) คือแรงบันดาลใจในการออกแบบรายงานประจำปีฉบับนี้ ผลงานสะท้อนถึงประเด็นการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศและภัยพิบัติทางธรรมชาติที่เกิดขึ้นทั่วโลก โดยถ่ายทอดผ่านภาพภูมิทัศน์ทางธรรมชาติของภูเขาและแม่น้ำ ที่ถูกมนุษย์แปรสภาพให้เป็นอาคารสูงระฟ้า อุโมงค์ สะพาน เส้นทางคมนาคม และเมืองใต้ดิน เพื่อกระตุ้นเตือนให้เห็นว่าความปรารถนาที่จะสร้างเมืองแห่งอนาคตของเรามากต้องแลกมาด้วยการทำลายโลก

ในช่วงเวลาที่มีการเปลี่ยนแปลงต่างๆ เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วเช่นนี้ จำเป็นที่เราต้องคำนึงอยู่เสมอว่าการแสวงหาความก้าวหน้าและการสร้างนวัตกรรมจะส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างไร ธนาครยูโอบีเชื่อว่าการเติบโตต้องสมดุลกับความรับผิดชอบต่อสังคม และนี่คือแนวทางที่เรายึดมั่นเสมอมาผ่านค่านิยมที่ได้รับการพิสูจน์ผ่านระยะเวลา ทั้งคุณธรรม สร้างสรรค์ เป็นหนึ่งเดียว และมุ่งมั่น เพื่อสร้างอนาคตที่ยั่งยืนให้กับลูกค้า เพื่อนร่วมงาน และชุมชนของเรา

ในฐานะผู้อุปถัมภ์แวดวงศิลปะในเอเชีย ธนาครยูโอบีเชื่อว่าศิลปะมีบทบาทสำคัญในการเชื่อมโยงผู้คน ปี 2564 นับเป็นก้าวสำคัญของการประกวดจิตรกรรมยูโอบีที่ได้เฉลิมฉลองปีที่ 40 ทุกผลงานที่เข้าร่วมการประกวดจากประเทศอินโดนีเซีย มาเลเซีย สิงคโปร์ และไทย ล้วนจุดประกายจินตนาการและสะท้อนให้เห็นถึงความเฉลียวฉลาดของศิลปินในการถ่ายทอดความแข็งแกร่ง ความเห็นอกเห็นใจ และความเข้มแข็งของผู้คนในช่วงเวลาอันแสนท้าทายผ่านผลงานได้อย่างน่าสนใจ



สารบัญ

เกี่ยวกับธนาคาร

- 4 ข้อมูลองค์กร
- 6 ความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของเรา
- 8 การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- 9 คณะกรรมการธนาคาร
- 9 ผู้มีอำนาจในการจัดการ
- 11 แผนผังองค์กร

สร้างสมดุลระหว่างการเติบโตและความมั่นคงระยะยาว

- 14 สารจากประธานกรรมการ
- 17 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

รายงานทางการเงิน

- 18 รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน 2564
- 25 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 28 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การกำกับดูแลกิจการ

- 150 การบริหารความเสี่ยง
- 170 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 173 ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร
- 174 รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- 176 รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 178 การกำกับดูแลกิจการและโครงสร้างการจัดการ

ข้อมูลอื่น

- 183 ข้อมูลธนาคาร
- 198 การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- 201 สาขา



สวนลุมพินี กรุงเทพฯ ประเทศไทย

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของปี 2564



กำไรสุทธิ

4,641 ล้านบาท
+181.3%



กำไรจากการดำเนินงาน

9,049 ล้านบาท
+6.0%



เงินให้สินเชื่อ

485,273 ล้านบาท
+12.2%



เงินรับฝาก

520,746 ล้านบาท
+6.0%



สินทรัพย์

725,407 ล้านบาท
+14.7%



สินเชื่อด้วยคุณภาพ
ต่อเงินให้สินเชื่อ

2.82%
-0.3%



อัตราส่วนการดำรงแหล่งที่มา
ของเงินให้สอดคล้อง
กับการใช้ไปของเงิน

117.8%
-8.7%



อัตราส่วนเงินกองทุน
ชั้นที่ 1

16.94%
-1.06%



ข้อมูลองค์กร

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย”) ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ มีเครือข่ายทั่วประเทศ 149 สาขา และเครื่องเอทีเอ็ม 352 เครื่อง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) พร้อมให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและเป้าหมายทางการเงินที่แตกต่างกันของลูกค้าทั้งประเภทบุคคล ธุรกิจ SME และธุรกิจขนาดใหญ่ นอกจากนี้ ธนาคารยูโอบี ประเทศไทยยังมีบริษัทย่อยในเครือเพื่อให้บริการที่เกี่ยวข้องเฉพาะทาง ได้แก่ การจัดเก็บหนี้

ธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ประเทศสิงคโปร์ (“กลุ่มธนาคารยูโอบี ประเทศสิงคโปร์”) ถือหุ้นร้อยละ 99.66 ในธนาคารยูโอบี ประเทศไทย โดยกลุ่มธนาคารยูโอบี ประเทศสิงคโปร์มีเครือข่ายสำนักงานมากกว่า 500 แห่งในเอเชียแปซิฟิก ยุโรป และอเมริกาเหนือ

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทยเป็นธนาคารชั้นนำระดับภูมิภาคที่มีรากฐานมั่นคงในประเทศไทย ที่พร้อมนำประโยชน์จากความร่วมมือและเครือข่ายที่แข็งแกร่งระดับภูมิภาคมาสู่ลูกค้า เรามุ่งมั่นที่จะเข้าใจถึงทุกความต้องการ เพื่อนำเสนอนวัตกรรมทางการเงินผ่านผลิตภัณฑ์คุณภาพและบริการชั้นเลิศแก่ลูกค้าของเราได้อย่างเหมาะสม

ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

A3

โดยมูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

AAA(thai)

โดยฟิทช์ เรตติ้งส์

เครือข่ายของเรา

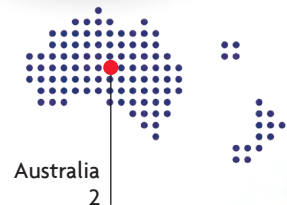
~500

สาขาและสำนักงาน
ในเอเชียแปซิฟิก ยุโรป
และอเมริกาเหนือ



Asia

Brunei	2	Myanmar	2
Hong Kong	3	Philippines	1
India	2	Singapore	73
Indonesia	152	South Korea	1
Japan	2	Taiwan	2
Mainland China	21	Thailand	150
Malaysia	49	Vietnam	6



ความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของเรา

เรามุ่งมั่นขับเคลื่อนประสิทธิภาพทั่วทั้งเครือข่ายของเรา ผ่านการนำเสนอโซลูชันทางการเงินที่ตรงความต้องการ เชื่อมโยงลูกค้ากับโอกาสระดับภูมิภาค และสร้างความยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเรา โดยมีค่านิยมที่เรายึดมั่นเป็นแนวทาง พร้อมสนับสนุนด้วยรากฐานที่แข็งแกร่งของเรา ซึ่งสิ่งสำคัญช่วยให้เราบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจก็คือ การบริหารธุรกิจอย่างรอบคอบ มีระเบียบวินัย และมุมมองระยะยาว เพื่อสร้างสมดุลระหว่างการเติบโตควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อ

ความมุ่งมั่นของเรา

- เชื่อมโยงลูกค้าของเราทั่วทั้งอาเซียนและระบียงเศรษฐกิจ กับจีนแผ่นดินใหญ่และส่วนอื่นๆ ของโลก ผ่านความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านของเราและความร่วมมือแบบระบบนิเวศ
- ช่วยเหลือลูกค้าของเราบรรลุเป้าหมายทางการเงิน ทั้งการเงินส่วนบุคคลและธุรกิจ ด้วย Omni-channel ของเรา ซึ่งผสมผสานโลกออนไลน์และออฟไลน์ไว้อย่างลงตัว
- ดึงดูดและช่วยให้เพื่อนร่วมงานของเราพัฒนาศักยภาพอย่างต่อเนื่อง ผ่านการดูแลอย่างใกล้ชิด การพัฒนา และความเป็นอยู่ที่ดี
- มีส่วนร่วมในความก้าวหน้าทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยการเติบโตอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

ค่านิยมของเรา



คุณธรรม



สร้างสรรค์

ความแข็งแกร่งของเรา



ธรรมาภิบาลและ
การบริหารความเสี่ยง
ที่แข็งแกร่ง เงินทุนและ
ฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง



เครือข่ายที่แข็งแกร่ง
และเชื่อมโยง



บุคลากรที่มีความสามารถ
และความเชี่ยวชาญ
ที่หลากหลาย



สืบสานมรดกแห่งเอเชีย
และรากเหง้าของ
เอเชียตะวันออกเฉียงใต้



เป็นหนึ่งเดียว



มุ่งมั่น



การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม

ธนาคารยูโอบี ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานสูงสุด ด้านจริยธรรม ความซื่อสัตย์ และการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ธนาคารยูโอบีมุ่งเน้นการเป็นองค์กรที่มีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าตามหลักธรรมาภิบาลเป็นสำคัญ โดยธนาคารมีแนวทางในการปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Fair Dealing) ดังนี้

- สร้างความตระหนักเรื่องการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม เพื่อให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร
- นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- พนักงานขายมีความรู้ความเข้าใจ และสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เหมาะสมกับลูกค้า
- ลูกค้าได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคาร
- มีกระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียนที่เป็นมาตรฐาน เพื่อให้มั่นใจว่าข้อร้องเรียนจากลูกค้าได้รับการจัดการอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพและทันการณ์
- การรักษาข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของลูกค้ามีความสำคัญต่อการได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ธนาคารมีมาตรการควบคุมและรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าอย่างรัดกุม ใช้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่ได้แจ้งลูกค้าไว้ โดยไม่รบกวนความเป็นส่วนตัวของลูกค้า

คณะกรรมการธนาคาร

ดร. วี ไชว เยา	ประธานกรรมการ
นายวี อี เชียง	รองประธานกรรมการ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการอิสระ
นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์	กรรมการอิสระ
รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	กรรมการอิสระ
ดร. นิยม ตันติยาสวัสดิกุล	กรรมการอิสระ
นายชาน ก๊อก ชอง	กรรมการ
นายตัน ชุน อิน	กรรมการ
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

ผู้มีอำนาจในการจัดการ (ณ 31 ธันวาคม 2564)

นายตัน ชุน อิน	กรรมการผู้จัดการใหญ่
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ การเงินและสนับสนุนธุรกิจธนาคาร
นายเจียว สวีทวน สติเว่น	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Advisor to CEO
นายยุทธชัย เตยะราชกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บุคคลธนกิจ
นายเฉีย ชู คิม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Wholesale Banking
นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Credit & Risk Management
นายธีรวัฒน์ ตรีรัตน์ดิลกกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Card Payment & Unsecured Products
นางสาวจินตนา กิตติวิบูลย์มาศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Global Markets
นางสาวเกศทิพย์ เทียมเวช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กำกับธุรกิจ
นายมานิต พาณิชย์กุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตรวจสอบ
นายนาจ ลิมนันรายัน อะติพาริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เทคโนโลยีและปฏิบัติการ
นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการดิจิทัล
นางสาวศศิวิมล อารยวัฒนาพงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทรัพยากรบุคคล
นางสยมรัตน์ มาระเนตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธุรกิจ SME
นายวีรชัย ชื่นชมพูนุท	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กฎหมายและเลขาธิการธนาคาร
นางสาวธรรตน์ โอฬารหาญกิจ	ผู้อำนวยการอาวุโส บริหารสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร
นางสาวอัมพร ทรัพย์จินตวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Industry Group 2 and Wealth Management
นางอาภัสรา ลิปิพันธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Credit
นางกัญญิกา บุษปวนิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ พาณิชย์ธนกิจ
นางสาวเกศสุดา พันธุ์พฤษ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Enterprise Banking 2
นายคมสัน ยวชิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Credit Evaluation & Approval
นางสาวลุลักษณ์ แครอลินา โรซิลกา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารความเสี่ยง
นายนาคร วรกานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Mortgage



ผู้มีอำนาจในการจัดการ (ณ 31 ธันวาคม 2564)

นางสาวนาริรัชย์ อริยประยูร
นายนำโชค เลียมหาญ
นางสาวพนิตศน์ ตันสวัสดิ์
นางพนิตตรา เวชชาชีวะ
นางพรณี จงเจริญ

นางพັນนี ว่องคิลบัวตนา
นายพิศาล ชัตติโยทัยวงศ์
นายปิยะวัฒน์ จิระพงษ์สุวรรณ
นายพงศกร จุลสวัสดิ์
นายพงศ์ธร สุพรชัย
นายภูมิชาย ชูสกุลธนะชัย
นางสาวปรารณา อมรเลิศวิมาน
นางสาวเรวดี อมรสิริพานิชย์
นายศักดิ์ชัย เสถียรสุนทร
นางศุภลรัตน์ อัมยงค์

นางศศิธร รัตนกุล
นายศุภะวิทย์ ศุภพิพัฒน์
นางสุวิสา อนันทะสะ
นางสาวสุวิณทิพย์ ชื่นบาน
นางสาวธรรวดี มนัสชินอภิสิทธิ์
นายธวัชชัย แพร่แสงเอี่ยม
นางสาวธีรานิ วีรกีรุต
นางอุษณีย์ เขียววานิช
นางสาววจี ประมวลรัตน์
นางสาววิภา หฤษฏาวงศ์กุล
นางวิยะดา วัลยะเสวี
นางสาววาสนี คิวะเกื้อ
นางสาววิภาพร เตชะไมตรีจิตต์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Wealth Products
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Channels Strategic & Business Management
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บรรษัทธนกิจ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Financial Institutions
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Business T&O Management - Retail
และรักษาการ Head of Business Technology Services
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Transaction Banking
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Debt Capital Markets
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Project Management Office
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Area Manager-Area 2 (Sathorn-Silom-Pratunam)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Global Markets Sales
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Banking
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Personal Banking & Wealth Banking
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Banking Division 3
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Up Country 2
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Trade Finance and Financial Supply Chain Management (FSCM) Sales
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Client Fulfillment & Service
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Up Country 1
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Sales & Distribution
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Operations
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Industry Group 1
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ China Desk
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Digital
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารสินทรัพย์พิเศษ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ CMB Central Review Team 1
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Wholesale & Markets T&O
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Commercial Credit Evaluation & Approval
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Finance
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Business Compliance
และรักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Portfolio and Regulatory Management



สร้างสมดุลระหว่างการเติบโต และความมั่นคงระยะยาว

- 14 สารจากประธานกรรมการ
- 17 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ





สารจากประธานกรรมการ



**"ธนาคารยังคงมุ่งมั่นช่วยให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโต
และบรรลุเป้าหมายทางการเงินเพื่อให้สามารถ
ก้าวผ่านช่วงเวลาแห่งความยากลำบากนี้ไปได้"**

ภาพรวมเศรษฐกิจประเทศไทยปี 2564

เศรษฐกิจของไทยยังคงได้รับผลกระทบเชิงลบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2564 ซึ่งในช่วง 6 เดือนแรก เศรษฐกิจของประเทศได้รับผลกระทบจากการระบาดหลายระลอก อีกทั้งการจำกัดการเดินทางซึ่งส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ ผู้บริโภค และความเชื่อมั่นทางธุรกิจ อย่างไรก็ตาม นโยบายอัดฉีดเม็ดเงินของภาครัฐและการฟื้นตัวของภาคส่งออกอันเป็นผลจากการฟื้นตัวของอุปสงค์ทั่วโลกในอุตสาหกรรมอะไหล่รถยนต์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ เครื่องจักร และผลผลิตทางการเกษตร ช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศ

แม้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปจะปรับตัวสูงขึ้น แต่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานยังคงที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศให้คงดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.5 ต่อปีเพื่อช่วยพยุงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยภาพรวมแล้ว ระบบการเงินยังคงที่แต่ดัชนีคุณภาพสินทรัพย์กลับด้อยลง นอกจากนี้ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับระดับหนี้ภาคธุรกิจและผู้บริโภคที่กำลังปรับตัวเพิ่มขึ้นยังคงอยู่ในระดับสูง จำนวนเงินที่ใช้จ่ายเพื่อรับมือกับโรคระบาดที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้การขาดดุลของภาครัฐเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 8.7 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (จีดีพี) ในปี 2564 ส่วนหนี้สาธารณะก็พุ่งสูงแตะระดับร้อยละ 58 ของจีดีพี

รัฐบาลยังคงเดินหน้านโยบายเชิงรุกเพื่อชดเชยผลกระทบจากอัตราการจ้างงานและรายได้ครัวเรือน นอกจากนี้เงินช่วยเหลือด้านสาธารณสุข โครงการฟื้นฟูเศรษฐกิจ และความช่วยเหลือทางการเงินรูปแบบอื่นๆ ต่างช่วยส่งเสริมอุปสงค์ภาคเอกชน พร้อมกับให้ความช่วยเหลือครัวเรือนที่เปราะบาง

เงินบาทซึ่งเคยเป็นหนึ่งในสกุลเงินที่มีภาพรวมดีที่สุดในเอเชียก่อนการแพร่ระบาดกลับอ่อนค่าลงกว่าร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ ในปี 2564 ซึ่งน่าจะเป็นผลจากการที่เศรษฐกิจของประเทศพึ่งพาอุตสาหกรรมการท่องเที่ยว ซึ่งยังคงได้รับแรงกดดันจากมาตรการจำกัดการเดินทาง แต่เป็นประโยชน์ต่อภาคส่งออกซึ่งขยายตัวร้อยละ 17.1 ในปี 2564

ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2564

แม้จะเผชิญกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจระดับมหภาคที่ท้าทายเช่นนี้ แต่ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ยังคงรักษาผลการดำเนินการอย่างต่อเนื่องและสมดุลที่มั่นคงแข็งแกร่ง

ธนาคารมีรายได้รวมอยู่ที่ 21,282 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 จากปีที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 1 อยู่ที่ 12,233 ล้านบาท จาก 12,090 ล้านบาทในปี 2563 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 9,049 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 จาก 8,539 ล้านบาทในปี 2563 ซึ่งเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิที่เพิ่มสูงขึ้น ธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 4,641 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 181 จากปีที่ผ่านมา โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการที่ธนาคารตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ในปีก่อนหน้า

สินเชื่อบริการรวมของธนาคารอยู่ที่ 485,273 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 52,939 ล้านบาท จาก 432,334 ล้านบาทในปี 2563 อันเป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่เป็นส่วนใหญ่ ในขณะที่มีฐานเงินฝากทั้งสิ้นอยู่ที่ 520,746 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,294 ล้านบาท จาก 491,452 ล้านบาทในปี 2563

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการรักษางบดุลที่แข็งแกร่งด้วยเป็นพื้นฐานสำคัญในการให้การสนับสนุนแก่ลูกค้าธนาคารในทุกช่วงวัฏจักรของเศรษฐกิจ เราเชื่อมั่นในคุณภาพของสินทรัพย์และความเพียงพอของเงินกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร อันเป็นผลมาจากวัฒนธรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งและการดำเนินงานอย่างรอบคอบ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมมีอัตราอยู่ที่ร้อยละ 2.82 ซึ่งยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม

เงินกองทุนของธนาคารยังมั่นคงด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมอยู่ที่ร้อยละ 16.94 และร้อยละ 19.03 ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารยูโอบีได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันระดับโลกที่ 'Aa1' โดยมูตีส และ 'AA-' โดยสแตนดาร์ดแอนด์ปัวร์สและฟิทช์ เรตติ้งส์ ในส่วนของธนาคารยูโอบีประเทศไทย ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือเงินฝากระยะยาวที่ A3 โดยมูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส และความน่าเชื่อถือภายในประเทศระยะยาวสูงสุดที่ AAA(thai) โดยฟิทช์ เรตติ้งส์

การพัฒนาองค์กร

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นช่วยให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตและบรรลุเป้าหมายทางการเงินเพื่อให้สามารถก้าวผ่านช่วงเวลาแห่งความยากลำบากนี้ไปได้

เรายึดมั่นให้ความช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลในการรับมือกับความวุ่นวายและปัญหาที่เกิดจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ตั้งแต่เริ่มระบาดในปี 2563 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลที่ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด-19 แล้วเกือบ 70,000 ราย โดยได้จัดตั้งหน่วยงานปรับโครงสร้างโดยเฉพาะขึ้นเพื่อช่วยลูกค้าในการจัดการภาระทางการเงิน ให้พร้อมฟื้นตัวกลับมาแข็งแกร่งจากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจได้อีกครั้ง

การมีส่วนหนุนธุรกิจให้เติบโตอย่างมีความรับผิดชอบ

ในฐานะหนึ่งในธนาคารชั้นนำในประเทศไทย เราตระหนักดีถึงความสำคัญของบทบาทในการมีส่วนช่วยสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจอุตสาหกรรม และสังคมในระยะยาว ในปี 2564 ธนาคารได้อนุมัติสินเชื่อโครงการเพื่อสิ่งแวดล้อมแก่บริษัท เอเชีย แคปปิตอล เรียล เอสเตท (ACRE) มูลค่า 675 ล้านบาท เพื่อใช้พัฒนาโครงการโฮมา เมืองภูเก็ต (HOMA Phuket Town) ซึ่งเป็นโครงการอพาร์ทเมนต์ให้เช่าที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมในราคาที่จับต้องได้ในจังหวัดภูเก็ต สินเชื่อนี้ อยู่ภายใต้กรอบแนวคิดสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนสำหรับอสังหาริมทรัพย์ (UOB Real Estate Sustainable Finance Framework)

การเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัลหรือ Digital Transformation นับเป็นสิ่งที่สำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (เอสเอ็มอี) ธนาคารจึงได้ร่วมมือกับสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.) และบริษัท ไมโครซอฟท์ (ประเทศไทย) จำกัด ในการให้ธุรกิจเอสเอ็มอีจำนวน 1,000 รายทดลองใช้โซลูชันดิจิทัลฟรีไม่มีค่าใช้จ่าย เพื่อปรับกระบวนการทำงานสู่ดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ Smart Business Transformation

Programme (SBTP) ที่ธนาคารดำเนินการร่วมกับ เดอะ ฟินแล็บ (The FinLab) หนึ่งในผู้ขับเคลื่อนนวัตกรรมที่ได้รับการสนับสนุนจากธนาคารยูโอบี โดยการนี้ ธนาคารได้รับรางวัล Digital Banker's Digital CX Awards 2021 จากการให้ความช่วยเหลือธุรกิจเอสเอ็มอีให้สามารถก้าวผ่านความท้าทายจากโควิด-19 ไปได้

การสร้างสรรคโซลูชันที่จำเป็นต่อทุกช่วงชีวิตของลูกค้า

การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เร่งให้เกิดการพลิกเปลี่ยนวิถีการใช้ชีวิตและการทำงานของเรทุกคน ธนาคารยังคงยึดมั่นปรับเปลี่ยนนิยามประสบการณ์การธนาคารใหม่ โดยนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยสร้างสรรค์โซลูชันทางการเงินที่จำเป็นและตรงกับความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม

หนึ่งในตัวอย่างของโซลูชันดังกล่าว คือ TMRW by UOB ครั้งแรกของการบริการธนาคารผ่านมือถือรูปแบบใหม่ที่ออกแบบมาเพื่อเจเนอเรชันยุคดิจิทัลในภูมิภาคอาเซียน TMRW ยังคงเดินหน้านำยกระดับมาตรฐานธนาคารดิจิทัลในภูมิภาคอย่างต่อเนื่อง ในปี 2564 TMRW ได้รับรางวัลทั้งหมด 8 รางวัล จากการพัฒนานวัตกรรมด้านการบริการและการมีส่วนร่วมของลูกค้าในระบบดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง

เราตระหนักดีว่าลูกค้าต้องการทางเลือกที่หลากหลายสำหรับการบริหารจัดการทางการเงิน กลยุทธ์ Omni-Channel ของเรามุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินผ่านช่องทางที่ครอบคลุมเพื่อให้ลูกค้าทำธุรกรรมทางการเงินได้ทั้งที่สาขาของธนาคาร ผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ต และผ่าน Mighty Insights บนแอปธนาคารบนมือถือ UOB Mighty เป็นอีกหนึ่งตัวอย่างของการให้ลูกค้าบริหารจัดการการเงินของตนได้ง่ายและชาญฉลาดยิ่งขึ้น ซึ่งขับเคลื่อนด้วยพลัง AI โดยนำเสนอข้อมูลเชิงลึกตามรูปแบบธุรกรรมของลูกค้าแต่ละราย เพื่อช่วยให้ลูกค้าเลือกใช้จ่ายและออมเงินบนพื้นฐานของข้อมูลทางการเงินของตน

การใส่ใจพนักงาน

บุคลากรถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าที่สุดของเรา ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบรรลุเป้าหมายในการทำงานและชีวิตส่วนตัวของพนักงานอย่างจริงจัง โดยมุ่งเน้นการพุ่มพักต้นกล้าของเราให้เติบโต มอบโอกาสให้พนักงานได้ก้าวหน้าในหน้าที่การงาน พร้อมเสริมทัพด้วยผู้เชี่ยวชาญในสาขาต่างๆ เพื่อร่วมมือร่วมใจพัฒนาธนาคารให้ก้าวไกลอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น

ธนาคารเป็นผู้นำในการปรับรูปแบบการทำงานสู่วิถีการทำงานรูปแบบใหม่ โดยออกนโยบายให้พนักงานทำงานจากที่ไหนก็ได้ รองรับการทำงานวิถีใหม่ ซึ่งพนักงานของธนาคารมีสิทธิเลือกทำงานจากที่ไหนก็ได้



สารจากประธานกรรมการ

2 วันต่อสัปดาห์ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับลักษณะงานของแต่ละคน นโยบายนี้เปิดโอกาสให้พนักงานจัดการความสมดุลระหว่างการทำงานและชีวิตส่วนตัวได้มากขึ้น ขณะเดียวกันก็ยังคงสานสัมพันธ์กับเพื่อนพนักงานและธนาคารได้ ธนาคารยังได้เตรียมเปิดอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่สูง 30 ชั้นบนถนนสุขุมวิท ซึ่งสามารถรองรับพนักงานได้กว่า 2,000 คน และตอบสนองรูปแบบการทำงานที่คล่องตัวของธนาคาร

การดูแลชุมชน

ธนาคารยังคงให้การสนับสนุนผู้ด้อยโอกาสอย่างต่อเนื่องด้วยหัวใจใน ขณะที่ประเทศต่างๆ ยังคงต้องเผชิญหน้ากับภาวะโรคระบาดเรายังคงมุ่งมั่นให้ความช่วยเหลือชุมชนเปราะบางต่างๆ ผ่านโครงการ #รวมใจสู้ไปพร้อมคุณ เพื่อสู้ภัยโควิด-19 ในปี 2564 ธนาคารได้รับบริจาคเงินและสิ่งของรวมแล้วกว่า 10.3 ล้านบาทแก่ชุมชนต่างๆ ในประเทศไทย

การประกวดจิตรกรรมยูโอบี (UOB Painting of the Year หรือ UOB POY) จัดขึ้นทางออนไลน์ เพื่อแสดงความมุ่งมั่นมาดปรารถนาในการพัฒนางานศิลป์ในประเทศไทย โดยในแต่ละปี ธนาคารจะเชิญศิลปินจากประเทศไทย อินโดนีเซีย มาเลเซีย และสิงคโปร์ เข้าร่วมเพื่อแสดงความสามารถและความคิดสร้างสรรค์ ซึ่งการประกวดครั้งที่ 12 นี้มีศิลปินส่งผลงานเข้าประกวดสูงเป็นประวัติการณ์

ความรู้ทางการเงินถือเป็นอีกหนึ่งทักษะใช้ชีวิตที่จำเป็นต่อการสร้างความมั่นคงทางการเงิน และยังจำเป็นยิ่งขึ้นในช่วงเวลาแห่งความไม่แน่นอนอันเกิดจากโรคโควิด-19 ธนาคารจึงได้เปิดตัวหลักสูตร UOB Money 101: Teen Edition วัยรุ่นเก่งการเงิน หลักสูตรการเงินออนไลน์เพื่อเสริมข้อมูลและทักษะทางการเงินแก่เด็กวัยรุ่นด้อยโอกาสทั่วประเทศ เพื่อให้เด็กเหล่านี้ประสบความสำเร็จในอนาคต หลักสูตรนี้เป็นความร่วมมือกับโครงการร่อยพลังการศึกษา ซึ่งในปีแรกคาดว่าจะสามารถเข้าถึงนักเรียนได้อย่างน้อย 1,000 คน หลักสูตรการเงินออนไลน์นี้เป็นส่วนหนึ่งของโครงการ UOB My Digital Space ซึ่งมีแผนดำเนินโครงการในระยะยาว เพื่อลดช่องว่างทางการศึกษาด้านดิจิทัลของเด็กด้อยโอกาสทั่วทั้งภูมิภาคให้เชื่อมต่อสู่โลกแห่งโอกาสในการเรียนรู้ผ่านช่องทางดิจิทัล

ความมุ่งมั่นเพื่ออนาคตของประเทศไทย

เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2565 นับเป็นย่างก้าวสำคัญครั้งประวัติศาสตร์ของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย เนื่องจากธนาคารได้รับรูล์ข้อตกลงเพื่อเข้าซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อยกับซีทีจีกรุ๊ป ซึ่งรวมถึงสินเชื่อกู้ที่ไม่มีหลักประกันและมีหลักประกัน ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และธุรกิจเงินฝาก

รายย่อย การเสนอซื้อกิจการครั้งนี้ นับเป็นข้อตกลงในการปรับเปลี่ยนภายใต้ยุทธศาสตร์ที่เหมาะสม อันเป็นผลจากการมุ่งมั่นและอดทนเพื่อคว้าโอกาสในการเติบโตที่ใช่ อีกทั้งยังช่วยส่งเสริมความแข็งแกร่งและขยายขอบเขตธุรกิจของธนาคารยูโอบีในภูมิภาคอาเซียน

แนวโน้มปี 2565

เราคาดว่าเศรษฐกิจของไทยจะปรับตัวดีขึ้นในระดับปานกลางตลอดปี 2565 แม้จะยังไม่กลับเข้าสู่ระดับก่อนการแพร่ระบาดของโควิด-19 ก็ตาม การขยายตัวทางเศรษฐกิจจะได้รับแรงสนับสนุนจากการฟื้นตัวของกิจกรรมของภาคเอกชนและกำลังซื้อ แต่อาจได้รับผลกระทบจากการประกาศมาตรการล็อกดาวน์ในวงกว้างจากโรคระบาดที่คาดไม่ถึง

การส่งออกไปยังตลาดสำคัญๆ เช่น สหรัฐอเมริกา จีน สหภาพยุโรป และญี่ปุ่น จะยังคงเติบโตต่อเนื่องจากการฟื้นตัวของอุปสงค์จากโรคระบาด สำหรับปี 2565 นักวิเคราะห์ต่างคาดการณ์ว่าอุปสงค์ทั้งในประเทศและต่างประเทศจะฟื้นตัวดีขึ้น ซึ่งจะยังผลให้มีการลงทุนภาคเอกชนเพิ่มขึ้น

แม้หลายธุรกิจโดยเฉพาะในอุตสาหกรรมท่องเที่ยวจะยังไม่ฟื้นตัวกลับเข้าสู่ระดับก่อนการระบาดของโรคโควิด-19 แต่อีกหลายธุรกิจจะเติบโตขึ้นได้จากการเปลี่ยนแปลงของแนวโน้มและพฤติกรรมผู้บริโภค ซึ่งรวมถึงธุรกิจในการดูแลสุขภาพยานยนต์และชิ้นส่วน อาหารและเครื่องดื่ม การพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ บริการจัดส่งและบรรจุภัณฑ์ โลจิสติกส์และคลังสินค้า รวมถึงโซลูชันเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และโทรเวชกรรม

ด้วยความขอบคุณ

ผมขอขอบคุณคณะกรรมการสำหรับวิสัยทัศน์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ ขอขอบคุณกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะผู้บริหารธนาคารยูโอบี ประเทศไทย และพนักงานทุกคนสำหรับความมุ่งมั่น ความทุ่มเทและการมีส่วนร่วมที่ดีตลอดปีที่ผ่านมา

สุดท้ายนี้ ผมขอขอบคุณลูกค้าและนักลงทุนสำหรับความไว้วางใจและความเชื่อมั่นในธนาคารยูโอบี ประเทศไทย เสมอมา

วี ไชย เยา

ประธานกรรมการ

กุมภาพันธ์ 2565

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม	
	2564	2563
ฐานะการเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์	725,407	632,295
เงินให้สินเชื่อ	485,273	432,334
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,845	14,017
เงินรับฝาก	520,746	491,452
หนี้สิน	656,436	567,056
ส่วนของผู้ถือหุ้น	68,971	65,239
เงินกองทุน	73,858	70,828
ผลประกอบการ (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,413	15,814
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	4,869	4,815
กำไรก่อนภาษีเงินได้	5,793	2,023
กำไรสุทธิ	4,641	1,650
อัตราส่วนที่สำคัญ (ร้อยละ)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	2.42	2.64
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	0.68	0.28
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	6.92	2.61
กำไรสุทธิต่อหุ้น - พื้นฐาน (บาท)	1.87	0.66
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	2.82	3.09
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	27.75	26.25
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.94	18.00
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.03	20.26



ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 2564

รายงานการวิเคราะห์ ผลการดำเนินงานปี 2564



รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2564

ผลการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 4,641 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 2,991 ล้านบาท หรือร้อยละ 181.3

รายได้จากการดำเนินงานของธนาคารจำนวน 21,282 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 653 ล้านบาท โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 599 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 เป็นจำนวน 16,413 ล้านบาท มาจากต้นทุนเงินรับฝากที่ปรับลดลง และสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 54 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 เป็น 4,869 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ในขณะที่รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 3,337 ล้านบาท ลดลงจำนวน 29 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอยู่ที่ 12,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 143 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากปีก่อน เนื่องจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกรรมของธนาคาร

นอกจากนี้ธนาคารยังได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 3,256 ล้านบาทในปี 2564 เปรียบเทียบกับ จำนวน 6,516 ล้านบาท ในปี 2563 โดยในปีก่อนมีการกันสำรองเพิ่มเติมเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจที่หดตัวจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19)

งบการเงินโดยสรุป

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	เปลี่ยนแปลง
	2564	2563 ร้อยละ
งบกำไรขาดทุน		
รายได้ดอกเบี้ย	20,791	22,173 (6.2)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,378	6,359 (31.2)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,413	15,814 3.8
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	4,869	4,815 1.1
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	21,282	20,629 3.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	12,233	12,090 1.2
กำไรจากการดำเนินงาน	9,049	8,539 6.0
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,256	6,516 (50.0)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,793	2,023 186.4
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,152	373 208.8
กำไรสุทธิ	4,641	1,650 181.3



รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2564

รายการงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม		ล้านบาท
	2564	2563	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
สินทรัพย์	725,407	632,295	14.7
เงินให้สินเชื่อ	485,273	432,334	12.2
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	476,263	421,662	12.9
เงินรับฝาก	520,746	491,452	6.0
หนี้สิน	656,436	567,056	15.8
ส่วนของผู้ถือหุ้น	65,971	65,239	5.7
สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs)	16,664	15,250	9.3

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง
	2564	2563	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	2.4	2.6	(0.2)
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	93.2	88.0	5.2
เงินให้สินเชื่อสุทธิต่อเงินรับฝาก	91.5	85.8	5.7
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ*	2.8	3.1	(0.3)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.9	18.0	(1.1)
เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.0	20.3	(1.3)

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2564 มีจำนวน 16,413 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 3.8 หรือจำนวน 599 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากที่ลดลงจำนวน 1,952 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของต้นทุนเงินรับฝาก ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 972 ล้านบาท จากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของเงินให้กู้ยืมของธนาคารในปี 2564 ส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 348 ล้านบาท จากการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายในปี 2564 มีจำนวน 4,869 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 54 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่ 3,337 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 29 ล้านบาท จากภาวะเศรษฐกิจที่หดตัว

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2564 จำนวน 12,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 143 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 66 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 ส่วนใหญ่มาจากผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานที่สูงขึ้นในปี

จำนวนพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 4,392 คน เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 4,592 คน

ค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 77 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล que เพิ่มขึ้นตามการปริมาณธุรกรรมของธนาคารที่สูงขึ้น ขณะที่ค่าโฆษณาและค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายลดลง ซึ่งเป็นผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารกันสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 3,256 ล้านบาทในปี 2564 เปรียบเทียบกับ จำนวน 6,516 ล้านบาท ในปี 2563 ซึ่งเป็นกันสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกค้าที่ยังไม่ด้อยคุณภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากสถานะเศรษฐกิจที่ถดถอยในปีก่อน

