

Building the Future of ASEAN



Tree
Karina Delicia Simon

เกี่ยวกับรายงานประจำปี

นับตั้งแต่ปี 2478 ธนาคารยูโอบีมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าระยะยาวเพื่อลูกค้า เพื่อนร่วมงาน และชุมชนของเราเรื่อยมา เราสร้างธุรกิจที่ยั่งยืนข้ามผ่านกาลเวลาและพรมแดน โดยทำงานอย่างใกล้ชิดกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย อย่างสร้างสรรค์และสม่ำเสมอ สิ่งนี้เองคือสิ่งที่ช่วยให้เราสามารถวางแผนกลยุทธ์ได้สอดคล้องกับความต้องการของพวกเขา และช่วยให้ทุกฝ่ายเข้าใจอย่างลึกซึ้งว่าเรามีส่วนร่วมต่อความสร้างสรรค์ นวัตกรรม และการเติบโตทางเศรษฐกิจทั่วทั้งภูมิภาคของเราอย่างไร

ข้อมูลผลการดำเนินงานของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ในรายงานประจำปีฉบับนี้ เราได้อธิบายถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจ วัตถุประสงค์ และความสำเร็จขององค์กรท่ามกลางบริบทของสภาพแวดล้อมการดำเนินงานของปี 2565 ที่ผ่านมา นอกจากนี้ ยังรวมถึงข้อมูลที่สำคัญต่อการตัดสินใจทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวสำหรับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเรา

รายงานฉบับนี้ครอบคลุมระยะเวลาดำเนินงานระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2565 และเผยแพร่อย่างเป็นทางการในวันที่ 21 เมษายน 2566 ในรูปแบบออนไลน์ทาง www.UOB.co.th/AR2022-TH เราผลิตรายงานประจำปีแบบรูปเล่มโดยใช้กระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และจำกัดจำนวนผลิตตามที่มีการร้องขอเท่านั้น

สแกน QR Code นี้เพื่ออ่าน



รายงานประจำปี 2565
ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย



Tree

Karina Delicia Simon
สีน้ำมันกระดาษ
90 x 80 cm

Tree ผลงานรางวัลชมเชย ประเภทศิลปินอาชีพ การประกวดจิตรกรรมยูโอบี ประจำปี 2565 (ประเทศสิงคโปร์) คือที่มาของแนวความคิดการออกแบบรายงานประจำปีของเราในปี นี้ โดยเป็นผลงานจิตรกรรมที่ได้แรงบันดาลใจจากความเป็นธรรมชาติและความร่าเริงสดใสของเด็กๆ ที่ทำให้ทุกสิ่งล้วนเป็นไปได้

ศิลปินสร้างสรรค์ภาพของต้นไม้ที่เติบโตสูงใหญ่อย่างแข็งแรง ด้วยเทคนิคสีไม้ที่ให้สีเหมือนจริงราวกับภาพถ่าย ในฐานะธนาคารยึดถือคุณค่าของความเป็นเอเชียและมีรากฐานหยั่งลึกในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ธนาคารยูโอบียึดมั่นต่ออุดมการณ์ของเราในการ ‘สร้างอนาคตของอาเซียน’ และทำในสิ่งที่ถูกต้องเคียงข้างคุณ (Right By You) เพื่อสนับสนุนความสำเร็จของลูกค้าของเราอย่างต่อเนื่อง ภาพของต้นไม้ที่กำลังผลิบานยังสะท้อนถึงความตั้งใจของเราในการสร้างผลกระทบเชิงบวกเพื่อความยั่งยืนในระยะยาว

ในฐานะผู้อุปถัมภ์แวดวงศิลปะในเอเชีย ธนาคารยูโอบีเชื่อว่าศิลปะมีบทบาทสำคัญในการเชื่อมโยงผู้คน การประกวดจิตรกรรมยูโอบี ซึ่งเป็นโครงการหลักด้านศิลปะของเราทำวสุปีที่ 41 ในปี 2565 โดยปัจจุบันจัดอย่างพร้อมเพรียงกันในสี่ตลาดหลักของธนาคารยูโอบีในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

สารบัญ

เกี่ยวกับธนาคาร

- 4 ข้อมูลองค์กร
- 8 ความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของเรา
- 10 การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- 11 คณะกรรมการธนาคาร
- 11 ผู้มีอำนาจในการจัดการ
- 13 แผนผังองค์กร

สร้างสมดุลระหว่างการเติบโตและความมั่นคงระยะยาว

- 16 สารจากประธานกรรมการ
- 20 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

รายงานทางการเงิน

- 22 รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน 2565
- 28 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 31 จบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การกำกับดูแลกิจการ

- 173 การบริหารความเสี่ยง
- 195 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 198 ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร
- 199 รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- 203 รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 206 การกำกับดูแลกิจการและโครงสร้างการจัดการ

ข้อมูลอื่น

- 212 ข้อมูลธนาคาร
- 229 การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- 230 สาขา

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของปี 2565



กำไรสุทธิ

5,056 ล้านบาท
+9%



อัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นที่ 1

10.70%
-6.3% pt



เงินให้สินเชื่อ

587,652 ล้านบาท
+21%



สินทรัพย์

839,011 ล้านบาท
+16%



กำไรจากการดำเนินงาน

9,261 ล้านบาท
+2%



สินเชื่อโดยคุณภาพ
ต่อเงินให้สินเชื่อ

3.0%
+0.2 pt



เงินรับฝาก

643,601 ล้านบาท
+24%



อัตราส่วนการดำรง
แหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้อง
กับการใช้ไปของเงิน

122%
+2 pt

สร้างอนาคตของอาเซียน

เพื่อประชาคมอาเซียนและธุรกิจระหว่างภูมิภาค

นี่คือจุดมุ่งหมายของเรา ที่เน้นย้ำถึงพันธสัญญาของธนาคารยูโอบีในการทำสิ่งที่ถูกต้องเคียงข้างผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ซึ่งรวมถึงลูกค้า เพื่อนร่วมงาน และชุมชน ทั้งยังสะท้อนถึงกลยุทธ์ระยะยาวของเรา ส่งสัญญาณถึงความตั้งใจของธนาคารที่จะเพิ่มการลงทุนในภูมิภาคเพื่อส่งเสริมศักยภาพของผู้คนและธุรกิจในอาเซียน นอกจากนี้ยังเป็นการตอกย้ำความมุ่งมั่นของธนาคารยูโอบีที่จะขับเคลื่อนการหมุนเวียนของระบบเศรษฐกิจทั้งภายในอาเซียนและระหว่างภูมิภาค เพื่อสนับสนุนธุรกิจจากฐานสู่ฐาน



ข้อมูลองค์กร

ธนาคารยูโอบีเป็นธนาคารชั้นนำในเอเชียที่มีเครือข่ายสำนักงานมากกว่า 500 แห่ง ใน 19 ประเทศและเขตการปกครองทั่วโลก ทั้งในเอเชียแปซิฟิก ยุโรป และอเมริกาเหนือ นับตั้งแต่เริ่มก่อตั้งในปี 2478 ธนาคารยูโอบีเติบโตอย่างต่อเนื่องทั้งจากการดำเนินธุรกิจและการเข้าซื้อกิจการเชิงกลยุทธ์ โดยสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ประเทศสิงคโปร์ พร้อมด้วยเครือข่ายสำนักงานในประเทศจีน อินเดีย เอเชีย มาเลเซีย ไทย และเวียดนาม ตลอดจนสาขาและสำนักงานตัวแทนทั่วภูมิภาค

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

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย เป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย มีเครือข่ายทั่วประเทศ 151 สาขาและเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ 349 เครื่อง (ข้อมูลถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565) โดยได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำ ได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝากระยะยาวที่ A3) และฟิชช์ เรทติ้งส์ (อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ระยะยาวที่ A- และความน่าเชื่อถือภายในประเทศระยะยาวที่ AAA(th))

ด้วยเครือข่ายที่แข็งแกร่งของเราในภูมิภาคนี้ ธนาคารยูโอบี
เข้าใจถึงวัฒนธรรมองค์กรและแนวคิดของธุรกิจไทยเป็นอย่างดี เราพร้อมนำประโยชน์จากความร่วมมือของ
เรามาเชื่อมโยงลูกค้าสู่โอกาสเติบโตทางธุรกิจไทย
กว่าแปดทศวรรษที่พนักงานยูโอบีรุ่นต่อรุ่นได้สานต่อ
จิตวิญญาณของผู้ประกอบการ โดยมุ่งเน้นที่การสร้าง
คุณค่าระยะยาว และความมุ่งมั่นในการทำสิ่งที่ถูกต้องเพื่อ
ลูกค้าและเพื่อนร่วมงานของเรา

ธนาคารยูโอบีเชื่อในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มี
ความรับผิดชอบ และมุ่งมั่นที่จะสร้างความแตกต่างเชิงบวก
ต่อชีวิตของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเรา และต่อชุมชนที่
เราดำเนินธุรกิจ เช่นเดียวกับที่เราทุ่มเทส่งเสริมให้ลูกค้า
สามารถบริหารจัดการการเงินได้อย่างชาญฉลาดและ
ทำให้ธุรกิจเติบโต ธนาคารยูโอบีมุ่งมั่นในการสนับสนุนการ
พัฒนาสังคมอย่างยั่งยืน โดยเฉพาะอย่างยิ่งทางด้านศิลปะ
เยาวชน และการศึกษา

ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

A3

โดยบูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

AAA(thai)

โดยพีทช์ เรตติ้งส์

เกี่ยวกับธนาคาร

ข้อมูลองค์กร

เครือข่ายของเรา

~500

สาขาและสำนักงานในเอเชียแปซิฟิก
ยุโรป และอเมริกาเหนือ

USA

3

Canada

3

United Kingdom

1

France

1

Australia

2

Asia

458

Brunei	2	Myanmar	2
Hong Kong	3	Philippines	1
India	2	Singapore	70
Indonesia	134	South Korea	1
Japan	2	Taiwan	2
Mainland China	21	Thailand	151
Malaysia	59	Vietnam	8

จุดมุ่งหมาย และกลยุทธ์ที่สำคัญของเรา

สร้างอนาคตของอาเซียน
เพื่อประชาคมอาเซียน
และธุรกิจระหว่างภูมิภาค

ด้วยคุณค่าที่ยึดมั่นและ
พื้นฐานที่แข็งแกร่งของเรา
เรามุ่งมั่นที่จะสนับสนุนลูกค้าของเรา
ควบคู่ไปกับการขับเคลื่อน
ประสิทธิภาพทางธุรกิจ

สิ่งสำคัญในการสนับสนุนลูกค้า และ
การบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ คือ
การดำเนินงานอย่างรอบคอบและมีวินัย
เพื่อสร้างสมดุลในการเติบโต
อย่างมีความรับผิดชอบ

กลยุทธ์ที่สำคัญของเรา



สร้างโซลูชันทางการเงินที่เฉพาะเจาะจงสำหรับแต่ละปัจเจกบุคคล เพื่อช่วยให้ลูกค้าของเราบรรลุถึงเป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคลและการเงินสำหรับธุรกิจผ่านช่องทางบริการที่หลากหลายแบบ Omni-Channel ของเรา



ช่วยให้ลูกค้าเติบโตอย่างยั่งยืน และผสานความยั่งยืนเข้ากับธุรกิจและการดำเนินงานของเราเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างมีความรับผิดชอบ พร้อมสร้างผลกระทบเชิงบวกที่มีความหมายต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม



เชื่อมโยงลูกค้าของเราทั่วทั้งอาเซียนและจีนแผ่นดินใหญ่กับประเทศอื่นๆ ทั่วโลก ผ่านความเชี่ยวชาญตามภาคอุตสาหกรรม ความร่วมมือในระบบนิเวศ และแพลตฟอร์มดิจิทัลแบบบูรณาการด้วยแนวคิดแบบ One Bank



สร้างความภาคภูมิใจให้กับพนักงานผ่านการส่งเสริมวัฒนธรรมการดูแลการเติบโต และความไว้วางใจ เพื่อดึงดูดพนักงานที่มีศักยภาพ และพัฒนาบุคลากรของเราให้เติบโต

พื้นฐานที่แข็งแกร่งของเรา



การกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยงที่เคร่งครัด; เงินทุนและฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง



มั่นคง และมีเครือข่ายที่ครอบคลุม



พนักงานที่มีความสามารถและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย



ยึดถือคุณค่าของความเป็นเอเชีย และมีรากฐานหยั่งลึกในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

คุณค่าที่เรายึดมั่น



คุณธรรม



สร้างสรรค์



เป็นหนึ่งเดียว



มุ่งมั่น

การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม

ธนาคารยูโอบีให้ความสำคัญและมุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานสูงสุด ด้านจริยธรรม ความซื่อสัตย์ และการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ธนาคารยูโอบี มุ่งเน้นการเป็นองค์กรที่มีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าตามหลักธรรมาภิบาลเป็นสำคัญ โดยธนาคารมีแนวทางในการ ปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Fair Dealing) ดังนี้

- สร้างความตระหนักเรื่องการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมเพื่อให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร
- นำเสนอผลิตภัณฑ์ และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า และกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- พนักงานขายมีความรู้ความเข้าใจ และสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เหมาะสมกับลูกค้า
- ลูกค้าได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคาร
- มีกระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียนที่เป็นมาตรฐาน เพื่อให้มั่นใจว่าข้อร้องเรียนจากลูกค้าได้รับการจัดการอย่างโปร่งใสมีประสิทธิภาพ และทันการณ์
- การรักษาข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของลูกค้ามีความสำคัญต่อการได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ธนาคารมีมาตรการควบคุมและรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าอย่างรัดกุม ใช้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่ได้แจ้งลูกค้าไว้ โดยไม่รบกวนความเป็นส่วนตัวของลูกค้า

คณะกรรมการธนาคาร และผู้มีอำนาจในการจัดการ

คณะกรรมการ

นายวิ อี เชียง	ประธานกรรมการ
นายชาน ก๊อ ก ซอง	รองประธานกรรมการ
นายชนิตร ชาญชัยณรงค์	กรรมการอิสระ
รองศาสตราจารย์ธีรพันธุ์ เชื้อบุญชัย	กรรมการอิสระ
ดร. จิม ตันตียาสวัสดิกุล	กรรมการอิสระ
ดร. อัจฉา ไชยวาท	กรรมการอิสระ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการ
นายตัน ชุน อิน	กรรมการ
นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

ผู้มีอำนาจในการจัดการ (ณ 31 ธันวาคม 2565)

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายตัน ชุน อิน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และรักษาการ Wholesale Banking
2. นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Finance and Corporate Real Estate Services
3. นายเจียว สวิทอน สตีเวน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Project Management Office
4. นายยุทธชัย เตยราชกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บุคคลธนกิจ
5. นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Credit & Risk Management
6. นางวิระอนงค์ จิระนคร ภูตระกูล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail and Brand
7. นายธีรวัฒน์ ตรีรัตน์ดิลกกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Card Payment and Unsecured Products
8. นางอมราภรณ์ ศิวเสน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตรวจสอบ
9. นางสาวจินตนา กิตติวิบูลย์มาศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Global Markets
10. นางสาวธรรรัตน์ โอฬารหาญกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Brand, Media and Communications
11. นางสาวเกศทิพย์ เทียมเวช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กำกับธุรกิจ
12. นาง สัมพันธ์นาถ อติพัทธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เทคโนโลยีและปฏิบัติการ
13. นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการดิจิทัล
14. นางสาวศศิวิมล อารยวัฒนาพงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทรัพยากรบุคคล
15. นายวิรัช ชื่นชมพูนุก	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กฎหมายและเลขานุการธนาคาร
16. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินตางค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ พาณิชย์ธนกิจ
17. นางอาภัสรา ลิขพันธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Credit
18. นายอาร์ชาร์ดดูติน เมียร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Consumer Business Operational Risk and Control
19. นางสาวเกศสุดา พันธุ์พุก	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Industry Group 2 and Wealth Management
20. นายคมสัน ยุวชิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Credit Evaluation and Approval
21. นางสาวลลิตา ไรชิลกา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารความเสี่ยง

ผู้มีอำนาจในการจัดการ

ชื่อ	ตำแหน่ง
22. นายนาคร วรภานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Sales and Distribution
23. นายนำโชค เสียมหาญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Channels Strategic Business Management
24. นายณัฐสรรค์ ตันตสุรฤกษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Credit Operations
25. นางสาวพนิตศณี ตื่นสวัสดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Banking
26. นางพนิตตรา เวชชาชีวะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Financial Institutions
27. นางพรรณิ จงเจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Technology and Operations
28. นางพัชนี ว่องคิลปวัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Transaction Banking
29. นางสาวพิมพ์พรรณ โอภาภิรมย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Enterprise Banking 2
30. นายพิศาล ชัตติโยทัยวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Debt Capital Markets
31. นายพงษ์กร จุลสวัสดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Area Manager (Area 2)
32. นายพงศ์ธร สุพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Global Markets Sales
33. นายภูมิชาย ชูสกุลชนะชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Deputy Corporate Banking
34. นางสาวปรารถนา อมรเลิศวิมาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Personal Banking & Wealth Banking
35. นายประทีป คามัคค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Transformation
36. นางสาวเรวดี อมรสิริพาณิชย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Banking Division 3
37. นายศักดิ์ชัย เสถียรสุนทร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Up Country 2
38. นางศุภลรัตน์ อัมยงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Trade Finance and Financial Supply Chain Management Sales
39. นางสาวมรัตน์ มาระเนตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธุรกิจ SME
40. นายศุภะวิทย์ ศุภพิพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Up Country 1
41. นางสาวสุวิสา อนันทะสะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Universal Sales Network
42. นางสาวสุวิณทิพย์ ชื่นบาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Operations
43. นางสาวธาราวดี มนัสชินอภิสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Industry Group 1
44. นางสาวธีราณี ธีรกีรยุต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Segment Management and Retail Strategy
45. นางอุษณีย์ เขียววานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารสินทรัพย์พิเศษ
46. นางสาววจิ ประมวลรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ CMB Central Review Team 1
47. นายเวอร์ดาน จากานนาดาน กานทาโด สรีนิวาซ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ PFS Risk
48. นางสาววิภา ฤกษ์งามค์กูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Wholesale and Markets Technology and Operations
49. นางวิยะดา วัลยะเสวี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Commercial Credit Evaluation and Approval
50. นางสาววาสนี ศิวะเกื้อ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Finance
51. นางสาววิภาพร เตชะโมตรีจิตต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Business Analytics



(1) หน่วยงานสอบทานสินเชื่อจะรายงานตรงต่อหัวหน้าบริหารความเสี่ยง ซึ่งหัวหน้าบริหารความเสี่ยงจะรายงานผลการดำเนินงานขอทานสินเชื่อต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร



สร้างสมดุลระหว่างการเติบโต และความมั่นคงระยะยาว

16 สารจากประธานกรรมการ
20 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ



Mu Cang Chai, Vietnam

สารจากประธานกรรมการ



“ปี 2565 ถือเป็นปีที่มีความท้าทายที่สำคัญหลายประการเกิดขึ้นสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย เราได้บรรลุข้อตกลงในการเข้าซื้อกิจการครั้งยิ่งใหญ่ พร้อมเปิดอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ล้วนแสดงถึงความมุ่งมั่นอันแน่วแน่ของเราที่มีต่อประเทศไทย ที่ขับเคลื่อนภายใต้ค่านิยมหลักที่เรายึดมั่นและความมุ่งมั่นในการทำสิ่งที่ถูกต้องเพื่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเรา”

ปี 2565 ถือเป็นปีที่มีความท้าทายที่สำคัญหลายประการเกิดขึ้นสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย เราได้บรรลุข้อตกลงในการเข้าซื้อกิจการครั้งยิ่งใหญ่ พร้อมเปิดอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ล้วนแสดงถึงความมุ่งมั่นอันแน่วแน่ของเราที่มีต่อประเทศไทย ที่ขับเคลื่อนภายใต้ค่านิยมหลักที่เรายึดมั่นและความมุ่งมั่นในการทำสิ่งที่ถูกต้องเพื่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเรา

การปลดล็อกขีดความสามารถของภูมิภาคอาเซียน:

ในเดือนมกราคม 2565 กลุ่มธนาคารยูโอบีประกาศเข้าซื้อกิจการธนาคารลูกค้ารายย่อยครั้งประวัติศาสตร์จากซีทีกรุปในสี่ประเทศในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ได้แก่ อินโดนีเซีย มาเลเซีย ไทย และเวียดนาม กิจการธนาคารลูกค้ารายย่อยนี้ประกอบด้วยกลุ่มลูกค้าสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันและมีหลักประกัน ธุรกิจบริการความมั่งคั่ง และบริการเงินฝากรายย่อย การเข้าซื้อกิจการในมาเลเซียและไทยสำเร็จเรียบร้อยในเดือนพฤศจิกายน 2565 สำหรับอินโดนีเซียและเวียดนามคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2566

การเข้าซื้อกิจการครั้งนี้เป็นส่วนสำคัญของกลยุทธ์ในการขยายธุรกิจรายย่อยในภูมิภาคอาเซียน ขับเคลื่อนให้แผนการเติบโตภายในภูมิภาคบรรลุเป้าหมายได้เร็วขึ้นห้าปี คาดว่าขนาดธุรกิจธนาคารลูกค้ารายย่อยในทั้งสี่ประเทศจะเพิ่มขึ้นเป็นสองเท่า ขยายเครือข่ายการให้บริการ และเครือข่ายพันธมิตรที่หลากหลาย ตลอดจนเสริมทีมงานให้แข็งแกร่งขึ้นด้วย การเข้าซื้อกิจการนี้จึงทำให้เราก้าวสู่ตำแหน่งที่ดีสู่การเป็นธนาคารที่ผู้บริโภคในภูมิภาคเลือกใช้ และเชื่อมโยงอาเซียนเข้าด้วยกัน

การหยั่งรากลึกในประเทศไทย:

กว่า 20 ปีที่ผ่านมา เรารักษาคำมั่นสัญญาที่มีต่อประเทศไทยมาโดยตลอด ความทุ่มเทของเราแสดงออกผ่านการลงทุนสร้าง

สำนักงานใหญ่แห่งใหม่ ยูโอบี พลาซ่า กรุงเทพ บนใจกลางถนนสุขุมวิทของกรุงเทพมหานคร อาคารสำนักงานใหญ่แห่งนี้มีทั้งสิ้น 30 ชั้น พื้นที่ใช้สอยประมาณ 27,000 ตารางเมตร และรองรับพนักงานได้กว่า 2,000 คน

เราใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยรวมตลอดการก่อสร้างและการใช้งานอาคารแห่งนี้ โดยในพิธีเปิดอาคารอย่างเป็นทางการ นายอาคม เติมพิทยาไพสิฐ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังของไทย นายกาน คิม ยอง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการค้าและอุตสาหกรรมของสิงคโปร์ และนายเควิน ฉีก เอกอัครราชทูตสาธารณรัฐสิงคโปร์ประจำประเทศไทย ให้เกียรติเป็นประธานในพิธี พร้อมด้วยลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจกว่า 200 ราย

ภาพรวมเศรษฐกิจประเทศไทยปี 2565

เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 หลังการยกเลิกมาตรการปิดเมืองและเริ่มเปิดให้มีการเดินทางระหว่างประเทศ

ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ยังคงฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องในปี 2565 โดยขยายตัวที่ร้อยละ 2.3 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.5 ในปีก่อนหน้า โดยระหว่างปี รัฐบาลไทยได้จัดทำโครงการช่วยเหลือต่างๆ สำหรับประชาชนและภาคธุรกิจเพื่อช่วยบรรเทาภาระค่าใช้จ่าย พร้อมอัดฉีดงบประมาณเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ส่งผลให้เศรษฐกิจดีดตัวดีขึ้น โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการใช้จ่ายภาคเอกชนและการไหลเข้าของนักท่องเที่ยวที่เพิ่มขึ้น