รายจ่ายเพื่อการลงทุน

ธนาคารมีรายจ่ายเพื่อการลงทุนจำนวน 1,588 ล้านบาทในปี 2564 ลดลงจำนวน 92 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับจำนวน 1,680 ล้านบาทในปี 2563 เนื่องมาจากการลดลงของรายจ่ายที่เกี่ยวกับอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และการจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับการณ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคาร

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 725,407 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 93,112 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.7 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 54,601 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.0 เป็น 476,263 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่



รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2564

หนี้สิน

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 656,436 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 89,380 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.8 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินส่วนใหญ่เนื่องมาจากเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินรับฝากของธนาคารจำนวน 520,746 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 หรือจำนวน 29,294 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 68,971 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 3,731 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จากสิ้นปี 2563 ซึ่งมาจากกำไรจากการดำเนินงานของปี 2564 จำนวน 4,641 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า 20 รายใหญ่

	ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	
	2564	2563
สินเชื่อที่ให้แกลูกค้า 20 รายใหญ่	9.3	7.4
สินเชื่อที่กระจายแกลูกค้ารายอื่น	90.7	92.6
รวมเงินให้สินเชื่อ	100.0	100.0

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 โดยเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า 20 รายใหญ่ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 คิดเป็นร้อยละ 9.3 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 ที่คิดเป็นร้อยละ 7.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น

	2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ
ระดับ 1 (Performing)	438,850	89.7
ระดับ 2 (Under-Performing)	33,368	6.8
รวมสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้	472,218	96.5
ระดับ 3 (Non-Performing)	16,847	3.5
ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated credit impaired)	43	0.0
รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ	16,890	3.5
รวมทั้งสิ้น	489,108	100.0

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น

	2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ
ระดับ 1 (Performing)	387,028	88.8
ระดับ 2 (Under-Performing)	33,093	7.6
รวมสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้	420,121	96.4
ระดับ 3 (Non-Performing)	15,515	3.6
ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated credit impaired)	43	0.0
รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ	15,558	3.6
รวมทั้งสิ้น	435,679	100.0

อัตราส่วนด้านคุณภาพสินทรัพย์

	ร้อยละ	
	2564	2563
สินเชื่อด้อยคุณภาพ / สินเชื่อรวม*	2.8	3.1
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ* / สินเชื่อรวม*	2.2	2.8

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

การบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)

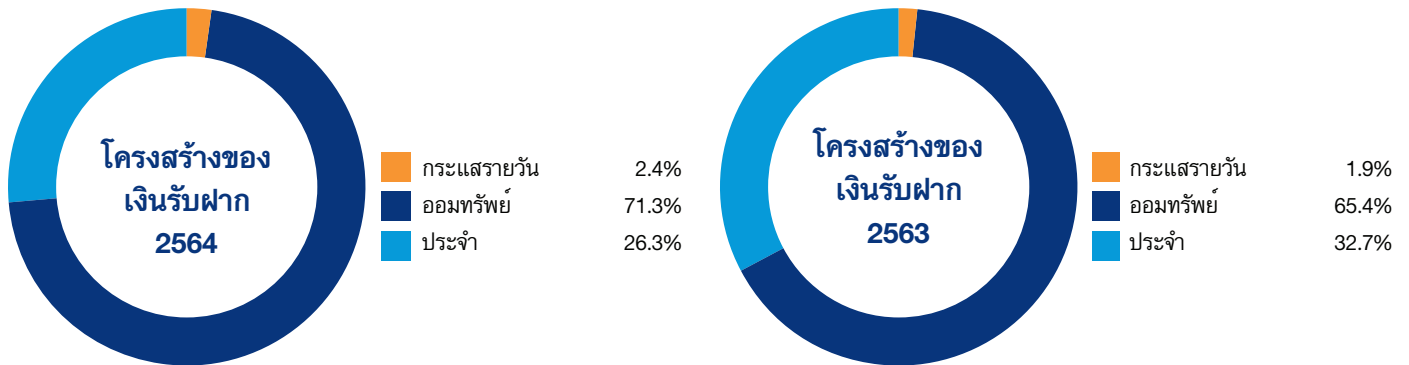
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 16,664 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,414 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2563 จำนวน 15,250 ล้านบาท โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 อยู่ที่ร้อยละ 2.8 ลดลงจากสิ้นปี 2563 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.1

โครงสร้างของเงินรับฝาก

	ร้อยละของเงินรับฝาก	
	2564	2563
กระแสรายวัน	2.4	1.9
ออมทรัพย์	71.3	65.4
ประจำ	26.3	32.7
รวม	100.0	100.0



รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2564



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินรับฝากทั้งสิ้นรวม 520,746 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 29,294 ล้านบาท จากสิ้นปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ โดยเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 73.7 ของเงินรับฝากรวม ขณะที่เงินฝากประจำคิดเป็นร้อยละ 26.3 ของเงินรับฝากรวม อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อสุทธิต่อเงินรับฝากของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2564 อยู่ที่ร้อยละ 91.5 เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2563 ที่ร้อยละ 85.8

เงินกองทุน

	2564		2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนทั้งสิ้น	73,858	19.0	70,828	20.3
เงินกองทุนชั้นที่ 1 / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	65,741	16.9	62,932	18.0
เงินกองทุนชั้นที่ 2	8,117	2.1	7,896	2.3

ธนาคารได้ใช้วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) ตามเกณฑ์ Basel III ในการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อยู่ที่ร้อยละ 19.0 โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ที่ร้อยละ 16.9 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำรวมกับอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (conservation buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามกฎหมายของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

- (ก) ข้อที่ 1.2 และข้อที่ 13.3 สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มีผลกระทบต่อภาคธุรกิจและธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของ ธปท. ดังนั้น ผู้บริหารธนาคารได้จัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ
- (ข) ข้อที่ 48.1 เกี่ยวกับการเข้าทำบันทึกข้อตกลงเพื่อซื้อธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคารซีทีแบงก์ สาขาส่งเสริมการค้าและบริษัทในกลุ่มซีทีแบงก์อีก 2 แห่ง

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีดังกล่าวข้างต้นแต่อย่างใด



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความขัดแย้งที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

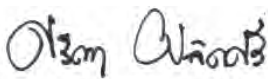
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกัน จะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจจะเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้ และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ศรัณูญา พลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 4 มีนาคม 2565



ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

31 ธันวาคม 2564

งบการเงิน

และหมายเหตุประกอบงบการเงิน



งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

		(หน่วย: พันบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์					
เงินสด		3,233,661	3,278,229	3,233,661	3,278,229
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	8	101,882,260	68,335,913	101,882,260	68,335,913
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	9	16,292,188	3,468,247	16,292,188	3,468,247
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10	5,124,707	6,125,725	5,124,707	6,125,725
เงินลงทุน - สุทธิ	11	102,554,699	108,401,078	102,554,699	108,401,078
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	12	-	-	60,000	60,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	13	476,262,563	421,661,966	476,262,563	421,661,966
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	15	160,012	199,032	160,012	199,032
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	16	15,693,846	14,785,090	15,687,618	14,778,334
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	17	423,622	387,760	423,622	387,760
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	18	1,061,902	1,073,086	1,061,151	1,072,116
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	19.1	3,758	4,012	-	-
เงินมัดจำ		646,008	2,442,911	645,998	2,442,901
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	20	2,067,909	2,131,883	2,066,894	2,130,958
รวมสินทรัพย์		725,407,135	632,294,932	725,455,373	632,342,259

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

		(หน่วย: พันบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2564	2563	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	21	520,745,956	491,451,697	520,845,916	491,559,581
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	103,576,340	45,374,539	103,576,340	45,374,538
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,973,635	2,632,685	2,973,635	2,632,685
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10	4,093,092	6,282,944	4,093,092	6,282,944
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23	12,100,260	11,000,000	12,100,260	11,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	24	407,083	362,944	407,083	362,944
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	25	2,000,169	1,994,069	1,981,963	1,976,192
ประมาณการหนี้สินอื่น	26	1,001,786	1,004,507	1,001,786	1,004,507
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	19.1	214,695	505,478	214,695	505,478
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		3,718,155	2,581,176	3,711,783	2,573,224
เงินประกัน		2,567,561	968,665	2,569,613	970,717
หนี้สินอื่น	27	3,037,355	2,896,954	3,047,477	2,906,848
รวมหนี้สิน		656,436,087	567,055,658	656,523,643	567,149,658

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
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	6,131,355	7,145,572	6,131,355	7,145,572
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	1,915,000	1,680,000	1,915,000	1,680,000
ยังไม่ได้จัดสรร	36,068,080	31,557,089	36,028,762	31,510,416
รวมส่วนของผูถือหุ้นของธนาคาร	68,971,048	65,239,274	68,931,730	65,192,601
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	68,971,048	65,239,274	68,931,730	65,192,601
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	725,407,135	632,294,932	725,455,373	632,342,259

ตัน ซุน อิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่



สัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

		(หน่วย: พันบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2564	2563	2564	2563
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	40	20,791,288	22,172,745	20,791,288	22,172,745
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41	4,378,470	6,358,431	4,378,666	6,358,751
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		16,412,818	15,814,314	16,412,622	15,813,994
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		4,122,368	4,156,818	4,122,368	4,156,818
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		784,975	790,986	927,386	937,477
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		3,337,393	3,365,832	3,194,982	3,219,341
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	43	909,534	756,996	909,534	756,996
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	44	140,612	208,854	140,612	208,854
รายได้เงินปันผลรับ		9,034	9,752	44,034	39,752
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		472,578	473,252	490,271	486,077
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		21,281,969	20,629,000	21,192,055	20,525,014
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		6,161,398	6,095,174	6,085,486	6,025,806
ค่าตอบแทนกรรมการ		11,316	11,316	11,316	11,316
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,441,050	1,470,347	1,435,734	1,464,758
ค่าภาษีอากร		734,054	752,961	733,906	752,805
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย		893,854	947,264	893,853	947,264
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล		1,332,404	1,055,419	1,332,404	1,055,419
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		1,659,031	1,758,112	1,648,125	1,739,294
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		12,233,107	12,090,593	12,140,824	11,996,662
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		3,255,681	6,515,695	3,255,681	6,515,695
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		5,793,181	2,022,712	5,795,550	2,012,657
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	19.2	1,152,170	372,712	1,146,162	364,885
กำไรสำหรับปี		4,641,011	1,650,000	4,649,388	1,647,772

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุ	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	46			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,216,216)	306,465	(1,216,216)	306,465
ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	243,243	(61,293)	243,243	(61,293)
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(972,973)	245,172	(972,973)	245,172
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาลิขสิทธิ์	-	3,398,125	-	3,398,125
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,120)	(12,035)	(4,120)	(12,035)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	74,074	10,270	72,796	11,008
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(13,991)	(679,272)	(13,735)	(679,419)
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	55,963	2,717,088	54,941	2,717,679
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(917,010)	2,962,260	(918,032)	2,962,851
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,724,001	4,612,260	3,731,356	4,610,623

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

หมายเหตุ	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	4,641,011	1,650,000	4,649,388	1,647,772
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-		
	4,641,011	1,650,000		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	3,724,001	4,612,260		
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-		
	3,724,001	4,612,260		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	37	1.87	1.87	0.66

ตัน ชุน อิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่



สัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	งบการเงินรวม										(หน่วย: พันบาท)
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร										
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น										
	ส่วนเกินทุน		ส่วนเกินทุน		กำไรสะสม		รวม		ส่วนได้เสีย		
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	จากการตีราคาหลักทรัพย์	จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	จากการจัดสรรแล้ว - สักรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	ที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	รวม			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	24,856,613	3,603,956	612,967	1,595,000	29,958,574	60,627,110	-	-	-	60,627,110	
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(25,395)	-	-	25,395	-	-	-	-	-	
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	1,650,000	1,650,000	-	-	-	1,650,000	
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	2,718,500	235,544	-	8,216	2,962,260	-	-	-	2,962,260	
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	2,718,500	235,544	-	1,658,216	4,612,260	-	-	-	4,612,260	
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,127)	(1,127)	-	-	-	(1,127)	
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	85,000	(85,000)	-	-	-	-	
อื่นๆ	-	-	-	-	1,031	1,031	-	-	-	1,031	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	24,856,613	6,297,061	848,511	1,680,000	31,557,089	65,239,274	-	-	-	65,239,274	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	งบการเงินรวม										(หน่วย: พันบาท)
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร										
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น										
	ส่วนเกินทุน		ส่วนเกินทุน		กำไรสะสม		รวม		ส่วนได้เสีย		
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	จากกำไรสุทธิ	จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนได้เสีย	ส่วนได้เสีย	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	24,856,613	6,297,061	848,511	1,680,000	31,557,089	65,239,274	-	65,239,274	-	65,239,274	
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์	-	(37,948)	-	-	40,764	2,816	-	2,816	-	2,816	
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	4,641,011	4,641,011	-	4,641,011	-	4,641,011	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	(976,269)	-	59,259	(917,010)	-	(917,010)	-	(917,010)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(976,269)	-	4,700,270	3,724,001	-	3,724,001	-	3,724,001	
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	4,957	4,957	-	4,957	-	4,957	
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	235,000	(235,000)	-	-	-	-	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	24,856,613	6,259,113	(127,758)	1,915,000	36,068,080	68,971,048	-	68,971,048	-	68,971,048	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					(หน่วย: พันบาท)
	องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของกิจการ					
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
						รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	24,856,613	3,603,956	612,967	1,595,000	29,913,538	60,582,074
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(25,395)	-	-	25,395	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	1,647,772	1,647,772
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	2,718,500	235,544	-	8,807	2,962,851
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	2,718,500	235,544	-	1,656,579	4,610,623
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,127)	(1,127)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	85,000	(85,000)	-
อื่นๆ	-	-	-	-	1,031	1,031
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	24,856,613	6,297,061	848,511	1,680,000	31,510,416	65,192,601

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

งบการเงินเฉพาะกิจการ						(หน่วย: พันบาท)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้เจ้าของ			กำไรสะสม			
ทุนที่ออก และ ชำระแล้ว	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์	ส่วนเกินทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว - สำรอง ตามกฎหมาย		ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
24,856,613	6,297,061	848,511	1,680,000	31,510,416	65,192,601	
-	(37,948)	-	-	40,764	2,816	
-	-	-	-	4,649,388	4,649,388	
-	-	(976,269)	-	58,237	(918,032)	
-	-	(976,269)	-	4,707,625	3,731,356	
-	-	-	-	4,957	4,957	
-	-	-	235,000	(235,000)	-	
24,856,613	6,259,113	(127,758)	1,915,000	36,028,762	68,931,730	

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564

ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

กำไรสำหรับปี

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี

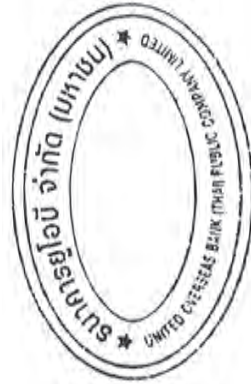
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี

โอนไปกำไรสะสม

โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตัน ชุน อิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่



สัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,793,181	2,022,712	5,795,550	2,012,657
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่าย				
ภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	677,858	677,052	676,014	674,804
รายการตัดบัญชีและขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	221,907	196,699	221,689	196,480
กำไรจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(349,038)	(35,111)	(349,038)	(35,111)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,153,607	5,753,695	2,153,607	5,753,695
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย				
และสินทรัพย์อื่น	(30,544)	211,084	(30,544)	211,084
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(140,612)	(208,185)	(140,612)	(208,185)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(18,711)	(13,443)	(18,711)	(13,443)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	22,101	16,469	22,101	16,469
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น	180,144	187,559	178,538	186,092
ประมาณการหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2,721)	170,834	(2,721)	170,834
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	578,438	(461,986)	577,997	(462,040)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(16,412,817)	(15,506,314)	(16,412,621)	(15,505,994)
รายได้เงินปันผล	(9,034)	(9,752)	(44,034)	(39,752)
เงินสดรับดอกเบี้ย	19,889,785	20,258,139	19,889,785	20,258,139
เงินสดรับเงินปันผล	9,034	9,752	9,034	9,752
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,501,098)	(6,618,789)	(4,501,293)	(6,619,348)
เงินสดรับคืนจากภาษีเงินได้	111,648	-	111,648	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(650,490)	(1,250,019)	(642,295)	(1,243,973)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
 ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,522,638	5,400,396	7,494,094	5,362,160

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด

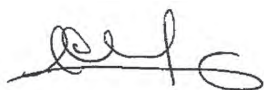
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	(33,568,003)	(24,927,806)	(33,568,003)	(24,927,806)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(12,823,845)	4,113,423	(12,823,845)	4,113,423
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,236,573	2,050,855	3,236,573	2,050,855
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	1,750	-	1,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(55,366,535)	(21,296,830)	(55,366,535)	(21,296,830)
ทรัพย์สินรอการขาย	83,575	76,271	83,575	76,271
สินทรัพย์อื่น	1,623,553	(1,730,837)	1,623,478	(1,730,837)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	28,677,028	35,452,223	28,669,104	35,460,656
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	57,300,777	22,925,596	57,300,777	22,925,596
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	340,129	300,513	340,129	300,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(3,277,277)	(2,404,938)	(3,277,277)	(2,404,938)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(99,971)	(107,559)	(99,971)	(107,559)
หนี้สินอื่น	1,868,995	502,670	1,869,222	502,178
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(4,482,363)	20,355,727	(4,518,679)	20,325,432
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	259,241,044	93,290,955	259,241,044	93,290,955
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(254,107,456)	(114,348,600)	(254,107,456)	(114,348,600)
เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย	-	-	35,000	30,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,378,779)	(1,430,891)	(1,377,463)	(1,430,596)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(209,154)	(250,051)	(209,154)	(250,051)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	3,545,655	(22,738,587)	3,581,971	(22,708,292)

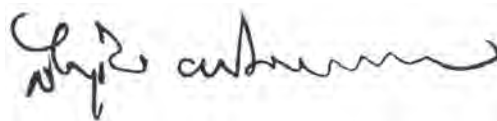
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(208,120)	(211,706)	(208,120)	(211,706)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	6,100,260	-	6,100,260	-
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(5,000,000)	-	(5,000,000)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	892,140	(211,706)	892,140	(211,706)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(44,568)	(2,594,566)	(44,568)	(2,594,566)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	3,278,229	5,872,795	3,278,229	5,872,795
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,233,661	3,278,229	3,233,661	3,278,229
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด				
รายการที่ใช้เงินสด:				
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	25,844	22,040	25,844	22,040



ตัน ซุน อิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่

สัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 191 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 149 สาขา (31 ธันวาคม 2563: 152 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารยูโนเด็ต โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยสิงคโปร์

บริษัทย่อยจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านบริการติดตามทางตามหนี้

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ปัจจุบันยังมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม สถานการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในปัจจุบันและในอนาคตของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่างๆ ในการประมาณการผลกระทบ ซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	ร้อยละของสินทรัพย์				ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ ในรายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุด	
			อัตราร้อยละของการถือหุ้น ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม				วันที่ 31 ธันวาคม	2563
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2563		
บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเชส	ติดตามทางغامหนี	ประเทศไทย	99.99	99.99	-	-	-	-

- (ข) ธนาคารจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากธนาคารมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- (ค) บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการนั้นได้ ธนาคารนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมนับตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ รวมทั้งยอดคงเหลือในเงินลงทุนในบริษัทย่อยและทุนเรือนหุ้นของบริษัทย่อยได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยจัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคาร
- (จ) งบการเงินของธนาคารได้รวมรายการบัญชีของสาขานาคารทั้งหมด โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว
- (ฉ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือจำนวนกำไรหรือขาดทุนสุทธิและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะ มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้มาตรฐาน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่จะ มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.พณส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคเตอริง เป็นต้น

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าตามลักษณะซึ่งครอบคลุมถึงลูกหนี้ทุกประเภท คือ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ดังนี้

ก) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- จัดชั้นสินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
- จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อสินค้านั้นแล้ว

ข) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้

- ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.พณส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้น้อย่างยั่งยืน) มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

ค) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว โดยไม่ต้องคำนวณผลขาดทุนดังกล่าวสำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้

ง) สำหรับลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้ SMEs ที่อยู่ระหว่างกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แต่ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แล้วเสร็จได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.พณส2.ว. 594/2564 เรื่อง แนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 กิจการสามารถคงการจัดชั้นให้กับลูกหนี้ดังกล่าวได้ไม่เกินวันที่ 31 มีนาคม 2565 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุในข้อ ก) และ ข้อ ข) กิจการสามารถนำหลักการสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566 โดยในระหว่างปี 2564 กิจการยังคงสามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยได้

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากต่อมาในภายหลังสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

(ข) ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าบริการจากการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

(ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ง) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

(จ) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ โดยธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

4.4 เงินสด

เงินสด หมายถึง รายการที่อยู่ในงบการเงินที่จัดอยู่ในประเภทเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” หรือ “สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

4.6 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารและบริษัทย่อยในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วย



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยจะปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินใหม่ให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้วมีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารและบริษัทย่อยในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.7 เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้หรือตราสารทุน ดังนี้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารและบริษัทย่อยในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือซื้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และซื้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง จะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศและต่างประเทศ เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อมีการจำหน่าย โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- (1) พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (2) หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ในกรณีที่หุ้นเป็นหลักทรัพย์ในประเทศ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของงวดและในกรณีที่หุ้นเป็นหลักทรัพย์ต่างประเทศ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์ที่หลักทรัพย์ได้ทำการซื้อขายในประเทศนั้นๆ

- (3) หุ้นหุ้นที่เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจะถือตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนนั้นๆ
- (4) หน่วยลงทุนที่มูลค่ายุติธรรมคำนวณด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ต่อหน่วยที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน
- (5) ตราสารหนี้ภาคเอกชน ใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน (ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การรับรู้รายการ

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุน ณ วันชำระราคาและส่งมอบ (Settlement date)

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท

4.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือดัดบัญชี และเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมา แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

4.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่วย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยธนาคารและบริษัทย่อยจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่เริ่มรับรู้รายการและเป็นความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ต้องค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่เริ่มรับรู้รายการแต่ไม่ต้องค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน

ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต้องค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าต้องค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต้องค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

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

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการต้องค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ วงเงินสินเชื่อ อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายใน สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลาย หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) และสถานการณ์ซาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณโดยหลักได้ แต่ไม่จำกัดเพียงอัตราการทำงาน ดชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐาน และการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระ หากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำในปีที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์พิเศษของธนาคาร โดยบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และแสดงเป็นรายการหักจากผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารมีนโยบายในการตัดจำหน่ายหนี้สูญสำหรับสินเชื่อบุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันที่ค้างชำระเกิน 180 วัน อันได้แก่ สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลอื่นๆ ที่ไม่มีหลักประกัน



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

4.11 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่สัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และลูกหนี้ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) หรือ ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under Performing / Stage 2) หรือถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non Performing/Stage 3) 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 ธนาคารอาจมีการพิจารณาจัดชั้นตามประเภทสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินตามความเหมาะสม ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ดังกล่าวด้วย

4.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารแสดงในราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับถือตามราคาประเมินครั้งล่าสุดโดยพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายในการขาย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้บันทึกด้วยยอดหนี้ค้างชำระที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องได้ตามกฎหมาย หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับที่ต่ำกว่า

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

4.13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่ อาคารแสดงราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่หลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

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

นอกจากนี้ธนาคารมีการพิจารณาและทบทวนอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของอาคารที่คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว ตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจคงเหลือของอาคารตามการประเมินของผู้ประเมินราคาอิสระ

ธนาคารบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- ธนาคารบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง และธนาคารได้รับรู้ราคาที่สูงลงเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว มูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลง ซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดก่อนแล้ว
- ธนาคารรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ของสินทรัพย์เดียวกัน

ทั้งนี้ การตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกบันทึกโอนไปกำไรสะสมโดยตรง

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

4.14 ลิทธิการเช่า

ลิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยธนาคารแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

4.15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

โปรแกรมคอมพิวเตอร์และส่วนพัฒนาปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 8 ปี

4.16 ประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินอื่นเมื่อมีการผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะใช้การประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว

4.17 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่ายโดยการจำหน่ายนั้น ผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีที่ดินและอาคารซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาครและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาครและบริษัทย่อยไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ ธนาครและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่สินทรัพย์นั้นแสดงด้วยราคาที่ดีใหม่ การกลับรายการส่วนที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีจะถือเป็นการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม

4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

สิทธิการลางานบันทึกตั้งค้างสำหรับพนักงาน ประมาณการหนี้สินสำหรับสิทธิการลางานจะถูกประมาณการตามสิทธิที่จะได้รับและปรับปรุงการคาดการณ์ของการใช้สิทธิของพนักงาน

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาครและพนักงานของธนาครและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งตามระเบียบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าว พนักงานของธนาครและบริษัทย่อยที่พ้นระยะทดลองงานแล้วมีสิทธิสมัครเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 2 หรือร้อยละ 5 หรือร้อยละ 6 หรือร้อยละ 10 หรือร้อยละ 15 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาครและบริษัทย่อยจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 - 6 ของเงินเดือนพนักงาน ซึ่งพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานในกรณีที่ออกจากการจ้างงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ยกเว้นกรณีเลิกจ้าง เนื่องจากพนักงานทำผิดระเบียบข้อบังคับของธนาครและบริษัทย่อย

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาครและบริษัทย่อยดังกล่าวบริหารอย่างเป็นอิสระโดย บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) ดังนั้นรายการดังกล่าว จึงไม่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาครและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์อื่น

ธนาครและบริษัทย่อยมีการะสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการจ้างงานตามกฎหมายแรงงานซึ่งธนาครและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์ นอกจากนี้ธนาครและบริษัทย่อยมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายเงินชดเชยให้แก่พนักงานที่ทำงานเป็นระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 15 ปี เฉพาะพนักงานของธนาครเอเชีย จำกัด (มหาชน) เดิม ซึ่งเริ่มงานก่อนวันที่ 16 พฤษภาคม 2548 โดยคำนวณจากเงินเดือนเดือนสุดท้ายและอายุงานของพนักงาน ทั้งนี้ธนาครและบริษัทย่อยจะจ่ายเงินชดเชยดังกล่าวก็ต่อเมื่อพนักงานลาออก หรือจะจ่ายเต็มจำนวนเมื่อพนักงานเกษียณอายุ ซึ่งธนาครและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์อื่น



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์อื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

รายจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานในรูปแบบของหุ้นของธนาคารยูโอบี โอเวอร์ไซด์ จำกัด (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) จะถูกเรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งธนาคารจะบันทึกเป็นหนี้ในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการตามข้อกำหนดของโครงการ

4.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.22 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย รายการต่างๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

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

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

4.23 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4.24 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date accounting)

4.25 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.26 แนวปฏิบัติทางบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส. (23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(01)ว.380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตาม

ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคตอริ่ง เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยและเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณา ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Stage 1 หรือ Stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
- ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อน 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือปฏิบัติดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส.(01)ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- จัดชั้นสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนที่ให้แก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส.(23)ว. 276/2563 มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2 ได้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

- คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อแล้ว ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.พณส.(01)ว. 380/2563 กิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- พิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต ในกรณีที่กิจการใช้วิธีการทั่วไปในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธปท. ได้ออกหนังสือเวียนของ ธปท. เพิ่มเติมที่ ธปท.พณส.(01)ว. 648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2563 และหนังสือเวียนที่ ธปท. กปน.ว. 480/2564 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) ระยะที่ 3 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 ซึ่งเป็นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติม เนื่องจากธนาคารได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ จึงได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีในเรื่องที่เกี่ยวข้องมาถือปฏิบัติด้วย

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในการแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทาง

ด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารและคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.3 ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งความมีสาระสำคัญและระยะเวลานั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.4 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.5 ภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการเกษียณ และอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น ซึ่งฝ่ายบริหารต้องพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติฐานต่างๆ ดังกล่าว โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกและการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต ซึ่งรวมถึงการใช้วิธีประมาณการกระแสเงินสดคิดลด

5.7 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้อง และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับส่วนที่คาดว่าจะมีความเสียหายเกิดขึ้น

5.8 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็น เพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารต้องประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารแสดงที่ดินและอาคารด้วยราคาที่ดีใหม่ มูลค่ายุติธรรมจากการตีราคาใหม่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดสำหรับที่ดินและใช้วิธีเกณฑ์ราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องมีการใช้ข้อสมมติและประมาณการบางประการ ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 16

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจะพิจารณาการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.10 ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย เมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ เป็นต้น

5.11 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

6.1 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศของ ธปท.ที่ สนส.4/2556 สนส.5/2556 สนส.14/2562 และ สนส.15/2562 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.uob.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2565 โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564

6.2 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ตามประกาศของ ธปท.ที่ สนส.2/2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันสิ้นงวดบัญชี 6 เดือนหลังของปี 2564 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.uob.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2565 โดยสำหรับข้อมูลครึ่งปีแรกของปี 2564 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2564



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

7. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	3,234	3,234
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	101,882	101,882
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,292	-	-	-	16,292
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5,125	-	-	-	5,125
เงินลงทุนสุทธิ	-	102,483	72	-	102,555
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	-	-	-	476,263	476,263
เงินมัดจำ	-	-	-	646	646
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	-	2,068	2,068
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	21,417	102,483	72	584,093	708,065
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	520,746	520,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	103,576	103,576
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	2,974	2,974
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,093	-	-	-	4,093
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	12,100	12,100
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	407	407
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	1,002	1,002
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	-	3,718	3,718
เงินประกัน	-	-	-	2,568	2,568
หนี้สินอื่น	-	-	-	3,037	3,037
รวมหนี้สินทางการเงิน	4,093	-	-	650,128	654,221

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	3,278	3,278
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	68,336	68,336
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,468	-	-	-	3,468
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,126	-	-	-	6,126
เงินลงทุนสุทธิ	-	108,325	76	-	108,401
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	-	-	-	421,662	421,662
เงินมัดจำ	-	-	-	2,443	2,443
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	-	2,132	2,132
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	9,594	108,325	76	497,851	615,846
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	491,452	491,452
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	45,375	45,375
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	2,633	2,633
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6,283	-	-	-	6,283
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	11,000	11,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	363	363
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	1,005	1,005
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	-	2,581	2,581
เงินประกัน	-	-	-	969	969
หนี้สินอื่น	-	-	-	2,897	2,897
รวมหนี้สินทางการเงิน	6,283	-	-	558,275	564,558



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	3,234	3,234
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	101,882	101,882
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,292	-	-	-	16,292
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5,125	-	-	-	5,125
เงินลงทุนสุทธิ	-	102,483	72	-	102,555
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	476,263	476,263
เงินมัดจำ	-	-	-	646	646
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	-	2,067	2,067
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	21,417	102,483	72	584,092	708,064
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	520,846	520,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	103,576	103,576
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	2,974	2,974
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,093	-	-	-	4,093
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	12,100	12,100
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	407	407
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	1,002	1,002
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	-	3,712	3,712
เงินประกัน	-	-	-	2,570	2,570
หนี้สินอื่น	-	-	-	3,047	3,047
รวมหนี้สินทางการเงิน	4,093	-	-	650,234	654,327

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	3,278	3,278
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	68,336	68,336
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,468	-	-	-	3,468
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,126	-	-	-	6,126
เงินลงทุนสุทธิ	-	108,325	76	-	108,401
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	-	-	-	421,662	421,662
เงินมัดจำ	-	-	-	2,443	2,443
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	-	2,131	2,131
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	9,594	108,325	76	497,850	615,845
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	491,560	491,560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	45,375	45,375
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	2,633	2,633
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6,283	-	-	-	6,283
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	11,000	11,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	363	363
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	1,005	1,005
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	-	2,573	2,573
เงินประกัน	-	-	-	971	971
หนี้สินอื่น	-	-	-	2,907	2,907
รวมหนี้สินทางการเงิน	6,283	-	-	558,387	564,670



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564			2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อ						
การฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน	9,951	-	9,951	7,310	-	7,310
ธนาคารพาณิชย์	77	34,935	35,012	71	29,932	30,003
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	52,450	52,450	-	29,530	29,530
สถาบันการเงินอื่น	29	3,471	3,500	25	650	675
รวม	10,057	90,856	100,913	7,406	60,112	67,518
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย						
ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	4	4	-	2	2
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(10)	(10)	-	-	-
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11)	(26)	(37)	(9)	(12)	(21)
รวมในประเทศ	10,046	90,824	100,870	7,397	60,102	67,499
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	132	34	166	34	14	48
เงินเยน	12	-	12	54	-	54
เงินยูโร	32	-	32	11	25	36
เงินสกุลอื่น	314	489	803	209	490	699
รวม	490	523	1,013	308	529	837
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	(1)	-	-	-
รวมต่างประเทศ	489	523	1,012	308	529	837
รวมในประเทศและต่างประเทศ	10,535	91,347	101,882	7,705	60,631	68,336

9. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,364	1,402
ลูกหนี้ประเภทตั๋วเงิน	3,218	2,066
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	11,710	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,292	3,468

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	(หน่วย: ล้านบาท)									
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม									
	2564					2563				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ			มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี*	เกิน 1 ปี	รวม	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี*	เกิน 1 ปี	รวม
อัตราแลกเปลี่ยน	4,168	3,103	594,339	14,180	608,519	3,089	3,137	285,685	4,930	290,615
อัตราดอกเบี้ย	948	977	39,387	64,594	103,981	3,038	3,142	45,075	143,125	188,200
สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	5	-	-	300	300	-	-	-	-	-
อนุพันธ์ด้านโภคภัณฑ์	25	24	498	-	498	13	13	126	-	126
การปรับมูลค่ายุติธรรม										
ความเสี่ยงด้านเครดิต	(21)	(11)	-	-	-	(14)	(9)	-	-	-
รวม	5,125	4,093	634,224	79,074	713,298	6,126	6,283	330,886	148,055	478,941

* รวมตราสารอนุพันธ์ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถาม



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

11. เงินลงทุน

11.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	102,539	108,381
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(55)	(56)
รวม	102,484	108,325
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	69	74
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	2	2
รวม	71	76
เงินลงทุน - สุทธิ	102,555	108,401

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารไม่มีภาระผูกพันจากการทำสัญญาซื้อตราสารหนี้ (31 ธันวาคม 2563: 1,036 ล้านบาท) และมีภาระผูกพันจากการทำสัญญาขายตราสารหนี้จำนวนรวม 171 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 933 ล้านบาท)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนอกจากบัญชี (2563: 6 ล้านบาท)

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภท หลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
			เงินลงทุนแสดงตามวิธี ราคาทุน	เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		31 ธันวาคม	2563
				ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563
			2564	2563	2563	2564	2563
			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
บริษัทย่อย							
บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเทส	ติดตามทวงถามหนี้	หุ้นสามัญ	60	60	99.99	60	30



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
เงินเบิกเกินบัญชี	14,343	14,911
เงินให้กู้ยืม	345,651	319,582
ตัวเงิน	118,485	90,130
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	205	485
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	601	1,011
อื่นๆ	5,989	6,215
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(197)	(321)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	485,077	432,013
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	4,031	3,666
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	489,108	435,679
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,845)	(14,017)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	476,263	421,662

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	459,528	509	460,037	419,772	339	420,111
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	24,340	-	24,340	11,235	-	11,235
เงินสกุลอื่น	700	-	700	667	-	667
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอตัดบัญชี	484,568	509	485,077	431,674	339	432,013

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	438,850	3,259
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	33,368	2,516
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	16,847	6,017
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	43	43
สำรองส่วนเกิน	-	1,010
รวม	489,108	12,845

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	387,028	3,343
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	33,093	3,285
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	15,515	6,379
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	43	-
สำรองส่วนเกิน	-	1,010
รวม	435,679	14,017

จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารมีสำรองส่วนเกินซึ่งเป็นผลต่างระหว่างค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามนโยบายบัญชีปีก่อนกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2563 ว่า เนื่องจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และมาตรการผ่อนปรนการชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ในช่วงสถานการณ์



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

COVID-19 มีผลต่อการตั้งสำรองของธนาคาร ธนาคารจึงขอดำรงเงินสำรองส่วนเกินที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ไว้จนกว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดจะผ่อนคลาย อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะบริหารจัดการ โดยลดจำนวนเงินสำรองส่วนเกินให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท.