นโยบายการเงินของไทยเป็นไปในทิศทางเดียวกับธนาคารกลางสำคัญๆ ในเอเชียและทั่วโลก โดยในปี 2565 อัตราดอกเบี้ย

นโยบายปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.50 เป็นร้อยละ 1.25 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ที่ร้อยละ 6.10 ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 2.50

ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2565: เติบโตอย่างมั่นคงและมีคุณภาพ

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มีผลการดำเนินงานที่ดีในทุกกลุ่มลูกค้าในปีที่ผ่านมา จากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้น ตลอดจนแนวโน้มกิจกรรมทางเศรษฐกิจและการใช้จ่ายผู้บริโภคที่ดีขึ้นอย่างเห็นได้ชัด

ธนาคารมีรายได้รวมอยู่ที่ 25,286 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19 จากปีที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 31 เป็น 16,025 ล้านบาท โดยรายได้เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการธุรกิจลูกค้ารายย่อยของซีทีจีกรุ๊ปในเดือนพฤศจิกายน และค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นครั้งเดียวตามเงื่อนไขของสัญญาบริการระหว่างกาล (Transitional Service Agreement: TSA) และค่าใช้จ่ายในการซื้อกิจการ แม้จะมีค่าใช้จ่ายเริ่มแรก แต่ด้วยแนวทางในการบริหารจัดการการเงินที่รอบคอบและมีวินัย ประกอบกับประสิทธิภาพและรูปแบบการดำเนินงานที่ได้รับการพัฒนาให้ดียิ่งขึ้น เรามั่นใจว่าจะสามารถลดค่าใช้จ่าย ทำงานอย่างสอดคล้องประสาน และสร้างผลตอบแทนที่โดดเด่นได้ในระยะยาว

กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 อยู่ที่ 9,261 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิและรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการรับที่เพิ่มสูงขึ้น ธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 5,056 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9 จากปีที่ผ่านมา โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการดำเนินงานที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นและผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ปรับตัวลดลง

สินเชื่อโดยรวมของธนาคารอยู่ที่ 587,652 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21 อันเป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อรายย่อยจากการซื้อกิจการลูกค้าสินเชื่อจากซีทีแบงก์ ฐานเงินฝากรวมทั้งสิ้นอยู่ที่ 643,601 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24 จากปีที่ผ่านมา

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการรักษางบดุลที่แข็งแกร่งและมั่นคง ด้วยเป็นพื้นฐานในการให้การสนับสนุนแก่ลูกค้าธนาคารในทุกช่วงวัฏจักรของเศรษฐกิจ คุณภาพของสินทรัพย์และเงินสำรองอยู่ในระดับดี อันเป็นผลจากวัฒนธรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบ

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำ ได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝากระยะยาวที่ A3) และฟิชเชอร์ส (อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ระยะยาวที่ A- และความน่าเชื่อถือภายในประเทศระยะยาวที่ AAA(thai))

การพัฒนางานองค์กร

การเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวผ่านประเด็นสำคัญเชิงยุทธศาสตร์:

ในฐานะหนึ่งในธนาคารชั้นนำในประเทศไทย ธุรกิจของเราตั้งอยู่บนพื้นฐานของความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นและยาวนาน ตลอดจนความสามารถในการเปิดประตูให้ลูกค้าก้าวสู่โอกาสในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และเกรทเธอร์ไชน่าได้ นับตั้งแต่ก่อตั้งหน่วยงานที่ปรึกษาการลงทุนจากต่างประเทศ (FDI) ในประเทศไทยเมื่อปี 2554 ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้นำเสนอเครื่องมือและทรัพยากรที่หลากหลายให้บริษัทต่างๆ เพื่อลงทุนทำธุรกิจในต่างประเทศได้อย่างมั่นใจ ความรู้เชิงลึกในแต่ละประเทศ ผสมผสานกับความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรม และเครือข่ายระดับภูมิภาคของเรา ช่วยให้บริษัทไทยมากกว่า 200 แห่งสามารถขยายธุรกิจในระดับภูมิภาคได้ นับเป็นเม็ดเงินลงทุนกว่า 1,000 ล้านบาท

การปรับธุรกิจสู่ดิจิทัล (Digital transformation) นับเป็นสิ่งที่มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ทำให้โครงการ Smart Business Transformation Programme (SBTP) ของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย กลายเป็นตัวช่วยสำคัญที่ได้สนับสนุน SMEs ไทย มากกว่า 4,000 รายมานับตั้งแต่เปิดตัวโครงการในปี 2562 โดย SMEs จำนวนมากที่เข้าร่วมโครงการได้รับเอาเทคโนโลยีไปใช้เพื่อพัฒนาทั้งการตลาดหน้าบ้านและกระบวนการดำเนินงานหลังบ้าน

สารจากประธานกรรมการ

เรายังคงปรับปรุงเครือข่ายสาขาของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยกลยุทธ์ Omni-Channel ของเราช่วยให้ลูกค้ามีอิสระที่จะเลือกช่องทางในการทำธุรกรรมทางการเงินกับธนาคารได้ตามต้องการ เรายังได้เปิดตัวสาขาหลักแห่งใหม่ที่ยูโอบี พลaza กรุงเทพฯ ซึ่งประกอบด้วยศูนย์บริการลูกค้าคนพิเศษสามส่วนด้วยกัน ได้แก่ UOB Privilege Reserve Centre, UOB Privilege Banking Centre และ UOB Wealth Banking Centre เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการบริหารความมั่งคั่งที่หลากหลายของลูกค้า ผ่านการพูดคุยที่เป็นส่วนตัว พร้อมบริการให้คำปรึกษาและแนะนำ โซลูชันการลงทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมายที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละราย

เพื่อการเติบโตอย่างมีความรับผิดชอบร่วมกับธุรกิจ ชุมชน และผู้คนในประเทศที่เราดำเนินธุรกิจ ตลอดหลายปีที่ผ่านมาเราจึงได้พัฒนารอบแนวคิดการเข้าถึงเงินทุนที่หลากหลายเพื่อช่วยให้บริษัทต่างๆ ก้าวสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนและมีความหมาย นอกเหนือจากโครงการ U-Solar ที่ได้รับการยกย่องจากรางวัลระดับสากลแล้ว ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ยังได้เปิดตัวอีกสองโครงการ ได้แก่ U-Drive และ U-Energy ซึ่งช่วยให้ทั้งบริษัทและบุคคลทั่วไปสามารถเปลี่ยนผ่านสู่การใช้รถยนต์พลังงานไฟฟ้า และการปรับปรุงอาคารเพื่อประหยัดพลังงาน

การใส่ใจพนักงาน

บุคลากรถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าที่สุดของเรา เราจึงให้ความสำคัญต่อการส่งเสริมพนักงานให้มีแผนอาชีพที่ยั่งยืนและมีความหมาย ในปี 2565 ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้เปิดตัวโครงการฝึกอบรมและพัฒนาความเป็นเลิศสู่การเป็นผู้นำ (LEAD) ร่วมกับวิทยาลัยนานาชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล (MUIC) และ South East Asia Center (SEAC) โดยเป็นหลักสูตรหนึ่งปีที่จะช่วยพัฒนาให้พนักงานสาขามีความรู้ด้านการเงินขั้นสูง ทักษะในการบริหารจัดการความเสี่ยง ความรู้เชิงลึกด้านกฎระเบียบข้อบังคับธนาคาร และความสามารถในการคิดเชิงวิพากษ์

ผลจากแบบสำรวจ UOB ASEAN Consumer Sentiment Study เผยให้เห็นว่าประชากรวัยทำงานในประเทศไทยมากกว่าร้อยละ 80 ต้องการให้องค์กรปรับรูปแบบการทำงานให้ยืดหยุ่นมากขึ้นหลังการแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารจึงดำเนินการเชิงรุกเพื่อรองรับความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปของพนักงาน

โดยเริ่มให้พนักงานกว่า 4,000 คน ทำงานจากที่ใดก็ได้สูงสุดสองวันต่อสัปดาห์ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีโปรแกรม Flexi-2 ซึ่งเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนสามารถลางานระหว่างวันทำงานได้ 2 ชั่วโมงต่อเดือนเพื่อจัดการธุระส่วนตัว และพนักงานที่ไม่มีหน้าที่พบลูกค้าโดยตรงยังสามารถเลือกเวลาเริ่มงานที่สำนักงานได้อีกด้วย

การดูแลชุมชน

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มุ่งมั่นที่จะดูแลชุมชนอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2565 เราได้สนับสนุนเงินกว่า 15 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส ผู้ที่มีความต้องการพิเศษ และผู้มีความสามารถที่ยังขาดโอกาส ผ่านโครงการความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) ทางด้านศิลปะ เยาวชน และการศึกษา

เราเชื่อว่าศิลปะอยู่เหนือข้อจำกัดด้านภาษา ระยะทาง และความแตกต่างทั้งมวล ความยิ่งใหญ่ของศิลปะช่วยหลอมรวมผู้คนจากทุกช่วงวัยของชีวิต กว้างขวางแล้วที่เราเปิดโอกาสให้ศิลปินไทยได้มีโอกาสแสดงความสามารถในระดับสากลผ่านการประกวดจิตรกรรมยูโอบี (UOB Painting of the Year) โดยในปีที่ผ่านมา ศิลปินจากประเทศไทยสามารถคว้ารางวัลชนะเลิศระดับภูมิภาคได้สำเร็จ

สำหรับด้านเยาวชนและการศึกษา ธนาคารได้ร่วมมือกับโครงการร้อยพลังการศึกษา (Thailand Collaboration for Education: TCFE) ผ่านโครงการ UOB My Digital Space โดยการสร้างห้องคอมพิวเตอร์และมอบแหล่งความรู้ออนไลน์ให้แก่นักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนต้นที่ขาดโอกาสมากกว่า 2,000 คน เพื่อช่วยลดช่องว่างทางดิจิทัลและเชื่อมโยงพวกเขาสู่โอกาสในการเรียนรู้เกี่ยวกับดิจิทัล

นอกจากนี้ พนักงานจิตอาสาของเราได้ร่วมอุทิศแรงกายแรงใจเป็นเวลามากกว่า 4,900 ชั่วโมงเพื่อสร้างชุมชนที่ดียิ่งขึ้น โดยโครงการยูโอบี ฮาร์ทบีท (UOB Heartbeat) ยังได้ให้ความช่วยเหลือทั้งในรูปแบบของเงินบริจาคและสิ่งของแก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 รวมถึงชุมชนที่ขาดแคลน

แนวโน้มปี 2566

คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตระดับปานกลางในปี 2566 จากการบริโภค การลงทุน และรายได้จากภาคการท่องเที่ยวตามการเปิดเศรษฐกิจในภูมิภาคอาเซียน อัตราเงินเฟ้อของไทยมีแนวโน้มลดลงจากจุดสูงสุดในปี 2565 เนื่องจากราคาระดับพลังงานที่ลดต่ำลง ห่วงโซ่อุปทานและช่องทางกระจายสินค้าอาหารในประเทศและทั่วโลกที่ดีขึ้น ในขณะที่คาดว่าค่าเงินบาทจะอ่อนตัวลงจากนโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย อัตราดอกเบี้ยที่ติดลบ และความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจทั่วโลก อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและการเปิดประเทศของจีนอาจจะช่วยชดเชยแรงดันนี้ได้บางส่วน สำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย เราอยู่ในสถานะที่มีความพร้อมในการคว้าโอกาสเติบโตจากเศรษฐกิจที่กำลังฟื้นตัวของประเทศไทย

ด้วยความขอบคุณ

ในนามของคณะกรรมการ ผมขอขอบคุณเป็นอย่างยิ่งสำหรับ คำชี้แนะอันล้ำค่าตลอดระยะเวลา 18 ปีที่ ดร.วิ โชว เยา ได้นำทางธนาคารยูโอบี ประเทศไทย และยืนหยัดอย่างเต็มที่ได้อ่อนรับ ดร.อรรณพ วัฒนศิริ ในฐานะกรรมการอิสระคนใหม่ของเรา

ผมขอแสดงความขอบคุณจากใจต่อคณะกรรมการสำหรับ ดุลยพินิจ คำแนะนำ และความเป็นผู้นำ ขอขอบคุณกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะผู้บริหาร และเพื่อนพนักงานทุกคนที่ทำงานอย่างมีรู้จักเหน็ดเหนื่อย ด้วยความมุ่งมั่นทุ่มเทเพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ที่ดีเลิศตลอดปีที่ผ่านมา และท้ายที่สุดนี้ ผมขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นที่ให้ความไว้วางใจในธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ซึ่งเป็นสิ่งที่ช่วยผลักดันให้เราก้าวสู่จุดหมายที่สูงยิ่งขึ้นเสมอมา

วิ อี เชียง

ประธานกรรมการ
กุมภาพันธ์ 2566

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
ฐานะการเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์	839,011	725,407
เงินให้สินเชื่อ	587,652	485,273
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	17,507	12,845
เงินรับฝาก	643,601	520,746
หนี้สิน	765,507	656,436
ส่วนของเจ้าของ	73,505	68,971
เงินกองทุน	76,044	73,858
ผลประกอบการ (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,385	16,413
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเบี่ยง	5,901	4,869
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,355	5,793
กำไรสุทธิ	5,056	4,641
อัตราส่วนที่สำคัญ (ร้อยละ)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	2.48	2.42
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	0.65	0.68
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	7.09	6.92
กำไรสุทธิต่อหุ้น - พื้นฐาน (บาท)	2.03	1.87
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	3.00	2.82
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	29.57	27.75
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.70	16.96
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.08	19.06

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายงานทางการเงิน

- 22 รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน 2565
- 28 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 31 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2565

ผลการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 5,056 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 415 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9

รายได้จากการดำเนินงานของธนาคารจำนวน 25,286 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 4,004 ล้านบาท โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มสูงขึ้นอย่างมากจำนวน 2,972 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.1 จากปีก่อน อยู่ที่จำนวน 19,385 ล้านบาท ซึ่งมาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อบัตรเครดิต และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นจากการเข้าซื้อธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลมาจากธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพในเดือนพฤศจิกายน 2565

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,032 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.2 เป็น 5,901 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ในขณะที่รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 3,709 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 372 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอยู่ที่ 16,025 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,792 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายพิเศษที่เกี่ยวข้องกับการรวมกิจการ รวมทั้งค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกรรมของธนาคาร

นอกจากนี้ธนาคารยังได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 2,906 ล้านบาทในปี 2565 เปรียบเทียบกับจำนวน 3,256 ล้านบาท ในปี 2564

งบการเงินโดยสรุป

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

งบกำไรขาดทุน	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลงร้อยละ
	2565	2564	
รายได้ดอกเบี้ย	25,354	20,791	21.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,969	4,378	36.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,385	16,413	18.1
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	5,901	4,869	21.2
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	25,286	21,282	18.8
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,025	12,233	31.0
กำไรจากการดำเนินงาน	9,261	9,049	2.3
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,906	3,256	(10.7)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,355	5,793	9.7
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,299	1,152	12.8
กำไรสุทธิ	5,056	4,641	8.9

รายการงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	2565	2564	เปลี่ยนแปลงร้อยละ
สินทรัพย์	839,011	725,407	15.7
เงินให้สินเชื่อ	587,652	485,273	21.1
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	575,820	476,263	20.9
เงินรับฝาก	643,601	520,746	23.6
หนี้สิน	765,507	656,436	16.6
ส่วนของผู้ถือหุ้น	73,505	68,971	6.6
สินเชื่อโดยคุณภาพ (NPLs)	20,593	16,664	23.6

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	2565	2564	เปลี่ยนแปลงร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	2.5	2.4	0.1
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	91.3	93.2	(1.9)
เงินให้สินเชื่อสุทธิต่อเงินรับฝาก	89.5	91.5	(2.0)
สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ*	3.0	2.8	0.2
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.7	17.0	(6.3)
เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.1	19.1	(4.0)

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2565 จำนวน 19,385 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 18.1 หรือ จำนวน 2,972 ล้านบาท เนื่องจาก รายได้ดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อที่สูงขึ้นจำนวน 4,130 ล้านบาท จากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของธนาคาร ร้อยละ 0.15 ถึงร้อยละ 0.40 ต่อปี ในเดือนตุลาคมและเดือนธันวาคมปีนี้ ส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 404 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง โดยสิ้นปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 1.25% อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากสูงขึ้นจำนวน 681 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้น ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2565

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2565 มีจำนวน 5,901 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,032 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.2 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่ 3,709 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 372 ล้านบาท มาจากรายได้บัตรเครดิตของซีทีแบงก์และรายได้ที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการปล่อยสินเชื่อ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2565 จำนวน 16,025 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 3,792 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.0

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 6,941 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 779 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายของพนักงานซีทีแบงก์ที่รับโอนมาและผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานที่สูงขึ้นในปี

จำนวนพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 6,346 คน เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 4,392 คน

ค่าใช้จ่ายอื่นที่มีใช้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 3,013 ล้านบาท อยู่ที่ 9,084 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายพิเศษจากการรวมกิจการ ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูลเพิ่มขึ้นตามการปริมาณธุรกรรมของธนาคารที่สูงขึ้น รวมทั้งธนาคารมีค่าโฆษณาและค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย และค่าใช้จ่ายบริการวิชาชีพที่เพิ่มขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารกันสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 2,906 ล้านบาทในปี 2565 ลดลงจำนวน 350 ล้านบาท เปรียบเทียบกับ จำนวน 3,256 ล้านบาท ในปี 2464 เนื่องจากการคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น

รายจ่ายเพื่อการลงทุน

ธนาคารมีรายจ่ายเพื่อการลงทุนจำนวน 2,206 ล้านบาทในปี 2565 เมื่อเปรียบเทียบกับจำนวน 1,588 ล้านบาท ในปี 2564 เพิ่มขึ้นจำนวน 618 ล้านบาท เนื่องมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ และค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ในปี 2565

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และการจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับการณ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคาร

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 839,011 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 113,604 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.7 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลจากการเข้าซื้อธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลมาจากธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 99,558 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.9 เป็น 575,820 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าบุคคล

หนี้สิน

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 765,507 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 109,070 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.6 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินส่วนใหญ่เนื่องมาจากเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกในระหว่างปี 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินรับฝากของธนาคารจำนวน 643,601 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.6 หรือจำนวน 122,855 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจากลูกค้ารายย่อย

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 73,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 4,534 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 จากสิ้นปี 2564 ซึ่งมาจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของปี 2565 จำนวน 5,056 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า 20 รายใหญ่

	ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	
	2565	2564
สินเชื่อที่ให้แกลูกค้า 20 รายใหญ่	6.9	9.3
สินเชื่อที่กระจายแกลูกค้ารายอื่น	93.1	90.7
รวมเงินให้สินเชื่อ	100.0	100.0

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อลดลงจากปีก่อน โดยเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า 20 รายใหญ่ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 คิดเป็นร้อยละ 6.9 ลดลงจากสิ้นปี 2564 ที่คิดเป็นร้อยละ 9.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2565

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับจัดชั้น

	2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ
ระดับ 1 (Performing)	540,947	91.2
ระดับ 2 (Under-Performing)	31,469	5.3
รวมสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้	572,416	96.5
ระดับ 3 (Non-Performing)	19,933	3.3
ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated credit impaired)	978	0.2
รวมทั้งสิ้น	593,327	100.0

	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
รวมทั้งสิ้น	489,108	100.0

อัตราส่วนด้านคุณภาพสินทรัพย์

	ร้อยละ	
	2565	2564
สินเชื่อด้วยคุณภาพ / สินเชื่อรวม*	3.0	2.8
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ* / สินเชื่อรวม*	2.4	2.2

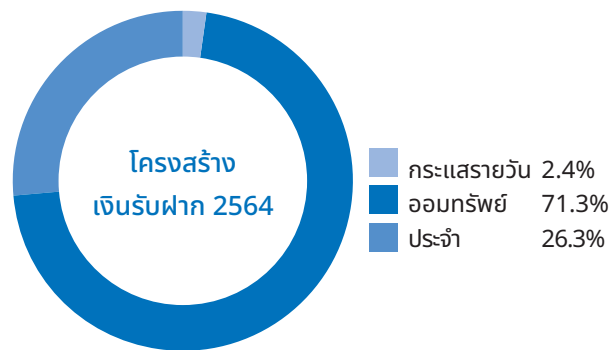
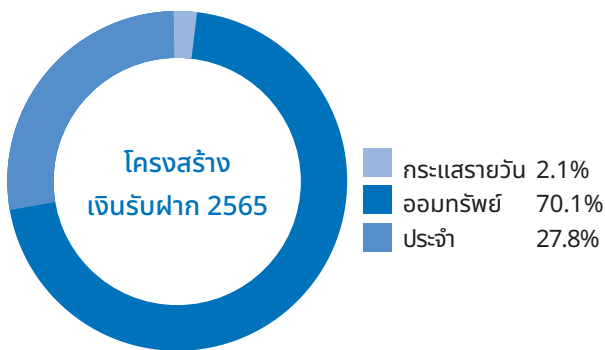
* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

การบริหารสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 20,593 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,929 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2564 จำนวน 16,664 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้เป็นเงินสินเชื่อด้วยคุณภาพจากธนาคารซีทีแบงก์จำนวน 2,503 ล้านบาท โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 3.0 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 2.8

โครงสร้างของเงินรับฝาก

	ร้อยละของเงินรับฝาก	
	2565	2564
กระแสรายวัน	2.1	2.4
ออมทรัพย์	70.1	71.3
ประจำ	27.8	26.3
รวม	100.0	100.0



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินรับฝากรวมทั้งสิ้น 643,601 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 122,855 ล้านบาท จากสิ้นปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ โดยเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 72.2 ของเงินรับฝากรวม ขณะที่เงินฝากประจำคิดเป็นร้อยละ 27.8 ของเงินรับฝากรวม อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อสุทธิต่อเงินรับฝากของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อยู่ที่ร้อยละ 89.5 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2564 ที่ร้อยละ 91.5

เงินกองทุน

	2565		2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนทั้งสิ้น	75,235	15.1	73,859	19.1
เงินกองทุนชั้นที่ 1 / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	53,376	10.7	65,741	17.0
เงินกองทุนชั้นที่ 2	21,859	4.4	8,118	2.1

ธนาคารได้ใช้วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) ตามเกณฑ์ Basel III ในการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อยู่ที่ร้อยละ 15.1 โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ อยู่ที่ร้อยละ 10.7 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำรวมกับอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (conservation buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อที่ 6 ในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ธนาคารได้เสร็จสิ้นการซื้อธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพและการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทในกลุ่มซีทีอีอีหนึ่งแห่ง โดยการรับโอนสินทรัพย์ หนี้สิน และหุ้นสามัญ ทั้งนี้ ผู้ประเมินราคาอิสระอยู่ในระหว่างการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมาจากการซื้อธุรกิจ ในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารได้ประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมาจากการซื้อธุรกิจ โดยพิจารณาจากรายงานการประเมินที่ได้รับจากผู้ประเมินราคาอิสระ และบันทึกผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนที่โอนให้กับมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวไว้ในบัญชี “ค่าความนิยม” โดย ณ วันที่รายงานการประเมินราคายังไม่เสร็จสมบูรณ์ ดังนั้น มูลค่ายุติธรรมที่รับรู้และการปันส่วนของสิ่งตอบแทนที่โอนให้เป็นมูลค่าที่อาจมีการปรับปรุง