ในระหว่างปี 2564 และ 2563 ธนาคารได้เข้าโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและเลือกใช้นโยบายปฏิบัติการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพ เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีลูกหนี้ที่เข้าโครงการจำนวนรวม 44,407 ราย จำนวนเงิน 42,613 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีลูกหนี้ที่เข้าโครงการจำนวนรวม 64,422 ราย จำนวนเงิน 110,248 ล้านบาท)

13.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 767 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 1,404 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับยานพาหนะและเครื่องจักร อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาอยู่ระหว่าง 1 - 10 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)					
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน					
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ด้านเครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน	393	366	-	47	806
หัก: รายได้รอตัดบัญชี*					(39)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน					767
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(57)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ					710

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย (ถ้ามี)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน					
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ด้านเครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน	623	785	-	87	1,495
หัก: รายได้รอตัดบัญชี*					(91)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน					1,404
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(103)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ					1,301

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย (ถ้ามี)



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

14. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 ธันวาคม 2564						
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)						
ยอดต้นปี	21	-	-	-	-	21
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	17	-	-	-	-	17
ยอดปลายปี	38	-	-	-	-	38
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ยอดต้นปี	56	-	-	-	-	56
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	(21)	-	-	-	-	(21)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	20	-	-	-	-	20
ยอดปลายปี	55	-	-	-	-	55
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
ยอดต้นปี	3,343	3,285	6,379	-	1,010	14,017
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	244	(524)	208	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	(925)	(308)	2,362	43	-	1,172
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	591	63	-	-	-	654
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(3,004)	-	-	(3,004)
อื่นๆ	6	-	-	-	-	6
ยอดปลายปี	3,259	2,516	6,071	43	1,010	12,845

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2563					
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	16	-	-	-	16
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	5	-	-	-	5
ยอดปลายปี	21	-	-	-	21
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	45	-	-	-	45
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	(9)	-	-	-	(9)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	20	-	-	-	20
ยอดปลายปี	56	-	-	-	56
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	2,662	1,155	5,020	1,122	9,959
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	(37)	(162)	199	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	230	2,190	3,144	-	5,564
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	488	102	-	-	590
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(1,984)	-	(1,984)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(112)	(112)
ยอดปลายปี	3,343	3,285	6,379	1,010	14,017



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

15. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของทรัพย์สินที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ รวมถึงทรัพย์สินของสาขาที่เลิกใช้งานและอยู่ระหว่างรอขาย

ภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ในบางกรณีที่ลูกหนี้ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินดังกล่าว (Buy-back rights) หรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อทรัพย์สินคืนก่อนผู้อื่น (First refusal rights) ภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ราคาซื้อคืนที่กำหนดไว้ส่วนใหญ่เป็นราคาที่ดีโอนหรือบวกดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 รายละเอียดทรัพย์สินรอการขายสรุปได้ดังต่อไปนี้

ประเภท	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
และจากการประมูลซื้อขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	2,059	26	(65)	2,020
สิ่งพิมพ์	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,059	26	(65)	2,020
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,860)	-	-	(1,860)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	199	26	(65)	160

ประเภท	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
และจากการประมูลซื้อขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	2,067	55	(63)	2,059
สิ่งพิมพ์	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,067	55	(63)	2,059
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,860)	-	-	(1,860)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	207	55	(63)	199

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ แสดงแยกตามผู้ประเมินราคาภายนอก และภายใน มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	2,020	2,029
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	-	30
รวม	2,020	2,059



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

16. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

16.1 รายการเคลื่อนไหว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน		รวม
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์	
				ระหว่าง	
ก่อสร้าง/ติดตั้ง					
ราคาทุน/ราคาที่ดีใหม่					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	5,894	2,283	4,626	1,036	13,839
ซื้อเพิ่ม	347	22	230	832	1,431
ตีราคาเพิ่ม	3,000	398	-	-	3,398
โอนเข้า (ออก)	(13)	-	34	(34)	(13)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(233)	-	(233)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	9,228	2,703	4,657	1,834	18,422
ซื้อเพิ่ม	-	-	174	1,204	1,378
โอนเข้า (ออก)	-	-	17	(17)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(107)	-	(107)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	9,228	2,703	4,741	3,021	19,693
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	(655)	(2,742)	-	(3,397)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(62)	(402)	-	(464)
รายการปรับปรุง	-	(8)	-	-	(8)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	232	-	232
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	-	(725)	(2,912)	-	(3,637)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(64)	(404)	-	(468)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	106	-	106
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	(789)	(3,210)	-	(3,999)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	9,228	1,978	1,745	1,834	14,785
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	9,228	1,914	1,531	3,021	15,694
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
					464
2564					
					468

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดินใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน		รวม
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง	สินทรัพย์	
			อาคารและ	ระหว่าง	
อุปกรณ์			ก่อสร้าง/ติดตั้ง		
ราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	5,894	2,283	4,610	1,036	13,823
ซื้อเพิ่ม	347	22	230	832	1,431
ตีราคาเพิ่ม	3,000	398	-	-	3,398
โอนเข้า (ออก)	(13)	-	34	(34)	(13)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(233)	-	(233)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	9,228	2,703	4,641	1,834	18,406
ซื้อเพิ่ม	-	-	173	1,204	1,377
โอนเข้า (ออก)	-	-	17	(17)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(107)	-	(107)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	9,228	2,703	4,724	3,021	19,676
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	(655)	(2,734)	-	(3,389)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(62)	(400)	-	(462)
รายการปรับปรุง	-	(8)	-	-	(8)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	232	-	232
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	-	(725)	(2,902)	-	(3,627)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(64)	(403)	-	(467)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	106	-	106
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	(789)	(3,199)	-	(3,988)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	9,228	1,978	1,739	1,834	14,779
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	9,228	1,914	1,525	3,021	15,688
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
					462
2564					467



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

หากธนาคารแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ที่ดิน		
ราคาทุน	2,232	2,232
อาคาร		
ราคาทุน	1,831	1,831
ค่าเสื่อมราคาสะสม	(708)	(678)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,123	1,153

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมหรือราคาที่ดีเพิ่มก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวนรวม 1,886 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 1,534 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารมี 1,881 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 1,530 ล้านบาท)

16.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ยอดต้นปี	7,871	4,505
ตีราคาเพิ่มระหว่างปี	-	3,398
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(47)	(32)
ยอดปลายปี	7,824	7,871

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ธนาคารบันทึกส่วนต่างที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ตามนโยบายบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.13

ในระหว่างปี 2563 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามรายการกลุ่มของสินทรัพย์ซึ่งเกณฑ์ที่ใช้ประเมินราคาสินทรัพย์มีดังนี้

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

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ดินใหม่ในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไป สรุปได้ดังนี้

	ข้อสมมติฐาน ที่ใช้ในการประเมินมูลค่า	ผลกระทบต่อราคาที่ดินใหม่ เมื่ออัตราตามข้อสมมติเพิ่มขึ้น
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 2564 และ 2563

17. สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคารและ สิ่งปลูกสร้าง	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	397	85	482
เพิ่มขึ้น	129	13	142
ปิดสัญญา	(23)	(1)	(24)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	503	97	600
เพิ่มขึ้น	219	26	245
ปิดสัญญา	(15)	-	(15)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	707	123	830
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(180)	(32)	(212)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	(180)	(32)	(212)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(181)	(28)	(209)
ปิดสัญญา	15	-	15
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	(346)	(60)	(406)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	323	65	388
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	361	63	424
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			212
2564			209

18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่นๆ	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,914	64	2	2,980
ซื้อเพิ่ม	103	146	-	249
โอนเข้า (ออก)	120	(120)	-	-
ตัดจำหน่าย	(37)	-	-	(37)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	3,100	90	2	3,192
ซื้อเพิ่ม	114	95	-	209
โอนเข้า (ออก)	40	(40)	-	-
ตัดจำหน่าย	(2)	-	-	(2)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	3,252	145	2	3,399
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	(1,949)	-	-	(1,949)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(207)	-	-	(207)
ตัดจำหน่าย	37	-	-	37
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	(2,119)	-	-	(2,119)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(219)	-	-	(219)
ตัดจำหน่าย	1	-	-	1
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	(2,337)	-	-	(2,337)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	981	90	2	1,073
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	915	145	2	1,062
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	0 - 8	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2563				207
2564				219



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่นๆ	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,898	64	2	2,964
ซื้อเพิ่ม	103	146	-	249
โอนเข้า (ออก)	120	(120)	-	-
ตัดจำหน่าย	(37)	-	-	(37)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	3,084	90	2	3,176
ซื้อเพิ่ม	114	95	-	209
โอนเข้า (ออก)	40	(40)	-	-
ตัดจำหน่าย	(2)	-	-	(2)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	3,236	145	2	3,383
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	(1,934)	-	-	(1,934)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(207)	-	-	(207)
ตัดจำหน่าย	37	-	-	37
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	(2,104)	-	-	(2,104)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(219)	-	-	(219)
ตัดจำหน่าย	1	-	-	1
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	(2,322)	-	-	(2,322)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	980	90	2	1,072
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	914	145	2	1,061
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	0 - 8	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				207
2564				219

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมมีจำนวนรวม 1,343 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 1,175 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารมี 1,330 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 1,162 ล้านบาท)

19. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

19.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	
	งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	2563	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	2563	งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	2563	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี								
ที่เกิดจาก:								
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	183	210	(27)	210	183	210	(27)	210
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	372	372	-	-	372	372	-	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าและการปรับมูลค่าสินทรัพย์	3	3	-	(2)	3	3	-	(2)
ค่าเพื่อการด้อยค่าและการปรับมูลค่าเงินลงทุน	18	18	-	(6)	18	18	-	(6)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	400	399	1	14	396	395	1	13
ประมาณการหนี้สินอื่น	35	34	1	(23)	35	34	1	(23)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่า								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2	1	1	1	2	1	1	1
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	35	-	35	-	35	-	35	-
หนี้สูญ	1	2	(1)	-	1	2	(1)	-
ลูกหนี้อื่น	9	6	3	(3)	9	6	3	(3)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	208	145	63	(41)	208	145	63	(41)
สินทรัพย์ถาวร	18	9	9	3	18	9	9	3
อื่นๆ	165	198	(33)	14	165	198	(33)	15
รวม	1,449	1,397	52	167	1,445	1,393	52	167



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)								
	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
	งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก:								
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาลิขสิทธิ์	1,565	1,574	9	(673)	1,565	1,574	9	(673)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	3	212	209	(74)	3	212	209	(74)
กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3	3	-	(2)	3	3	-	(2)
อื่นๆ	89	109	20	11	89	109	20	11
รวม	1,660	1,898	238	(738)	1,660	1,898	238	(738)
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	(211)	(501)			(215)	(505)		
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			290	(571)			290	(571)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
ยอดต้นปี	(501)	70	(505)	66
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	58	186	58	186
รับรู้ในส่วนของกำไรสะสม	3	(1)	3	(1)
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	229	(756)	229	(756)
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปี	209	(571)	290	(571)
ยอดปลายปี	(211)	(501)	(215)	(505)

19.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,214	560	1,208	551
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(4)	(1)	(4)	(1)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด				
ผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราว	(58)	(186)	(58)	(185)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	1,152	373	1,146	365

รายการกระหนยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,793	2,023	5,796	2,013
อัตราภาษีเงินได้	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้	1,159	405	1,159	403
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:				
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(4)	(1)	(4)	(1)
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	(19)	(47)	(18)	(47)
รายการที่ไม่ต้องเสียภาษี	(1)	(1)	(8)	(7)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	11	18	11	18
รายการปรับปรุง	6	(1)	6	(1)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	1,152	373	1,146	365



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

19.3 องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นและภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564			2563		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิ จากภาษี
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,216)	243	(973)	306	(61)	245
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง	(1,216)	243	(973)	306	(61)	245
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง:						
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาลิขสิทธิ์	-	-	-	3,398	(679)	2,719
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4)	1	(3)	(12)	2	(10)
กำไรจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	74	(15)	59	10	(2)	8
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วน ของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	70	(14)	56	3,396	(679)	2,717
	(1,146)	229	(917)	3,702	(740)	2,962

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2564			2563			
จำนวน	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ	
ก่อนภาษี	ภาษีเงินได้	จากภาษี	ก่อนภาษี	ภาษีเงินได้	จากภาษี	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน						
ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
(1,216)	243	(973)	306	(61)	245	
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง						
(1,216)	243	(973)	306	(61)	245	
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง:						
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์						
-	-	-	3,398	(679)	2,719	
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน						
ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
(4)	1	(3)	(12)	2	(10)	
กำไรจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
73	(15)	58	11	(2)	9	
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วน						
ของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
69	(14)	55	3,397	(679)	2,718	
(1,147)	229	(918)	3,703	(740)	2,963	



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

20. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
รายได้ค้างรับ	384	534	385	534
พักลูกหนี้	918	593	918	593
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายการรอตัดบัญชี	283	337	281	336
ลูกหนี้จากการขายสินค้าโดยคุณภาพ - สุทธิ	286	388	286	388
อื่นๆ	525	633	525	633
รวม	2,396	2,485	2,395	2,484
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ ค่าเพื่อการด้อยค่า	(328)	(353)	(328)	(353)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	2,068	2,132	2,067	2,131

21. เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	12,410	9,329	12,410	9,329
ออมทรัพย์	371,451	321,521	371,506	321,584
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	136,885	160,602	136,930	160,647
รวม	520,746	491,452	520,846	491,560

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	491,841	12,481	504,322	470,650	11,572	482,222
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	13,746	1,514	15,260	7,466	516	7,982
เงินสกุลอื่นๆ	503	661	1,164	684	564	1,248
รวม	506,090	14,656	520,746	478,800	12,652	491,452

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	491,941	12,481	504,422	470,758	11,572	482,330
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	13,746	1,514	15,260	7,466	516	7,982
เงินสกุลอื่นๆ	503	661	1,164	684	564	1,248
รวม	506,190	14,656	520,846	478,908	12,652	491,560



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)						
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
2564			2563			
เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อ						
การฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน						
	-	6,316	6,316	-	4,612	4,612
ธนาคารพาณิชย์	55	-	55	27	-	27
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	8	4,676	4,684	7	5,239	5,246
สถาบันการเงินอื่น	21,843	740	22,583	22,895	1,666	24,561
รวมในประเทศ	21,906	11,732	33,638	22,929	11,517	34,446
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	59	69,346	69,405	214	10,243	10,457
เงินยูโร	52	-	52	11	-	11
เงินสกุลอื่น	481	-	481	461	-	461
รวมต่างประเทศ	592	69,346	69,938	686	10,243	10,929
รวมในประเทศและต่างประเทศ	22,498	81,078	103,576	23,615	21,760	45,375

23. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประกอบด้วย หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และหุ้นกู้อนุพันธ์แฝง โดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด อัตราดอกเบี้ย และสกุลเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)					
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	สกุลเงิน	จำนวนเงินในประเทศ	
(ร้อยละ)					
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	20 ก.ย. 2570	3.56	บาท	6,000	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	24 ม.ค. 2565	Compounded THOR +0.10	บาท	1,000	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	23 ก.ย. 2567	0.97	บาท	5,000	
หุ้นกู้อนุพันธ์แฝง	10 ม.ค. 2565	3.55	ดอลลาร์สหรัฐฯ	100	
รวม				12,100	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	จำนวนเงินในประเทศ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	20 ก.ย. 2570	3.56	บาท	6,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	15 มี.ค. 2564	2.16	บาท	5,000
รวม				11,000

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2560 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2017 จำนวนเงิน 6,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันการเงินและนักลงทุนรายใหญ่ โดยมีอายุหุ้นกู้ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.56 ต่อปี และธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดตามที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท. ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III

เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2560 ธปท. ได้อนุมัติให้ธนาคารนับเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวน 6,000 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 20 กันยายน 2560 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท.

หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2559 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวนเงินรวม 10,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุหุ้นกู้ 3 - 5 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน แบ่งเป็นหุ้นกู้จำนวน 5,000 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 ต่อปี ครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และหุ้นกู้จำนวน 5,000 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.16 ต่อปี ครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2564

เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2564 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวนเงินรวม 1,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุหุ้นกู้ 185 วัน และจ่ายอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง Compounded THOR บวกด้วยอัตราร้อยละ 0.1 ต่อปี

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวนเงินรวม 5,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุหุ้นกู้ 3 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.97 ต่อปี

หุ้นกู้อนุพันธ์แฝง

เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้อนุพันธ์แฝง ไม่มีหลักประกัน ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือ นักลงทุนรายใหญ่ โดยได้มีอนุพันธ์แฝงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศ ประเภทสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศเป็นสกุลเงินบาท จำนวนเงินรวม 100 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.55 ต่อปี



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

24. หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
หนี้สินตามสัญญาเช่า	414	370
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(7)	(7)
รวม	407	363
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(183)	(167)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สรุติจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	224	196

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคารและยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 30 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของธนาคาร แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	187	226	1	414
ดอกเบี๋ยรอการตัดบัญชี	(4)	(3)	-	(7)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	183	223	1	407

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	171	196	3	370
ดอกเบี๋ยรอการตัดบัญชี	(4)	(3)	-	(7)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	167	193	3	363

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 208 ล้านบาท (2563: 205 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารจำนวน 208 ล้านบาท (2563: 205 ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	209	212
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	7	6
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	4	6
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	-	-
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการจ่ายชำระค่าเช่าผันแปร	-	-



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

25. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	1,994	1,924	1,976	1,908
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	161	162	159	160
ต้นทุนดอกเบี้ย	19	26	19	26
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	180	188	178	186
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
กำไรจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก				
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(152)	(43)	(149)	(42)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	78	33	76	31
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(74)	(10)	(73)	(11)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(100)	(108)	(100)	(108)
โอนพนักงานเข้า	-	-	1	1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	2,000	1,994	1,982	1,976

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 120 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 110 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารจำนวน 120 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 110 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยประมาณ 11.7 ปี (31 ธันวาคม 2563: 12.2 ปี) และเฉพาะธนาคารประมาณ 11.7 ปี (31 ธันวาคม 2563: 12.2 ปี)

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	4.0 - 7.0	0 - 7.5
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	1 - 30	1 - 30
อัตราคิดลดเฉลี่ย	2.0922	1.3442
อัตราพัฒนาการอัตราภาระ	3	3

ผลกระทบต่อการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							
	อัตราการพัฒนาการ				อัตราการเปลี่ยนแปลง			
	อัตราภาระ		อัตราภาระ		ในจำนวนพนักงาน		อัตราการขึ้นเงินเดือน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	148	(134)	(58)	66	(135)	150	3	(3)

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563							
	อัตราการพัฒนาการ				อัตราการเปลี่ยนแปลง			
	อัตราภาระ		อัตราภาระ		ในจำนวนพนักงาน		อัตราการขึ้นเงินเดือน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	139	(126)	(67)	78	(146)	152	3	(3)



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564								
อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน				อัตราพัฒนาการ		
		อัตราคิดลด		อัตรามรณะ				
เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาว								
ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		146	(132)	(56)	65	(133)	148	3 (3)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563								
อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน				อัตราพัฒนาการ		
		อัตราคิดลด		อัตรารณณะ				
เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาว								
ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		137	(124)	(65)	76	(143)	149	3 (3)

26. ประมาณการหนี้สินอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	820	831
ภาระผูกพันทางการเงิน	114	106
ภาระหนี้สินจากคดีความ	68	68
รวม	1,002	1,005

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	264,018	587
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	5,142	105
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	157	128
รวม	269,317	820



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	235,989	650
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-Performing)	17,625	118
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	71	63
รวม	253,685	831

27. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
บัญชีพักเจ้าหนี้และเจ้าหนี้อื่น	2,003	1,716	2,014	1,727
รายได้รับล่วงหน้า	353	405	353	405
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	337	466	337	466
อื่นๆ	344	310	343	309
รวม	3,037	2,897	3,047	2,907

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินด้วยวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์ตามประกาศ ธปท.สนช.2/2562

28. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	7,824	7,871
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่า		
ตราสารหนี้	99	1,042
ตราสารทุน	32	36
รวม	131	1,078
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่า		
ตราสารหนี้	(273)	-
ตราสารทุน	(18)	(17)
รวม	(291)	(17)
รวมส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(160)	1,061
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	7,664	8,932
หัก: ภาษีเงินได้	(1,533)	(1,786)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	6,131	7,146

29. สำรองตามกฎหมาย

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



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

30. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ เพื่อให้ธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสม โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการเงินกองทุน ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและควบคุมดูแลโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนตามข้อกำหนดของ ธปท. และอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะสนับสนุนการขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพื่อรักษาระดับอันดับความน่าเชื่อถือ

เงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	24,857	24,857
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,915	1,680
กำไรสะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร	33,930	30,362
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	6,111	7,114
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,072)	(1,081)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	65,741	62,932
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	6,000	6,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและเงินสำรองส่วนเกิน	2,117	1,896
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,117	7,896
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	73,858	70,828

(หน่วย: ร้อยละ)				
งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
2564		2563		
อัตราขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่มตาม ข้อกำหนดของ ธปท.*		อัตราขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่มตาม ข้อกำหนดของ ธปท.*		
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน		ธนาคาร	ข้อกำหนดของ ธปท.*	ธนาคาร
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนความเสี่ยง		7.00	16.94	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		8.50	16.94	8.50
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง		11.00	19.03	11.00

* ตามหลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนความเสี่ยงเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) อีกเกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบซึ่งมากกว่าร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีการดำรงอัตราเงินสำรองขั้นต่ำในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ของสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ตามประกาศ ธปท.ที่พณส.(01)ว.129/2562 เรื่องการดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจการเงิน ลงวันที่ 18 ธ.ค. 2562

31. โครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับผู้บริหารธนาคาร

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 573 ได้อนุมัติการเข้าร่วมโครงการจ่ายผลตอบแทนภายใต้โครงการที่เรียกว่า Long Term Incentive Plan (LTI) ในรูปแบบของหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (UOB Restricted Shares Plan - RS) และสิทธิในการรับหุ้นสามัญ (UOB Share Appreciation Rights Plan - SAR) (“โครงการฯ”) ของธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับคัดเลือก หลักเกณฑ์การคัดเลือกผู้เข้าร่วมโครงการฯ กำหนดโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร ซึ่งจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ผลงาน ศักยภาพ ภาวะความเป็นผู้นำ ตำแหน่ง และสภาพการแข่งขันในตลาด

ผลตอบแทนมีรายละเอียดดังนี้

- (ก) หุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (Restricted Shares - RS) เป็นหุ้นสามัญของธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งพนักงานจะได้รับสิทธิในการรับหุ้นดังกล่าวเมื่อปฏิบัติตามเงื่อนไขของเวลาและผลงานที่กำหนดไว้ โดยเมื่อถึงเวลาที่ได้รับสิทธิพนักงานจะได้รับเป็นหุ้นสามัญของธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด เป็นสัดส่วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- (ข) สิทธิในการรับหุ้นสามัญ (Share Appreciation Rights - SAR) เป็นสิทธิในการรับหุ้นสามัญของธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด โดยจำนวนหุ้นที่จะได้รับมีมูลค่าเทียบเท่ากับส่วนต่างระหว่างราคาตลาดของหุ้นสามัญ (Prevailing market value) และมูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ ณ วันที่พนักงานได้รับสิทธิ (Grant value) คุณจำนวนสิทธิในหุ้นที่ได้รับ จากนั้นหารด้วยราคาตลาดของหุ้นธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ณ ขณะนั้น เป็นสัดส่วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยทันทีเมื่อถึงเวลาที่ได้รับสิทธิ พนักงานสามารถใช้สิทธิได้ภายในเวลาหก (6) ปี นับจากวันที่ได้รับ (Grant Date)



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ตั้งแต่ปี 2557 โครงการ Long Term Incentive Plan (LTI) ดังกล่าวได้ถูกแทนที่ด้วยโครงการที่เรียกว่า Executive Equity Plan (EEP) โดยยังมีผลตอบแทนเป็นหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัดตาม (ก) แต่ผลตอบแทนเป็นสิทธิในการรับหุ้นสามัญตาม (ข) ได้ถูกยกเลิกตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นไป อย่างไรก็ตาม สิทธิในการรับหุ้นสามัญตาม (ข) ที่ผู้บริหารได้รับก่อนหน้านี้ภายใต้โครงการ Long Term Incentive Plan (LTI) จะยังคงมีผลบังคับอยู่ จนกระทั่งสิทธิในการรับหุ้นสามัญดังกล่าวได้หมดอายุในปี 2557 หรือการใช้สิทธิได้สิ้นสุดลงในปี 2562

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายตามโครงการฯ ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 83 ล้านบาท (2563: 89 ล้านบาท) และบันทึกเป็นภาระหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ภาระหนี้สินตามโครงการมีจำนวน 137 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 132 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีหนี้สินอื่น

32. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

32.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
การรับอวัลต์เงิน	1,581	1,502
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	4,064	4,519
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	4,467	952
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	7,275	3,215
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	22,590	23,881
- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	3,733	2,774
- การค้ำประกันอื่น	45,448	41,915
- อื่นๆ	18,916	17,271
รวม	108,074	96,029

32.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีภาระผูกพันคงค้างตามสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการก่อสร้างอาคารสำนักงาน การจัดซื้อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และสัญญาอื่นตามโครงการต่างๆ ของธนาคาร มูลค่าคงเหลือของภาระผูกพันตามสัญญาดังกล่าว คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,388 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 1,902 ล้านบาท) และธนาคารมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการอื่นๆ ตามสัญญาบริการจำนวน 153 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 52 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีภาระผูกพันในการซื้อทรัพย์สินรอการขาย เป็นจำนวนเงิน 38 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 51 ล้านบาท)

33. สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่าตามบัญชี	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
พันธบัตรรัฐบาล		
วางไว้เป็นหลักประกันวงเงินสภาพคล่องต่อ ธปท.	17,533	13,074
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากดุลการชำระ	5,304	4,932
วางไว้เป็นประกันในส่วนงานราชการ	76	78

34. คดีฟ้องร้อง

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารถูกฟ้องในคดีแรงงานและคดีแพ่งหลายคดี ซึ่งรวมถึงคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 631 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 669 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีต่อธนาคารและบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินอื่น ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 26 แล้ว และเชื่อว่าหากผลของคดีความสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

35. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

35.1 รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารและบริษัทย่อยหรือถูกธนาคารและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

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



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสวัสดิการแก่ผู้บริหารระดับสูงคงค้างจำนวนเงิน 33 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 32 ล้านบาท) และมีเงินให้สินเชื่อทั่วไปแก่ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว โดยมียอดคงค้างจำนวน เงิน 55 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 64 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินฝากของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 198 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 183 ล้านบาท)

ปริมาณรายการค้า รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้ออื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)						
งบการเงินรวม						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2564			2563			
บริษัท	กลุ่มผู้ถือหุ้น	รวม	บริษัท	กลุ่มผู้ถือหุ้น	รวม	
ที่เกี่ยวข้องกัน	รายใหญ่ (UOB)		ที่เกี่ยวข้องกัน	รายใหญ่ (UOB)		
รายได้ดอกเบี้ย	10	11	21	15	21	36
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	83	114	1	63	64
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1	765	766	-	689	689
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	3	3	-	5	5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	17	(7,294)	(7,277)	(8)	(2,149)	(2,157)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	15	-	15	13	-	13
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล (รวมภาษี)	-	1,332	1,332	-	1,055	1,055
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	131	131	27	113	140

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม								
2564					2563			
	กลุ่มผู้ถือหุ้น			รวม	กลุ่มผู้ถือหุ้น			รวม
	บริษัทที่ บริษัทย่อย	เกี่ยวข้องกัน	รายใหญ่ (UOB)		บริษัทที่ บริษัทย่อย	เกี่ยวข้องกัน	รายใหญ่ (UOB)	
รายได้ดอกเบี้ย	-	10	11	21	-	15	21	36
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	31	83	114	-	1	63	64
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14	1	765	780	7	-	689	696
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	142	-	3	145	147	-	5	152
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	17	(7,294)	(7,277)	-	(8)	(2,149)	(2,157)
รายได้เงินปันผลรับ	35	-	-	35	30	-	-	30
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6	-	-	6	6	-	-	6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ อาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	(3)	15	-	12	(3)	13	-	10
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล (รวมภาษี)	-	-	1,332	1,332	-	-	1,055	1,055
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	131	131	-	27	113	140

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารต้องจ่ายค่าต้นทุนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้แก่ธนาคารยูโนเด็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นจำนวนเงิน 161 ล้านบาท (2563: 216 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ธนาคารมีการซื้ออุปกรณ์จากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเป็นจำนวนเงิน 2 ล้านบาท (2563: 3 ล้านบาท)



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

35.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีค่าตอบแทนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารสำคัญที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผนสั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์ระยะยาวดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	559	558
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	33	35
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	83	89
รวม	675	682

35.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)			
	บริษัท	ธนาคาร	บริษัทในกลุ่ม	
	ที่เกี่ยวข้องกัน	ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	ธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง	241	-	-	241
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	680	102	782
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	608	608
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	680	-	689
เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น	-	2	42	44
ภาระผูกพัน	223	175,123	6	175,352
เงินรับฝาก	400	-	-	400
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	14	69,415	5,402	74,831
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	650	-	650
หนี้สินอื่น	8	621	2	631

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)			รวม
	บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	ธนาคาร ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	บริษัทในกลุ่ม ธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้คงค้าง	315	-	-	315
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	577	21	598
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	380	380
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,310	-	1,310
เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น	-	1	64	65
ภาระผูกพัน	208	90,795	7	91,010
เงินรับฝาก	1,051	-	-	1,051
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	12	10,364	5,498	15,874
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	397	-	405
หนี้สินอื่น	-	1,404	3	1,407



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
บริษัทย่อย	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)				
	บริษัทใน				รวม
	ธนาคาร ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	กลุ่มธนาคาร ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	ธนาคาร ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	กลุ่มธนาคาร ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	
บริษัทย่อย	บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเชส	บริษัทที่ เกี่ยวข้องกัน	โอเวอร์ซีส์ จำกัด	โอเวอร์ซีส์ จำกัด	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้คงค้าง	-	241	-	-	241
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	680	102	782
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	608	608
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	9	680	-	689
เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น	1	-	2	42	45
ภาระผูกพัน	-	223	175,123	6	175,352
เงินรับฝาก	100	400	-	-	500
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	14	69,415	5,402	74,831
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	650	-	650
หนี้สินอื่น	13	8	621	2	644

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
บริษัทย่อย	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)				
	บริษัทใน				รวม
	ธนาคาร ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	กลุ่มธนาคาร ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	
บริษัทย่อย	บจก. ยูโอบี เชอร์วิสเชส	บริษัทที่ เกี่ยวข้องกัน	ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง	-	315	-	-	315
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	577	21	598
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	380	380
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,310	-	1,310
เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น	1	-	1	64	66
ภาระผูกพัน	-	208	90,795	7	91,010
เงินรับฝาก	108	1,051	-	-	1,159
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	12	10,364	5,498	15,874
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	8	397	-	405
หนี้สินอื่น	13	-	1,404	3	1,420

36. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายการผลประโยชน์อื่นที่ต้องจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ โดยกรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ส่วนผู้บริหารจะได้รับเงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 31 และ ข้อที่ 35.2

37. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

38. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

38.1 ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่นำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

ธนาคารได้จำแนกหน่วยธุรกิจที่สำคัญออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าย่อย ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และอื่นๆ โดยพิจารณาจากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญและกลุ่มผลิตภัณฑ์ เพื่อใช้ในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจและใช้ในการจัดทำรายงานการจัดการภายในของธนาคาร ดังนี้

ลูกค้าย่อย

ลูกค้าย่อยครอบคลุมลูกค้านักค้ารายย่อยและวิสาหกิจขนาดเล็ก โดยจะให้บริการเงินฝาก บัตรเครดิต บัตรเดบิต การประกัน การวางแผนทางการเงิน การลงทุน สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค สินเชื่อทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน โดยให้บริการหลากหลายผ่านเครือข่ายสาขา เครื่องเอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ตแบงกิ้ง โมบายแบงกิ้ง และดิจิทัลแบงก์

ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ครอบคลุมลูกค้านักค้ากลุ่มบรรษัทธุรกิจ พาณิชยกรรมและกลุ่มสถาบันการเงิน โดยกลุ่มบรรษัทธุรกิจจะให้บริการแก่บริษัทรายใหญ่ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะเฉพาะตามความต้องการของลูกค้า ส่วนสินเชื่อพาณิชยกรรมจะให้บริการวิสาหกิจขนาดกลาง ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการได้แก่ บัญชีกระแสรายวัน เงินฝาก สินเชื่อ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น การจัดการสภาพคล่อง การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การจัดหาเงินทุนตราสาร และการให้บริการที่ปรึกษาองค์กร ส่วนกลุ่มสถาบันการเงิน จะให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่เป็นธนาคารและกลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร

กลุ่มอื่น

กลุ่มอื่นครอบคลุมกลุ่มงานบริหารเงิน งานบริหารความเสี่ยง งานบริหารสถานที่ รวมทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้ปันส่วนให้กลุ่มงานอื่นข้างต้น โดยกลุ่มงานบริหารเงินให้บริการธุรกรรมผ่านตลาดเงินให้แก่ลูกค้า ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน อนุพันธ์ทางการเงินและตราสารหนี้

38.2 นโยบายการบัญชีสำหรับรายการที่แสดงในข้อมูลในส่วนการดำเนินงาน

นโยบายการบัญชีสำหรับรายการที่แสดงในข้อมูลส่วนงานดำเนินงานเป็นไปตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และการบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหักต้นทุนเงินทุนตามหลักเกณฑ์การวัดผลภายในของธนาคาร รายได้ ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะรวมค่าใช้จ่ายจากการปันส่วนระหว่างหน่วยงาน ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้กำไรจากการดำเนินงานเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดประสิทธิภาพการทำงาน ราคาโอนระหว่างส่วนการดำเนินงานอ้างอิงตามราคาตลาดในลักษณะที่คล้ายคลึงกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่สาม

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากการดำเนินงานจากการทำธุรกรรมกับลูกค้านักค้าภายนอกภายใต้รายหนึ่งเป็นจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของรายได้จากการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

รายจ่ายเพื่อการลงทุนและค่าเสื่อมราคาที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งภาษีเงินได้จะไม่ถูกปันส่วนให้แก่ส่วนงาน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายในการจัดทำรายงานเพื่อการบริหารภายในของธนาคาร

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อย สรุปได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	ลูกค้า รายย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วนงาน ดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,753	4,076	584	-	16,413
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	3,268	1,296	359	(54)	4,869
รายได้จากการดำเนินงาน	15,021	5,372	943	(54)	21,282
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	8,343	1,936	1,973	(19)	12,233
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,103	473	680	-	3,256
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,575	2,963	(1,710)	(35)	5,793
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					1,152
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					4,641
รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย:					
รายได้จากบุคคลภายนอก*	14,744	4,761	1,831	(54)	21,282
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงานระหว่างส่วนงาน	277	611	(888)	-	-
ค่าเสื่อมราคา					677
รายจ่ายเพื่อการลงทุน					1,379

* รวมรายได้จากผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูโนเด็ต โอเวอร์ซีส์ จำกัด



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	ลูกค้า รายย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วนงาน ดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,661	3,953	200	-	15,814
รายได้ที่มีเช็คดอกเบี้ย	3,274	1,268	316	(43)	4,815
รายได้จากการดำเนินงาน	14,935	5,221	516	(43)	20,629
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	8,378	1,821	1,904	(13)	12,090
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,729	1,315	1,472	-	6,516
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,828	2,085	(2,860)	(30)	2,023
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					373
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					1,650
รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย:					
รายได้จากบุคคลภายนอก*	14,288	4,368	2,016	(43)	20,629
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงานระหว่างส่วนงาน	647	853	(1,500)	-	-
ค่าเสื่อมราคา					676
รายจ่ายเพื่อการลงทุน					1,431

* รวมรายได้จากผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูโนเด็ต โอเวอร์ซีส์ จำกัด

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	ลูกค้า รายย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วนงาน ดำเนินงาน
สินทรัพย์รวม	295,774	182,818	246,990	(175)	725,407
หนี้สินรวม	308,475	241,714	106,362	(115)	656,436

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	ลูกค้าย่อย	ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนงานดำเนินงาน
สินทรัพย์รวม	280,526	139,159	212,796	(186)	632,295
หนี้สินรวม	325,429	196,132	45,621	(126)	567,056

38.3 ข้อมูลทางภูมิศาสตร์

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

39. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์และประเภทธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกิจ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	725,455	127	725,582	(175)	725,407
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	101,882	100	101,982	(100)	101,882
เงินลงทุน - สุทธิ	102,615	-	102,615	(60)	102,555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	476,263	-	476,263	-	476,263
เงินรับฝาก	520,846	-	520,846	(100)	520,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	103,576	-	103,576	-	103,576
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,100	-	12,100	-	12,100