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีดังกล่าวข้างต้นแต่อย่างใด

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และ

รับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของ การควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ศรียญา พลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 1 มีนาคม 2566

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

		(หน่วย: พันบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2565	2564	2565	2564
สินทรัพย์					
เงินสด		3,024,671	3,233,661	3,024,671	3,233,661
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	9	117,127,314	101,882,260	116,252,682	101,882,260
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	3,553,518	16,292,188	3,553,518	16,292,188
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11	11,419,948	5,124,707	11,419,948	5,124,707
เงินลงทุน - สุทธิ	12	82,605,054	102,554,699	82,605,054	102,554,699
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	13	-	-	8,550,888	60,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	14	575,820,232	476,262,563	558,158,016	476,262,563
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	16	163,954	160,012	163,954	160,012
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	17	16,809,006	15,693,846	16,749,235	15,687,618
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	18	468,883	423,622	411,261	423,622
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	19	17,215,999	1,061,902	12,923,557	1,061,151
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	20.1	929,395	3,758	578,849	-
เงินมัดจำ		5,374,098	646,008	5,325,134	645,998
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	21	4,499,414	2,067,909	4,143,218	2,066,894
รวมสินทรัพย์		839,011,486	725,407,135	823,859,985	725,455,373

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2565	2564	2565	2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	22	643,600,716	520,745,956	644,007,917	520,845,916
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	54,652,759	103,576,340	41,852,759	103,576,340
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,705,963	2,973,635	2,705,963	2,973,635
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	24	49,749	-	49,749	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11	11,464,796	4,093,092	11,464,796	4,093,092
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25	30,818,837	12,100,260	28,818,837	12,100,260
หนี้สินตามสัญญาเช่า	26	459,938	407,083	402,253	407,083
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	27	2,497,109	2,000,169	2,398,960	1,981,963
ประมาณการหนี้สินอื่น	28	1,092,496	1,001,786	1,092,496	1,001,786
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	20.1	-	214,695	-	214,695
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		6,069,382	3,718,155	5,764,661	3,711,783
เงินประกัน		3,809,679	2,567,561	3,809,732	2,569,613
หนี้สินอื่น	29	8,285,136	3,037,355	8,119,015	3,047,477
รวมหนี้สิน		765,506,560	656,436,087	750,487,138	656,523,643
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 2,485,661,305 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	30	24,856,613	24,856,613	24,856,613	24,856,613
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		5,469,071	6,131,355	5,469,071	6,131,355
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	31	2,165,000	1,915,000	2,165,000	1,915,000
ยังไม่ได้จัดสรร		41,014,242	36,068,080	40,882,163	36,028,762
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		73,504,926	68,971,048	73,372,847	68,931,730
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		73,504,926	68,971,048	73,372,847	68,931,730
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		839,011,486	725,407,135	823,859,985	725,455,373

ตัน ซุน อิน

กรรมการผู้จัดการใหญ่



স্যস্য อภิศักดิ์ศิริกุล

กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้ดอกเบี้ย	42	25,353,683	20,791,288	24,750,488
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	43	5,968,486	4,378,470	5,911,233
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		19,385,197	16,412,818	18,839,255
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,084,191	4,122,368	5,069,897
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,375,288	784,975	1,444,187
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	44	3,708,903	3,337,393	3,625,710
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	45	1,582,512	909,534	1,582,512
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	46	67,982	140,612	67,982
รายได้เงินปันผลรับ		11,434	9,034	11,434
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		529,835	472,578	561,859
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		25,285,863	21,281,969	24,688,752
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		6,940,563	6,161,398	6,785,776
ค่าตอบแทนกรรมการ		11,602	11,316	11,602
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,638,744	1,441,050	1,605,364
ค่าภาษีอากร		920,637	734,054	897,334
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย		1,972,582	893,854	1,943,426
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล		1,762,464	1,332,404	1,762,464
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		2,778,706	1,659,031	2,649,900
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		16,025,298	12,233,107	15,655,866
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	47	2,905,828	3,255,681	2,779,803
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		6,354,737	5,793,181	6,253,083
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20.2	1,298,483	1,152,170	1,258,439
กำไรสำหรับปี		5,056,254	4,641,011	4,994,644
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ผลประโยชน์ภาษีเงินได้		(802,045)	(1,216,216)	(802,045)
		160,409	243,243	160,409
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(641,636)	(972,973)	(641,636)
				(972,973)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7,517	(4,120)	7,517	(4,120)
ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน อันเนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิต	(5)	-	(5)	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	144,063 (30,315)	74,074 (13,991)	105,124 (22,527)	72,796 (13,735)
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	121,260	55,963	90,109	54,941
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(520,376)	(917,010)	(551,527)	(918,032)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	4,535,878	3,724,001	4,443,117	3,731,356
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	5,056,254	4,641,011	4,994,644	4,649,388
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมของบริษัทย่อย	-	-	-	-
	5,056,254	4,641,011		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	4,535,878	3,724,001	4,443,117	3,731,356
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-	-	-
	4,535,878	3,724,001		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	39 2.03	1.87	2.01	1.87

ตัน ซุน อิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่



স্যস্য อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

งบการเงินรวม										(หน่วย: พันบาท)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร										
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม							
กำไรสุทธิ	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน		กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	รวม
			ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น						
24,856,613	6,297,061	848,511	1,680,000	31,557,089	65,239,274	-	-	-	-	65,239,274
-	(37,948)	-	-	40,764	2,816	-	-	-	-	2,816
-	-	-	-	4,641,011	4,641,011	-	-	-	-	4,641,011
-	-	(976,269)	-	59,259	(917,010)	-	-	-	-	(917,010)
-	-	(976,269)	-	4,700,270	3,724,001	-	-	-	-	3,724,001
-	-	-	-	4,957	4,957	-	-	-	-	4,957
-	-	-	235,000	(235,000)	-	-	-	-	-	-
24,856,613	6,259,113	(127,758)	1,915,000	36,068,080	68,971,048	-	-	-	-	68,971,048
24,856,613	6,259,113	(127,758)	1,915,000	36,068,080	68,971,048	-	-	-	-	68,971,048
-	(26,658)	-	-	26,658	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	5,056,254	5,056,254	-	-	-	-	5,056,254
-	-	(635,626)	-	115,250	(520,376)	-	-	-	-	(520,376)
-	-	(635,626)	-	5,171,504	4,535,878	-	-	-	-	4,535,878
-	-	-	-	(2,000)	(2,000)	-	-	-	-	(2,000)
-	-	-	250,000	(250,000)	-	-	-	-	-	-
24,856,613	6,232,455	(763,384)	2,165,000	41,014,242	73,504,926	-	-	-	-	73,504,926

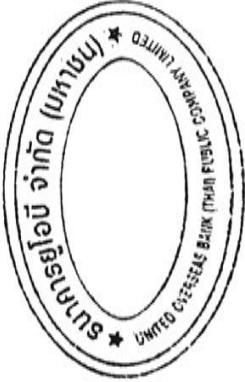
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
งบกำไรขาดทุนสุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม	
	กำไรสุทธิ	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	กำไรสะสม	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
24,856,613	6,259,113	(127,758)	1,915,000	36,028,762	68,931,730
-	(26,658)	-	-	26,658	-
-	-	-	-	4,994,644	4,994,644
-	-	(635,626)	-	84,099	(551,527)
-	-	(635,626)	-	5,078,743	4,443,117
-	-	-	-	(2,000)	(2,000)
-	-	-	250,000	(250,000)	-
24,856,613	6,232,455	(763,384)	2,165,000	40,882,163	73,372,847



Signature of the Director

ต้น ขุน อิน

กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Signature of the Director

สัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล

กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,354,737	5,793,181	6,253,083	5,795,550
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	750,514	677,858	738,566	676,014
รายการตัดบัญชีและขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	340,524	221,907	322,019	221,689
กำไรจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(1,289,282)	(349,038)	(1,289,282)	(349,038)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,927,566	2,153,607	1,933,880	2,153,607
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สิน				
รายการขายและสินทรัพย์อื่น	(159,957)	(30,544)	(159,957)	(30,544)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(67,982)	(140,612)	(67,982)	(140,612)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรายการขาย	(5,867)	(18,711)	(5,867)	(18,711)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(483,806)	22,101	(445,884)	22,101
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาว				
ของพนักงานเพิ่มขึ้น	215,989	180,144	221,704	178,538
ประมาณการหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	90,710	(2,721)	90,710	(2,721)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	1,747,121	578,438	1,570,865	577,997
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(19,385,197)	(16,412,817)	(18,839,255)	(16,412,621)
รายได้เงินปันผล	(11,434)	(9,034)	(11,434)	(44,034)
เงินสดรับดอกเบี้ย	23,443,241	19,889,785	23,045,925	19,889,785
เงินสดรับเงินปันผล	11,434	9,034	11,434	9,034
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,740,485)	(4,501,098)	(5,663,180)	(4,501,293)
เงินสดรับคืนจากภาษีเงินได้	-	111,648	-	111,648
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,363,688)	(650,490)	(1,339,316)	(642,295)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	6,374,138	7,522,638	6,366,029	7,494,094

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	(14,379,747)	(33,568,003)	(14,382,254)	(33,568,003)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,700,072	(12,823,845)	12,700,072	(12,823,845)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,147,388	3,236,573	4,147,388	3,236,573
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(8,653,255)	(55,366,535)	(10,721,464)	(55,366,535)
ทรัพย์สินรอการขาย	45,745	83,575	45,745	83,575
สินทรัพย์อื่น	(5,064,026)	1,623,553	(5,097,166)	1,623,478
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	91,818,051	28,677,028	92,125,291	28,669,104
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(63,738,975)	57,300,777	(60,918,975)	57,300,777
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(267,881)	340,129	(267,881)	340,129
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	50,000	-	50,000	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(2,661,772)	(3,277,277)	(2,661,772)	(3,277,277)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(128,501)	(99,971)	(128,501)	(99,971)
หนี้สินอื่น	(1,281,489)	1,868,995	(1,107,616)	1,869,222
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	18,959,748	(4,482,363)	20,148,896	(4,518,679)

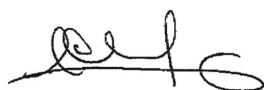
(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	315,272,147	259,241,044	315,272,147	259,241,044
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(295,914,727)	(254,107,456)	(295,914,727)	(254,107,456)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อธุรกิจกลุ่มลูกค้านุคคล	(52,768,712)	-	(45,477,824)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(8,490,888)	-
เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย	-	-	-	35,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,583,361)	(1,378,779)	(1,579,894)	(1,377,463)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(582,608)	(209,154)	(582,608)	(209,154)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(35,577,261)	3,545,655	(36,773,794)	3,581,971
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(221,230)	(208,120)	(213,845)	(208,120)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	23,868,147	6,100,260	23,868,147	6,100,260
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(7,238,394)	(5,000,000)	(7,238,394)	(5,000,000)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	16,408,523	892,140	16,415,908	892,140
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(208,990)	(44,568)	(208,990)	(44,568)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	3,233,661	3,278,229	3,233,661	3,278,229
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,024,671	3,233,661	3,024,671	3,233,661

ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด:

รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	43,821	25,844	43,821	25,844
---	--------	--------	--------	--------



ตัน ซุน อิน

กรรมการผู้จัดการใหญ่




স্যস্য อภิศักดิ์ศิริกุล

กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 690 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตคลองเตย กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 151 สาขา (31 ธันวาคม 2564: 149 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยสิงคโปร์

บริษัทย่อยจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจบริการติดตามทวงถามหนี้และบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ปัจจุบันยังมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม สถานการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในปัจจุบัน และในอนาคตของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 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	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น ณ วันที่		ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม ณ วันที่		ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในรายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
			31 ธันวาคม 2565	2564	31 ธันวาคม 2565	2564	31 ธันวาคม 2565	2564
บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิส เซส จำกัด (เดิมชื่อ "บริษัท ยูโอบี เซอร์วิส เซส จำกัด")*	ติดตามทวงถามหนี้ และบริหารสินทรัพย์*	ประเทศไทย	99.99	99.99	0.11	-	0.21	0.01
บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิส เซส จำกัด (เดิมชื่อ "บจก. ซีดีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย)")**	สินเชื่อส่วนบุคคล	ประเทศไทย	99.99	-	3.07	-	1.76	-

* เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทย่อยได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทและจดทะเบียนเพิ่มวัตถุประสงค์ของบริษัทเพื่อประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์

** เป็นบริษัทย่อยของธนาคารเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 จากการซื้อธุรกิจจากกลุ่มซีดีกรุ๊ป

- (ข) ธนาคารจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากธนาคารมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- (ค) บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงานของกิจการนั้นได้ ธนาคารนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมนับตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ รวมทั้งยอดคงเหลือในเงินลงทุนในบริษัทย่อยและทุนเรือนหุ้นของบริษัทย่อยได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยจัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคาร และในกรณีที่ใช้นโยบายบัญชีที่แตกต่างกัน ธนาคารได้ปรับปรุงผลกระทบแล้ว
- (จ) งบการเงินของธนาคารได้รวมรายการบัญชีของสาขานาการทั้งหมด โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว
- (ฉ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือจำนวนกำไรหรือขาดทุนสุทธิและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งบการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

3.2 แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวและให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของ สปท. โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า สปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ กลุ่มบริษัทจะสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ สปท. ที่ สปท.พณส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน) ซึ่งสามารถจำแนกตามวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ 2 กลุ่ม ดังนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้จะมีทางเลือกสำหรับธนาคารในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1) โดย
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญา ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
 - การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่าง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดเงินให้สินเชื่อส่วนเพิ่มเป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณา แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
 - จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาเฉพาะจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนด ชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
 - ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อชั้นนั้นแล้ว
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ ระยะเวลาปลอดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (Grace period) หรือการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้กลุ่มบริษัทจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2) แต่ยังคงสามารถนำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท.ที่ ธปท.พณส2.ว. 802/2564 นี้ มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

ซึ่งการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ ธนาคารสามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อ คงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว

ทั้งนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่า แล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึง ส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากต่อมาในภายหลังสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

- (ข) ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าบริการจากการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ถือเป็นรายได้ 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) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ และสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการป้องกันความเสี่ยง โดยธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

4.4 เงินสด

เงินสด หมายถึง รายการที่อยู่ในงบการเงินที่จัดอยู่ในประเภทเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนด

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

4.6 ธุรสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารรับรู้มูลค่าเมื่อเริ่มแรกของธุรสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สัญญา และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ธนาคารกำหนดให้เป็นธุรสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารใช้ธุรสารอนุพันธ์และเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ หนี้สิน รายการนอกงบดุล ฐานะสุทธิ หรือกระแสเงินสด โดยสามารถเลือกใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) และรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instrument) เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารใช้การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินทางการเงิน หรือสัญญาผูกมัดใดๆ โดยในการป้องกันความเสี่ยงธนาคารพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารยังมีการพิจารณาเชิงคุณภาพด้วยวิธีการเปรียบเทียบเชิงคุณภาพ โดยการเปรียบเทียบลักษณะสำคัญ ได้แก่ กระแสเงินสด อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงกับรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่ทำให้มีการป้องกันความเสี่ยงได้อย่างสมบูรณ์ตั้งแต่วันที่ทำธุรกรรม ส่วนสาเหตุที่อาจทำให้เกิดความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงนั้นอาจเกิดจากความแตกต่างของกระแสเงินสด และความแตกต่างของระยะเวลาระหว่างรายการป้องกันความเสี่ยงกับรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารรับรู้การเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงครบกำหนด ถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถูกตัดรายการออกจากงบแสดงฐานะทางการเงิน ส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมที่ยังมิได้ตัดจำหน่ายจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

4.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date accounting)

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารและบริษัทย่อยในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

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

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

สิทธิการทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิการทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิทธิการทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สิทธิการทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมีได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพยที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสิทธิการทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สิทธิการทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสิทธิการทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่ากระแสเงินสดของสิทธิการทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิการทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สิทธิการทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสิทธิการทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสิทธิการทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของสิทธิการทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสิทธิการทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยจะปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินใหม่ให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ยกทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้วมีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารและบริษัทย่อยในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4.10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมา แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

4.11 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิต (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) และวิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach)

ก) วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach)

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับสินเชื่อประเภทบัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และสินเชื่อส่วนบุคคลที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจ โดยแบ่งเป็น 3 ชั้น ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังนี้

ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่ากำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ มีการภาคทัณฑ์ หรือล้มละลาย คำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตฯ โดยใช้อัตราค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตร้อยละ 100 จากยอดลูกหนี้คงเหลือปรับด้วยอัตราส่วนหนี้สูญรับคืน

ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้จัดอยู่ในชั้นที่ 3 และค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตั้งแต่ 30- 89 วัน หรือไม่สามารถทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หรือมีค่าคะแนนพฤติกรรมต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด (ถ้ามี) คำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตฯ โดยใช้อัตราเดียวกันกับสินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในชั้นที่ 3

ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้จัดอยู่ในชั้นที่ 2 หรือ 3 คำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตฯ โดยใช้อัตราค่าเพื่อผลขาดทุนที่คำนวณดังนี้ $(12 - (\text{จำนวนเดือนที่ผิดนัด} - 1) / 12) * \text{อัตราผลขาดทุนล่วงหน้า 12 เดือน}$ ซึ่งการประมาณการดัง

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

กล่าว เป็นการประมาณการอัตราผลตอบแทน 12 เดือน ซึ่งเป็นการประมาณการที่ดีที่สุดสำหรับอัตราผลตอบแทนใน 12 เดือนข้างหน้าของธุรกิจ/ประเทศ รวมถึงการพิจารณาตามสมมติฐานการคาดการณ์ในเชิงเศรษฐกิจมหภาค

อัตราผลตอบแทนล่วงหน้า

ในการคำนวณอัตราผลตอบแทนล่วงหน้า 12 เดือน จะคำนวณจากข้อมูลของลูกหนี้ในแต่ละประเทศสินเชื่อ และได้พิจารณาปัจจัยล่วงหน้าดังต่อไปนี้ด้วย

- ความเข้าใจของผู้บริหารถึงการเปลี่ยนแปลงของพอร์ต อาทิผลกระทบจากการเติบโตของพอร์ตและผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลา
- พิจารณาลักษณะของพอร์ตที่มีรูปแบบที่แตกต่าง เช่น ปัญหาเรื่องการติดตามทวงถามหนี้ กฎระเบียบต่างๆที่เปลี่ยนแปลงไป (เช่น กฎเครดิตบูโรที่เปลี่ยนไป, การประกาศล้มละลายของลูกหนี้รายใหม่ เป็นต้น)
- การประมาณการเศรษฐกิจเชิงมหภาคจากทีมบริหารความเสี่ยง (ESG)

อัตราส่วนหนี้สูญรับคืนของชั้นที่ 2 และ 3

อัตราส่วนหนี้สูญรับคืน ใช้ค่าเฉลี่ยของจำนวนเงินหนี้สูญที่ได้รับคืนในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมาล่าสุด เพื่อให้ได้อัตราส่วนหนี้สูญรับคืนที่สะท้อนถึงค่าแนวโน้มในปัจจุบัน นอกจากนี้อัตราส่วนดังกล่าวยังได้พิจารณาถึงการคาดการณ์เงื่อนไขของเศรษฐกิจเชิงมหภาคเพิ่มเติม

วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้

สินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 และ 3 และลูกหนี้ในชั้นที่ 2 ที่ไม่ผ่านเกณฑ์คะแนนพฤติกรรม และถูกระงับวงเงินหรือปิดเป็นการถาวรจะไม่มีผลการพิจารณาการใช้วงเงินอีก สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 1 อัตราผลตอบแทนล่วงหน้าได้คำนึงถึงการใช้วงเงินในอีก 12 เดือนข้างหน้าแล้ว

รูปแบบรายการปรับปรุง

นอกเหนือจากวิธีการที่กล่าวมาข้างต้น ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการพิจารณาปรับปรุงข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 โดยพิจารณาความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก

ข) วิธีการทั่วไป (General Approach)

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ขั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่เริ่มรับรู้รายการและเป็นความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้วยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ขั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการแต่ไม่ด้วยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ขั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้วยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้วยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้วยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกสิ้นรอบการจัดทำรายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่เริ่มรับรู้รายการ ในการประเมินดังกล่าวนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มที่มีสัญญาณเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงและผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการ และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับน่าลงทุน’ (investment grade) หรือไม่สามารถประเมินสถานะความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสารสำหรับเงินลงทุนในตราสารนี้ได้ เป็นต้น ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้วยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ วงเงินสินเชื่อ อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายใน สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้วยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของผู้สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้วยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยคุณภาพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้วยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณโดยหลักได้ แต่ไม่จำกัดเพียง อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาผู้บริโภค เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ต้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำในปีที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์พิเศษของธนาคาร โดยบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และแสดงเป็นรายการหักจากผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการตัดจำหน่ายหนี้สูญสำหรับสินเชื่อบุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันที่ค้างชำระเกิน 120 - 180 วัน อันได้แก่ สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลอื่น ๆ ที่ไม่มีหลักประกัน

4.12 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการ

ประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

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

หาก ณ วันที่สัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ในกรณีที่ลูกหนี้รายดังกล่าวอยู่ในกลุ่มสินทรัพย์และการผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under Performing / Stage 2) ลูกหนี้ดังกล่าวจะถูกพิจารณาปรับเป็นประเภทสินทรัพย์และการผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing/Stage 1) ได้ เมื่อสามารถชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือนนับจากวันปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ในกรณีที่ลูกหนี้ถูกจัดเป็นสินทรัพย์และการผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing/Stage 3) จะได้รับการพิจารณาปรับเป็นสินทรัพย์และการผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing/Stage 1) เมื่อสามารถชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ลูกหนี้ต้องไม่อยู่ในข้อบ่งชี้ของกลุ่มที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (SICR indicator - Significant Increase in Credit Risk) ก่อนการปรับขึ้นเป็นสินทรัพย์และการผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing/Stage 1) อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจมีการพิจารณาจัดขึ้นตามประเภทสินทรัพย์และการผูกพันทางการเงินตามความเหมาะสม ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ดังกล่าวด้วย

4.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารแสดงในราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับถือตามราคาประเมินครั้งสุดท้ายโดยพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายในการขาย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของรพท. ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้บันทึกด้วยยอดหนี้ค้างชำระที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องได้ตามกฎหมาย หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับที่ต่ำกว่า

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

4.14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ อาคารแสดงราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่หลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

ธนาคารบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดินและอาคารด้วยราคาทุน หลังจากนั้นจึงจัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระและเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดโดยรพท. และบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ตีใหม่ ธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาที่ดินและอาคารใหม่ทุก 3 - 5 ปี เพื่อให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารมีการพิจารณาและทบทวนอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของอาคารที่คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจคงเหลือของอาคารตามการประเมินของผู้ประเมินราคาอิสระ

ธนาคารบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- ธนาคารบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์" ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง และธนาคารได้รับรู้ราคาที่ลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนแล้ว มูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลง ซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดก่อนแล้ว
- ธนาคารรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์" ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์" ของสินทรัพย์เดียวกัน

ทั้งนี้ การตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกบันทึกโอนไปกำไรสะสมโดยตรง

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.15 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยธนาคารแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์สิทธิการใช้” ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

4.16 ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นและค่าตัดจำหน่าย

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจรับรู้ในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมได้อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.25 ภายหลังจากการรับรู้เริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเพื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากซื้อธุรกิจ เช่น ความสัมพันธ์กับลูกค้า ซึ่งรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้ภายหลังด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ ความสัมพันธ์กับลูกค้า และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

โปรแกรมคอมพิวเตอร์และส่วนพัฒนาปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 8 ปี

4.17 ประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินอื่นเมื่อมีการระงับฟ้องในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะใช้การประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว

4.18 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนใน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

การขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่ายโดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีที่ดิน และอาคารซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าความนิยม) มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้นและจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารและบริษัทย่อยไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่สินทรัพย์นั้นแสดงด้วยราคาที่เป็นลบ การกลับรายการส่วนที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีจะถือเป็นการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม

4.19 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

สิทธิการลางานบันทึกตั้งค้างสำหรับพนักงาน ประมาณการหนี้สินสำหรับสิทธิการลางานจะถูกประมาณการตามสิทธิที่จะได้รับและปรับปรุงการคาดการณ์ของการใช้สิทธิของพนักงาน

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งตามระเบียบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่พ้นระยะทดลองงานแล้วมีสิทธิสมัครเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารและบริษัทย่อยจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 หรืออัตราร้อยละ 10 ของเงิน

เดือนพนักงาน ซึ่งพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ตามเงื่อนไขของพนักงานเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ยกเว้นกรณีเลิกจ้าง เนื่องจากพนักงานทำผิดระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารและบริษัทย่อย

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารและบริษัทย่อยดังกล่าวบริหารอย่างเป็นอิสระโดย บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) และ บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนั้นรายการดังกล่าว จึงไม่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์อื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์ นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายเงินชดเชยให้แก่พนักงานที่ทำงานเป็นระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 15 ปี เฉพาะพนักงานของธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน) เดิม ซึ่งเริ่มงานก่อนวันที่ 16 พฤษภาคม 2548 โดยคำนวณจากเงินเดือนเดือนสุดท้ายและอายุงานของพนักงาน ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะจ่ายเงินชดเชยดังกล่าวครึ่งหนึ่งให้กับพนักงานเมื่อพนักงานลาออก หรือจะจ่ายเต็มจำนวนเมื่อพนักงานเกษียณอายุ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์อื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์อื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.20 สัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

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

หากธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่ธนาคารและบริษัทย่อยเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่ม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

มีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามบัญชีของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อย หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.21 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานในรูปแบบของหุ้นของธนาคารยูนิเท็ด โอเวอร์ไซด์ จำกัด (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) จะถูกเรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งธนาคารจะบันทึกเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการตามข้อกำหนดของโครงการ

4.22 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ใน

จำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและ บริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จาก ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ขึ้น

ธนาคารและ บริษัทย่อยจะกบฏมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและ บริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษี เพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารและ บริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับ รายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.23 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารและ บริษัทย่อยแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน ของธนาคารและ บริษัทย่อย รายการต่าง ๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน ของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการยอดคงเหลือของสินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตามสัญญาซื้อขาย เงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็น เงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของรปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.24 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการ ดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารและ บริษัทย่อยใช้ ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารและ บริษัทย่อยจะประมาณมูลค่า ยุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสาม ระดับตามประเภทของข้อมูลนำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.25 การรวมธุรกิจ

ธนาคารบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ เมื่อประเมินว่ากลุ่มของกิจกรรมและสินทรัพย์ที่ซื้อมานั้นประกอบด้วยปัจจัยนำเข้าและกระบวนการที่สำคัญเป็นอย่างน้อยซึ่งสามารถทำให้เกิดผลผลิตได้โดยวันที่ซื้อคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนมาให้กลุ่มธนาคาร ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการรวมธุรกิจ เช่น ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และค่าที่ปรึกษาอื่นๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการและรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าความนิยมถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อในราคาทุน โดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อหักด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ กำไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่ธนาคารก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมทั้งนี้ สิ่งตอบแทนที่โอนให้ยังรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีการผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า ธนาคารจะปันส่วนค่าความนิยมที่เกิดขึ้นจากการรวมธุรกิจให้กับแต่ละหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (หรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) ที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการ และธนาคารจะทำการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแต่ละรายการ (หรือกลุ่มของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และธนาคารไม่สามารถกลับบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าได้ในอนาคต

หากการบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกสำหรับการรวมธุรกิจไม่เสร็จสมบูรณ์ภายในวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่การรวมธุรกิจเกิดขึ้น ธนาคารจะประมาณการมูลค่าของรายการซึ่งข้อมูลทางบัญชียังไม่สมบูรณ์เพื่อรายงาน มูลค่าประมาณการดังกล่าวจะถูกปรับปรุง หรือรับรู้สินทรัพย์ หรือหนี้สินเพิ่มเติมในระหว่างช่วงระยะเวลาในการวัดมูลค่า เพื่อสะท้อนผลของข้อมูลเพิ่มเติมที่ได้รับเกี่ยวกับข้อเท็จจริงและสถานการณ์แวดล้อมที่มีอยู่ ณ วันที่ซื้อ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวมีผลต่อการวัดมูลค่าของจำนวนต่างๆ ที่เคยรับรู้ไว้ ณ วันที่ซื้อ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้ออหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงการสูญพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงการสูญพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด การประมาณการอัตราผลขาดทุน 12 เดือน รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารและคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งความมีสาระสำคัญ และระยะเวลานั้น ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

5.5 ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น

5.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารต้องประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารแสดงที่ดินและอาคารด้วยราคาที่เป็นใหม่ มูลค่ายุติธรรมจากการตีราคาใหม่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดสำหรับที่ดินและใช้วิธีเกณฑ์ราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องมีการใช้ข้อสมมติและประมาณการบางประการ ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 17

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจะพิจารณาการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.7 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มา ซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.8 ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.10 ภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

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

5.11 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้อง และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับส่วนที่คาดว่าจะมีความเสียหายเกิดขึ้น

6. การซื้อธุรกิจและการซื้อบริษัทย่อย

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2565 ผู้ถือหุ้นของธนาคารได้มีมติอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท ซิตี้คอร์ป ลีสซิง (ประเทศไทย) จำกัด (Citicorp Leasing (Thailand) Company Limited) จาก Citibank Overseas Investment Corporation และการเข้าซื้อกิจการธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคารซิตีแบงก์ สาขากรุงเทพ (Citibank, N.A., Bangkok Branch) รวมทั้งการเข้าซื้อบัญชีลูกหนี้ทั้งหมดของบริษัท ซิตี้ คอนซูเมอร์โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด (Citi Consumer Products (Thailand) Company Limited) (“ธุรกรรมการเข้าซื้อกิจการ”) ธุรกรรมนี้จะช่วยขยายและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคาร และยังเพิ่มโอกาสในการหารายได้เพิ่มเติมจาก ฐานธุรกิจที่ขยายมากขึ้นและการหารายได้เพิ่มเติมจากการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างผลิตภัณฑ์ (Cross-selling) จากธุรกรรมนี้ธนาคารได้รับโอนลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้ว (Written-off Receivables) มาด้วย ซึ่งธนาคารจะให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด ที่ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2565 และได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์จาก สปท. เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2565) เป็นผู้รับโอนและเป็นเจ้าของบัญชีลูกหนี้ดังกล่าว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ในวันที่ 26 สิงหาคม 2565 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศให้เห็นชอบธุรกรรมการเข้าซื้อกิจการในราชกิจจานุเบกษา

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2565 ผู้ถือหุ้นของธนาคารได้มีมติอนุมัติการรับโอนกิจการและหุ้นทั้งหมดของบริษัท ซีทีคอร์ป ลีสซิง (ประเทศไทย) จำกัด (Citicorp Leasing (Thailand) Company Limited) จาก Citibank Overseas Investment Corporation และกิจการธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ (Citibank, N.A., Bangkok Branch)

เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินจากกิจการธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ (Citibank, N.A., Bangkok Branch) ณ วันที่โอน สินทรัพย์และหนี้สินส่วนใหญ่ประกอบด้วยลูกหนี้สินเชื่อ บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล สินทรัพย์อื่น เงินฝาก และรับโอนหุ้นสามัญทั้งหมดในบริษัท ซีทีคอร์ป ลีสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ทำให้บริษัท ซีทีคอร์ป ลีสซิง (ประเทศไทย) จำกัด เปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทย่อยของธนาคารโดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99 และเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ยูไอบี แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด โดยได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 บริษัทเป็นนิติบุคคลจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้กู้ยืม สินเชื่อเช่าซื้อ และประกอบธุรกิจนายหน้า ประกันวินาศภัย ประกันชีวิต

ในการทำธุรกรรมการซื้อธุรกิจและการซื้อหุ้นของกิจการ ธนาคารได้แจ้งผู้ประเมินราคาอิสระเพื่อประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมา และปันส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการ ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ซึ่ง ณ วันที่รายงาน ผู้ประเมินราคาอิสระดังกล่าวอยู่ในระหว่างดำเนินการประเมินมูลค่ายุติธรรม และการประเมินมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จ

ในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารได้ประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมาจากการรวมธุรกิจ โดยพิจารณาจากรายงานการประเมินล่าสุดที่ได้รับจากผู้ประเมินราคาอิสระ และบันทึกผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนที่โอนให้กับมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวไว้ในบัญชี “ค่าความนิยม” เป็นจำนวนเงิน 11,657 ล้านบาท

ก) สินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมา

	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
ธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ	
สินทรัพย์	
เงินสด	7,376
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ - สุทธิ	71,735
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	3,469
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	1,199
หนี้สิน	
เงินรับฝาก	(31,414)
หนี้สินอื่น	(7,624)
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้	44,741
ค่าความนิยม	8,112
สิ่งตอบแทนในการซื้อ	52,853

	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด (ต่อมาเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด และเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทย่อยของธนาคารเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565)	
สินทรัพย์	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	877
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ - สุทธิ	19,518
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	760
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	1,004
หนี้สิน	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(15,620)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,999)
หนี้สินอื่น	(794)
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้	3,746
ค่าความนิยม	3,545
สิ่งตอบแทนในการซื้อ	7,291

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

รายการซื้อลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของ บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร)

	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	1,000
สิ่งตอบแทนที่จ่ายซื้อ	1,000

ธนาคารได้มีการทบทวนอย่างต่อเนื่องในระหว่างช่วงเวลาที่วัดมูลค่า ซึ่งหากมีข้อมูลใหม่ที่ได้รับเพิ่มเติมภายในหนึ่งปี นับจากวันที่มีการซื้อธุรกิจ และรับทราบข้อเท็จจริงที่สะท้อนเหตุการณ์แวดล้อมที่มีอยู่ ณ วันที่ซื้อธุรกิจ จะทำการปรับปรุงสำรองดังกล่าว หรือหากมีการประมาณสำรองเพิ่มเติมที่สะท้อนเหตุการณ์แวดล้อมที่มีอยู่ ณ วันที่ซื้อธุรกิจ กรณีดังกล่าวการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการซื้อธุรกิจจะถูกปรับปรุงใหม่

ข) ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจ

ธนาคารมีต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจ เป็นจำนวนเงินรวม 247 ล้านบาท ซึ่งรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ค) ผลการดำเนินงานของการซื้อธุรกิจ

ในการจัดทำงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารได้รวมรายได้จากการดำเนินงานสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นจำนวนเงินรวม 2,581 ล้านบาท

ฝ่ายบริหารคาดว่าหากธนาคารได้มีการซื้อธุรกิจตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 จะมีรายได้รวมของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 13,700 ล้านบาท ในการกำหนดมูลค่าดังกล่าว ฝ่ายบริหารใช้ข้อสมมติโดยกำหนดให้มูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าคงเดิม โดยถือเสมือนว่าการรวมกิจการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดนั้นได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565