* ประกอบธุรกิจทางด้านบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	632,342	138	632,480	(185)	632,295
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	68,336	108	68,444	(108)	68,336
เงินลงทุน - สุทธิ	108,461	-	108,461	(60)	108,401
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	421,662	-	421,662	-	421,662
เงินรับฝาก	491,560	-	491,560	(108)	491,452
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	45,375	-	45,375	-	45,375
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,000	-	11,000	-	11,000

* ประกอบธุรกิจทางด้านบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564			2563		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	725,455	-	725,455	632,342	-	632,342
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	101,882	-	101,882	68,336	-	68,336
เงินลงทุน - สุทธิ	102,615	-	102,615	108,461	-	108,461
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	476,263	-	476,263	421,662	-	421,662
เงินรับฝาก	520,846	-	520,846	491,560	-	491,560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	103,576	-	103,576	45,375	-	45,375
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,100	-	12,100	11,000	-	11,000

ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ย	20,791	-	20,791	-	20,791
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,378	-	4,378	-	4,378
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,413	-	16,413	-	16,413
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,195	142	3,337	-	3,337
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,584	2	1,586	(54)	1,532
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	12,140	112	12,252	(19)	12,233
หัก: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,256	-	3,256	-	3,256
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,796	32	5,828	(35)	5,793

* ประกอบธุรกิจทางด้านบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ย	22,173	-	22,173	-	22,173
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,359	-	6,359	-	6,359
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,814	-	15,814	-	15,814
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,219	147	3,366	-	3,366
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,492	-	1,492	(43)	1,449
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	11,996	107	12,103	(13)	12,090
หัก: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,516	-	6,516	-	6,516
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,013	40	2,053	(30)	2,023

* ประกอบธุรกิจทางด้านบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564			2563		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	20,791	-	20,791	22,173	-	22,173
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,378	-	4,378	6,359	-	6,359
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,413	-	16,413	15,814	-	15,814
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,195	-	3,195	3,219	-	3,219
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,584	-	1,584	1,492	-	1,492
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	12,140	-	12,140	11,996	-	11,996
หัก: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,256	-	3,256	6,516	-	6,516
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,796	-	5,796	2,013	-	2,013

40. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	376	401	376	401
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	29	45	29	45
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,095	1,428	1,095	1,428
เงินให้สินเชื่อ	19,238	20,210	19,238	20,210
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	49	77	49	77
อื่นๆ	4	12	4	12
รวมรายได้ดอกเบี้ย	20,791	22,173	20,791	22,173

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าจำนวน 259 ล้านบาท (2563: 248 ล้านบาท)

41. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
เงินรับฝาก	2,824	4,775	2,824	4,776
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	81	55	81	55
เงินจ่ายเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุน				
เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	1,177	1,188	1,177	1,188
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	215	214	215	214
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	37	109	37	109
อื่นๆ	44	17	44	17
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,378	6,358	4,378	6,359



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

42. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	374	385	374	385
- บัตรเครดิต	1,226	1,196	1,226	1,196
- ค่าธรรมเนียมนายหน้าประกันภัยรับ	844	853	844	853
- ค่าธรรมเนียมการจัดการและจำหน่ายกองทุนรวม	811	748	811	748
- อื่นๆ	867	975	867	975
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,122	4,157	4,122	4,157
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้า	207	211	207	211
- ค่าบริการ	45	52	187	199
- อื่นๆ	533	528	533	528
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	785	791	927	938
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,337	3,366	3,195	3,219

43. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	847	742
- เงินตราต่างประเทศ (Swap Cost)	(20)	4
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	32	(68)
- ตราสารหนี้	27	68
- อื่นๆ	24	11
รวม	910	757

44. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไรจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้		
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	141	208
กำไรจากการคินทุนของบริษัทย่อย	-	1
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	141	209

45. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16	(2)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1)	11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,251	6,319
รวม	3,266	6,328
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(10)	188
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,256	6,516



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

46. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

46.1 กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้นโยบาย การควบคุม วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของธนาคารถูกควบคุมภายใต้นโยบายซึ่งครอบคลุมวิธีการคำนวณ ข้อมูลตลาด ข้อมูลความเสี่ยงของ คู่สัญญา และการกันสำรอง นโยบายดังกล่าวกำหนดวิธีการและการควบคุมการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน เมื่อมีข้อกำหนดให้ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาตลาดหรือมูลค่าที่คำนวณโดยแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product Control: PC) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องจะปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในการสอบทานอัตราและค่าตัวแปรที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยในกรณีของสินค้าหรือเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือในตลาดแลกเปลี่ยน หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน จะสอบย้อนมูลค่ายุติธรรมกับผู้ให้บริการที่มีอยู่ในตลาดหรือแหล่งข้อมูลอื่นๆ 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

46.2 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประเมินด้วยวิธีการและข้อสมมติฐานดังนี้

- (ก) เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสำหรับรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวนั้นประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาคงกำหนดระยะสั้น

(ข) เงินลงทุน

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจะถือตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนนั้นๆ

(ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวซึ่งกำหนดให้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นประจำ และมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ไม่มีความสำคัญ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือ เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น หรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายใน 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 และเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินรับฝากได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาคงกำหนดระยะสั้นหรืออ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น

(ข) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี
มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันสำหรับการกู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ประเมินโดยการคำนวณตามราคาซื้อขายกันในตลาด

(ณ) ตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (สัญญาฟิวเจอร์ส) ได้มาจากราคาซื้อขายกันจริงในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศได้มาจากราคาซื้อขายเงินตราต่างประเทศในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอัตราดอกเบี้ยคำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาด

กระบวนการวัดมูลค่าสำหรับตราสารทางการเงินจะถูกสนับสนุนเพิ่มเติมด้วยสำรองเพื่อการวัดมูลค่าเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่เกิดจากการประเมินมูลค่า หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Market Risk and Product Control: MRPC) จะนำเสนอวิธีการคำนวณสำรองดังกล่าวและการปรับปรุงต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รายการปรับปรุงหรือสำรองนั้นคำนึงถึงการใช้อัตราเสนอซื้อ/เสนอขาย สำหรับฐานะขายหรือฐานะซื้อ สภาพะตลาดในระยะยาว และค่าตัวแปรตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแสดงแยกตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,292	-	16,292	-	16,292
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	102,484	-	102,484	-	102,484
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	71	-	71	-	71
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5,125	-	5,125	-	5,125
สินทรัพย์อื่น	3	-	3	-	3
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,093	-	4,093	-	4,093
หนี้สินอื่น	5	-	5	-	5
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	11,142	-	-	11,142	11,142
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	3,234	3,234	-	-	3,234
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	101,882	-	101,882	-	101,882
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	476,263	-	476,263	-	476,263
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ - สุทธิ	286	-	286	-	286
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	520,746	383,861	136,885	-	520,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	103,576	-	103,576	-	103,576
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,974	2,974	-	-	2,974
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,100	-	12,163	-	12,163
หนี้สินตามสัญญาเช่า	407	-	407	-	407



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,468	-	3,468	-	3,468
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	108,325	-	108,325	-	108,325
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	76	-	76	-	76
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,126	-	6,126	-	6,126
สินทรัพย์อื่น	3	-	3	-	3
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6,283	-	6,283	-	6,283
หนี้สินอื่น	2	-	2	-	2
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	11,205	-	-	11,205	11,205
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	3,278	3,278	-	-	3,278
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	68,336	-	68,336	-	68,336
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	421,662	-	421,662	-	421,662
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ - สุทธิ	388	-	388	-	388
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	491,452	330,850	160,602	-	491,452
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,375	-	43,375	-	43,375
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,633	2,633	-	-	2,633
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,000	-	11,217	-	11,217
หนี้สินตามสัญญาเช่า	363	-	363	-	363

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,292	-	16,292	-	16,292
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	102,484	-	102,484	-	102,484
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	71	-	71	-	71
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5,125	-	5,125	-	5,125
สินทรัพย์อื่น	3	-	3	-	3
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,093	-	4,093	-	4,093
หนี้สินอื่น	5	-	5	-	5
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	11,142	-	-	11,142	11,142
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	3,234	3,234	-	-	3,234
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	101,882	-	101,882	-	101,882
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	476,263	-	476,263	-	476,263
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ - สุทธิ	286	-	286	-	286
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	520,846	383,916	136,930	-	520,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	103,576	-	103,576	-	103,576
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,974	2,974	-	-	2,974
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,100	-	12,163	-	12,163
หนี้สินตามสัญญาเช่า	407	-	407	-	407



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,468	-	3,468	-	3,468
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	108,325	-	108,325	-	108,325
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	76	-	76	-	76
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,126	-	6,126	-	6,126
สินทรัพย์อื่น	3	-	3	-	3
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6,283	-	6,283	-	6,283
หนี้สินอื่น	2	-	2	-	2
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	11,205	-	-	11,205	11,205
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	3,278	3,278	-	-	3,278
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	68,336	-	68,336	-	68,336
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	421,662	-	421,662	-	421,662
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ - สุทธิ	388	-	388	-	388
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	491,560	330,913	160,647	-	491,560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,375	-	43,375	-	43,375
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,633	2,633	-	-	2,633
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,000	-	11,217	-	11,217
หนี้สินตามสัญญาเช่า	363	-	363	-	363

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

47. การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน

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

47.1 นโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการที่ใช้ รวมถึงเกณฑ์ในการวัดมูลค่าการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

47.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อ

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

อนึ่งธนาคารบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อโดยมีกระบวนการการอนุมัติสินเชื่อ โครงสร้างสินเชื่อ และการติดตามที่รัดกุม ทั้งนี้กระบวนการดังกล่าวรวมถึงการทบทวนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หรือสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non Performing หรือ Stage 3) และสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing หรือ Stage 2) เป็นประจำทุกเดือนเพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของสินเชื่อและการตั้งสำรองที่ทันทั่วทั้งนี้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนลูกค้าอยู่เป็นประจำ รวมถึงการบริหารจัดการหนี้ค้างชำระ การดูแลสินเชื่อเพื่อมิให้มีการกระจุกตัวอย่างไม่เหมาะสม การเพิ่มโอกาสในการรับชำระหนี้ และเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้ดำเนินงานเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อและกระบวนการตามที่กำหนด ซึ่งรวมถึงการติดตามและวิเคราะห์ลูกค้าที่ค้างชำระหรือเกินวงเงินอย่างสม่ำเสมอ



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อ

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังมิรับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อ คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อคือจำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	101,930	68,357
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	101,738	106,541
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	489,108	435,371
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	193	320
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	692,969	610,589
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	238,241	232,154
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	31,076	21,531
รวม	269,317	253,685
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	962,286	864,274

การวิเคราะห์คุณภาพด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยทำการวิเคราะห์จากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตาราง สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อการด้อยค่า) และภาระผูกพันของสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งรวมถึงภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.10

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
วันที่ 31 ธันวาคม 2564						
	สินทรัพย์ สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ย ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL – not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL – credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)						
Investment grade*	101,920	-	-	-	-	101,920
รวม	101,920	-	-	-	-	101,920
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(38)	-	-	-	-	(38)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	101,882	-	-	-	-	101,882
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
Investment grade*	102,539	-	-	-	-	102,539
รวม	102,539	-	-	-	-	102,539
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(55)	-	-	-	-	(55)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	102,484	-	-	-	-	102,484
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
ค้างชำระ 0 วัน	428,855	26,283	3,447	-	-	458,585
ค้างชำระ 1 – 30 วัน	9,995	3,853	614	-	-	14,462
ค้างชำระ 31 – 60 วัน	-	2,595	889	-	-	3,484
ค้างชำระ 61 – 90 วัน	-	637	549	-	-	1,186
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	11,348	43	-	11,391
รวม	438,850	33,368	16,847	43	-	489,108
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,259)	(2,516)	(6,017)	(43)	(1,010)	(12,845)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	435,591	30,852	10,830	-	(1,010)	476,263



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
วันที่ 31 ธันวาคม 2564						
	สินทรัพย์ สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL – not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL – credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ						
ค้างชำระ 0 วัน	233,678	4,563	-	-	-	238,241
รวม	233,678	4,563	-	-	-	238,241
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(462)	(97)	-	-	-	(559)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	233,216	4,466	-	-	-	237,682
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน						
ค้างชำระ 0 วัน	30,339	580	157	-	-	31,076
รวม	30,339	580	157	-	-	31,076
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(125)	(8)	(128)	-	-	(261)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	30,214	572	29	-	-	30,815

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
	สินทรัพย์ สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL – not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL – credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)						
Investment grade*	68,357	-	-	-	-	68,357
รวม	68,357	-	-	-	-	68,357
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21)	-	-	-	-	(21)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	68,336	-	-	-	-	68,336
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
Investment grade*	108,381	-	-	-	-	108,381
รวม	108,381	-	-	-	-	108,381
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(56)	-	-	-	-	(56)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	108,325	-	-	-	-	108,325
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
ค้างชำระ 0 วัน	376,540	22,740	3,346	-	-	402,626
ค้างชำระ 1 – 30 วัน	10,488	2,994	584	-	-	14,066
ค้างชำระ 31 – 60 วัน	-	4,710	538	-	-	5,248
ค้างชำระ 61 – 90 วัน	-	2,649	1,223	-	-	3,872
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	9,824	43	-	9,867
รวม	387,028	33,093	15,515	43	-	435,679
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,343)	(3,285)	(6,379)	-	(1,010)	(14,017)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	383,685	29,808	9,136	43	(1,010)	421,662



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL – not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL – credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ						
ค้างชำระ 0 วัน	215,459	16,695	-	-	-	232,154
รวม	215,459	16,695	-	-	-	232,154
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(561)	(107)	-	-	-	(668)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	214,898	16,588	-	-	-	231,486
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน						
ค้างชำระ 0 วัน	20,530	931	70	-	-	21,531
รวม	20,530	931	70	-	-	21,531
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(89)	(11)	(63)	-	-	(163)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	20,441	920	7	-	-	21,368

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

หลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	ประเภทของหลักประกันหลัก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	101,813	68,263	หลักทรัพย์
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	458,219	411,443	ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และเครื่องจักร ฯลฯ
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	31,076	21,367	เงินฝากธนาคาร ที่ดิน และ สิ่งปลูกสร้าง

47.3 ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุน

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงราคาสินค้าโภคภัณฑ์ภายใต้ หลักการ Back-to-Back basis และติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดและควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เนื่องจากธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์ ประเภทสัญญาสินค้าโภคภัณฑ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ความเสี่ยงทางด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ของธนาคารพิจารณาตามมูลค่าตามบัญชีที่บันทึกของสัญญาดังกล่าว

47.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือและระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

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



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

EVE คือ มูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์ธนาคารหักด้วยมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินธนาคาร ส่วน NII คือการจำลองการเปลี่ยนแปลงที่จะส่งผลกับรายได้สุทธิของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงินแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)							
งบการเงินรวม							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย
ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,234	3,234	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	89,259	2,108	5	-	10,510	101,882	0.42
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน							
กำไรหรือขาดทุน	6,142	6,028	-	923	3,199	16,292	0.44
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	5,125	5,125	-
เงินลงทุน - สุทธิ	27,903	45,656	3,380	25,544	72	102,555	1.61
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	312,126	81,279	73,689	16	18,164	485,274	4.55
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ							
ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	214	-	-	-	72	286	1.60
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	402,498	104,383	2,477	-	11,388	520,746	0.49
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	72,924	29,244	135	23	1,250	103,576	0.24
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,974	2,974	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,093	4,093	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,100	-	11,000	-	-	12,100	2.24
หนี้สินตามสัญญาเช่า	52	131	223	1	-	407	1.43

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม							อัตรา
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563							ผลตอบแทน
อัตราดอกเบี้ย	3 - 12	1 - 5 ปี	มากกว่า	ไม่มี			อัตรา
ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	เดือน		5 ปี	ดอกเบี้ย	รวม	(ร้อยละต่อปี)	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,278	3,278	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	60,611	35	7	-	7,683	68,336	0.44
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน							
กำไรหรือขาดทุน	514	950	1,609	351	44	3,468	0.48
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	6,126	6,126	-
เงินลงทุน - สุทธิ	13,254	29,854	64,248	969	76	108,401	1.57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	306,273	48,153	62,026	12	15,870	432,334	5.17
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ							
ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	292	-	-	-	96	388	1.75
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	376,803	104,212	2,206	-	8,231	491,452	0.74
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	36,301	3,894	3,412	34	1,734	45,375	0.40
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,633	2,633	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	6,283	6,283	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,000	-	6,000	-	-	11,000	2.92
หนี้สินตามสัญญาเช่า	51	116	193	3	-	363	1.43

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564						
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,234	3,234	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	89,259	2,108	5	-	10,510	101,882	0.42
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร							
หรือขาดทุน	6,142	6,028	-	923	3,199	16,292	0.44
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	5,125	5,125	-
เงินลงทุน - สุทธิ	27,903	45,656	3,380	25,544	132	102,615	1.61
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	312,126	81,279	73,689	16	18,164	485,274	4.55
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ							
ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	214	-	-	-	72	286	1.60
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	402,553	104,428	2,477	-	11,388	520,846	0.49
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	72,924	29,244	135	23	1,250	103,576	0.24
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,974	2,974	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,093	4,093	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,100	-	11,000	-	-	12,100	2.24
หนี้สินตามสัญญาเช่า	52	131	223	1	-	407	1.43

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							อัตรา
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563							ผลตอบแทน
อัตราดอกเบี้ย	3 - 12	1 - 5 ปี	มากกว่า	ไม่มี			อัตรา
ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	เดือน		5 ปี	ดอกเบี้ย	รวม	(ร้อยละต่อปี)	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,278	3,278	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	60,611	35	7	-	7,683	68,336	0.44
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร							
หรือขาดทุน	514	950	1,609	351	44	3,468	0.48
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	6,126	6,126	-
เงินลงทุน - สุทธิ	13,254	29,854	64,248	969	136	108,461	1.57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	306,273	48,153	62,026	12	15,870	432,334	5.17
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ							
ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	292	-	-	-	96	388	1.75
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	376,866	104,257	2,206	-	8,231	491,560	0.74
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	36,301	3,894	3,412	34	1,734	45,375	0.40
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,633	2,633	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	6,283	6,283	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,000	-	6,000	-	-	11,000	2.92
หนี้สินตามสัญญาเช่า	51	116	193	3	-	363	1.43

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

47.5 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

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

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดและควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน จะปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการผ่านนโยบายและเพดานความเสี่ยง (Risk limits)

47.6 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้กรอบของนโยบาย ซึ่งประกอบด้วย นโยบาย การควบคุม และเพดานความเสี่ยงที่ได้ถูกกำหนดไว้ การควบคุมและนโยบายเหล่านี้ รวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงฐานะสภาพคล่องสุทธิ การดูแลและติดตามตัวบ่งชี้หรือการเตือนภัยล่วงหน้าของความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การทดสอบภาวะวิกฤตภายใต้สถานการณ์จำลองกรณีที่เกิดวิกฤตสภาพคล่อง และการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินเพื่อสำรองเงินทุน นอกจากนี้หน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอและสามารถรองรับกับปริมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไหลออกภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงได้ วัตถุประสงค์หลักของการบริหารความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องคือ การบริหารกระแสเงินสดจ่ายบนพื้นฐานของการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ตอบสนองความต้องการสภาพคล่องทางการเงินและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง และหลีกเลี่ยงการระดมเงินทุนที่ระดับราคาที่สูงกว่าราคาตลาดหรือผ่านการบังคับขายสินทรัพย์

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ซึ่งแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)						
งบการเงินรวม						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564						
เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวันครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	3,234	-	-	-	-	3,234
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	11,336	88,733	1,808	5	-	101,882
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน						
	-	8,346	7,046	-	900	16,292
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	5,125	5,125
เงินลงทุน - สุทธิ	-	27,903	45,656	3,380	25,544	72
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ * ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ	5,953	110,150	76,338	87,496	205,337	-
ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	-	19	123	144	-	-
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	383,861	29,242	105,166	2,477	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,497	51,677	29,244	135	23	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,974	-	-	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,093	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,100	-	11,000	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	52	131	223	1	-

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้บางประเภทและเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	3,278	-	-	-	-	-	3,278
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	8,205	60,088	36	7	-	-	68,336
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร							
หรือขาดทุน	-	514	950	1,609	395	-	3,468
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	6,126	6,126
เงินลงทุน - สุทธิ	-	13,254	29,854	64,248	969	76	108,401
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	2,542	96,228	55,328	85,661	192,575	-	432,334
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ							
ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	-	19	84	285	-	-	388
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	330,850	53,238	105,136	2,228	-	-	491,452
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	23,615	14,420	3,894	3,412	34	-	45,375
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,633	-	-	-	-	-	2,633
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	6,283	6,283
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,000	-	6,000	-	-	11,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	51	116	193	3	-	363

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ บางประเภทและเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	3,234	-	-	-	-	-	3,234
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	11,336	88,733	1,808	5	-	-	101,882
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร							
หรือขาดทุน	-	8,346	7,046	-	900	-	16,292
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	5,125	5,125
เงินลงทุน - สุทธิ	-	27,903	45,656	3,380	25,544	132	102,615
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	5,953	110,150	76,338	87,496	205,337	-	485,274
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ							
ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	-	19	123	144	-	-	286
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	383,916	29,242	105,211	2,477	-	-	520,846
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	22,497	51,677	29,244	135	23	-	103,576
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,974	-	-	-	-	-	2,974
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,093	4,093
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,100	-	11,000	-	-	12,100
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	52	131	223	1	-	407

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้บางประเภทและเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	3,278	-	-	-	-	3,278
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน - สุทธิ	8,205	60,088	36	7	-	68,336
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
หรือขาดทุน	-	514	950	1,609	395	3,468
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	6,126	6,126
เงินลงทุน - สุทธิ	-	13,254	29,854	64,248	136	108,461
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	2,542	96,228	55,328	85,661	192,575	432,334
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ						
ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	-	19	84	285	-	388
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	330,913	53,238	105,181	2,228	-	491,560
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	23,615	14,420	3,894	3,412	34	45,375
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,633	-	-	-	-	2,633
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	6,283	6,283
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,000	-	6,000	-	11,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	51	116	193	3	363

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ บางประเภทและเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

48. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

48.1 เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2565 กลุ่มธนาคารยูโอบี ได้ทำบันทึกข้อตกลงกับซีดีกรุ๊ปเพื่อเข้าซื้อธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคล (Consumer Banking Business) ของซีดีกรุ๊ป ซึ่งประกอบด้วย สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันและมีหลักประกัน ธุรกิจบริหารจัดการความมั่งคั่ง และ ธุรกิจเงินฝากรายย่อย (“รวมเรียกว่าธุรกิจลูกค้ารายย่อย”) ในประเทศอินโดนีเซีย มาเลเซีย ไทย และเวียดนาม

โดยธนาคารได้เข้าทำบันทึกข้อตกลงเพื่อซื้อธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคารซีดีแบงก์ สาขากรุงเทพ และซื้อหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ บริษัท ซีดีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด จาก ซีดีแบงก์ โอเวอร์ซี อินเวสเมนต์ คอร์ปอเรชั่น และบัญชีลูกหนี้ (written-off receivables) ของบริษัท ซีดีคอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด

ทั้งนี้การเข้าซื้อกิจการจะเสร็จสมบูรณ์เมื่อได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแลธนาคาร โดยคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในไตรมาส 3 ปี 2565 ซึ่งขึ้นอยู่กับความคืบหน้าและผลของกระบวนการอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลธนาคาร

48.2 เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2565 บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเชส ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้จดทะเบียนการเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัทบริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด” กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว ตามมติอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของ บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเชส ครั้งที่ 1/2022 เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2565 และบริษัทดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาอนุมัติการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์จากหน่วยงานราชการที่กำกับดูแล

49. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีดังต่อไปนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปีปัจจุบัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	22,173	21,865
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,516	6,208

การจัดประเภทรายการบัญชีรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

50. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2565



การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบสำคัญของกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ทั้งนี้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่มุ่งเน้นสถานะทางการเงินที่มั่นคงและปกป้องผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และฉับไวในการคว้าโอกาสทางธุรกิจที่สร้างมูลค่าภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีความมุ่งมั่นที่จะคงมาตรฐานระดับสูงในเรื่องของบรรษัทภิบาลหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี และแนวทางปฏิบัติทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุการเจริญเติบโตระยะยาวอย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งมั่นสู่แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่สุด เพื่อสนับสนุนเป้าหมายทางกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง

คงไว้ซึ่งวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่ดี

วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งมีความสำคัญต่อความยั่งยืนของธุรกิจและแฟรนไชส์ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยในระยะยาว นิยามของวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงสามารถกำหนดอย่างชัดเจน อันได้แก่ บรรทัดฐาน ทศนคติ และพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการตระหนักรู้ถึงความเสี่ยง การรับและบริหารความเสี่ยง และการควบคุมดูแล ซึ่งเป็นตัวกำหนดการตัดสินใจในเรื่องความเสี่ยง วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงได้ถูกกำหนดให้เป็นไปตามค่านิยมของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งทำให้มั่นใจว่าการตัดสินใจและการกระทำของเราได้มีการพิจารณาและมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นสำคัญ และไม่ไขว่เขวต่อผลประโยชน์ที่เห็นในระยะสั้น

วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญในการสร้างมูลค่าระยะยาวสำหรับลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเรา วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงของเราสร้างขึ้นบน 4 หลักการ ได้แก่ บังคับใช้การกำกับดูแลความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง สร้างสมดุลโดยพิจารณาผลตอบแทนและความเสี่ยงเพื่อเติบโตอย่างยั่งยืน ทำให้แน่ใจว่ามีการกำหนดความรับผิดชอบสำหรับการตัดสินใจและการกระทำที่เกี่ยวกับความเสี่ยง ส่งเสริมให้เพื่อนร่วมงานทุกคนมีความตระหนัก การมีส่วนร่วม และพฤติกรรมที่สม่ำเสมอ ซึ่งหลักการแต่ละข้อดังกล่าวสะท้อนถึงค่านิยมอันเป็นเอกลักษณ์ซึ่งกำหนดการกระทำของเราในการปลูกฝังจิตสำนึกและความรับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร เรามุ่งมั่นต่อความมั่นคงและความปลอดภัยทางการเงิน ดำเนินถึงผลลัพธ์ที่เป็นธรรมและให้การสนับสนุนผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเหมาะสม ดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและยั่งยืนโดยตั้งมั่นในความซื่อสัตย์ จริยธรรม และกฎระเบียบ



กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของเรามุ่งเน้นการปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่มยูโอบีประเทศไทย เพื่อสนับสนุนการค้นพบ การจัดการ และการลดความเสี่ยง อันเกิดจากปัจจัยภายนอกและกิจกรรมทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดำรงเงินกองทุนอย่างพอเพียงและมีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว โดยการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นการจัดการให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้ขอบเขตที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหาร และอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เรามีการกำหนดนโยบาย วิธีการ เครื่องมือ และกระบวนการที่ครอบคลุม เพื่อช่วยในการระบุ วัด ตรวจสอบ และจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ทำให้สามารถมุ่งเน้นไปที่การทำธุรกิจธนาคารขั้นพื้นฐาน เพื่อสร้างมูลค่าแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเราในระยะยาว

การบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance)

เราได้กำหนดกรอบ นโยบาย และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อเป็นแนวทางสำหรับบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบี ประเทศไทย และการตัดสินใจในการจัดการเงินกองทุน การวางแผนทางกลยุทธ์ การจัดทำงบประมาณ และการบริหารผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้แน่ใจได้มีการพิจารณาความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและเพียงพอ มีการนำเสนอรายงานความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้รับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ดำเนินการภายใต้กรอบ Basel โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของผู้กำกับดูแลในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยง กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ใช้แนวทางซึ่งรอบคอบและเป็นเชิงรุกในการตรวจสอบและศึกษาข้อกำหนดต่างๆ ของผู้กำกับดูแล ซึ่งพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี ซึ่งทำให้บรรลุผลตอบแทนอย่างยั่งยืน อนึ่ง กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้กำหนดกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) และมีการทบทวนเป็นระยะๆ รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีเงินกองทุนเพียงพอในการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ และครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการจัดทำนโยบายการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Pillar 3 ซึ่งระบุข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของผู้กำกับดูแล

คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงและควบคุมโครงสร้างการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของเรา

- ยึดหลักความระมัดระวังและเหมาะสมตามมาตรฐานวิชาชีพ
- สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและ Risk Appetite ของกลุ่มยูโอบี ประเทศไทย
- อยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ

คณะกรรมการธนาคารได้รับการช่วยเหลือจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Board Risk Oversight Committee (BROC)) เป็นหลัก

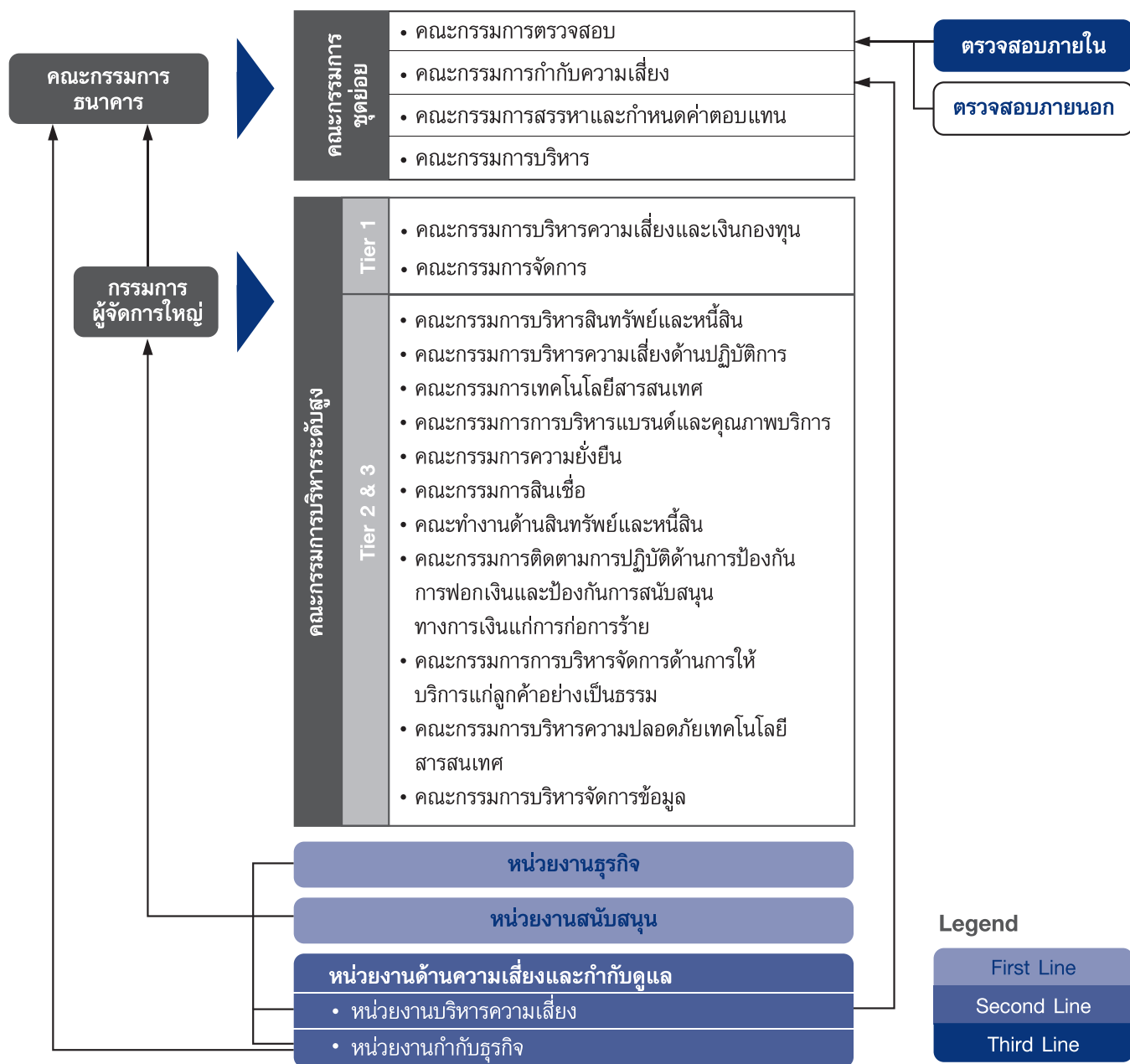
ในการทบทวนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยรวม และระดับเงินกองทุน ซึ่งใช้รองรับความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (Chief Executive Officer (CEO)) ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารระดับสูง (Senior Management Committees) เพื่อช่วยในการตัดสินใจทางธุรกิจ โดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทนเป็นสำคัญ ซึ่งคณะกรรมการบริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องโดยหลักๆ 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 ความรับผิดชอบ และการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทุกประเภทในการทำธุรกิจ โดยกำหนดโครงสร้างการควบคุมองค์กรโดยใช้หลักการ Three Lines Model ดังนี้

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง



การบริหารความเสี่ยง

First Line - เจ้าของความเสี่ยง

หน่วยงานธุรกิจหรือหน่วยงานสนับสนุนทางธุรกิจมีหน้าที่หลักในการดำเนินการควบคุมความเสี่ยง ซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ หมายรวมถึง การจัดให้มีการควบคุมการบริหารจัดการและการกำกับดูแลอย่างเพียงพอ เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระดับความเสี่ยงสูงสุดและการควบคุมความเสี่ยง และสามารถทำให้เห็นถึงความล้มเหลวของการควบคุม กระบวนการที่ไม่เพียงพอ และเหตุการณ์ความเสี่ยงที่คาดไม่ถึง

Second Line - กำกับดูแลความเสี่ยง

หน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแล เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับธุรกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานกำกับธุรกิจทำหน้าที่สนับสนุนกลยุทธ์ในการทำให้เกิดสมดุลระหว่างการเจริญเติบโตและความมั่นคงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยกำหนดกรอบความเสี่ยง นโยบายความเสี่ยง Risk Appetite และระดับความเสี่ยงสูงสุด

ซึ่งหน่วยงานธุรกิจใช้ถือปฏิบัติ อีกทั้งรับผิดชอบในการทบทวนและตรวจสอบรูปแบบความเสี่ยงภาพรวมทั้งองค์กรของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยอย่างอิสระ และรายงานความอ่อนไหวและประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริหารระดับสูง

ความเป็นอิสระของหน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแลจากหน่วยงานธุรกิจ ทำให้มั่นใจว่าการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม

Third Line - ตรวจสอบอิสระ

ผู้ตรวจสอบภายในและภายนอกของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยดำเนินการตรวจสอบโดยใช้แนว Risk-based Audits ซึ่งครอบคลุมทุกด้านของ First Line และ Second Line เพื่อให้เกิดการรับรองอย่างอิสระแก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร ถึงประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของเรา

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของเรากำหนดปริมาณความเสี่ยงที่เราสามารถและเต็มใจที่จะเผชิญเพื่อบรรลุเป้าหมายทาง

ธุรกิจ เพื่อให้แน่ใจว่ารูปแบบความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยยังคงอยู่ในขอบเขตที่กำหนดและยอมรับได้ กรอบ Risk Appetite ได้ถูกกำหนดขึ้นตามหลักเกณฑ์หลักๆ ดังนี้

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

Risk Appetite เป็นตัวกำหนด Threshold และระดับความเสี่ยงสูงสุดในด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงรายประเทศ ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ทั้งนี้ เรามุ่งเน้นธุรกิจที่เรามีความเข้าใจและมีวิธีการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่ดีพอ ซึ่งช่วยให้เราลดความผันผวนของรายได้และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวให้เกิดขึ้นน้อยที่สุด อีกทั้งการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดี เงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และฐานเงินทุนที่สมบูรณ์ ซึ่งทำให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยเป็นหุ้นส่วนที่มั่นคงของลูกค้า ภายใต้ภาวะและวัฏจักรเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง

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

ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (Material Risks)

กลยุทธ์ทางธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ ประเภทลูกค้า และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ทำให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยต้องเผชิญความเสี่ยงทางการเงินและความเสี่ยงต่างๆ อีกหลายประเภท การระบุและดูแลความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ทำการประเมินอย่างเหมาะสมและปฏิบัติการเชิงรุก เพื่อลดทอนความเสี่ยงประเภทต่างๆ ภายในกลุ่ม ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จในการบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีดังนี้

ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ



ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อถือเป็นความเสี่ยงที่มีสัดส่วนมากที่สุด เนื่องจากธุรกิจหลักของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยเป็นการดำเนินธุรกิจด้านธนาคารพาณิชย์ โดยความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังกล่าวมาจากธุรกรรมการให้สินเชื่อที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าสถาบัน ในขณะเดียวกัน ธุรกรรมตลาดเงิน ตลาดทุน และการลงทุนเป็นความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากคู่สัญญาและผู้ออกตราสาร

หัวใจสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมถึงการกำหนดกรอบ (Framework) การกำหนดนโยบายและกระบวนการในการประเมิน รวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการทบทวน Portfolio Performance รวมถึงจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเฝ้าติดตามภาวะแวดล้อมและเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อระบุถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ และเพื่อกำหนดแนวทางในการปรับลดความเสี่ยง

การกำกับดูแลและโครงสร้างองค์กร

คณะกรรมการสินเชื่อ เป็นคณะกรรมการหลักที่ปฏิบัติหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ มีบทบาทหลักในการสนับสนุนการทำงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริหาร รวมถึงคณะกรรมการธนาคาร ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อโดยรวมของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการสินเชื่อ เป็นคณะกรรมการที่ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงซึ่งทำหน้าที่รับผิดชอบงานด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ รวมถึง กำหนดกรอบและนโยบาย (Framework) กระบวนการ โครงสร้างพื้นฐาน วิธีการวิเคราะห์ และระบบสารสนเทศ ทั้งนี้ ในส่วนของคณะกรรมการสินเชื่อ ปฏิบัติหน้าที่ทบทวนและประเมินคุณภาพสินเชื่อ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรับผิดชอบในการรายงาน วิเคราะห์และ การบริหารทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ รวมถึงการจัดทำนโยบายสินเชื่อและกำหนดแนวทางต่างๆ โดยมุ่งเน้นการเฝ้า

การบริหารความเสี่ยง

อำนวยความสะดวกในการพัฒนาธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อดูแลด้วยความรอบคอบ สม่ำเสมอ และมีประสิทธิภาพ

นโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการควบคุมดูแล

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ได้กำหนดแนวนโยบายรวมทั้งกระบวนการจัดการเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อต่อไปนี้

กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

เพื่อความโปร่งใสในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ หน่วยงานอนุมัติสินเชื่อเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานด้านการตลาดและธุรกิจ ทั้งนี้อำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มอบหมายให้แก่ผู้อนุมัติสินเชื่อแต่ละท่าน จะแตกต่างกันตามประสบการณ์ ความอาวุโส และความชำนาญในการอนุมัติสินเชื่อ และขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของลูกค้า โดยผู้อนุมัติสินเชื่อจะยึดถือแนวทางการปฏิบัติงานภายใต้นโยบายสินเชื่อซึ่งได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ

การกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดขึ้นได้จากการสินเชื่อที่ให้กับลูกหนี้รายใหญ่รายใดรายหนึ่ง หรือกับลูกหนี้หลายรายที่มีความเกี่ยวข้องกัน ซึ่งสามารถบริหารจัดการได้ โดยกำหนดขอบเขตการสินเชื่อที่ระดับรายลูกหนี้ รายกลุ่มลูกหนี้ รายอุตสาหกรรม ราย Portfolio และรายประเทศ โดยทั่วไปจะกำหนดเป็นอัตราส่วนร้อยละของเงินกองทุน

การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมไปถึงการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ใช้การพิจารณาและความรอบคอบเป็นหลักสำคัญ การจัดวงเงินที่เหมาะสม กระบวนการติดตาม การควบคุมดูแลในส่วนสินเชื่อที่กระจายไปตามอุตสาหกรรมต่างๆ โดยจะทำการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพิจารณาแนวโน้มอุตสาหกรรมและภาวะความเสี่ยงของประเทศหากมี เพื่อคาดการณ์ถึงสถานะที่อาจเกิดขึ้นและอาจกระทบความเสี่ยงด้านสินเชื่อ นอกจากนี้ มีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อประเมินความสามารถในการรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างดำเนินการดำเนินงาน

การทดสอบภาวะวิกฤต

การทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิต ถือเป็นหัวใจสำคัญของกระบวนการบริหารสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ (i) ประเมิน

ถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการและงบดุลของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย (ii) ประเมินการผลของการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ ที่กระทบต่อการดำเนินงานภายใต้สภาวะแวดล้อมทางธุรกิจและแผนธุรกิจต่างๆ (iii) ประเมินผลกระทบจากการบริหารเงินกองทุน การบริหารต้นทุน และการสร้างผลตอบแทน โดยการทดสอบภาวะวิกฤตอาจรวมถึงการจัดทำการทดสอบตามกรอบของผู้กำกับดูแลและ/หรือจัดทำเป็นการภายในเป็นระยะๆ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจเพื่อพิจารณาแนวทางหรือมาตรการรองรับ ในกรณีที่ภาวะวิกฤตอยู่ในระดับรุนแรงและอาจส่งผลกระทบต่อความสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ การทดสอบภาวะวิกฤตดังกล่าว ถือเป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนสำหรับรองรับเหตุการณ์สูญเสียและผลกระทบที่มีต่อผลประกอบการและงบดุล และอาจเป็นเครื่องบ่งชี้ถึงจุดเปราะบางที่อาจมีอยู่ในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ รวมทั้งอาจใช้เพื่อกำหนดแนวนโยบายหรือขอบเขตในการช่วยบรรเทาความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น

การกำหนดสถานการณ์จำลองต่างๆ พิจารณาจากความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงที่อาจเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจและแนวโน้มที่อาจเกิดขึ้น รวมไปถึงภาวะภูมิรัฐศาสตร์ ให้มีความหลากหลายทั้งในเชิงของความน่าจะเป็น รวมถึงความรุนแรงของสถานการณ์ โดยจะพิจารณาถึงแผนกลยุทธ์ตามสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มธุรกิจต่างๆ และจะประเมินแนวทางการบริหารที่เหมาะสมด้วย โดยหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะทำการศึกษาและร่วมกันแสดงความคิดเห็นต่อสถานการณ์จำลองดังกล่าว ก่อนนำเสนอแก่ผู้บริหารระดับสูงเพื่ออนุมัติเป็นขั้นตอนต่อไป

รายการระหว่างกันในกลุ่ม

การทำรายการระหว่างกันในกลุ่มยูโอบีประเทศไทย เป็นไปตามมาตรฐานการดำเนินธุรกิจทั่วไป ทั้งนี้การติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงและผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนจากการทำรายการระหว่างกันในกลุ่มดังกล่าว จะดำเนินการในลักษณะเดียวกันกับลูกหนี้รายอื่น กลุ่มยูโอบีประเทศไทยกำหนดขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามประเภทของรายการ เช่น รายการระหว่างกันสำหรับการทำรายการปกติ ยกตัวอย่างเช่น การอนุมัติสินเชื่อ ต้องได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร และได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการธนาคาร

การปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

แม้ว่าหลักประกันและการค้ำประกันจะถูกใช้เพื่อปรับลดความสูญเสียด้านสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้นได้ก็ตาม กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมิได้อนุมัติสินเชื่อ

โดยพิจารณาแต่เพียงหลักประกันเท่านั้น แต่พิจารณาจากคุณภาพสินเชื่อของลูกหนี้ แหล่งที่มาของเงินชำระหนี้ และความสามารถในการชำระคืนของลูกหนี้ ซึ่งเป็นไปตามหลักพื้นฐานการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการประเมินมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ความถี่ในการประเมินขึ้นอยู่กับประเภทสภาพคล่องและความผันผวนของมูลค่าหลักประกัน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ประเภทของหลักประกันที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยนำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยง ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเป็นที่ยอมรับ และอสังหาริมทรัพย์ โดยใช้ค่าปรับลด (Haircut) ที่มูลค่าตลาดของหลักประกันเพื่อสะท้อนสภาพ คุณภาพ ความผันผวนด้านราคา และสภาพคล่องของหลักประกัน ทั้งนี้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจะรับหลักประกันที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามเกณฑ์ IRB เช่น ต้องสามารถบังคับใช้กฎหมายภายใต้ขอบเขตอำนาจแห่งศาลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ตาม ในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้า ธนาคารอาจมีการขอการค้ำประกันในนามบุคคลจากผู้ถือหุ้นหลักหรือกรรมการ เพื่อเป็นการค้ำประกันภาระหนี้และผูกพันในการขอสินเชื่อหนี้ ทั้งนี้ ภายใต้วิธี IRB การค้ำประกันโดยบุคคลไม่นับเป็นการปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ อนึ่ง การพิจารณาให้มีการค้ำประกันโดยนิติบุคคลก็อาจมีความจำเป็นในการใช้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยยังคงคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ทั้งนี้ ในกรณีการค้ำประกันโดยนิติบุคคล สามารถนำมาปรับลดความเสี่ยงสินเชื่อตามวิธี FIRB โดยใช้วิธี Probability of Default substitution ซึ่งหมายถึงการนำค่าความน่าจะเป็นที่ผู้ค้ำประกันจะผิดนัดชำระหนี้มาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านภาระสินเชื่อของคู่สัญญา

ความเสี่ยงของการปล่อยสินเชื่อลักษณะเช่นนี้ไม่เหมือนกับการให้สินเชื่อทั่วไป ซึ่งภาระในส่วน Notional ที่มีความเสี่ยงสามารถพิจารณาได้ในช่วงเวลาตามสัญญา ความผันผวนของสินเชื่อที่ให้นั้นขึ้นอยู่กับความแปรปรวนของตลาด ซึ่งความเสี่ยงด้านสินเชื่อของคู่สัญญาวัดได้จากมูลค่ารวมของราคาตลาดในขณะนั้นและปัจจัยเสริมที่เข้ามาสำหรับความเสี่ยงของภาระสินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Potential future exposure: PFE) ปัจจัย PFE นี้คือประมาณการณ์มูลค่าสินเชื่อที่มากที่สุดตลอดอายุสัญญาคงเหลือของอัตราแลกเปลี่ยน/ธุรกรรมอนุพันธ์ (Foreign exchange: FX/Derivative transaction) และถูกนำมาใช้ในการกำหนดวงเงินและบริหารจัดการความเสี่ยง

ภาระที่เกิดจากธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศ ธุรกรรมอนุพันธ์ และธุรกรรมสินเชื่อหลักทรัพย์ (Securities Financing) จะถูกปรับลดความเสี่ยง โดยกำหนดให้คู่สัญญาลงนามในสัญญาข้อตกลง เช่น International Swaps and Derivatives Association (ISDA) Master Agreements และ Credit Support Annex (CSA) ทั้งนี้ สัญญาดังกล่าวสามารถลดภาระสินเชื่อจากการที่คู่สัญญายินยอมให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยสามารถหักกลบหนี้ตามภาระคงเหลือของคู่สัญญาภายใต้สถานการณ์ผิดนัดชำระหนี้

การติดตามสินเชื่อและแนวทางแก้ไข

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยเฝ้าสังเกตภาระสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพของ Portfolio และความเสี่ยงประเภทใหม่ๆ ซึ่งอาจกระทบกับความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ รายงานความเสี่ยงภายในที่จัดทำขึ้นจะถูกนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูง เพื่อรายงานข้อมูลที่เป็นปัจจุบันรวมถึงแนวโน้มและผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาการสำคัญด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสภาวะแวดล้อมต่างๆ ที่อาจมีผลต่อ Portfolio หลักๆ ของธนาคาร เพื่อเตรียมพร้อมในการรับมือต่อความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้ง

การติดตามสินเชื่อค้างชำระ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการติดตามคุณภาพของลูกหนี้ โดยเฉพาะในส่วนของการรายงานการค้างชำระของลูกหนี้อย่างใกล้ชิด ซึ่งถือเป็นตัวแปรสำคัญในการประเมินคุณภาพลูกหนี้ ลูกหนี้จะถูกพิจารณาเป็นลูกหนี้ค้างชำระเมื่อไม่ชำระหนี้ตามกำหนด โดยลูกหนี้ค้างชำระซึ่งมีวงเงินหมุนเวียนพร้อมใช้ (เช่น วงเงินเบิกเกินบัญชี) และมียอดใช้จ่ายเกินวงเงินจะมีการดูแลอย่างใกล้ชิด โดยบริหารจัดการผ่านกระบวนการที่วางไว้อย่างเป็นระบบโดยเจ้าหน้าที่จากกลุ่มงานธุรกิจและบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้อาจพบทวนสินเชื่อดังกล่าวด้วยความถี่มากขึ้นตามความเหมาะสม

การจัดชั้นหนี้และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การจัดชั้นสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยพิจารณาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยดูจากแหล่งรายได้ปกติของลูกหนี้ ทั้งนี้ยังรวมถึงกระบวนการตรวจสอบการให้สินเชื่อเพื่อให้แน่ใจว่าการจัดชั้นหนี้มีความเหมาะสมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินแบ่งเป็น 3 ประเภท ได้แก่ สินทรัพย์และ



การบริหารความเสี่ยง

ภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing หรือ Stage 2) และสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non Performing หรือ Stage 3) ทั้งนี้ บัญชีซึ่งมียอดค้างชำระหรือมียอดคงค้างเกินวงเงินประเภทหมุนเวียนพร้อมใช้ (เช่น วงเงินเบิกเกินบัญชี) เกินกว่า 90 วัน หรือเกินกว่า 3 เดือน จะถูกจัดชั้นโดยอัตโนมัติเป็น “กลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพ” (Non Performing) นอกจากนี้ ยังมีการจัดชั้นบัญชีที่อาจบ่งชี้ว่าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้จะถูกจัดชั้นหนี้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเงื่อนไขการจ่ายชำระคืนในปัจจุบันเป็น “กลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพ” (Non Performing) เช่นกัน

การปรับเปลี่ยนสถานะหนี้ด้อยคุณภาพด้านเครดิต (Non Performing) เป็นสถานะในระดับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) สินทรัพย์หรือภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing หรือ Stage 2) จะพิจารณาตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อ เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ กระแสเงินสด และสถานภาพทางการเงินของลูกค้า โดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยต้องเชื่อมั่นว่าลูกหนี้จะไม่ถูกปรับลดเป็นหนี้ด้อยคุณภาพด้านเครดิตอีกในอนาคตอันใกล้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หมายถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non NPL) หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) หรือการจัดชั้นหนี้ที่เหมาะสมสอดคล้องกับสถานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

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

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ/กลุ่มงานจัดการสินเชื่อ เป็นหน่วยงานอิสระ โดยกลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพของลูกค้าที่ไม่ใช่รายย่อย และกลุ่มงานจัดการสินเชื่อจะรับผิดชอบในส่วนของลูกค้ารายย่อย โดยทั้งสองกลุ่มงานบริหารลูกหนี้

ในลักษณะเชิงรุก โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อดูแลลูกหนี้กลุ่มนี้ให้สามารถกลับมาเป็นลูกหนี้มีคุณภาพ และโอนกลับมาอยู่ภายใต้การดูแลของกลุ่มธุรกิจที่เหมาะสม นอกจากนี้ กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษยังทำหน้าที่จำหน่ายทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เพื่อลดทรัพย์สินดังกล่าวและสร้างผลประโยชน์สูงสุดแก่ทางกลุ่ม

นโยบายการตัดหนี้สูญ

ลูกหนี้จัดชั้นด้อยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่มีมูลค่าและโอกาสในการเรียกร้องชำระหนี้จากช่องทางอื่นๆ ต่ำ ลูกหนี้ดังกล่าวจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ ตามข้อกำหนดของทางการ

ระบบการจัดลำดับความเสี่ยงภายใน

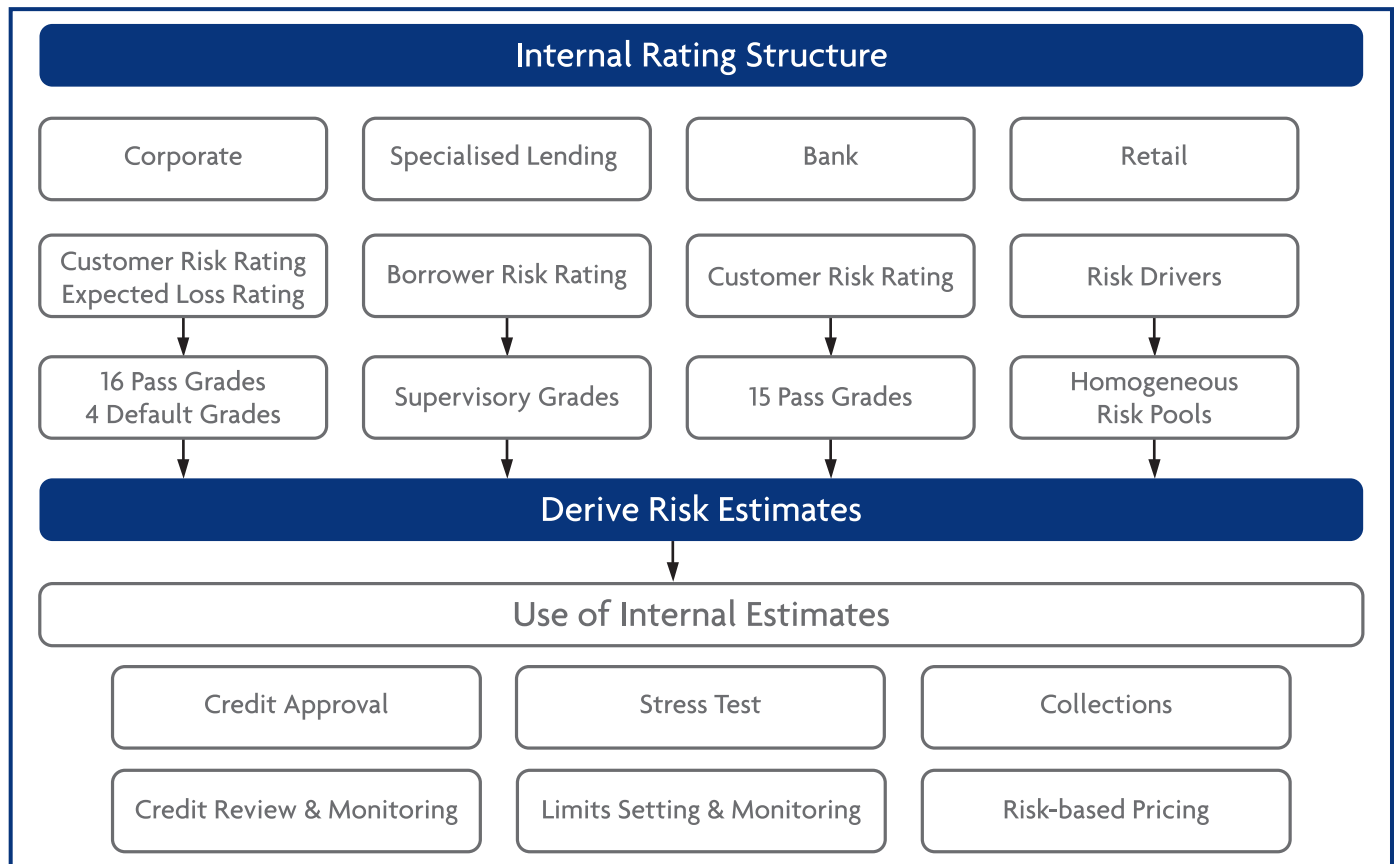
กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้แบบจำลองความเสี่ยงที่ใช้เป็นการภายใน เพื่อสนับสนุนการประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการวัดภาระสินเชื่อตามระดับความเสี่ยงหรือตามกลุ่มที่คล้ายคลึงกัน โดยแบบจำลองดังกล่าวถูกนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ เริ่มจากขั้นตอนการอนุมัติ การสอบทานสินเชื่อ การติดตาม การทดสอบภาวะวิกฤตด้านสินเชื่อ การกำหนดวงเงิน (Limit) การกำหนดราคา และการบริหารบัญชีลูกหนี้

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลการจัดอันดับความเสี่ยงสินเชื่อ เพื่อให้ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงมีความน่าเชื่อถือและมีเสถียรภาพ กรอบการกำกับดูแลดังกล่าวระบุบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการจัดอันดับความเสี่ยง โดยรวมถึงหน่วยงานอิสระ ซึ่งทำหน้าที่ติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง การทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองในแต่ละปี รวมถึงการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระจากผู้ตรวจสอบภายใน

แบบจำลองความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะถูกทำการทดสอบโดยหน่วยงานอิสระก่อนนำมาใช้งาน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าสามารถใช้งานได้อย่างเหมาะสมตามวัตถุประสงค์ นอกจากนี้ ผู้รับผิดชอบแต่ละแบบจำลองจะทำการทบทวนแบบจำลองประจำปีเพื่อติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลองอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของค่าตัวแปรความเสี่ยงที่เลือกใช้ รวมถึงสมมติฐานที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลองว่ายังคงเหมาะสมที่จะใช้กับ Portfolio นั้นๆ หรือไม่ โดยแบบจำลองที่มีการพัฒนาใหม่หรือมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและทบทวน จะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนหรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยขึ้นอยู่กับนัยสำคัญของ Portfolio นั้นๆ

โครงสร้างอันดับความเสี่ยง

โครงสร้างอันดับความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย



ภาระสินเชื่อ Non-retail

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้วิธี FIRB สำหรับภาระสินเชื่อกลุ่ม Non-retail ยกเว้นประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รัฐบาลซึ่งใช้วิธี Standardised Approach โดยภายใต้วิธี FIRB ค่าความเป็นไปได้ในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายจะถูกประมาณการด้วยแบบจำลอง Probability of Default (PD) โดยพิจารณาจากปัจจัยเชิงการเงินและเชิงคุณภาพเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และประมาณการความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในช่วงหนึ่งปีข้างหน้า ทั้งนี้ ลูกหนี้จะถูกจัดเป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ในกรณีดังต่อไปนี้

- มีแนวโน้มว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ค้างชำระได้เต็มจำนวน หากกลุ่มยูโอบีประเทศไทยไม่ได้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น การเรียกชำระด้วยหลักประกัน หรือ
- ลูกหนี้มียอดหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

ทั้งนี้ ค่าพารามิเตอร์ในส่วนของ Loss Given Default (LGD) และ Exposure at Default (EAD) ซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย จะถูกนำมาใช้ในการประเมินความเสี่ยงสินเชื่อและคำนวณค่าความเสี่ยง รวมถึงการดำรงเงินทุนตามเกณฑ์ผู้กำกับดูแล

ทั้งนี้แม้ว่าการจัดอันดับเครดิตของลูกหนี้ธุรกิจเอกชนที่จัดทำโดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทย อาจเป็นไปในทิศทางเดียวกับการจัดอันดับเครดิตที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก แต่ไม่ได้หมายความว่า Rating ที่จัดทำโดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยจะสามารถเทียบเคียงกับ Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกได้โดยตรง

การบริหารความเสี่ยง

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

ลูกหนี้ในกลุ่มประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนจะถูกจัดระดับความเสี่ยงโดยแบบจำลอง Large Corporate, Corporate SME และ NBFi ซึ่งใช้ปัจจัยความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นตัวกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งในแง่ของความแข็งแกร่งทางการเงิน คุณภาพในการบริหารจัดการ ความเสี่ยงทางธุรกิจและอุตสาหกรรม กระบวนการจัดอันดับความเสี่ยงของลูกหนี้จะรวมถึงการจัดระดับความเสี่ยงวงเงินสินเชื่อ โดยพิจารณาถึงประเภทวงเงินและโครงสร้างวงเงินสินเชื่อ ประเภทหลักประกันและลำดับชั้นในการรับชำระหนี้

โครงสร้างของระดับ Internal Rating ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ประกอบด้วย Rating 16 ระดับสำหรับลูกหนี้ปกติ และ 4 ระดับสำหรับลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ แบบจำลองจะถูกเทียบเข้ากับ Rating Scale เทียบกับค่าเฉลี่ยระยะยาวของอัตราการผิดนัดชำระหนี้ของ Portfolio กลุ่มยูโอบีประเทศไทย

ประเภทสินทรัพย์ย่อยประเภทสินเชื่อกลุ่มพิเศษ

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

โดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้แบบจำลอง IPRE, CF, PF และ SF เพื่อวัดฐานะสินเชื่อทั้ง 4 กลุ่มตามลำดับ 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

และคุณภาพของระบบงานทั้งหมด เป็นปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกหนี้สถาบันการเงิน ทั้งนี้โครงสร้างระดับความเสี่ยงของ Scorecard ประกอบด้วย 15 ระดับสำหรับลูกหนี้ปกติ

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รายย่อย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้วิธี AIRB สำหรับสินเชื่อรายย่อย ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย และสินเชื่อรายย่อยอื่น ทั้งนี้ การบริหารสินเชื่อรายย่อยเป็นการจัดการแบบกลุ่มลูกหนี้ ซึ่งแต่ละกลุ่มมีความคล้ายคลึงกัน จำแนกตามลักษณะของลูกค้าน่าเชื่อถือและธุรกรรม โดยใช้แบบจำลองภายในเพื่อประมาณการค่าความเสี่ยง PD, LGD และ EAD จากฐานข้อมูลส่วนสูญเสียของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยที่เคยเกิดขึ้นในอดีต ในกรณีที่ข้อมูลไม่เพียงพอสำหรับการประมาณการณข้อมูลจากแหล่งข้อมูลภายใน และ/หรือสมมติฐานจากข้อมูลภายนอก อาจถูกนำมาใช้ในแบบจำลองเพื่อเป็นการทดแทนหากจำเป็น ทั้งนี้ อาจมีการเพิ่มค่า Margins of Conservatism ตามความเหมาะสม ซึ่งแบบจำลองสำหรับสินเชื่อลูกหนี้รายย่อยนี้ได้รับการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

แบบจำลอง Probability of Default (PD) สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อย

แบบจำลอง Probability of Default (PD) สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อยจัดทำไว้สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะความเสี่ยงที่คล้ายคลึงกัน โดยพิจารณาจากผลรวมของ Application Score และ Behaviour Score และตัวแปรอื่นๆ ที่สะท้อนถึงผู้กู้ วงเงินและพฤติกรรมของผู้กู้ อนึ่งแบบจำลอง Probability of Default (PD) จะคัดเลือกกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะที่คล้ายคลึงกัน โดยใช้ข้อมูลในอดีตอย่างน้อย 5 ปีมาประกอบเพื่อให้ครอบคลุมรอบวัฏจักรของเศรษฐกิจ ในกรณีหากข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้มีน้อย อาจมีการใช้ค่าสมมติฐานแทนจากข้อมูลภายในและภายนอก ที่มีความสัมพันธ์กับค่าการผิดนัดชำระหนี้ภายในมากที่สุดมาใช้ในการกำหนดค่าเฉลี่ย 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 โดยเป็นวิธีที่เรียกว่า Workout Approach ซึ่งพิจารณาจากค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นหลังจากลูกหนี้มีการผิดนัดชำระ ซึ่งอาจเกิดจากหลายปัจจัยที่แตกต่างกัน เช่น จากการเสียชีวิต การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการชำระบัญชี

การจัดกลุ่มแบบจำลอง Loss Given Default (LGD) จัดทำโดยใช้ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงก่อนการผิดนัดชำระหนี้เป็นตัวจัดกลุ่ม เช่น ประเภทวงเงิน และประเภทหลักประกัน

แบบจำลอง Loss Given Default (LGD) จะมีการปรับใช้เพื่อให้สะท้อนถึงกลุ่มลูกหนี้สินเชื่อในช่วงสภาวะเศรษฐกิจขาลง

แบบจำลอง Exposure at Default สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อย

สำหรับประเภทวงเงินหมุนเวียนเพื่อลูกหนี้รายย่อย แบบจำลอง Exposure at Default (EAD) คัดจากยอดภาระคงค้างและวงเงินในส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ โดยเป็นข้อมูลสถิติในอดีตย้อนหลัง

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

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

แบบจำลอง Exposure at Default (EAD) ถูกปรับใช้ให้สอดคล้องกับช่วงสภาวะเศรษฐกิจขาลง ซึ่งค่า EAD ที่แสดง อย่างน้อยต้องเท่ากับยอดภาระคงค้าง ณ ปัจจุบัน

ฐานะความเสี่ยงสินเชื่อซึ่งคำนวณโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดตามหลักเกณฑ์

การลงทุนในตราสารทุน

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับการลงทุนในตราสารทุน ซึ่งได้รับการยกเว้นการคำนวณสินทรัพย์ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB

ภาระสินเชื่อกฎได้ Standardised Approach

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ใช้วิธี Standardised Approach สำหรับ Portfolio ที่มีขนาดและระดับความเสี่ยงซึ่งไม่มีนัยสำคัญ ในการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมาย กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะมีค่าแตกต่างกันไปตามประเภทสินทรัพย์ทั้งนี้ไม่นับรวมลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ซึ่งใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 ในการคำนวณ

การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยการสนับสนุนสินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีความรับผิดชอบเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อลดผลกระทบต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดแนวนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ มีการกำหนดบทบาทและผู้รับผิดชอบในฝ่ายต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล รวมไว้ในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ นั่นด้วย ทั้งนี้ ผู้อนุมัติสินเชื่อจะมีหน้าที่รับผิดชอบ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล มีการจัดการเพื่อลดผลกระทบอย่างเพียงพอ และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจอนุมัติที่ถูกต้อง

นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ มีการกำหนดรายละเอียดไว้ในนโยบายสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ โดยใช้ในการพิจารณาวิเคราะห์และเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยนโยบายดังกล่าวจะครอบคลุมถึงลูกค้าสินเชื่อทุกรายภายใต้ Wholesale Banking รวมถึงกิจกรรมของธนาคารทางด้านตลาดทุน ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะมีการทำแบบสอบถามทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบัน รวมถึงการทบทวนวงเงินสินเชื่อ เพื่อพิจารณาและประเมินว่าลูกค้าสินเชื่อดังกล่าวมีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลหรือไม่ โดยลูกค้าสินเชื่อที่จัดอยู่ใน 8 กลุ่มอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้ จัดเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหว เนื่องจากเป็นประเภทอุตสาหกรรมที่มีลักษณะความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเป็นพื้นฐาน จึงจำเป็นต้องผ่านกระบวนการพิจารณาและตรวจสอบเพิ่มเติม

- เกษตรกรรม
- เหมืองแร่และโลหะ
- เคมีภัณฑ์



การบริหารความเสี่ยง

- โครงสร้างพื้นฐาน
- ป่าไม้
- อากาศ
- พลังงาน
- การจัดการของเสีย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มหลัก คือกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง กลาง และต่ำ ซึ่งการจัดกลุ่มจะพิจารณาจาก ลักษณะความเสี่ยงที่มีอยู่ รวมถึงความเสี่ยงที่อาจยังคงเหลืออยู่ ในการดำเนินกิจการหรือธุรกิจของลูกค้า โดยความเสี่ยงที่อาจยังคงเหลืออยู่ จะพิจารณาจากแนวโน้มนโยบาย การวัดผล รวมถึงแนวทางในการลดหรือการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่นั้นๆ

นอกจากนั้น นโยบายการให้สินเชื่อดังกล่าวยังมีการกำหนดมิให้การสนับสนุนการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าในกลุ่มดังต่อไปนี้

- ประกอบธุรกิจหรือมีโครงการที่ส่งผลกระทบหรือมีการคุกคามอย่าง มีนัยสำคัญต่อแหล่งมรดกโลก (UNESCO World Heritage Site) หรือพื้นที่ชุ่มน้ำที่มีความสำคัญในระดับนานาชาติ (Ramsar Wetlands) หรือป่าสงวน (Forests of high conservation value) หรือแหล่ง ธรรมชาติที่สำคัญ (Sites with critical natural habitat)
- มีส่วนร่วมเกี่ยวกับการทารุณสัตว์หรือค้าสัตว์ใกล้สูญพันธุ์ ตาม คำนิยามที่กำหนดไว้ในอนุสัญญาว่าด้วยการค้าระหว่างประเทศ เกี่ยวกับสัตว์ป่าและพืชพรรณจากป่าที่ใกล้จะสูญพันธุ์ (Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora)
- ไม่มีมาตรการการวัดผลเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงอันอาจเกิดจาก มลพิษทางอากาศ ดิน และน้ำ
- มีส่วนร่วมเกี่ยวกับการบังคับแรงงานหรือแรงงานเด็ก ตามมาตรฐาน องค์การแรงงานระหว่างประเทศ (ILO: International Labour Organization)
- ประกอบธุรกิจที่ฝ่าฝืนสิทธิของชุมชนท้องถิ่น และ
- ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการถางที่ดินโดยการเผาในที่โล่ง

โดยแนวนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบรวมถึงมาตรการ ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องดังกล่าว ถือเป็นแนวทางที่ลูกค้าของกลุ่มยูโอบี

ประเทศไทยควรปฏิบัติตาม ซึ่งทางกลุ่มยูโอบีประเทศไทยจะให้ข้อมูล เพื่อให้ลูกค้ายึดถือและปฏิบัติ รวมถึงมีการแจ้งลูกค้าให้รับทราบเกี่ยวกับ นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ และให้คำรับรองเพื่อให้ มั่นใจว่าจะยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว อีกทั้งส่งเสริมให้ ลูกค้าดำเนินกิจการเพื่อให้ได้รับใบรับรองมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ของแต่ละอุตสาหกรรมนั้น

อนึ่ง กลุ่มยูโอบีประเทศไทยตระหนักถึงภัยคุกคามอันเกิดจากการ เปลี่ยนแปลงทางสภาพภูมิอากาศและผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ธุรกิจ และสังคมมากขึ้น กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจึงมีนโยบายห้ามมิให้ ให้สินเชื่อใหม่สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ทำโครงการเกี่ยวกับโรงไฟฟ้าพลัง ถ่านหิน และไม่ให้เงินทุนสนับสนุนสินเชื่อเหมืองถ่านหินความร้อนกรีนฟิลด์ โดยธนาคารจำกัดการให้สินเชื่อกับเหมืองถ่านหินที่มีค่าความร้อนของ ถ่านหินชั้นบีทูมิเนสหรือถ่านหินที่มีคุณภาพสูง รวมถึงให้การสนับสนุน สินเชื่อลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้แหล่งพลังงานคาร์บอนต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารห้ามมิให้สินเชื่อใหม่แก่ธุรกิจสวนปาล์มน้ำมันกรีนฟิลด์ เพื่อลด ความเสี่ยงของการทำลายป่าและสูญเสียความหลากหลายทางชีวภาพ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดไม่ให้สินเชื่อที่เป็นการสนับสนุนการ ขุดแร่ใยหินและโครงการก่อสร้างใหม่ที่ใช้แร่ใยหินในการก่อสร้างอีกด้วย

ธนาคารยูโอบีประเทศไทยได้นำหลักการ Equator Principle (EP) มาใช้ อย่างเป็นทางการในปี 2564 เพื่อกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการ ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมมีการให้สินเชื่อแก่โครงการต่างๆ

ธนาคารยูโอบีประเทศไทยมีส่วนร่วม与客户 ในการปรับปรุงแนว ปฏิบัติเชิงรุกที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล นอกจากนี้ ทางกลุ่มยูโอบีประเทศไทยยังมีการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอว่า มีผลกระทบหรือมีข่าวในทางลบเกี่ยวกับความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลหรือไม่ ตัวอย่างเช่น กรณีที่ลูกค้าอาจมีความเสี่ยง ทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล จะถือเป็นส่วนหนึ่งใน สัญญาว่าควรจะทำบททบทวนสินเชื่ออย่างทันท่วงที เพื่อให้มั่นใจว่า มีการจัดการกับความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม อย่างไรก็ตาม ทางกลุ่มยูโอบี ประเทศไทย จะมีการให้เวลากับลูกค้าดังกล่าว เพื่อจัดการลดความเสี่ยง เหล่านั้น โดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลและตรวจสอบต่อไป ไป อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่เห็นว่าลูกค้าไม่สามารถหรือไม่ยินยอมที่จะ จัดการผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานอย่างเพียงพอ กลุ่มยูโอบี

ประเทศไทยก็พร้อมที่จะทบทวนและประเมินความสัมพันธ์หรือปฏิเสศการทำธุรกรรม

ธนาคารได้ทบทวนสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล อย่างสม่ำเสมอ โดยลูกค้าทุกรายของธนาคารได้ผ่านกระบวนการประเมินความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม ซึ่งลูกค้าของธนาคารไม่มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญใน 8 กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหว นอกจากนั้นพนักงานของธนาคารทุกคนที่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ยังได้รับการอบรมเกี่ยวกับนโยบายและกระบวนการในการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบอีกด้วย

ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ธนาคารยูโอบีมุ่งมั่นที่จะทำหน้าที่ของเราเพื่อพัฒนาและส่งเสริมการแข่งขันในระดับที่สูงขึ้น ธนาคารยูโอบีได้เข้าร่วมและรับฟังในพอร์ทัลความยั่งยืน เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้และเพื่อให้มีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุดต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อจะได้นำมาปรับใช้กับกลยุทธ์โดยรวมของธนาคารได้ดียิ่งขึ้น

ธนาคารยูโอบีจะยังคงร่วมกับหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดเส้นทางไปสู่ระบบการเงินที่ยั่งยืนขึ้น และจะยังคงร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหลักอื่นๆต่อไป ซึ่งรวมถึงลูกค้า เพื่อนพนักงาน นักลงทุน ชุมชน และองค์กรเอกชน เพื่อให้แน่ใจว่าเราบรรลุตามความคาดหวังและทันต่ออุตสาหกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลเสียหายต่อสถาบันการเงินอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าของฐานะได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีอยู่ โดยปัจจัยด้านตลาดที่จะส่งผลกระทบต่อราคาหรือมูลค่าดังกล่าว ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนราคาของตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีการประชุมรายเดือนเพื่อทบทวนพิจารณา ตลอดจนชี้แนะแนวทางการบริหารความเสี่ยง แผนกบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยสนับสนุน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และ

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการประเมินความเสี่ยงด้านการตลาดของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ประกอบด้วยนโยบายบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์การปฏิบัติ การควบคุม และการกำหนดขีดจำกัดด้านความเสี่ยง ซึ่งได้มีการมอบหมายไปยังหน่วยงานที่เหมาะสมเป็นผู้ดูแลควบคุม ประกอบด้วยกระบวนการควบคุมทางด้านการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงทางด้านการตลาดได้มีการประเมินอย่างรอบคอบก่อนการนำเสนอให้แก่ลูกค้า

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

กอปกับการใช้ ES (Expected Short Fall) หรือ Value at Risk (VaR) แผนการทดสอบ Stress Test และ Scenario Test ยังถูกใช้เพิ่มเติมเพื่อประเมินความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ต่างๆ ซึ่งการทดสอบเหล่านี้จะเป็นสัญญาณเตือนถึงความเสี่ยงที่อาจเป็นไปได้เพื่อให้สามารถเตรียมความพร้อมในการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อเงินกองทุน หรือการลดลงของรายได้เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย



การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้มีประสิทธิภาพ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางด้านงบดุล ซึ่งเป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

จุดประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนั้น คือดูแลและเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสุทธิ โดยอาศัยการเติบโตที่เพียงพอและมั่นคงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายใต้ภาวะเศรษฐกิจต่างๆ ที่อาจเป็นไปได้ ซึ่งทำได้โดยการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สามารถเกิดขึ้นได้จริงรวมถึงภายใต้ภาวะวิกฤต

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น ประเมินโดยใช้วิธี Static Analysis และ Simulation analysis โดยที่วิธี Static Analysis ดังกล่าวรวมถึง Re-pricing Mismatches ในขณะที่วิธี Simulation Analysis จะถูกจัดทำขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยหลายสถานการณ์ ซึ่งจะช่วยให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยสามารถประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยรับและผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนไปดังกล่าว ทั้งนี้ Re-pricing Mismatches ในช่วงเวลาที่ใกล้เคียงจะมีผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ มากกว่า Mismatch ในช่วงระยะเวลาที่ไกลกว่า ในขณะที่ Re-pricing Mismatches ในช่วงเวลาที่ไกลจะมีผลกระทบมากกว่ากับรายได้ดอกเบี้ยรับ

นอกจากนี้ การทดสอบภาวะวิกฤตของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ได้ถูกจัดทำอย่างสม่ำเสมอเพื่อที่จะประเมินความเสี่ยงเพียงพอของเงินกองทุนที่เกิดจากผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในบัญชีงบดุล การทดสอบดังกล่าวถูกจัดทำขึ้นเพื่อเป็นตัวบ่งชี้เตือนภัยล่วงหน้าจากความเสี่ยงอย่างรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงเพื่อที่จะส่งเสริมให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีความพร้อมในการจัดการบริหารความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยได้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยเฉพาะในสภาวะที่ตลาดการเงินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ส่วนความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้า เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน จะถูกบริหารจัดการ และควบคุมภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด ซึ่งถูกกล่าวถึงภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทัน หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ จนทำให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มยูโอบีประเทศไทย กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอเพื่อรองรับธุรกรรมต่างๆ ที่เกิดขึ้นรายวัน เช่น การถอนเงิน การชำระเงิน และจ่ายเงินคืนยอดเงินกู้ ดังนั้นสภาพคล่องได้ถูกบริหารจัดการเพื่อรองรับความต้องการเงินสด ทั้งในกรณีที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยรับรู้ล่วงหน้า และความต้องการเงินสดที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกบริหารจัดการภายใต้กรอบของนโยบายการควบคุม และเพดานความเสี่ยงที่ได้ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินโดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่ามีแหล่งเงินสดที่พอเพียงไม่ว่าตลาดจะดำเนินไปในทิศทางใด เช่น ลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนโดยการกระจายแหล่งที่มาของเงินทุน ตลอดจนการถือครองหลักทรัพย์การลงทุนที่มีคุณภาพสูง และหลักทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายในตลาดเงิน

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ยึดหลักความระมัดระวังในการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องโดยเน้นแหล่งเงินทุนจากเงินฝากเป็นหลัก และควบคุมตามเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เคร่งครัด เพื่อให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอในกรณีที่มีความต้องการเงินสด

การกระจายตัวของเงินฝากได้ถูกจัดสรรเพื่อคงไว้ซึ่งสมดุลระหว่างประสิทธิภาพการบริหารต้นทุน การเข้าถึงเงินทุนอย่างต่อเนื่อง และการกระจายตัวของแหล่งเงินทุน ปัจจัยสำคัญในการรักษาสภาพคล่องได้แก่ การกำหนดราคาซึ่งสามารถแข่งขันได้ การบริหารจัดการของเงินฝากหลัก และรักษาความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยเป็นไปตามแนวทางกฎระเบียบที่กำหนดโดยทางการ ซึ่งความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ถูกประเมินและบริหารจัดการภายใต้การประมาณการของกระแสเงินสดทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต กลุ่มยูโอบีประเทศไทยกำหนดเพดานกระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกัน เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง

ด้านสภาพคล่องล่วงหน้า (Liquidity Early Warning Indicator) หรือระดับที่ต้องเริ่มดำเนินการตามแผนรองรับเหตุฉุกเฉินที่กำหนดไว้ (Trigger Point) เพื่อป้องกันสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีโอกาสเกิดขึ้น

เนื่องจากหลักเกณฑ์ของทางการในเรื่องของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และกำหนดบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นมา กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมี LCR สูงกว่า 100% สำหรับข้อมูลสิ้นงวดเดือนธันวาคม 2564

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้จัดทำแผนรองรับฉุกเฉิน เพื่อระบุสภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นโดยมีตัวชี้วัดหลายๆ อย่าง ขั้นตอนการปฏิบัติและกลยุทธ์ต่างๆ รวมถึงแผนการจัดหาเงินทุนและด้านการสื่อสารได้ถูกพัฒนาขึ้น เพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากวิกฤตสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่อาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาดของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน ตลอดจนเหตุการณ์ที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึง ความเสี่ยงด้านการทุจริต ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงการปฏิบัติตามด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงจากการให้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากธุรกิจให้บริการอื่นและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์

วัตถุประสงค์หลักของเราคือการดำรงไว้ซึ่งความมั่นคงของชื่อเสียงและความเหมาะสมของสภาพแวดล้อมการดำเนินงาน

การกำกับดูแล การอบการบริหาร และเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้กรอบการดำเนินงาน นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงาน โดยหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนมีหน้าที่ในการระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง ติดตามความเสี่ยง ควบคุมและลดความเสี่ยง รวมถึงรายงานความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะประชุมร่วมกันในแต่ละเดือน เพื่อควบคุมดูแลประเด็นความเสี่ยง

ด้านปฏิบัติการต่างๆ ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้นำ “แบบจำลองแนวการป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้เป็นแนวทางในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยที่อยู่ในฐานะแนวการป้องกันชั้นที่ 1 มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดให้มีกระบวนการควบคุมความเสี่ยงและนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นจากกิจกรรมดำเนินงานในหน่วยงานของตน โดยกระบวนการควบคุมภายในดังกล่าวถือเป็นส่วนประกอบหลักของการดำเนินธุรกิจ ระบบงาน และกระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงาน

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในฐานะแนวการป้องกันชั้นที่ 2 มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยการกำหนดกรอบการดำเนินงาน นโยบาย เครื่องมือ และระบบงาน รวมถึงการติดตามผลการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองที่ดำเนินการโดยหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุน การบริหารการให้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากธุรกิจให้บริการอื่น การติดตามค่าดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นระดับที่กำหนดไว้ รวมไปถึงการระบุและการรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และคณะกรรมการของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายตรวจสอบภายในในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 3 จะดำเนินการอย่างเป็นอิสระ เพื่อตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพโดยรวมของการบริหารความเสี่ยง องค์ประกอบของการควบคุมภายใน รวมไปถึงนโยบายกรอบการดำเนินงาน ระบบและกระบวนการปฏิบัติงาน ตามรอบระยะเวลาของแผนการตรวจสอบ

องค์ประกอบหลักของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยประกอบด้วย 2 องค์ประกอบด้วยกัน คือ การระบุความเสี่ยงและการประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง โดยอาศัยเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่างๆ ทั้งนี้ยังมีการกำหนดนโยบายและแผนงานต่างๆ เพื่อใช้ในการลดความเสี่ยงและการควบคุมดูแลความเหมาะสมของสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงาน

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจัดทำและทดสอบแผนการบริหารภาวะวิกฤต



การบริหารความเสี่ยง

และความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจเพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยมิได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า ของหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนที่มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อธุรกิจ โดยมีการจัดทำรายงานรับรองการดำเนินการตามแผนประจำปีต่อคณะกรรมการ เพื่อรายงานความพร้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

การทำประกันภัยได้ครอบคลุมถึงเรื่องต่าง ๆ อาทิเช่น การประกันภัยความรับผิดทางแพ่ง ทางอาญา และทางไซเบอร์ การประกันความเสียหายของสินทรัพย์ การก่อการร้าย รวมไปถึงการประกันภัยความรับผิดต่อสาธารณะ และความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท ซึ่งจะช่วยลดทอนมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Standardised Approach (SA)

ประเภทของความเสี่ยงหลักที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ให้ความสำคัญเป็นพิเศษ แต่ไม่จำกัดเพียงเท่านั้น

ความเสี่ยงจากการทุจริต

การทุจริต (Fraud) หมายถึงการกระทำโดยมีองค์ประกอบที่จะหลอกลวงหรือปกปิดความจริง โดยไม่ได้จำกัดเฉพาะผลประโยชน์ด้านตัวเงินหรือผลประโยชน์ที่เป็นสาระสำคัญ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตอย่างเป็นระบบ โดยหน่วยงาน Integrated Fraud Management (IFM) ในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 2 นั้น ทำหน้าที่ขับเคลื่อนกลยุทธ์ การกำกับดูแล รวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริต ในด้านการกำกับดูแลกิจการของความเสี่ยงจากการทุจริตนั้น ผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน (Risk and Capital Committee (RCC)) และอนุมัติโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Board Risk Oversight Committee (BROC))

พนักงานทุกคนจะต้องรักษารายการบรรณของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ซึ่งรวมถึงบทบัญญัติต่อต้านการติดสินบน (Anti-Bribery) และต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption) มีการจัดให้มีสายด่วนการแจ้งเรื่องทุจริตไปยังหน่วยงาน IFM ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระในการตรวจสอบการทุจริตและยังทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับแนวปฏิบัติปัจจุบันใน 5 เสาหลัก คือ การป้องกัน

การตรวจจับ การตอบสนอง การแก้ไข และการรายงาน

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย คือ ความเสี่ยงจากการฟ้องร้องคดี หรือการเรียกร้องต่างๆ ทางกฎหมายและกฎระเบียบ ซึ่งอาจเกิดจากสัญญาที่บังคับตามมิได้หรือไม่เป็นไปตามคาด ความผิดพลาดของข้อสัญญาหรือสัญญาที่เกิดขึ้นโดยไม่ตั้งใจ รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ เช่น กฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น ทั้งนี้ หน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและสนับสนุนที่เกี่ยวข้องจะขอคำปรึกษาจากฝ่ายกฎหมายของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยและหน่วยงานผู้ให้คำปรึกษาด้านกฎหมายภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านกฎหมายได้ถูกบริหารจัดการ

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับ กฎเกณฑ์มาตรฐาน และจรรยาบรรณพนักงาน รวมถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ ซึ่งทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและต้นทุนเงินทุนสูงขึ้น ส่งผลกระทบต่อรายได้หรือผลตอบแทน โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการระบุ ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมายตามกรอบการดำเนินงาน นโยบาย วิธีปฏิบัติและแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับธุรกิจ ทั้งนี้ กรอบการดำเนินงาน ได้ระบุถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงในเรื่องของการไม่ปฏิบัติตามกฎข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการการคว่ำบาตร การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการรับรู้เชิงลบของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกหนี้ นักวิเคราะห์ตลาดบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือหน่วยงานกำกับดูแลที่อาจส่งผลเสียต่อความสามารถของธนาคาร ในการรักษาหรือสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างต่อเนื่อง (เช่น ระหว่างธนาคารหรือตลาดหลักทรัพย์) เราตระหนักถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น เพื่อใช้ในการระบุและบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

ความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากธุรกิจให้บริการอื่น

ความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลกระทบด้านลบทางการเงิน การดำเนินงาน ชื่อเสียงทางกฎหมาย และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ที่เกิดจากความล้มเหลวของผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก หรือเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมาย หรือการละเมิดความปลอดภัย ความเสี่ยงจากธุรกิจให้บริการอื่น ได้แก่ ความเสี่ยงจากธุรกิจบริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องหรือมีความจำเป็นต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร เรามีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินงานและแนวทางการจัดจ้างผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก เช่น แบบประเมินความเสี่ยง เป็นต้น และมีระบบ GRC (Governance, Risk and Compliance system) ที่นำมาใช้ในการบริหารการให้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ความเสี่ยงที่อาจจะก่อให้เกิดผลเสียที่ร้ายแรง ความเสียหาย การละเมิด การล้มเหลว หรือ การหยุดชะงัก อันเกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและเทคโนโลยีในการสื่อสาร ภัยคุกคามทางไซเบอร์ คือ ความเสี่ยงจากผลลัพธ์อันไม่พึงประสงค์ การสูญเสียทางการเงิน การหยุดชะงักหรือความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคารอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงหรือการหยุดชะงักของสินทรัพย์ไอทีของธนาคาร (เช่น เซิร์ฟเวอร์ ฐานข้อมูล) ที่เกิดจากภัยคุกคามที่มุ่งร้ายผ่านช่องทางการสื่อสารดิจิทัลหรือ การเปลี่ยนแปลง/การพัฒนากระบวนการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแบบองค์รวม ทั้งนี้ กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและทางไซเบอร์อย่างเป็นระบบ และมีมาตรฐานในระดับเดียวกัน ขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศครอบคลุมในหลายๆด้านรวมถึง การจัดการสินทรัพย์ทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ความยืดหยุ่นของเทคโนโลยี

สารสนเทศและความต่อเนื่องของการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ การบริหารด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ การบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสำหรับสารสนเทศ

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีหน้าที่ในการกำกับดูแล และควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศภายในกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยจะประสานงานกับหน่วยธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน รวมถึงหน่วยงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและหน่วยงานที่จัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ภายในธนาคาร เพื่อดูแล สอบทาน และเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เรานำแนวทางตามความเสี่ยงมาใช้ในการประเมินและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงทางไซเบอร์ คณะกรรมการผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของเราได้รับการบรรยายสรุปอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้านเทคโนโลยีและเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้พิจารณาถึงความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณเป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ เนื่องจากความเสี่ยงด้านนี้ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความประพฤติและการกระทำในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ หมายถึง ความเสี่ยงของพฤติกรรมหรือการกระทำที่ไม่เหมาะสมของพนักงาน ซึ่งทำให้เกิดผลลัพธ์ที่ไม่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย อีกทั้งทำให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อความซื่อตรงทางด้านตลาด (market integrity) และประเด็นอื่น ๆ ซึ่งสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย รวมถึงความล้มเหลวในการกำกับดูแลจัดการปัญหาการกระทำผิดจรรยาบรรณอย่างสมเหตุสมผลหรือรายงานความประพฤติที่ไม่เหมาะสมได้อย่างทันทั่วถึง

วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งช่วยลดความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ ทั้งนี้ หลักการพื้นฐานที่สะท้อนบรรทัดฐานของความประพฤติที่เหมาะสม ประกอบด้วย

- ปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอน
- เคารพและปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง



การบริหารความเสี่ยง

- ไม่ชี้แนะในทางที่ผิดหรือหลอกลวง
- ดูแลให้เกิดผลลัพธ์ที่เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด
- ให้บริการที่เหมาะสมสำหรับวัตถุประสงค์
- ให้บริการด้วยความระมัดระวังและทักษะที่เหมาะสม
- ทำหน้าที่เพื่อรักษาผลประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ได้รับผลประโยชน์นั้นๆ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ได้กำหนดแนวทาง นโยบาย และกระบวนการ ในการกำกับดูแลองค์ประกอบในการบริหารความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ ดังต่อไปนี้

1. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
2. การจัดการการทุจริตภายใน
3. การแจ้งเบาะแส
4. กฎวินัยของพนักงานในองค์กร
5. ความรับผิดชอบส่วนบุคคล
6. บทบัญญัติของจรรยาบรรณ
7. ผลตอบแทนและค่าจ้าง
8. การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Fair Dealing)
9. การป้องกันการฟอกเงินและป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย มีการนำเครื่องมือที่ใช้ในการวัดความเสี่ยงเชิงปริมาณมาใช้ ซึ่งอาจส่งผลให้มีความเสี่ยงด้านแบบจำลองเกิดขึ้น ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk) สามารถเกิดขึ้นได้ในการใช้ที่มีการใช้แบบจำลองที่ไม่เหมาะสม ทำให้ไม่สามารถประเมินราคาตลาดได้อย่างถูกต้อง หรือการใช้แบบจำลองที่ไม่ใช่แบบจำลองหลักในตลาด (แบบจำลองในการกำหนดราคา) และในกรณีของความไม่ถูกต้องในการประเมินความน่าจะเป็นหรือขนาดของความสูญเสียในอนาคต (เช่น แบบจำลองการวัดความเสี่ยง) และการนำค่าประมาณการเหล่านั้นไปใช้

การจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลอง เป็นไปตามประเภทความเสี่ยง ที่มีนัยสำคัญซึ่งมีการนำแบบจำลองมาใช้วัดเชิงปริมาณ

อย่างไรก็ดี กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ได้กำหนดแนวทางการใช้แบบจำลอง ตามนโยบาย Model Validation และกำหนดมาตรการและการควบคุม การลดความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

ความเสี่ยงจากการสูญเสียด้านเครดิตหรือความเสี่ยงที่มีใช้ทางการเงิน เช่น ความเสียหายต่อชื่อเสียงที่เกิดจากประเด็น ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ซึ่งรวมถึง สภาวะอากาศที่เปลี่ยนแปลง (Climate change) ในขณะที่องค์ประกอบสำคัญของความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล อาจเกิดขึ้นโดยทางอ้อมจากการให้บริการทางการเงินกับลูกค้า นั้น ก็สามารถเป็นผลโดยตรงมาจากการดำเนินงานของธนาคารเองได้

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลในทางลบต่อการหารายได้, เงินกองทุน หรือชื่อเสียงของทางกลุ่มยูโอบีประเทศไทยที่เกิดจากความผิดพลาดในการตัดสินใจในเชิงกลยุทธ์ การปฏิบัติงานที่ไม่เหมาะสม หรือเกิดจากการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม สภาวะเศรษฐกิจ หรือ เทคโนโลยีที่ไม่ทันการ ซึ่งหมายความว่าความเสี่ยงที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ได้

ความเสี่ยงด้านธุรกิจ หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลกระทบทางลบต่อการหารายได้ หรือ เงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรด้านธุรกิจเชิงปริมาณ ส่วนต่างรายได้และค่าใช้จ่าย ความเสี่ยงด้านธุรกิจเกิดจากหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นสินค้าหรือราคาที่ไม่สามารถแข่งขันในตลาดได้ ความไม่มีประสิทธิภาพภายใน และการเปลี่ยนแปลงในเงื่อนไขของการดำเนินธุรกิจ เช่น การหดตัวของสภาพตลาด หรือ การเปลี่ยนแปลงความคาดหวังหรือความต้องการของลูกค้า ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะทำให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจในระยะสั้น

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารระดับสูงมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และมีบทบาทที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จ คณะกรรมการบริหารระดับสูงจะมีการตรวจสอบการบริหารจัดการธุรกิจในแต่ละวัน และการตัดสินใจดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย คณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนทำหน้าที่ตรวจสอบ

หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และ
ความเสี่ยงด้านธุรกิจ

หน่วยงานการเงิน และหน่วยงานธุรกิจจะทำหน้าที่เปลี่ยนแผนกลยุทธ์
เป็นเป้าหมายทางการเงินประจำปี โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมใน
ระดับมหภาค ผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานธุรกิจจะทำหน้าที่พัฒนา
และปฏิบัติตามกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เฉพาะเจาะจงของแต่ละหน่วยงาน
และทำให้เกิดความสอดคล้องกับกลยุทธ์โดยรวมของกลุ่มยูโอบี
ประเทศไทย



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------|-------------------------|
| 1. รศ. ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสีปตฤฎล สุนทรธรรม | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ดร. นิม ตันติยาสวัสดิกุล | กรรมการตรวจสอบ |

กรรมการตรวจสอบทุกท่านไม่ได้เป็นผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคาร

ในปี พ.ศ. 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง เพื่อสอบทานระบบควบคุมภายในของธนาคาร และพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ในการตรวจสอบด้านการเงินและการปฏิบัติการ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและให้รายละเอียดที่ชัดเจนในระบบการควบคุมภายใน ประเด็นสำคัญในการประชุม มีดังนี้

- สอบทานความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน โดยการพิจารณาและสนทนาร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน ในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการแก้ไขข้อบกพร่องของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
- สอบทานขอบเขตและผลของการตรวจสอบ รายการหลักในทางบัญชีและรายการหลักในการตรวจสอบ ทั้งนี้ก่อนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการจะมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี และ/หรือ หัวหน้าผู้ตรวจสอบภายในโดยไม่มีผู้บริหารธนาคารเข้าร่วมการประชุม และในทุกไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบจะประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในโดยไม่มีผู้บริหารธนาคารเข้าร่วม ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบ มีอำนาจในการอนุมัติให้เข้าตรวจสอบประเด็นต่างๆ ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และพร้อมได้รับความร่วมมือจากฝ่ายบริหารเพื่อเข้าถึงข้อมูลประกอบการตรวจสอบ
- สอบทานรายการหลักในรายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III และ การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio Disclosures) และความสมเหตุสมผลของรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- รับทราบผลการสอบทาน พร้อมทั้งข้อเสนอแนะในเรื่อง Transfer Pricing สำหรับปี 2563 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- สอบทานและรับทราบรายงานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- สอบทานและเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและค่าสอบบัญชีประจำปีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณามติต่อไป
- สอบทานความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมของรายงานตรวจสอบภายในของธนาคารประจำปี และอนุมัติการแก้ไขกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

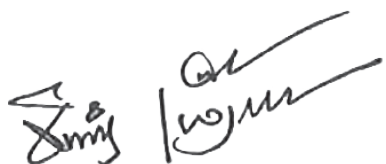
- อนุมัติและติดตามแผนการตรวจสอบประจำปี แผนกลยุทธ์ 3 ปี ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และดัชนีชี้วัดผลงาน รวมทั้งพิจารณางบประมาณและทรัพยากรที่เกี่ยวข้อง อนุมัติการแก้ไขแผนงานตรวจสอบประจำปี แผนการปฏิรูปและแผนสืบทอดตำแหน่งของหน่วยงานตรวจสอบภายใน (IA Transformation and Succession Plan) และประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าผู้บริหารงานตรวจสอบประจำปี พ.ศ. 2563
- อนุมัติการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- สอบทานและรับทราบรายงานการตรวจสอบภายในรายไตรมาส ผลการตรวจสอบที่สำคัญและสถานะปัจจุบัน รวมถึงการปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ผลการประเมินรายไตรมาสของ Timeliness and Effectiveness of Corrective Action Score (TECAS) รวมถึงรายงานการแจ้งเหตุผิดปกติ (Whistleblowing Reports) รายงานการตรวจสอบการทุจริต (Integrated Fraud Management (IFM) report) และรับทราบสถานะความคืบหน้าของคดีฟ้องร้องกับธนาคาร รวมถึงการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง
- รับทราบประเด็นและความคืบหน้าของธนาคารในการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel II โดยวิธี IRBA และกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (ICAAP) และการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel III
- รับทราบการดำเนินการเพื่อปรับปรุงและพัฒนาอันสืบเนื่องมาจากรายงานการประกันคุณภาพภายในประจำปี 2563 (2020 Internal Quality Assurance Report) รับทราบสถานะความคืบหน้าของการพัฒนาเครื่องมือสนับสนุนการประกันคุณภาพภายใน (Quality Assurance Assistant Tool) และรับทราบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของหน่วยงานตรวจสอบภายใน (IA Business Continuity Plan) เพื่อรองรับผลกระทบที่เกิดจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019
- รับทราบแผนการปฏิรูปและเปลี่ยนผ่านของกลุ่มงานตรวจสอบ (Group Audit Transformation Plan) ซึ่งรวมถึงแผนการดำเนินการในปี 2564 – 2566 และรายงานความคืบหน้า คณะกรรมการตรวจสอบยังรับทราบแนวทางของกลุ่มงานตรวจสอบต่อโครงการการว่าจ้างผู้ตรวจสอบภายนอกมาร่วมปฏิบัติการตรวจสอบ (External Auditor Co-Sourcing Project)
- รับทราบรายงานการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ ผลการตรวจสอบรวมทั้งความคืบหน้าในการแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ อาทิตี ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารกลางประเทศสิงคโปร์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ
- อนุมัติการทบทวนนโยบายการแจ้งเหตุผิดปกติประจำปี กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริต รับทราบการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตประจำปี
- รับทราบผลการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตของธนาคาร
- รับทราบรายงานสรุปกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและโครงการที่สำคัญ ความคืบหน้าโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีนัยสำคัญ และรับทราบรายงานความคืบหน้า ผลกระทบและการดำเนินการอันสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์การตัดเงินจากบัตรเครดิต/เดบิตที่ผิดปกติ [Credit/Debit Card BIN Attack (Industry-wide Incident)]



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

- อนุมัติแผนการประชุมประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ และประเมินตนเองในเรื่องการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการประเมินตนเองดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคาร
- ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ระบบการควบคุม การกำกับดูแลกิจการ และระบบการติดตามของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการฯ ได้สอบทานระบบการควบคุมภายในและการติดตามผลผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากการประเมินระบบควบคุมภายใน รายงานทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ธนาคารมีระบบการควบคุมที่เพียงพอและเชื่อถือได้ โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง



(รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้สอบทานรายงานและความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคารที่จัดทำโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 624 เมื่อวันที่ 4 มีนาคม พ.ศ. 2565 โดยมีกรรมการตรวจสอบ 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย ซึ่งทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคาร

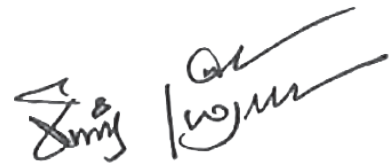
ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย อ้างอิงจากผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในตามแผนงานประจำปี หน่วยงานตรวจสอบมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายใน และระบบบริหารจัดการความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ในด้านการเงิน การปฏิบัติการ การกำกับดูแล และเทคโนโลยีสารสนเทศ มีประสิทธิภาพและมีความเพียงพอ ทั้งนี้ มีการติดตามรายงานการแก้ไขข้อผิดพลาด ประเด็นปัญหา การปฏิบัติงานของหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนอย่างต่อเนื่องตามที่ปรากฏในรายงานการตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ นางสาว ศรัณญา พลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็น ผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี พ.ศ. 2564 ได้ให้ความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

การประเมินระบบควบคุมภายในตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในจำแนกออกเป็น 5 ด้าน คือ

- มาตรการควบคุมองค์กรและสภาพแวดล้อม
- มาตรการการบริหารความเสี่ยง
- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร
- มาตรการควบคุมในระบบสารสนเทศและการสื่อสารในองค์กร
- ระบบการติดตามและประเมินผล

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ระบบการควบคุม การกำกับดูแลกิจการ และระบบการติดตามของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการฯ ได้สอบทานระบบการควบคุมภายในและการติดตามผลผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากการประเมินระบบควบคุมภายใน รายงานทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ธนาคารมีระบบการควบคุมที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้ประสานงานกับประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลในการกำกับดูแล ด้านความเสี่ยงทั้งที่เกี่ยวข้องและไม่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงทางการเงินและการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยได้มีการแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบถึงประเด็นปัญหาและการแก้ไขอย่างต่อเนื่อง



(รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

4 มีนาคม พ.ศ. 2565



รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการสนับสนุนการกำกับดูแลความเสี่ยงของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่านโดยกรรมการ 2 ใน 3 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ (ซึ่งนับรวมถึงประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง) โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)
2. ดร. ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	กรรมการ (กรรมการอิสระ)
3. นายลัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

ในปี พ.ศ. 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนด (Terms of Reference) ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง ประเด็นสำคัญในการประชุม สรุปได้ดังนี้

- สอบทานและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิภาพของกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อาทิเช่น นโยบายสินเชื่อและนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการให้บริการของผู้ให้บริการภายนอก นโยบายการให้บริการอื่น (Other Services Policy) กรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม กรอบนโยบายวัฒนธรรมความเสี่ยงและข้อกำหนดจรรยาบรรณ (Risk Culture and Conduct Risk Framework)
- พิจารณา ให้คำแนะนำและให้ความเห็นชอบแผนรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) และกรอบนโยบายที่เกี่ยวข้องในการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณา ให้คำแนะนำและให้ความเห็นชอบการประเมินความเสี่ยงสำหรับปี 2563 และแนวโน้มความเสี่ยงสำหรับปี 2564 ของธนาคาร ยูโอบี และบริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณา ให้คำแนะนำและให้ความเห็นชอบต่อกลยุทธ์และกรอบการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนของธนาคาร (รวมถึง กรอบและข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement and Framework) กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณารายงานภาพรวมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Dashboard) รายไตรมาส และรับทราบรายงานการดำเนินการของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และให้คำแนะนำในด้านการบริหารจัดการประเด็นต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง อาทิเช่น แนวโน้มและทิศทางของ % NPL ของแต่ละส่วนธุรกิจ หรือกลุ่มลูกค้า การเปลี่ยนแปลงของต้นทุนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ (Credit Cost) การทุจริต และความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity)
- พิจารณาและให้ความเห็นต่อผลการประเมินการใช้แบบจำลองในการวัดความเสี่ยงของธนาคาร เช่น Unsecured Basel Model, Non-Retail Model, Mortgage Basel Model, RSME Model และ Non-Retail Exposure at Default (EAD) and Loss Given Default (LGD) Model เป็นต้น ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงยังได้พิจารณาและอนุมัติการนำแบบจำลอง Group Income-Producing Real Estate (IPRE) มาใช้ในการจัดอันดับความเสี่ยงผู้กู้ที่ลงทุนใน Offshore IPRE Project อีกด้วย
- พิจารณาและให้ความเห็นต่อรายงานการดำเนินการเพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงที่เข้มแข็ง (Risk Culture) และแผนการดำเนินการของธนาคารสำหรับปี 2565
- พิจารณาและอนุมัติแผนการทบทวนสินเชื่อปี 2565 รวมถึงให้ความเห็นและคำแนะนำต่อแนวโน้มและประเด็นสำคัญที่พบ (Major Finding) ต่อรายงานความคืบหน้าการทบทวนสินเชื่อ

- พิจารณาและให้ความเห็นชอบ การทบทวนนโยบายการบริหารจัดการการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Policy) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมถึงรับทราบการรายงานการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและคุณภาพการบริการ
- พิจารณาและอนุมัติการปรับปรุงนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และรับทราบรายงานความคืบหน้าการดำเนินการตามพรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- อนุมัติการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงคนใหม่เพื่อทดแทนคนเดิม รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงประจำปี 2563
- ทราวิคและให้ความเห็นต่อรายงานและความคืบหน้าเกี่ยวกับการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎระเบียบของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ทราวิคและให้ความเห็นต่อรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการและพัฒนาการบริการธนาคารดิจิทัล TMRW รายงานการดำเนินการเพื่อป้องกันและรับมือกับ ransomware และรายงานการดำเนินการเพื่อแก้ปัญหาและป้องกันการเกิดเหตุการณ์เกี่ยวกับการตัดเงินผิดปกติจากบัตรเดบิต/เครดิต (BIN Attack)

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตระหนักถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 และมีติดตามการดำเนินการตามมาตรการเพื่อช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบอย่างใกล้ชิด เพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 ดังกล่าว อาทิเช่น มาตรการให้ความช่วยเหลือทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงมาตรการการชะลอการชำระหนี้ การดำเนินการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคาร มาตรการความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม มาตรการการปฏิบัติงานจากที่พักอาศัย และมาตรการเพื่อความปลอดภัยในสถานที่ปฏิบัติงาน การดำเนินการตามมาตรการเหล่านี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีการดำเนินการต่างๆ อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับระเบียบและแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีการคำนึงถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นอย่างครบถ้วน นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงยังมีการติดตามการประเมินผลการดำเนินการของมาตรการเหล่านี้ ซึ่งรวมถึง คุณภาพสินเชื่อ ความเพียงพอของเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการกำกับดูแลเกี่ยวกับข้อมูล อีกด้วย

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเล็งเห็นถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจภายใต้ธรรมาภิบาลที่ดี ด้วยความรับผิดชอบต่องานหน้าที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และโปร่งใส โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดและความยั่งยืนของธนาคารเป็นที่ตั้ง



(ชนิตร์ ชวนชัยณรงค์)

ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

3 มีนาคม พ.ศ. 2565



รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย กรรมการ จำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ โดยมีรายนามดังนี้

- | | |
|--|---|
| 1) นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | ประธาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2) นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์ | กรรมการ |
| 3) รองศาสตราจารย์อิทธิพันธุ์ เชื้อบุญชัย | กรรมการ |

ในปี 2564 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุม รวม 6 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบในการนำเสนอแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมตลอดจนถึง

- กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การคัดเลือกและสอบทานความเหมาะสมของผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า รวมถึงพิจารณาเลื่อนตำแหน่งขึ้นเป็นระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า และ
- กำหนดแนวทางการพิจารณาค่าตอบแทน ให้คำแนะนำเกี่ยวกับค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและสอบทานค่าตอบแทนของคณะผู้บริหารระดับสูง

การคัดเลือกคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง องค์ประกอบในการพิจารณานอกเหนือจากคุณสมบัติตามกฎหมายระเบียบของทางการ ยังประกอบด้วยคุณสมบัติด้านการศึกษา บุคลิกภาพ ความเป็นผู้นำ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน ปรัชญาด้านการบริหารและวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับการพิจารณาคัดเลือกต้องแบ่งปันปรัชญาการบริหารและวิสัยทัศน์การบริหารด้านสถาบันการเงินเพื่อให้แน่ใจว่าองค์กรจะบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้และต้องมีความเชื่อเดียวกันเพื่อให้เกิดความไว้วางใจซึ่งกันและกันและสร้างสัมพันธภาพการทำงานที่ใกล้ชิดกับคณะกรรมการและคณะผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาผู้ที่ได้รับการคัดเลือกที่เหมาะสมก่อนดำเนินการนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2564 ได้เปิดเผยในรายงานประจำปีฉบับนี้ โดยอัตราและองค์ประกอบค่าตอบแทนสำหรับ กรรมการอิสระและกรรมการที่มีใช้ผู้บริหารพิจารณาจากรูปแบบโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการ บทบาทหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่านรวมถึงหลักเกณฑ์และนโยบายที่เกี่ยวข้อง ในขณะที่ค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูงนั้นได้มีการเปรียบเทียบกับหลักเกณฑ์ทั่วไปในภาคอุตสาหกรรมการเงิน รวมถึงพิจารณาจากประสิทธิภาพการทำงานและผลประกอบการของธนาคารตามหลักเกณฑ์และนโยบาย ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น

ธนาคารเชื่อในนโยบายค่าตอบแทนและหลักเกณฑ์ด้านคุณธรรม เพื่อให้แน่ใจได้ว่าพนักงานรวมถึงผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่านจะได้รับรางวัลและผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานและการอุทิศตนที่ให้แก่ธนาคาร ในขณะเดียวกันก็สนับสนุนผลสำเร็จในระยะยาวของธนาคารโดยคำนึงถึงนโยบายด้านความเสี่ยงของทางธนาคารเช่นกัน

ธนาคารมิได้พิจารณาค่าตอบแทนจากสัดส่วนของรายได้ที่พนักงานทำให้กับธนาคารเท่านั้น โดยองค์ประกอบที่ใช้ในการ ประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานประกอบด้วย การบรรลุเป้าหมายงานหรือวัตถุประสงค์การทำงานที่ตั้งไว้คิดเป็นสัดส่วน 50 เปอร์เซ็นต์ และส่วนที่เหลือจะ

พิจารณาจากทักษะความรู้ความสามารถ และการแสดงออกซึ่งค่านิยมของธนาคาร

คำตอบแทนจากการบรรลุเป้าหมายงานหรือวัตถุประสงค์การทำงานที่ตั้งไว้ เช่น จากรายได้ที่พนักงานทำให้กับธนาคาร จะถูกเรียกคืน หากพบว่า มีการประพฤติตัวไม่เหมาะสมหรือประพฤติมิชอบ มีการเสนอขายหรือให้คำแนะนำที่ขาดคุณภาพและขาดความรับผิดชอบต่อลูกค้า และการ ประพฤติผิดอื่นใดที่พบในภายหลัง

ธนาคารยังได้มีการปรับนโยบายคำตอบแทนโดยรวม โดยเฉพาะในเรื่องคำตอบแทนแบบผันแปร ซึ่งได้มีการนำนโยบายการแบ่งจ่ายโบนัสตาม ผลการปฏิบัติงานเป็นเงินรายงวดมาใช้ โดยคำตอบแทนแบบแบ่งจ่ายจะครบกำหนดระยะเวลาการจ่ายหรือการถือครองตามเงื่อนไขระยะเวลาที่ ธนาคารระบุไว้ กรณีหุ้นสำหรับผู้บริหารระดับสูงจะขึ้นกับผลประกอบการตามเงื่อนไขของธนาคารด้วย

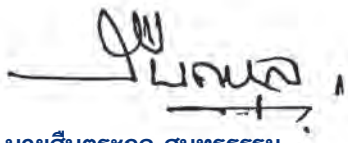
สำหรับหน่วยงานควบคุม คำตอบแทนจะถูกพิจารณาจากผลประกอบการโดยรวมของธนาคาร การบรรลุเป้าหมายงานที่ตั้งไว้ของหน่วยงานควบคุมนั้น ความรู้ความสามารถ ผลการปฏิบัติงานของพนักงานรายบุคคล และความสามารถในการแข่งขันได้ของคำตอบแทนโดยรวมเมื่อเทียบกับตลาด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะพิจารณาระดับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงทุกท่านรวมถึงผู้บริหารระดับ สูงของหน่วยงานควบคุม และทางทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาดูแลเพื่อให้แน่ใจได้ว่าคำตอบแทนของพนักงานในหน่วยงานควบคุมทุกท่านได้รับการพิจารณาเทียบเคียงอย่างเหมาะสม และเป็นธรรม

การผสมผสานระหว่างสายการบังคับบัญชาที่เป็นอิสระของหน่วยงานควบคุม ที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร เช่น สายงานกำกับธุรกิจที่ รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานตรวจสอบที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ สายงานบริหาร ความเสี่ยงที่รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและกรรมการผู้จัดการใหญ่ การแบ่งแยกหน้าที่ของหน่วยงานควบคุม และโครงสร้าง คำตอบแทนที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทำให้เกิดระบบตรวจสอบควบคุมซึ่งกันและกัน และไม่มีการประนีประนอมในเรื่องความเป็น อิสระและบูรณาภาพของหน่วยงานควบคุม

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะนำเสนอการเพิ่มอัตราคำตอบแทนและอัตราการจ่ายคำตอบแทนแบบผันแปรแก่พนักงาน ต่อ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณอนุมัติในไตรมาสที่ 1 ของแต่ละปี โดยในการพิจารณาข้อเสนอดังกล่าว คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำ ตอบแทนจะคำนึงถึงผลประกอบการของธนาคาร แนวโน้มการจ่ายคำตอบแทนในตลาดและกลุ่มธุรกิจ ธรรมชาติผู้บริหารโภคและการคาดการณ์อัตรา เงินเพื่อ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนมีส่วนร่วมในการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารโดย รวมและกรรมการแต่ละท่านเพื่อประเมินการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคารโดยพิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบรวม ถึงหลักการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งการประเมินได้กระทำในรูปแบบของการประเมินตนเองและการประเมินไขว้ ผลของการประเมินได้ถูกรวบรวม รายงานต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ



นายสีปตระกุล สุนทรธรรม

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน

3 กุมภาพันธ์ 2565



การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ตระหนักและยึดมั่นที่จะคงความเป็นองค์กรที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยที่สำคัญยิ่งในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนช่วยรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย อันหมายรวมถึงผู้ถือหุ้น พนักงาน หุ้นส่วนกิจการ ลูกค้า ผู้ฝากเงิน หน่วยงานกำกับดูแล และผู้สอบบัญชี ธนาคารจึงได้จัดทำคู่มือว่าด้วยหลักจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ซึ่งกำหนดแนวทางปฏิบัติงานที่ดีซึ่งกรรมการและพนักงานทุกคน รวมถึงผู้บริหาร ควรต้องยึดถือและปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดคุณธรรมและความถูกต้องในการทำงาน (Honourable) พลังแห่งความสร้างสรรค์เพื่อการเติบโตในอนาคต (Enterprising) การรวมกันเป็นหนึ่งเดียว (United) และความมุ่งมั่นในการสร้างความสำเร็จในปัจจุบัน เพื่อความมั่นคงในอนาคต (Committed) ตามค่านิยมของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน และได้นำหลักการดังกล่าวมาใช้ในการพิจารณาเป้าหมายระยะยาว รวมถึงการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบบางส่วนให้กับคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ (Board Committee) เพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคาร ในการกำกับดูแลธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีระบบควบคุมภายในชนิดเต็มรูปแบบ เพื่อรักษาความปลอดภัยของธุรกิจธนาคารและสิทธิประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย

ระบบการควบคุม การบริหารความเสี่ยง การกำกับธุรกิจ และการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในที่แข็งแกร่ง ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ (Management Committee) เพื่อช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำวัน ตลอดจนกำหนดให้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนทุกฝ่ายของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในและจริยธรรม และให้กิจกรรมการควบคุมภายในเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้การปฏิบัติงานต่างๆ อยู่ภายใต้หลักการควบคุมคู่ขนาน หรือ Dual Controls ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกัน อย่างเหมาะสม

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ จัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายและกระบวนการเพื่อระบุ ประเมิน ควบคุม บริหาร และรายงานความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย หน่วยงานบริหารความเสี่ยงในฐานะหน่วยงานอิสระ รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร ทำงานร่วมกับคณะกรรมการ (Management Committee) ที่เกี่ยวข้อง คณะทำงานรวมถึงหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน เพื่อพัฒนารอบการทำงาน กลยุทธ์ นโยบาย และกระบวนการที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง รายละเอียดของการบริหารความเสี่ยงปรากฏอยู่ในหัวข้อ “การบริหารความเสี่ยง” ของรายงานประจำปีฉบับนี้ และรายละเอียดการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ปรากฏอยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร

หน่วยงานกำกับธุรกิจเป็นหน่วยงานอิสระในธนาคาร มีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร หน่วยงานกำกับธุรกิจมีหน้าที่ในการให้ความรู้ การศึกษา และคำแนะนำแก่หน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินการธนาคาร และผลกระทบที่กฎเกณฑ์นั้นๆ มีต่อการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสอบทานและตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารประกอบธุรกิจตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึงมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และจัดให้มีการฝึกอบรมความรู้ ความเข้าใจแก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการติดสินบน การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และอาชญากรรมทางการเงิน

หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานอิสระ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร ทีมงานตรวจสอบภายในประกอบด้วยพนักงานที่มีคุณวุฒิในวิชาชีพตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลของธนาคาร หน่วยงานตรวจสอบภายในได้จัดให้มีการประเมินคุณภาพภายในอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และรับการประเมินจากผู้ประเมินอิสระภายนอก (อย่างน้อยทุกๆ 5 ปี) อนึ่ง ผลการประเมินคุณภาพจากผู้ประเมิน

อิสระภายนอกครั้งล่าสุดโดย KPMG เมื่อปี พ.ศ. 2562 หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับการประเมินว่า ได้ปฏิบัติตามที่เป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล

การรายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร ตลอดจนสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีฉบับนี้ งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยธนาคารและบริษัทย่อยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยแล้ว พร้อมกันได้แสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวอย่างไม่มีเงื่อนไข ดังนั้นงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยจึงสะท้อนฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและกำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน ระบบกำกับดูแล และระบบตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีของธนาคารได้มีการบันทึกอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะปกป้องสินทรัพย์และผลประโยชน์ระยะยาวของผู้ถือหุ้น ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ของธนาคาร คณะกรรมการมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง (รวมถึงรายงานทางการเงิน การปฏิบัติงาน การกำกับธุรกิจ และการควบคุมเทคโนโลยีสารสนเทศ) ที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) คณะกรรมการรับทราบว่าการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงเพียงอย่างเดียวไม่สามารถรับรองอย่างสมบูรณ์ได้ว่าความผิดพลาด ความเสียหาย หรือการทุจริตจะไม่เกิดขึ้น และระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยสร้างความมั่นใจอย่างมีเหตุและผล แต่มีได้รับรองอย่างสมบูรณ์ว่าธนาคารจะไม่ได้รับผลกระทบใดๆ จากเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ที่คาดหมายไว้ อย่างมีเหตุผลได้

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 9 ท่าน ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านความรู้และทักษะวิชาชีพที่จำเป็น และสอดคล้องกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารยังมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 ท่านอีกด้วย

กรรมการธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด เป็นกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี โดยในการประชุมแต่ละครั้ง องค์ประชุมจะประกอบด้วยกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวนไม่ต่ำกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังสามารถแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งท่านหรือหลายท่าน หรือแต่งตั้งบุคคลอื่นให้กระทำการหรือหน้าที่ใดๆ แทนคณะกรรมการได้ด้วย อนึ่ง ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่

ก) กำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร

- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมถึงพิจารณาอนุมัติกลยุทธ์ที่สำคัญของธนาคาร
- พิจารณาอนุมัตินโยบายที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคาร
- กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
- กำหนดหรืออนุมัตินโยบายที่เกี่ยวข้องและส่งเสริมธรรมาภิบาลที่ดี



การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

- ข) ดูแลให้สถาบันการเงินมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ
- ค) ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง
- รายนามคณะกรรมการธนาคาร มีดังนี้
- | | |
|--------------------------------------|------------------|
| ดร. วี ไชว เยา | ประธานกรรมการ |
| นายวี อี เชียง | รองประธานกรรมการ |
| นายสิปตระกูล สุนทรธรรม | กรรมการอิสระ |
| นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์ | กรรมการอิสระ |
| รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย | กรรมการอิสระ |
| ดร. นิมิตต์ ตันติยาสวัสดิ์กุล | กรรมการอิสระ |
| นายชาน ก๊อก ชอง | กรรมการ |
| นายตัน ชุน ฮิน | กรรมการ |
| นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ |

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการธนาคาร ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการบริหาร ได้แก่

- ก) สอบทานและอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ ตลอดจนเรื่องที่เกี่ยวกับนโยบาย เพื่อให้สอดคล้องกับข้อปฏิบัติ กฎระเบียบ และกฎหมายภายในประเทศ
- ข) ติดตามความคืบหน้าของแผนธุรกิจของธนาคาร
- ค) สอบทานและอนุมัติโปรแกรมการให้กู้ การประกอบการกำกับดูแลการให้กู้ และเงินกู้ยืม และการเปลี่ยนแปลงขอบเขตของ Credit Parameter ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อธุรกิจและชื่อเสียงของธนาคาร ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- ง) อนุมัติวงเงินพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (Maximum Credit Discretionary Limits) สำหรับเจ้าหน้าที่และ/หรือคณะกรรมการชด้อยผู้มีอำนาจในการอนุมัติคำขอสินเชื่อและปรับโครงสร้างหนี้
- จ) อนุมัติคำขอสินเชื่อ การปรับโครงสร้างหนี้ และ/หรือปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Resolution) ที่เกินวงเงินอนุมัติของเจ้าหน้าที่และ/หรือคณะกรรมการชด้อยผู้มีอำนาจ
- ฉ) กระทำการแทนคณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องธุรกิจที่สำคัญและเร่งด่วน ที่ต้องการการตัดสินใจทันที ซึ่งปกติเป็นเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจ และ
- ช) อนุมัติกิจการอื่นใดตามที่ได้รับการมอบหมายเป็นครั้งคราวจากคณะกรรมการธนาคาร

รายนามคณะกรรมการบริหาร มีดังนี้

นายตัน ชุน ฮิน	ประธานคณะกรรมการบริหาร
นายวี อี เชียง	รองประธานคณะกรรมการบริหาร 1
นายชาน ก๊อก ชอง	รองประธานคณะกรรมการบริหาร 2
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักดังนี้

- ก) สอบทานความเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน
- ข) พิจารณาและให้ความเห็นต่อคุณภาพของการจัดทำรายงานด้านการเงิน
- ค) สอบทานการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- ง) พิจารณาและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในการคัดเลือกสรรหา และแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคาร รวมถึงการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีภายนอก
- จ) พิจารณาบททวนการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ
- ฉ) ประสานงานกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลในด้านการเงินและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ มีดังนี้

รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
นายสิปตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการ
ดร. นิมิตต์ ตันติยาสวัสดิ์กุล	กรรมการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่เป็นคณะกรรมการบริหารหรือพนักงานธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมตลอดจนถึง

- ก) กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การคัดเลือกและสอบทานความเหมาะสมของผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า รวมถึงพิจารณาการเลื่อนตำแหน่งขึ้นเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ
- ข) กำหนดแนวทางการพิจารณาค่าตอบแทน ให้คำแนะนำเกี่ยวกับระดับและโครงสร้างค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารและสอบทานค่าตอบแทนของคณะผู้บริหารระดับสูง

รายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีดังนี้

นายสืบตระกูล สุทธธรรม	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายชินิต ชาญชัยณรงค์	กรรมการ
รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	กรรมการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการทำหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการ 2 ท่าน รวมถึงประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นกรรมการอิสระ หน้าที่ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แก่

- ก) ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง
- ข) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ค) ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับ

ความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารให้มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

- ง) ทบทวนสอบทานความเสี่ยงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ และ
- จ) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

รายนามคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีดังนี้

นายชินิต ชาญชัยณรงค์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
ดร. นิยม ตันติยาสวัสดิกุล	กรรมการ
นายสฤษดิ์ อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ



การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารในปี 2564

(1 มกราคม 2564 - 31 ธันวาคม 2564)

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม						
	การประชุม คณะกรรมการ ธนาคาร	การประชุม คณะกรรมการ ธนาคาร (พิเศษ) ^{1/}	การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การประชุม คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	การประชุม คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	การประชุม กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	การประชุม ผู้ถือหุ้น
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร							
1. ดร. วี โชว เยา	1/4	0/2				0/4	0/1
กรรมการอิสระ							
2. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	4/4	2/2	4/4	6/6		4/4	0/1
3. นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์	4/4	2/2		6/6	4/4	4/4	0/1
4. รองศาสตราจารย์อติพนธ์ เชื้อบุญชัย	4/4	2/2	4/4	6/6		4/4	0/1
5. ดร. จิม ตันติยาสวัสดิกุล	4/4	2/2	4/4		4/4	4/4	0/1
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร							
6. นายวี อี เชียง	4/4	2/2					0/1
7. นายชาน ก๊อก ซอง	4/4	2/2					0/1
8. นายตัน ชุน อิน	4/4	2/2					1/1
9. นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล	4/4	2/2			4/4		1/1

หมายเหตุ:

^{1/} การประชุมคณะกรรมการธนาคาร (พิเศษ) เป็นการเรียกประชุมเพิ่มเติมจากการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี

ข้อมูลธนาคาร

ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมใจ คุณปสุต
นางสาวรัตนา จาละ
นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์
นางสาวศรัญญา พลัดศรี

: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499 และ/หรือ
: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 และ/หรือ
: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951 และ/หรือ
: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ตู้ ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์ : 0 2264 9090
โทรสาร : 0 2264 0789-90
เว็บไซต์ : www.ey.com



ข้อมูลธนาคาร

บริษัทย่อยของธนาคาร

บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด (เดิมชื่อ "บริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด")

ประเภทธุรกิจ ติดตาม ทวงถาม และบริการจัดเก็บหนี้
ที่ตั้งสำนักงาน เลขที่ 559 ชั้น 13-14 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

ข้อมูลกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
1. ดร. วี ไชว เยา	ก.ค. 2547 - ปัจจุบัน ก.พ. 2514 - ปัจจุบัน ก.พ. 2529 - ปัจจุบัน ต.ค. 2550 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2524 - ปัจจุบัน ส.ค. 2493 - ปัจจุบัน ก.ค. 2510 - ปัจจุบัน เม.ย. 2516 - ปัจจุบัน พ.ค. 2516 - ปัจจุบัน ต.ค. 2518 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2535 - ปัจจุบัน พ.ย. 2522 - ปัจจุบัน พ.ย. 2532 - ปัจจุบัน พ.ย. 2532 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2533 - ปัจจุบัน มี.ค. 2555 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - Chairman, United Overseas Insurance Ltd. - Chairman, UOB Australia Ltd. - Supervisor, United Overseas Bank (China) Ltd. - Chairman, C.Y.We & Company (Pte) Ltd. - Chairman, Kheng Leong Company (Pte) Ltd. - Chairman, Wee Investments (Pte) Ltd. - Chairman, UOL Group Ltd. - Chairman, Pan Pacific Hotels Group Ltd. - Chairman, Haw Par Corporation Ltd. - Chairman, Singapore Land Group Ltd. - Chairman, Marina Centre Holdings (Pte) Ltd. - Chairman, Aquamarina Hotel (Pte) Ltd. - Chairman, Hotel Marina City (Pte) Ltd. - Chairman, Marina Bay Hotel (Pte) Ltd. - Chairman, Wee Property (UK)(Pte) Ltd.

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
	เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	• Honorary Chairman & Trustee, Kim Mui Hoey Kuan
	มี.ค. 2530 - ปัจจุบัน	• Honorary President, Singapore Chinese Chamber of Commerce & Industry
	ก.ค. 2552 - ปัจจุบัน	• Honorary President, Singapore Federation of Chinese Clan Associations
	มิ.ย. 2553 - ปัจจุบัน	• Honorary President, Singapore Hokkien Huay Kuan
	ก.พ. 2552 - ปัจจุบัน	• Chairman, Wee Foundation
	พ.ย. 2557 - ปัจจุบัน	• Chairman, Chung Cheng High School Ltd.
	ก.พ. 2559 - ปัจจุบัน	• Chairman, Mee Toh Foundation
	เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน	• Chairman Emeritus & Honorary Adviser United Overseas Bank (Malaysia) Bhd
	เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	• Chairman Emeritus & Honorary Adviser, United Overseas Bank Limited, Singapore
	ธ.ค. 2548 - ต.ค. 2562	• President Commissioner, PT Bank UOB Indonesia
	เม.ย. 2556 - เม.ย. 2562	• Chairman Emeritus & Adviser, United Overseas Bank (Malaysia) Bhd
	เม.ย. 2556 - เม.ย. 2561	• Chairman Emeritus & Adviser, United Overseas Bank Limited, Singapore
	2517 - เม.ย. 2556	• Chairman, United Overseas Bank Limited, Singapore
2. นายวี อี เชียง	ก.ค. 2547 - ปัจจุบัน	• รองประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	มิ.ย. 2564 - ปัจจุบัน	• Director, ASEAN Banker Association
	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	• Director, United Overseas Insurance Ltd.
	2541 - ปัจจุบัน	• Chairman, UOB Global Capital LLC
	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.



ข้อมูลธนาคาร

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
	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	• Chairman, The Association of Banks in Singapore
	เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	• Vice Chairman, The Institute of Banking & Finance
	2551 - ปัจจุบัน	• Director, Wee Foundation
	2546 - ต.ค. 2562	• Director, Wee Venture (Overseas) Ltd.
	2537 - มี.ย. 2562	• Director, K.I.P. Industrial Holdings Ltd.
	2550 - ต.ค. 2562	• Deputy President Commissioner, PT Bank UOB Indonesia
	2543 - 2550	• Deputy Chairman and President, United Overseas Bank Ltd., Singapore
	2559 - 2561	• Alternate Director, Far Eastern Bank
	2531 - 2556	• Director, United International Securities
	2533 - 2561	• Director, UOB Australia
	2538 - 2564	• Director, Walden AB Ayala Ventures Co Inc.
3. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	• รองประธานกรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)
	ส.ค. 2559 - ปัจจุบัน	• ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2540 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ เทรดิง จำกัด
	2532 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
	2534 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ บริษัท โพเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด
	2530 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป (ประเทศไทย) จำกัด
	2530 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
	2530 - ปัจจุบัน	● กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูโคป โลสจัท (ประเทศไทย) จำกัด
	2542 - ปัจจุบัน	● กรรมการ บริษัท บี พี - คาสตรอล (ประเทศไทย) จำกัด
	2533 - ปัจจุบัน	● กรรมการ บริษัท เอกภาวี จำกัด
	2515 - ปัจจุบัน	● กรรมการ บริษัท สิ้นเลื่อป่า จำกัด
	2533 - ปัจจุบัน	● กรรมการ บริษัท ล็อกซ์เลย์ จ้อยท์ แอนด์ โฮลด์ จำกัด
	2556 - ปัจจุบัน	● กรรมการ บริษัท บลูโคป บิลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด
	2530 - ปัจจุบัน	● กรรมการอิสระ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
	2543 - ปัจจุบัน	● ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
	2539 - ปัจจุบัน	● กรรมการอิสระ บริษัท วนชัยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
	2559 - ปัจจุบัน	● กรรมการอิสระ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
	ม.ค. 2560 - ธ.ค. 2562	● รองประธานกรรมการ และ รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ล็อกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)
	ส.ค. 2555 - ส.ค. 2559	● กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2535 - 2559	● กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ล็อกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)
4. นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์	ก.ย. 2563 - ปัจจุบัน	● กรรมการอิสระ บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
	ก.ย. 2564 - ปัจจุบัน	● กรรมการ บริษัท สิ้นแพทย์ จำกัด
	มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน	● คณะกรรมการกำกับ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ)
	ส.ค. 2562 - ปัจจุบัน	● กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท โกลบอล คอนเน็คชั่นส์ จำกัด (มหาชน)
	ส.ค. 2561 - ปัจจุบัน	● ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	พ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	● ประธานกรรมการ บริษัท นอร์ทอีส รับเบอร์ จำกัด (มหาชน)
	พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	● Non-executive Director, The Ton Poh Fund (Cayman Islands)
	2559 - ปัจจุบัน	● รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บริษัท ห้างเซ็นทรัล ดีพาร์ทเมนท์ส จำกัด
	พ.ย. 2558 - ปัจจุบัน	● กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)
	พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน	● กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	พ.ค. 2558 - ก.ค. 2561	● ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ต.ค. 2558 - ธ.ค. 2561	● ประธานคณะกรรมการ บริษัท โคเมนซี อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
	ก.ย. 2563 - ก.ค. 2564	● กรรมการอิสระ บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด
	2559 - เม.ย. 2564	● กรรมการอิสระ บริษัท สตราทีจิก พร็อพเพอร์ตี้ อินเวสต์เม้นท์ จำกัด



ข้อมูลธนาคาร

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
5. รองศาสตราจารย์ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	มิ.ย. 2563 - ปัจจุบัน	• กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการกำกับบริหารกิจการที่ดี บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)
	ส.ค. 2561 - ปัจจุบัน	• ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	เม.ย. 60 - ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
	พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2559 - ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)
	2553 - มี.ค. 2562	• กรรมการ บริษัท ซี แอนด์ ซี อินเตอร์เนชั่นแนล เวนเจอร์ จำกัด
	2552 - เม.ย. 2562	• กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
6. ดร. นิม ตันติยาสวัสดิกุล	2538 - ก.ย. 2561	• ผู้อำนวยการ ศูนย์วิจัยกฎหมายและการพัฒนา คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	2553 - 2556	• กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
	2521 - 2556	• อาจารย์ประจำคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน	• กรรมการ คณะกรรมการสภาพัฒนาการเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
	ส.ค. 2561 - ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2560 - ปัจจุบัน	• ที่ปรึกษา สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และ กิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)
	2557 - ปัจจุบัน	• กรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด
	2562 - 2562	• ประธาน/กรรมการอิสระ บริษัท โคแมนซี่ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
	2558 - 2562	• กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท โคแมนซี่ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
	2558 - 2560	• กรรมการ คณะอนุกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
	2557 - 2561	• กรรมการ คณะอนุกรรมการพัฒนาข้อมูลกลาง (Data Center) สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
	2557 - 2560	กรรมการ คณะอนุกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
	2556 - 2561	กรรมการ คณะอนุกรรมการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์องค์กรดิจิทัล คณะอนุกรรมการกำกับพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
	2558 - 2560	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
7. นายชาน ก๊อก ชอง	ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน ก.ย. 2555 - ปัจจุบัน	- Commissioner, PT Bank UOB Indonesia - กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - Director, Avatec.ai (S) Pte Ltd. - Member of Members' Council (director), United Overseas Bank (Vietnam) Ltd. - Group Chief Risk Officer (CRO), United Overseas Bank Ltd., Singapore
8. นายตัน ซุน ฮิน	ก.ย. 2564 - ปัจจุบัน มี.ค. 2564 - ปัจจุบัน ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน ต.ค. 2560 - ปัจจุบัน พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน ก.พ. 2563 - ส.ค. 64 เม.ย. 2561 - ก.ย. 63 2559 - ต.ค. 2559 2555 - 2559	- รองประธานกรรมการ อันดับ 1 สมาคมธนาคารนานาชาติ - Director, Avatec.AI Vietnam Limited Liability Company - Director, United Private Equity Investments (Cayman) Ltd. - Director, UOB Venture Management (Shanghai) Ltd. - กรรมการ สมาคมธนาคารนานาชาติ - กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - รองประธานกรรมการ อันดับ 2 สมาคมธนาคารนานาชาติ - Director, United Asia Diversifier Program - Head of Group Business Banking, United Overseas Bank Ltd., Singapore - Head of Group Retail Credit, United Overseas Bank Ltd., Singapore
9. นายสัณชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	ส.ค. 2561 - ปัจจุบัน มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน มี.ค. 2555 - ปัจจุบัน 2550 - มี.ค. 2558	- กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - Director, Asia Alpha Fund - กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)



ข้อมูลธนาคาร

คำตอบแทนกรรมการ

ณ 31 ธันวาคม 2564

	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	บาท	
			คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง
1. ดร. วี โชว เยา	1,920,000	-	-	-
2. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	1,008,000	600,000	684,000	-
3. นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์	1,008,000	-	480,000	960,000
4. นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย	1,008,000	960,000	480,000	-
5. ดร. นิยม ตันติยาสวัสดิกุล	1,008,000	600,000	-	600,000
รวม	5,952,000	2,160,000	1,644,000	1,560,000

คำตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อย ได้จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน อาทิเช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่น ให้แก่ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 674,877,455 บาท (ปี 2563 จำนวน 682,179,760 บาท)

การดำรงตำแหน่งกรรมการของกรรมการ และผู้บริหาร ณ สิ้นปี 2564

กรรมการ

1. ดร. วี โชว เยา

บริษัท	ตำแหน่ง
UOB Business Group	
1. United Overseas Insurance Ltd.	Chairman
2. UOB Australia Ltd.	Chairman
3. United Overseas Bank (China) Ltd.	Supervisor
Wee Family Business Group	
1. C.Y.Wee & Company (Pte) Ltd.	Chairman
2. Kheng Leong Company (Pte) Ltd.	Chairman
3. Wee Investments (Pte) Ltd.	Chairman
4. UOL Group Ltd.	Chairman
5. Pan Pacific Hotels Group Ltd.	Chairman
6. Haw Par Corporation Ltd.	Chairman
7. Singapore Land Group Ltd.	Chairman
8. Marina Centre Holdings (Pte) Ltd.	Chairman
9. Aquamarina Hotel (Pte) Ltd.	Chairman
10. Hotel Marina City (Pte) Ltd.	Chairman
11. Marina Bay Hotel (Pte) Ltd.	Chairman
12. Wee Property (UK) (Pte) Ltd.	Chairman
Non-Profit/Community Service Business Group	
1. Kim Mui Hoey Kuan	Honorary Chairman & Trustee
2. Singapore Chinese Chamber of Commerce & Industry	Honorary President
3. Singapore Federation of Chinese Clan Associations	Honorary President
4. Singapore Hokkien Huay Kuan	Honorary President
5. Wee Foundation	Chairman
6. Chung Cheng High School Ltd.	Chairman
7. Mee Toh Foundation Ltd.	Chairman



ข้อมูลธนาคาร

2. 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.	Director
6. UOB Global Capital LLC	Chairman
7. UOB Global Capital (Pte) Ltd.	Chairman
8. UOB Travel Planners (Pte) Ltd.	Director
9. Walden AB Ayala Ventures Co Inc.	Director
Wee Family Business Group	
1. C. Y. Wee & Co (Pte) Ltd.	Director
2. E C Wee (Pte) Ltd.	Director
3. Kheng Leong Co (HK) Ltd.	Director
4. Kheng Leong Company (Pte) Ltd.	Director
5. KLC Holdings Ltd.	Director
6. KLC Holdings (Hong Kong) Ltd.	Director
7. Phoebus Singapore Holdings (Pte) Ltd.	Director
8. Portfolio Nominees Ltd.	Director
9. Wee Investments (Pte) Ltd.	Director
10. Pilkon Development Co., Ltd.	Director
11. Plaza Hotel Co., Ltd.	Director
12. Wee Property (UK) (Pte) Ltd.	Director
Non-Profit/Community Service/Relationship (Networking) Business Group	
1. ASEAN Bankers Association	Director
2. Singapore-China Foundation	Member, Board of Governors
3. Singapore Chinese Chamber of Commerce & Industry	Honorary Council Member
4. The Association of Banks in Singapore	Chairman
5. The Institute of Banking & Finance	Vice Chairman
6. Wee Foundation	Director

3. นายสีบตระกูล สุนทรธรรม

บริษัท	ตำแหน่ง
กลุ่มธุรกิจบริษัท ลีอกละย์	
1. บริษัท ลีอกละย์ จำกัด (มหาชน)	รองประธานกรรมการ
2. บริษัท ลีอกละย์ เทคดิง จำกัด	กรรมการ
3. บริษัท ลีอกละย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการ
4. บริษัท โพเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด	ประธานกรรมการ
5. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
6. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
7. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป โลจิสติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
8. บริษัท บีพี – คาสโตรอล (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
9. บริษัท เอกภาวี จำกัด	กรรมการ
10. บริษัท ลินเสื่อป่า จำกัด	กรรมการ
11. บริษัท ลีอกละย์ จิวยท์ แอนด์ โฮลด์ จำกัด	กรรมการ
12. บริษัท บลูสโคป บิลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
กลุ่มบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต	
1. บริษัท เมืองไทย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
2. บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ประธานกรรมการ
กลุ่มธุรกิจอื่น	
1. บริษัท วนชัยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
2. บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ

4. นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์

บริษัท	ตำแหน่ง
1. บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
2. The Ton Poh Fund	Non-Executive Director
3. บริษัท นอร์ทอีสท์ รีเบอรั จำกัด (มหาชน)	ประธานกรรมการ
4. บริษัท โกลบอล คอนเน็คชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
5. บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
6. บริษัท ลินแพทย์ จำกัด	กรรมการ



ข้อมูลธนาคาร

5. ดร.ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล - ไม่มี

6. รองศาสตราจารย์ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย

บริษัท	ตำแหน่ง
1. บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
2. บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
3. บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ

7. นายชาน ก๊อก ชอง

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

8. นายตัน ชุน อิน

บริษัท	ตำแหน่ง
UOB Business Group	
1. UOB Venture Management (Shanghai) Ltd.	Director
2. United Private Equity Investments (Cayman) Ltd.	Director
3. Avatec.AI Vietnam Limited Liability Company	Director

กลุ่มธุรกิจอื่น

สมาคมธนาคารนานาชาติ รองประธานกรรมการอันดับ 1

9. นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล

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

ผู้มีอำนาจในการจัดการ ณ 31 ธันวาคม 2564 (การเป็นกรรมการบริษัทอื่น)

ชื่อ - สกุล	บริษัท	ตำแหน่ง
1. นายเจียว สวีทวน สตีเวน	-	-
2. นายยุทธชัย เตยะราชกุล	เอกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	กรรมการ
3. นายเฉีย ชู คิม	-	-
4. นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	-	-
5. นายธีรวัฒน์ ตริรัตน์ดิลกกุล	-	-
6. นางสาวจินตนา กิตติวิบูลย์มาศ	-	-
7. นางสาวเกศทิพย์ เทียมเวช	-	-
8. นายมานิต พาณิชย์กุล	คณะกรรมการพัฒนาวชิราวุฒิ์ผู้ตรวจสอบภายใน ภาคราชการ มูลนิธิส่งเสริมการศึกษา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มูลนิธิเพื่อนโดม	กรรมการ กรรมการ กรรมการ
9. นายนาจ สิมันนารายัน อะติพาริ	-	-
10. นางสาวปิยพร รัตนประสาพร	-	-
11. นางสาวศศิวิมล อารยวัฒนาพงษ์	ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด	กรรมการ
12. นางสยมรัตน์ มาระเนตร	-	-
13. นายวีรชัย ชื่นชมพูนุท	-	-
14. นางสาวธรรรัตน์ โอฬารหาญกิจ	-	-
15. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินตาวงค์	-	-
16. นางอาภัสรา ลิปิพันธ์	-	-
17. นางกัญลิกา บุษปวนิช	หลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
18. นางสาวเกศสุดา พันธุ์พฤษ	-	-
19. นายคมสัน ยุวชิต	-	-
20. นางสาวลุลย์ชา แครอลินา โรซิกกา	-	-
21. นายนาคร วรกานนท์	บิวตี้ ทาเลนท์ จำกัด	กรรมการ
22. นางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร	พีดับบลิวพี เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	กรรมการ
23. นายน้าโชค เสียมหาญ	-	-
24. นางสาวพนิตศนี ต้นสวัสดิ์	-	-
25. นางพนิตตรา เวชชาชีวะ	-	-
26. นางพรรณณี จงเจริญ	-	-
27. นางพัชนี ว่องคิลบัวตนา	-	-
28. นายพิศาล ชัดดีโยทัยวงศ์	-	-
29. นายปิยะวัฒน์ จิระพงษ์สุวรรณ	-	-
30. นายพงศกร จุลสวัสดิ์	-	-
31. นายพงศ์ธร สุพรรณชัย	-	-
32. นายภูมิชาย ชูสกุลธนะชัย	-	-
33. นางสาวปรารถนา อมรเลิศวิมาน	-	-
34. นางสาวเรวดี อมรสิริพาณิชย์	-	-



ข้อมูลธนาคาร

ผู้มีอำนาจในการจัดการ ณ 31 ธันวาคม 2564 (การเป็นกรรมการบริษัทอื่น) (ต่อ)

ชื่อ - สกุล	บริษัท	ตำแหน่ง
35. นายศักดิ์ชัย เสถียรสุนทร	-	-
36. นางศกุลรัตน์ อัมยงค์	-	-
37. นางศศิธร รัตนกุล	-	-
38. นายศุภะวิทย์ ศุภพัฒน์	ไวโนลครีเอชั่นแอนด์เทรดดิง จำกัด	กรรมการ
39. นางสาวสัสสา อนันทะสะ	-	-
40. นางสาวสุวิณทิพย์ ชื่นบาน	-	-
41. นางสาวธรราวดี มนัสชินอภิสิทธิ์	-	-
42. นายธวัชชัย แพร่แสงเอี่ยม	สภาธุรกิจไทย-จีน	กรรมการ
43. นางสาวธีรภาณี ธีรกีรยุต	-	-
44. นางอุษณีย์ เชี่ยววานิช	-	-
45. นางสาวจี ประมวลรัตน์	-	-
46. นางสาววิภา หฤษฎาภักดิ์	-	-
47. นางวิยะดา วัลยะเสวี	-	-
48. นางสาววาสนี คิวะเกื้อ	-	-
49. นางสาววิภาพร เตชะไมตรีจิตต์	-	-

การถือหุ้นในธนาคาร และบริษัทย่อย

กรรมการของธนาคารมิได้ถือหุ้นในธนาคาร และบริษัทย่อยของธนาคาร

คำตอบแทนผู้สอบบัญชี

ในปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายคำตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นจำนวนเงิน 9,250,000 บาท

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

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 จิตตยากร	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 จิตตยากร	120,939	<0.01
10.	นายสมศักดิ์ นิตยารัมภ์พงศ์	117,975	<0.01

หมายเหตุ: จำนวนหุ้นจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว เท่ากับ 2,485,661,305 หุ้น



ข้อมูลธนาคาร

รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2564 ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการธนาคารของธนาคารดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	ภาระผูกพัน	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สินตราสารอนุพันธ์	หนี้สินอื่น	เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน										
บจก.อันเดอร์วอเตอร์เวิลด์ พัทยา				/		/			/	นายวี ไชว เยา
บจก.พีพีเอชอาร์ (ไทยแลนด์)						/				นายวี ไชว เยา
บจก.ไอ้ ป่า ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย)						/			/	นายวี ไชว เยา
บมจ.ลือกละเล่ย์						/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต			/		/		/		/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ลือกละเล่ย์ไวร์เลส						/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ลือกละเล่ย์						/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.โปรเฟสชั่นแนลคอมพิวเตอร์						/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.เน็ทวันเน็ตเวิร์คโซลูชั่น						/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส						/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ลือกละเล่ย์ เทคดิง						/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ห้างเซ็นทรัล ดีพาร์ตเมนต์สตรี						/			/	นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่										
ธนาคารยูโนเด็ต โอเวอร์ซีส์ จำกัด	/		/	/	/		/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - Hong Kong Branch	/		/	/	/		/		/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - Tokyo Branch							/			นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - Mumbai Branch	/									นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
บริษัทในกลุ่มธนาคารยูโนเด็ต โอเวอร์ซีส์ จำกัด										
- United Overseas Bank (Malaysia) Bhd	/		/		/		/	/		นายวี อี เชียง
- United Overseas Bank (China) Limited	/						/			นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- PT Bank UOB Indonesia	/						/			นายวี อี เชียง
- บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย)				/	/		/		/	นายสัณชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
- บมจ.หลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)		/	/				/	/	/	นายวี ไชว เยา
- United Overseas Bank (Vietnam) Limited							/			นายชาน ก๊อก ซอง

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33

รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2564 ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการบริการของธนาคารดังนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		กำไร (ขาดทุน)		ค่าใช้จ่าย		สุทธิจากธุรกรรม		เกี่ยวกับ		ค่าใช้จ่าย			
		เพื่อค้าและ		อาคาร		ค่าใช้จ่ย		ในการ					
รายได้	ค่าใช้จ่าย	ธรรมเนียม	ธรรมเนียม	เงินตราต่าง	สถานที่	ประมวล	ค่าใช้จ่ย	ค่าใช้จ่ย	ค่าใช้จ่ย	ค่าใช้จ่ย	ค่าใช้จ่ย	ค่าใช้จ่ย	เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	และบริการ	และบริการ	ประเทศ	อุปกรณ์	ข้อมูล	ค่าใช้จ่ย	ค่าใช้จ่ย	ค่าใช้จ่ย	ค่าใช้จ่ย	ค่าใช้จ่ย	ค่าใช้จ่ย	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน													
บจก.อันเดอร์วอเตอร์เวิลด์ พัทยา		/	/			/							นายวี ไชว เยา
บจก.ไฮว์ ป่า ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย)		/	/		/								นายวี ไชว เยา
บมจ.ลือกขลีย์		/	/										นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต		/	/		/								นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก..ลือกขลีย์ไอร์แลนด์		/	/										นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ลือกขบิท		/	/			/							นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.โปรเฟสชั่นแนลคอมพิวเตอร์		/											นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส		/	/										นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก..ลือกขลีย์ เทรดดิ้ง			/										นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.เอส แอล เอ เอเชีย		/											นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ห้างเซ็นทรัล ดีพาร์ทเม้นท์สโตร์		/		/									นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่													
ธนาคารยูโนเด็ต โอเวอร์ชีส์ จำกัด		/	/	/		/		/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - Hong Kong Branch				/	/	/					/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - Tokyo Branch				/									นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - Sydney Branch				/									นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - London Branch				/									นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UNITED OVERSEAS BANK LIMITED, SEOUL BRANCH				/									นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
บริษัทในกลุ่มธนาคารยูโนเด็ต โอเวอร์ชีส์ จำกัด													
- United Overseas Bank (Malaysia) Bhd				/		/							นายวี อี เชียง
- United Overseas Bank (Vietnam) Limited				/	/								นายชาน ก๊อก ชอง
- United Overseas Bank (China) Limited				/		/							นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- PT Bank UOB Indonesia				/		/							นายวี อี เชียง
- บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย)		/	/	/		/							นายสัณชัย อภิกคัต์ศิริกุล
- บมจ.หลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)		/	/	/		/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33



การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

มูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส		อันดับความน่าเชื่อถือ	ณ 2 ธันวาคม 2564
เงินฝาก	- ระยะยาว	A3	
เงินฝาก	- ระยะสั้น	P-2	
แนวโน้ม		เสถียรภาพ	
Baseline Credit Assessment		baa3	
Adjusted Baseline Credit Assessment		a3	

ฟิทช์ เรตติ้งส์		อันดับความน่าเชื่อถือ	ณ 7 พฤษภาคม 2564
สกุลเงินต่างประเทศ	- ระยะยาว	A-	
สกุลเงินต่างประเทศ	- ระยะสั้น	F1	
แนวโน้ม	- ระยะยาว	เสถียรภาพ	
ความแข็งแกร่งทางการเงิน		bbb-	
อันดับเครดิตสนับสนุน		1	
อันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะยาว	AAA(tha)	
อันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะสั้น	F1+(tha)	
แนวโน้มอันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะยาว	เสถียรภาพ	

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2564

สำนักงานใหญ่

สำนักสาร

(พริวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

191 ถ.สาทรใต้ แขวงยานนาวา

เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2343 2047, 0 2343 2561,

0 2343 2610, 0 2343 2612,

0 2343 2685-7, 0 2343 2693,

0 2343 2695

แฟกซ์ : 0 2287 2972

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

แฟกซ์ : 0 2108 2849

สาขาแจ้งวัฒนะ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

99/349 หมู่ 2 อาคาร ณ นคร ถ.แจ้งวัฒนะ

แขวงทุ่งสองห้อง เขตดอนเมือง กทม. 10210

โทรศัพท์ : 0 2576 1057-9

แฟกซ์ : 0 2576 1533

สาขาซอยอยู่ดี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

597/113-114 ตรอกวัดจันทรีใน ถ.จันทน์

แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2291 4904-5, 0 2291 4907

แฟกซ์ : 0 2291 4906

สาขาชั้นทาวเวอร์ส

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

123 อาคาร A ห้องเลขที่ A102

ชั้น 1 ชั้นทาวเวอร์ส ถ.วิภาวดีรังสิต

แขวงจอมพล เขตจตุจักร กทม. 10900

โทรศัพท์ : 0 2273 8120-1, 0 2273 8939

แฟกซ์ : 0 2273 8122

สาขาซีทีคอมเพล็กซ์

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

831 อาคารซีทีคอมเพล็กซ์ ถ.เพชรบุรี

แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2255 0746, 0 2255 0749

แฟกซ์ : 0 2255 0748

สาขาซีคอน บางแค

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

607 ศูนย์การค้าซีคอน บางแค

ถ.เพชรเกษม แขวงบางหว้า

เขตภาษีเจริญ กทม. 10160

โทรศัพท์ : 0 2454 8793-5

แฟกซ์ : 0 2454 8796

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

แฟกซ์ : 0 2138 5746

สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า 3

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

31 ซอยจันทน์ 18/7 (เซ็นทรัลพลาซ่า 3)

แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2212 7024, 0 2211 1407

แฟกซ์ : 0 2211 0815

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

แฟกซ์ : 0 2361 7854

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

แฟกซ์ : 0 2884 8033

สาขาเซ็นทรัล พระราม 2

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

160 ห้องที่ G28 ชั้น G

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 2

ถ.พระราม 2 แขวงสามยุค เขตบางขุนเทียน

กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2415 1648, 0 2415 1650,

0 2415 1867

แฟกซ์ : 0 2415 1868

สาขาเซ็นทรัล พระราม 3

(เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

79 ห้องที่ 434 ชั้น 4

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3

ถ.สาทรประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี

เขตยานนาวา กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2164 0085-6, 0 2673 7027

แฟกซ์ : 0 2164 0087



สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2564

สาขาเซ็นทรัล เฟสตีวัล อีสต์วิลล์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

69, 69/1, 69/2, 69/4 ห้องที่ 304 - 305 ชั้น 3

ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสตีวัล อีสต์วิลล์

ถ.ประดิษฐ์มนูธรรม แขวงลาดพร้าว

เขตลาดพร้าว กทม. 10230

โทรศัพท์ : 0 2093 5888-99

แฟกซ์ : 0 2553 6241

สาขาเซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

562, 566 โซน E-Center ชั้น 2

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า รัตนาธิเบศร์

หมู่ 8 ถ.รัตนาธิเบศร์ ต.บางกระสอ

อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000

โทรศัพท์ : 0 2527 8619-20, 0 2527 8633

แฟกซ์ : 0 2527 8636

สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า รามอินทรา

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

109/10 ห้องที่ 314 ชั้น 3

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า รามอินทรา

ถ.รามอินทรา แขวงอนุสาวรีย์

เขตบางเขน กทม. 10220

โทรศัพท์ : 0 2522 6646-7, 0 2522 6650

แฟกซ์ : 0 2522 6649

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

แฟกซ์ : 0 2160 3855

สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า ลาดพร้าว

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

1693 ห้องที่ 233/1-2

ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ลาดพร้าว

ถ.พหลโยธิน แขวงจตุจักร

เขตจตุจักร กทม. 10900

โทรศัพท์ : 0 2514 2709, 0 2933 7416-7

แฟกซ์ : 0 2539 2003

สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

199, 199/1, 199/2 ชั้น 3

เซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต หมู่ 6

ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140

โทรศัพท์ : 0 2194 2880-2

แฟกซ์ : 0 2009 1141

สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า ศาลายา

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

99/19, 99/20

ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่าศาลายา ชั้น 3

ถ.บรมราชชนนี ต.บางเตย

อ.สามพราน จ.นครปฐม 73210

โทรศัพท์ : 0 2431 1534, 0 2431 1536-7

แฟกซ์ : 0 2431 1542

สาขาเซ็นทรัลเวิลด์

(ฟรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

4.4/1-4/2, 4/4 ห้องเลขที่ A409

ชั้น 4 เซ็นทรัลเวิลด์

ถ.ราชดำริ แขวงปทุมวัน

เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2252 9681-3

แฟกซ์ : 0 2252 9684

สาขาเดอะเชอร์เคิล ราชพฤกษ์

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

39 ห้องที่ R6 เดอะเชอร์เคิล ราชพฤกษ์

ถ.ราชพฤกษ์ แขวงบางระมาด

เขตตลิ่งชัน กทม. 10170

โทรศัพท์ : 0 2863 8624-6

แฟกซ์ : 0 2863 8627

สาขาเดอะปาร์ค

(จ. - ศ. 10.30 - 19.30 น.)

88 เดอะปาร์ค ชั้น 2

ถ.รัชดาภิเษก แขวงคลองเตย

เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2249 0886-8

แฟกซ์ : 0 2249 4075

สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน

(ทุกวัน 10.30-19.30 น.)

ห้องที่ 521 ชั้น 5

ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน

หมู่ 2 ถ.งามวงศ์วาน ต.บางเขน

อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000

โทรศัพท์ : 0 2550 1135-7

แฟกซ์ : 0 2550 0355

สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

129 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ ท่าพระ ชั้น 3

ถ.รัชดาภิเษก(ท่าพระ - ดากลิน) แขวงบุคคโล

เขตธนบุรี กทม.10600

โทรศัพท์ : 0 2476 9945-7

แฟกซ์ : 0 2476 9944

สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

3522 ห้องที่ 3S-C9A ชั้น 3

อาคารเดอะมอลล์ บางกะปิ

ถ.ลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กทม. 10240

โทรศัพท์ : 0 2363 3570-2

แฟกซ์ : 0 2363 3574

สาขาเดอะมอลล์ บางแค

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

518 ชั้น 3 อาคารเดอะมอลล์ บางแค
หมู่ 1 ถ.เพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ
เขตบางแค กทม. 10160
โทรศัพท์ : 0 2482 9583-5
แฟกซ์ : 0 2482 9586

สาขาลาดไท

(ทุกวัน 9.30 - 18.30 น.)

32/1044 หมู่ 9 ต.คลองหนึ่ง
อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12120
โทรศัพท์ : 0 2908 4784-5
แฟกซ์ : 0 2908 4847

สาขาลาดสี่มุมเมือง

(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
แฟกซ์ : 0 2536 7853

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

77/2 อาคารสินสาทรทาวเวอร์ ถ.กรุงธนบุรี
แขวงคลองตันใต้ เขตคลองสาน กทม. 10600
โทรศัพท์ : 0 2440 0345-7
แฟกซ์ : 0 2440 0350

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

147/1-4 หมู่ที่ 8 ถ.ประชาอุทิศ
แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ
กทม. 10140
โทรศัพท์ : 0 2873 1457-9
แฟกซ์ : 0 2873 1460

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

118/1 ชั้น G อาคารทิปโก้ทาวเวอร์
ถ.พระราม 6 แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2357 3460-2
แฟกซ์ : 0 2357 3464

สาขานนทบุรี

(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
แฟกซ์ : 0 2645 0440

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

414 ชั้น G อาคารอินทัช ถ.พหลโยธิน
แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2616 9760, 0 2357 1690-1
แฟกซ์ : 0 2357 1490

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

422, 424 ชั้น 1 อาคารฮั่วเซ่งเฮง ถ.เยาวราช
แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2226 2930-2
แฟกซ์ : 0 2226 2933

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

94-96 ถ.วรจักร แขวงบ้านบาตร
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2225 9088, 0 2621 1246-7
แฟกซ์ : 0 2225 9087

สาขานนทบุรี

(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
แฟกซ์ : 0 2255 5395

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

314 ซ.ลาดพร้าว 94 (ปัญจมิตร) ถ.ศรีวรา
แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กทม. 10310
โทรศัพท์ : 0 2559 3600-1, 0 2559 3605
แฟกซ์ : 0 2559 3606

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

902 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก
เขตบางกะปิ กทม. 10240
โทรศัพท์ : 0 2375 8799, 0 2377 5285,
0 2377 9183
แฟกซ์ : 0 2375 8795

สาขาทองหล่อ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1252-1254 ถ.ทองหล่อ แขวงจักรวรรดิ
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2226 3606-7, 0 2225 6255
แฟกซ์ : 0 2225 6256

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
แฟกซ์ : 0 2712 7156



สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2564

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

32/16-19 ถ.ประชาราษฎร์

ต.ตลาดขวัญ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000

โทรศัพท์ : 0 2525 1771-2, 0 2968 4594

แฟกซ์ : 0 2526 2993

สาขารัตถทอง

(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

แฟกซ์ : 0 2215 4836

สาขางานา 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

แฟกซ์ : 0 2393 6147

สาขางานอน

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

289, 291, 293, 295 ถ.เอกชัย

แขวงบางบอน เขตบางบอน กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2898 0423-5

แฟกซ์ : 0 2898 0426

สาขางานบัวทอง

(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

แฟกซ์ : 0 2920 2450

สาขางานพลี

(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

แฟกซ์ : 0 2752 4504

สาขางานมด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

630 ถ.พระราม 2 แขวงบางมด

เขตจอมทอง กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2867 0203-5

แฟกซ์ : 0 2867 0914

สาขางานรัก

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1249/19, 1249/50, 1249/59

อาคารเจมส์ทาวน์เวอร์ ถ.เจริญกรุง

แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2237 5050, 0 2266 9896-7

แฟกซ์ : 0 2266 9667

สาขาบีบี

(ทุกวัน 8.30 - 17.30 น.)

1086/18 ชั้น 1, 4 และ 1086/19 ชั้น 4

ถ.กรุงเกษม แขวงคลองมอหานาค

เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2282 3665, 0 2282 3694-5

แฟกซ์ : 0 2282 1914

สาขาพระปิ่นเกล้า

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

30 ถ.เจริญสุขุมวิท แขวงบางยี่ขัน

เขตบางพลัด กทม. 10700

โทรศัพท์ : 0 2434 7110-2

แฟกซ์ : 0 2434 7114

สาขาพลโยธิน กม. 26

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1/737 หมู่ 17 ซ.อัมพร ถ.พลโยธิน กม. 26

ต.คูคต อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130

โทรศัพท์ : 0 2532 3646-8

แฟกซ์ : 0 2532 3641

สาขาพลโยธิน ขอย 19

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

555 อาคารราชนาเวียร ถ.พลโยธิน

แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900

โทรศัพท์ : 0 2937 0301-2, 0 2937 0304

แฟกซ์ : 0 2937 0305

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

แฟกซ์ : 0 2322 0438

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

แฟกซ์ : 0 2047 0819

สาขาพาหุรัด

(ฟรีวีลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 9.00 - 17.00 น., ส. 10.00 - 17.00 น.)

2/30-33, 4/11-14 ศูนย์การค้าดิโอลด์สยาม

พลาซ่า ถ.บูรพา แขวงวังบูรพาภิรมย์

เขตพระนคร กทม. 10200

โทรศัพท์ : 0 2222 0177-9

แฟกซ์ : 0 2223 0708

สาขาแพชั่นโอล์แลนด์**(เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)**

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

587, 589 ห้างสรรพสินค้าแพชั่นโอล์แลนด์

ถ.รามอินทรา แขวงคันนายาว

เขตคันนายาว กทม. 10230

โทรศัพท์ : 0 2947 5307-8, 0 2947 5311

แฟกซ์ : 0 2947 5310

สาขามาร์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

เลขที่ 99/29 หมู่ 1

ศูนย์การค้ามาร์เก็ต วิลเลจ สุวรรณภูมิ

ห้องที่ S302 ชั้น 3 ถ.บางนา-ตราด ต.ราชาเทวะ

อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0 2030 5841, 0 2316 5326-7

แฟกซ์ : 0 2030 5842

สาขามินบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

599/1 ชั้น G

อาคารศูนย์การค้ามินทร์พลาซ่า

หมู่ 13 ถ.สีหบุรานุกิจ แขวงมินบุรี

เขตมินบุรี กทม. 10510

โทรศัพท์ : 0 2518 0815-7

แฟกซ์ : 0 2518 0799

สาขาเมกา บางนา

(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

แฟกซ์ : 0 2186 8706

สาขาเมอร์คิวรีวิลด์ ชิดลม

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

540 ห้องที่ 302 ชั้น 3

อาคารเมอร์คิวรีทาวเวอร์ ถ.เพลินจิต

แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2030 5758, 0 2252 6292-3

แฟกซ์ : 0 2252 7871

สาขาเมืองทองธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

339 เมืองทองธานี ถ.บอนด์สตรีท ต.บางพูด

อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120

โทรศัพท์ : 0 2503 4940-2

แฟกซ์ : 0 2503 4914

สาขายูไนเตค เซ็นเตอร์ สิลม

(จ. - ศ. 10.30 - 18.30 น.)

323 ห้องที่ 213 ชั้น 2

อาคารยูไนเตค เซ็นเตอร์ ถ.สีลม

แขวงสีลม เขตบางรัก กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2237 4891-3

แฟกซ์ : 0 2237 4894

ยูโอบี เวลท์แบงก์กิ้งเซ็นเตอร์**- สยามพารากอน**

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

991 ห้องที่ 3-01A ชั้น 3

ศูนย์การค้าสยามพารากอน ถ.พระราม

แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2129 4841-3

แฟกซ์ : 0 2610 9604

ยูโอบี เอ็กซ์เพรส เซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

99/9 ห้องเลขที่ 404 ชั้น 4

ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า แจ้งวัฒนะ

ถนนแจ้งวัฒนะ ต.บางตลาด

อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120

โทรศัพท์ : 0 2343 3191, 0 2343 3195

แฟกซ์ : 0 2193 8194

ยูโอบี เอ็กซ์เพรส บิ๊กซี รังสิต

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

94 ห้องเลขที่ GCR 108/1

ศูนย์การค้าบิ๊กซี รังสิต

ถนนพหลโยธิน ต.ประชาธิปัตย์

อ.ธัญบุรี ปทุมธานี 12130

โทรศัพท์ : 0 2343 3215-6

แฟกซ์ : 0 2150 9778

ยูโอบี เอ็กซ์เพรส เทลโก้ โลตัส บางนา

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

14/9 ห้องเลขที่ 032PG055 ชั้น 1

ศูนย์การค้าเทลโก้ โลตัส บางนา

ถนนบางนา-ตราด ต.บางแก้ว

อ.บางพลี สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0 2343 3178, 0 2343 3180

แฟกซ์ : 0 2136 5377

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

แฟกซ์ : 0 2958 0568

สาขารัชดา-สาธุประดิษฐ์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

127/1 ชั้น 1 อาคารปัญญาทิวาเวอร์

ถ.นนทบุรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา

กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2681 1111-3

แฟกซ์ : 0 2681 1110

สาขารัชดา-ห้วยขวาง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

167/8 ถ.รัชดาภิเษก แขวงดินแดง

เขตดินแดง กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2276 9410-12

แฟกซ์ : 0 2276 9413

สาขาราชปรารภ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

120/3-6 ถ.ราชปรารภ แขวงถนนพญาไท

เขตราชเทวี กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2656 3068, 0 2656 3071-2

แฟกซ์ : 0 2251 0404



สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2564

สาขาราชวงศ์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
219/2 ถ.ราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2622 7388-90
แฟกซ์ : 0 2622 7392

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
แฟกซ์ : 0 2093 5166

สาขาวงเวียนโอเดียน

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
772, 774 ถ.เจริญกรุง แขวงสัมพันธวงศ์
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2234 3399, 0 2238 2540-1
แฟกซ์ : 0 2238 2543

สาขาวัน โอ วัน เดอะเทียร์ดเพลส

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
101 ชั้น 3 ถ.สุขุมวิท แขวงบางจาก
เขตพระโขนง กทม. 10260
โทรศัพท์ : 0 2093 2201-7
แฟกซ์ : 0 2006 0147

สาขาศรีนครินทร์

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

สาขาสยามสแควร์

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)
410-410/1 สยามสแควร์ ช. 6 ถ.พระราม 1
แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กทม. 10330
โทรศัพท์ : 0 2251 3343, 0 2251 2145,
0 2251 2278
แฟกซ์ : 0 2251 2280

สาขาสาทร 2

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
179/3 อาคารบางกอกซีดีทาวเวอร์
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
แฟกซ์ : 0 2222 1354

สาขาลำโพง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
999/99 หมู่ 1 ถ.สุขุมวิท ต.ลำโพงเหนือ
อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270
โทรศัพท์ : 0 2384 4510, 0 2384 7656,
0 2394 0422
แฟกซ์ : 0 2384 4352

สาขาลินธ ทาวเวอร์

(จ. - ศ. 9.00 - 18.00 น.)
130-132 ห้องที่ 13 ชั้น G
อาคารลินธ ทาวเวอร์ ถ.วิทยุ
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม. 10330
โทรศัพท์ : 0 2263 3530-2
แฟกซ์ : 0 2041 2157

สาขาสีพระยา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
295 ถ.สีพระยา แขวงสีพระยา
เขตบางรัก กทม. 10500
โทรศัพท์ : 0 2235 2886, 0 2631 5440-1
แฟกซ์ : 0 2235 2882

สาขาสีแยกศรีวรา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
573/139 ซ.รามคำแหง 39 ถ.ประชาธิปไตย
แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง
กทม. 10310
โทรศัพท์ : 0 2934 7941-3
แฟกซ์ : 0 2934 7945

สาขาสีลม คอมเพล็กซ์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
191 ชั้น 4 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์
ถ.สีลม แขวงสีลม เขตบางรัก
กทม. 10500
โทรศัพท์ : 0 2231 3139-40, 0 2632 1177
แฟกซ์ : 0 2231 3137

สาขาสุขสวัสดิ์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
393, 395, 397 ถ.สุขสวัสดิ์
แขวงบางปะกอก เขตราชบุรีบูรณะ
กทม. 10140
โทรศัพท์ : 0 2477 2409-11
แฟกซ์ : 0 2468 6028

สาขาสุขุมวิท 4

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
142 ชั้น 1 อาคารทูแปซิฟิกเพลส
ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2253 5137, 0 2653 2178-9,
แฟกซ์ : 0 2653 2181

สาขาสุขุมวิท 25

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1 อาคารรัฐ 1

ช.สุขุมวิท 25 ถ.สุขุมวิท

แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา

กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2258 9330-2

แฟกซ์ : 0 2258 4582

สาขาสุขุมวิท 26

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

720/1 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตัน

เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2010 4511, 0 2258 4052-4

แฟกซ์ : 0 2010 4513

สาขาสุรวงศ์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

134 ถ.สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา

เขตบางรัก กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2233 9730-2

แฟกซ์ : 0 2235 5208

สาขาเสนานิคม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

126/19 ถ.พหลโยธิน 32 (ช.เสนานิคม 1)

แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900

โทรศัพท์ : 0 2561 3100-1, 0 2561 1054

แฟกซ์ : 0 2579 9088

สาขาหนองแขม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

77/207 หมู่ 2 ถ.เพชรเกษม

แขวงหนองค้างพลู เขตหนองแขม

กทม. 10160

โทรศัพท์ : 0 2420 7941-3

แฟกซ์ : 0 2420 7940

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

แฟกซ์ : 0 2318 0139

สาขานูสาวรีย์ชัยสมรภูมิ

(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

แฟกซ์ : 0 2271 0088

สาขาอโศกมนตรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

163 ชั้น 1 อาคารรัชภาคย์ ถ.สุขุมวิท 21

แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2258 3259, 0 2258 3261,

0 2258 3881

แฟกซ์ : 0 2258 9552

สาขารอถนน

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1468, 1470 หมู่ 6 ถ.รอถนน

แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กทม. 10250

โทรศัพท์ : 0 2332 3134-6

แฟกซ์ : 0 2331 8519

สาขาอาคารไทยวา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

21/63-66 อาคารไทยวาทาวเวอร์ 1

ถ.สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ

เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2285 0092-4

แฟกซ์ : 0 2285 0095

สาขาไอคอนสยาม

(ฟรีวีลเจก แบนกิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

299 ห้องที่ 509-510 ชั้น 5

ศูนย์การค้าไอคอนสยาม

ถ.เจริญนคร แขวงคลองตันใต้

เขตคลองสาน กทม. 10600

โทรศัพท์ : 0 2093 5910-6

แฟกซ์ : 0 2006 4801

อินโนวาทัน แอท ทู ดิจิทัล พาร์ค

(จ.-ศ. 9.00 น.-18.00 น.)

101 ห้องเลขที่ Z6-07 ชั้น 6

ถ.สุขุมวิท แขวงบางจาก

เขตพระโขนง กทม. 10260

โทรศัพท์ : 0 2001 4747

แฟกซ์ : -

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

แฟกซ์ : 0 3425 1186

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

แฟกซ์ : 0 3524 1546

สาขาราชบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

11 ถ.คชาธร ต.หน้าเมือง อ.เมือง

จ.ราชบุรี 70000

โทรศัพท์ : 0 3231 0321-3

แฟกซ์ : 0 3231 0324



สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2564

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

แฟกซ์ : 0 3471 8627

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
แฟกซ์ : 0 3481 0513

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
แฟกซ์ : 0 3622 1636

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
แฟกซ์ : 0 3932 1201

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
แฟกซ์ : 0 3851 1623

สาขาชลบุรี

(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

804 ก. ถ.เจตนจำนงค์ ต.บางปลาสร้อย

อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000

โทรศัพท์ : 0 3827 3601-3
แฟกซ์ : 0 3827 3607

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
แฟกซ์ : 0 3879 7461

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
แฟกซ์ : 0 3805 3924

สาขาบางละมุง

(จ. - ศ. 10.00 - 17.00 น.)

90/27 หมู่ 5 ถ.พญา-นาเกลือ ต.นาเกลือ

อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150

โทรศัพท์ : 0 3842 7748-9, 0 3842 9333
แฟกซ์ : 0 3842 3332

สาขาม้านาง

(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
แฟกซ์ : 0 3860 3119

สาขาม้านาง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

403 ถ.ชลบุรี-บ้านมิ่ง ต.บ้านมิ่ง

อ.บ้านมิ่ง จ.ชลบุรี 20170

โทรศัพท์ : 0 3875 0979, 0 3844 3626-7
แฟกซ์ : 0 3844 3039

สาขาพัทยา

(จ. - ศ. 10.00 - 17.00 น.)

325/115-116 หมู่ 10 ถ.พญาสาย 2

ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150

โทรศัพท์ : 0 3841 0027, 0 3842 9464
แฟกซ์ : 0 3842 9400

สาขาแพชชั่น ช้อปปิง เซลต์เนชั่น

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

554/4 ชั้น 2 ศูนย์การค้าแพชชั่น ช้อปปิง

เซลต์เนชั่น ถ.สุขุมวิท ต.เนินพระ

อ.เมือง จ.ระยอง 21000

โทรศัพท์ : 0 3802 3401-3
แฟกซ์ : 0 3802 3404

สาขามาดามาด

(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
แฟกซ์ : 0 3860 8718

สาขาระยอง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

144/39-41 ถ.สุขุมวิท ต.ท่าประดู่

อ.เมือง จ.ระยอง 21000

โทรศัพท์ : 0 3861 4730-2
แฟกซ์ : 0 3861 4734

สาขาเซ็นทรัล ศรีราชา**(เวลท์ แบงก์กิ้ง คอร์เนอร์)**

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

8 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล ศรีราชา ชั้น 2

ถ.สุขุมวิท อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110

โทรศัพท์ : 0 3832 8458-60

แฟกซ์ : 0 3832 8461

สาขาศรีราชา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

135/19 ถ.สุขุมวิท ต.ศรีราชา

อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110

โทรศัพท์ : 0 3832 4500-3

แฟกซ์ : 0 3832 4505

สาขามอตะนคร

(จ. - ศ. 10.00 - 17.00 น.)

700/17 หมู่ที่ 1 ต.คลองตำหรุ

อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000

โทรศัพท์ : 0 3845 7564-6

แฟกซ์ : 0 3845 7568

สาขาอีสเทิร์นซีบอร์ด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

24/1 หมู่ 4 นิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด

ถ.เหมราขอเวนิว ต.ปลวกแดง

อ.ปลวกแดง จ.ระยอง 21140

โทรศัพท์ : 0 3895 5284-6

แฟกซ์ : 0 3895 5289

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ**สาขาขอนแก่น**

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

34, 34/1-2 ถ.หน้าเมือง ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000

โทรศัพท์ : 0 4323 7620-1, 0 4333 4577

แฟกซ์ : 0 4323 7435

สาขาขอนแก่น-ถนนมิตรภาพ**(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)**

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.,

ส. 9.00 - 17.00 น.)

81/1 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง

จ.ขอนแก่น 40000

โทรศัพท์ : 0 4324 1686, 0 4333 2059,

0 4333 4413

แฟกซ์ : 0 4323 8435

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. 8.30 - 17.00 น.,

ส. 9.00 - 17.00 น.)

545 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000

โทรศัพท์ : 0 4426 3488-90

แฟกซ์ : 0 4426 3493

สาขามหาชัย อุดรธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.,

ส. 9.00 - 17.00 น.)

214/27-29 ถ.อุดรเดช ต.หมากแข้ง

อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000

โทรศัพท์ : 0 4224 3639-41

แฟกซ์ : 0 4224 3643

สาขาบุรีรัมย์

(จ. - ศ. 8:30-15:30 น.)

377 หมู่ 8 ถ.จิระ ต.อีสาน

อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ 31000

โทรศัพท์ : 0 4466 6733, 0 4466 6736

0 4411 2875

แฟกซ์ : 0 4411 2879

สาขาร้อยเอ็ด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

226/2 ถ.รณชัยชาลายุทธ ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด 45000

โทรศัพท์ : 0 4351 5850-2

แฟกซ์ : 0 4351 5854

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

แฟกซ์ : 0 4271 6728

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

แฟกซ์ : 0 4451 1081

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

แฟกซ์ : 0 4224 4062

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

แฟกซ์ : 0 4524 3832



สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2564

ภาคเหนือ

สาขาเชียงราย

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

643/5 หมู่ 3 ถ.อุตรกิจ ต.เวียง

อ.เมือง จ.เชียงราย 57000

โทรศัพท์ : 0 5371 1414, 0 5371 6786,

0 5374 0500

แฟกซ์ : 0 5371 5429

สาขาเชียงใหม่-ห้วยแก้ว

(พริวิลเลจ แบนกกิ้ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

137 ถ.ห้วยแก้ว ต.สุเทพ อ.เมือง

จ.เชียงใหม่ 50200

โทรศัพท์ : 0 5321 1091-3

แฟกซ์ : 0 5321 1095

สาขาเซ็นทรัลแอร์พอร์ต เชียงใหม่

(ทุกวัน 11.00 - 20.00 น.)

2 ถ.มหิตล, 252-252/1 ถ.วิบูลย์

ต.หายยา อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100

โทรศัพท์ : 0 5390 4143, 0 5390 4145-6

แฟกซ์ : 0 5390 4147

สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล เชียงใหม่

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

99.99/1.99/2 เซ็นทรัล เฟสติวัล เชียงใหม่ ชั้น 3

ถ.ซูเปอร์ไฮเวย์ ต.ฟ้าฮ่าม

อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000

โทรศัพท์ : 0 5323 3860-2

แฟกซ์ : 0 5387 4029

สาขานนทบุรีคอนโซล เชียงใหม่

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

54/1 อาคารสุริวงค์บู้คเซ็นเตอร์ ถ.ศรีดอนไชย

ต.หายยา อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100

โทรศัพท์ : 0 5327 0029-30, 0 5328 2903

แฟกซ์ : 0 5328 2015

สาขานนไฮเวย์-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

แฟกซ์ : 0 5330 4705

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

แฟกซ์ : 0 5621 3224

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

แฟกซ์ : 0 5522 5156

สาขาลำปาง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 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

(พริวิลเลจ แบนกกิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

74-75 ชั้น 4 ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล

ภูเก็ต หมู่ 5 ต.วิชิต อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000

โทรศัพท์ : 0 7621 0526, 0 7621 0534,

0 7621 0575

แฟกซ์ : 0 7621 0596

สาขาดัง

(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

แฟกซ์ : 0 7521 7785

สาขานนเพชรเกษม 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

แฟกซ์ : 0 7422 0281

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

แฟกซ์ : 0 7534 2352

สาขาภูเก็ต

(พริวิลเลจ แบนกกิ้ง 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

แฟกซ์ : 0 7621 4902

สาขายะลา

(จ. - ศ. 9.00 - 15.00 น.)

8-12 ถ.พิพิธภัณฑสถาน

อ.เมือง จ.ยะลา 95000

โทรศัพท์ : 0 7321 2218, 0 7321 2414,

0 7324 0872

แฟกซ์ : 0 7321 3764

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

แฟกซ์ : 0 7728 6298

สาขาหาดป่าตอง

(จ. - ศ. 9.30 - 16.30 น.)

9/33 ถนนผังเมือง สาย ก

ต.ป่าตอง อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83150

โทรศัพท์ : 0 7651 0735-6, 0 7651 0750

แฟกซ์ : 0 7651 0794

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

แฟกซ์ : 0 7423 5606



หน้านี้เว้นว่างไว้โดยเจตนา





RIGHT BY YOU

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

191 ถนนสาทรใต้

เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0 2343 3000

โทรสาร 0 2287 2973-4

www.UOB.co.th

f facebook.com/uob.th

@ instagram.com/uob.th

▶ youtube.com/UOBThai

in linkedin.com/company/uob