เนื่องจากการซื้อธุรกิจอยู่ในช่วงปลายปี 2565 ฝ่ายบริหารต้องพิจารณาและทำความเข้าใจกับการเปลี่ยนแปลงระบบงานต่างๆ และกระบวนการบริหาร ซึ่งมีผลต่อผลการดำเนินงานจึงไม่สามารถประมาณกำไรสุทธิของกลุ่มธนาคาร หากธนาคารได้มีการซื้อธุรกิจตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565

ง) ค่าความนิยม

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2565	2565
ราคาทุน		
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	11,657	8,112
หัก: ขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม	11,657	8,112

ปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดค่าความนิยมคือ การขยายและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคาร และยังเพิ่มโอกาสในการหารายได้เพิ่มเติมจากฐานธุรกิจที่ขยายมากขึ้นและการหารายได้เพิ่มเติมจากการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างผลิตภัณฑ์ (Cross-selling)

7. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

7.1 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศของรปท.ที่ สนส.4/2556 สนส.5/2556 สนส.14/2562 และ สนส.15/2562 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.uob.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2566 โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2565

7.2 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ตามประกาศของรปท.ที่ สนส.2/2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันสิ้นงวดบัญชี 6 เดือนหลังของปี 2565 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.uob.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2566 โดยสำหรับข้อมูลครึ่งปีแรกของปี 2565 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

8. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565						
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	3,025	3,025
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	510	-	116,617	117,127
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรหรือขาดทุน	3,554	-	-	-	-	3,554
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,420	-	-	-	-	11,420
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	50,519	79	32,007	82,605
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
	-	-	-	-	575,820	575,820
เงินมัดจำ	-	-	-	-	5,374	5,374
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	-	-	4,499	4,499
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	14,974	-	51,029	79	737,342	803,424
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	643,601	643,601
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	54,653	54,653
หนี้สินจำนองเมื่อวงกวม	-	-	-	-	2,706	2,706
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรหรือขาดทุน	-	50	-	-	-	50
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11,465	-	-	-	-	11,465
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,084	-	-	-	19,735	30,819
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	460	460
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	-	1,092	1,092
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	-	-	6,069	6,069
เงินประกัน	-	-	-	-	3,810	3,810
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	8,285	8,285
รวมหนี้สินทางการเงิน	22,549	50	-	-	740,411	763,010

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	3,234	3,234
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	1,948	-	99,934	101,882
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	16,292	-	-	-	16,292
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5,125	-	-	-	5,125
เงินลงทุนสุทธิ	-	102,483	72	-	102,555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยยค้างรับสุทธิ	-	-	-	476,263	476,263
เงินมัดจำ	-	-	-	646	646
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	-	2,068	2,068
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	21,417	104,431	72	582,145	708,065
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	520,746	520,746
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	103,576	103,576
หนี้สินจำนองเมื่อวงกลม	-	-	-	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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565						
เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	3,025	3,025	
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	510	-	115,743	116,253
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรหรือขาดทุน	3,554	-	-	-	-	3,554
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,420	-	-	-	-	11,420
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	50,519	79	32,007	82,605
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบียค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	558,158	558,158
เงินมัดจำ	-	-	-	-	5,325	5,325
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	-	-	4,143	4,143
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	14,974	-	51,029	79	718,401	784,483
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	644,008	644,008
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	41,853	41,853
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,706	2,706
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรหรือขาดทุน	-	50	-	-	-	50
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11,465	-	-	-	-	11,465
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,084	-	-	-	17,735	28,819
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	402	402
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	-	1,092	1,092
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	-	-	5,765	5,765
เงินประกัน	-	-	-	-	3,810	3,810
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	8,119	8,119
รวมหนี้สินทางการเงิน	22,549	50	-	-	725,490	748,089

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	3,234	3,234
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	1,948	-	99,934	101,882
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	16,292	-	-	-	16,292
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5,125	-	-	-	5,125
เงินลงทุนสุทธิ	-	102,483	72	-	102,555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยยค้างรับสุทธิ	-	-	-	476,263	476,263
เงินมัดจำ	-	-	-	646	646
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	-	2,067	2,067
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	21,417	104,431	72	582,144	708,064
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	520,846	520,846
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

9. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	10,164	-	10,164	9,951	-	9,951
ธนาคารพาณิชย์	8,931	57,505	66,436	77	34,935	35,012
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	31,000	31,000	-	52,450	52,450
สถาบันการเงินอื่น	29	4,722	4,751	29	3,471	3,500
รวม	19,124	93,227	112,351	10,057	90,856	100,913
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้						
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	12	12	-	4	4
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)	(1)	-	(10)	(10)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(26)	(32)	(58)	(11)	(26)	(37)
รวมในประเทศ	19,098	93,206	112,304	10,046	90,824	100,870
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,289	1,270	2,559	132	34	166
เงินเยน	67	-	67	12	-	12
เงินยูโร	48	737	785	32	-	32
เงินสกุลอื่น	622	794	1,416	314	489	803
รวม	2,026	2,801	4,827	490	523	1,013
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้						
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	1	1	-	-	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)	(1)	-	-	-
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	-	(4)	(1)	-	(1)
รวมต่างประเทศ	2,022	2,801	4,823	489	523	1,012
รวมในประเทศและต่างประเทศ	21,120	96,007	117,127	10,535	91,347	101,882

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	10,164	-	10,164	9,951	-	9,951
ธนาคารพาณิชย์	8,057	57,505	65,562	77	34,935	35,012
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	31,000	31,000	-	52,450	52,450
สถาบันการเงินอื่น	29	4,722	4,751	29	3,471	3,500
รวม	18,250	93,227	111,477	10,057	90,856	100,913
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้						
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	12	12	-	4	4
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)	(1)	-	(10)	(10)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(26)	(32)	(58)	(11)	(26)	(37)
รวมในประเทศ	18,224	93,206	111,430	10,046	90,824	100,870
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,289	1,270	2,559	132	34	166
เงินเยน	67	-	67	12	-	12
เงินยูโร	48	737	785	32	-	32
เงินสกุลอื่น	622	794	1,416	314	489	803
รวม	2,026	2,801	4,827	490	523	1,013
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้						
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	1	1	-	-	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)	(1)	-	-	-
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	-	(4)	(1)	-	(1)
รวมต่างประเทศ	2,022	2,801	4,823	489	523	1,012
รวมในประเทศและต่างประเทศ	20,246	96,007	116,253	10,535	91,347	101,882

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

10. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	518	1,364
ลูกหนี้ประเภทตั๋วเงิน	3,036	3,218
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	11,710
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,554	16,292

11. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

11.1 อนุพันธ์เพื่อค่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	(หน่วย: ล้านบาท)									
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม									
	2565					2564				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ			มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี*	เกิน 1 ปี	รวม	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี*	เกิน 1 ปี	รวม
อัตราแลกเปลี่ยน	9,996	10,267	431,843	27,426	459,269	4,168	3,103	594,339	14,180	608,519
อัตราดอกเบี้ย	1,224	1,079	32,425	118,549	150,974	948	977	39,387	64,594	103,981
สัญญาซื้อขาย										
ตราสารหนี้ล่วงหน้า	17	-	-	300	300	5	-	-	300	300
อนุพันธ์ด้านโภคภัณฑ์	146	143	1,842	-	1,842	25	24	498	-	498
การปรับมูลค่ายุติธรรม										
ความเสี่ยงด้านเครดิต	(68)	(34)	-	-	-	(21)	(11)	-	-	-
รวม	11,315	11,455	466,110	146,275	612,385	5,125	4,093	634,224	79,074	713,298

* รวมตราสารอนุพันธ์ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถาม

11.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2565			
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย				
หุ้นกู้สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	11,084	-	84

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2565		
	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	
		สินทรัพย์	หนี้สิน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	11,000	105	10

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ผลลัพธ์ของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของธนาคารฯ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 4.6 โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในระหว่างปี ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)				
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				
ประเภทความเสี่ยง		กำไร (ขาดทุน)		การเปลี่ยนแปลงในมูลค่า
		ที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยง		ธุรกรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์
		รายการที่มี	เครื่องมือที่ใช้	ในการรับรู้ความไม่มี
		การป้องกัน	ในการป้องกัน	ประสิทธิผลของการ
		ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ป้องกันความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย				
หุ้นกู้สกุลเงินบาทที่มีอัตรา	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา			
ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	(84)	84	-

12. เงินลงทุน

12.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	32,028	-
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21)	-
รวม	32,007	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	50,519	102,484
รวม	50,519	102,484
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(39)	(55)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	76	69
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	3	2
รวม	79	71
เงินลงทุน - สุทธิ	82,605	102,555

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

12.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	มูลค่ายุติธรรม		เงินปันผลรับ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	76	69	11	9
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	3	2	-	-
รวม	79	71	11	9

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารไม่มีการผูกพันจากการทำสัญญาซื้อตราสารหนี้ และมีการผูกพันจากการทำสัญญาขายตราสารหนี้จำนวนรวม 149 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 171 ล้านบาท)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชีเป็นจำนวนเงิน 10 ล้านบาท (ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564: ไม่มี)

13. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
			ทุนชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้น	เงินลงทุนแสดง ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	2565
					ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
บริษัทย่อย	บริหารสินทรัพย์ ยูไอบี เซอร์วิสেস จำกัด บริษัท ยูไอบี แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด	ติดตามวงถาพหนี และบริหารสินทรัพย์ สินเชือส่วนบุคคล	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
			2565	2564	2565	2564	2565	2564
			(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
			60	99.99	60	60	-	35
			3,324	99.99	-	8,491	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

14. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

14.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินเบิกเกินบัญชี	14,795	14,343
เงินให้กู้ยืม	453,793	345,651
ตั๋วเงิน	113,489	118,485
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	41	205
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	321	601
อื่น ๆ	5,213	5,989
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(129)	(197)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	587,523	485,077
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	5,804	4,031
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	593,327	489,108
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(17,507)	(12,845)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	575,820	476,263

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินเบิกเกินบัญชี	14,795	14,343
เงินให้กู้ยืม	435,141	345,651
ตั๋วเงิน	113,489	118,485
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	41	205
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	321	601
อื่น ๆ	5,213	5,989
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(129)	(197)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	568,871	485,077
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	5,598	4,031
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	574,469	489,108
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(16,311)	(12,845)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	558,158	476,263

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	560,712	2,822	563,534	459,528	509	460,037
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	17,004	3,575	20,579	24,340	-	24,340
เงินสกุลอื่น	721	2,689	3,410	700	-	700
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้สุทธิตามรายการได้รอดัดบัญชี	578,437	9,086	587,523	484,568	509	485,077

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	542,060	2,822	544,882	459,528	509	460,037
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	17,004	3,575	20,579	24,340	-	24,340
เงินสกุลอื่น	721	2,689	3,410	700	-	700
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้สุทธิตามรายการได้รอดัดบัญชี	559,785	9,086	568,871	484,568	509	485,077

14.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวม		(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบีย ค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบีย ค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	540,947	5,287	524,318	4,842
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-Performing)	31,469	3,813	30,422	3,208
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-Performing)	19,933	8,364	19,686	8,218
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	978	43	43	43
รวม	593,327	17,507	574,469	16,311

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	438,850	3,259
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	33,368	2,516
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	16,847	6,017
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	43	43
สำรองส่วนเกิน	-	1,010
รวม	489,108	12,845

จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารมีสำรองส่วนเกินซึ่งเป็นผลต่างระหว่างค่าเผื่อนี้ซึ่งจะสูญเสียตามนโยบายบัญชีปีก่อนกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2563 ว่าเนื่องจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และมาตรการผ่อนปรนการชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ในช่วงสถานการณ์ COVID-19 มีผลต่อการตั้งสำรองของธนาคาร ธนาคารจึงขอสำรองเงินสำรองส่วนเกินที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ไว้จนกว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดจะผ่อนคลาย อย่างไรก็ตามธนาคารจะบริหารจัดการโดยลดจำนวนเงินสำรองส่วนเกินให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของรพท.

ต่อมาธนาคารได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2565 ว่าเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ได้คลี่คลายลงธนาคารจึงมีความประสงค์ที่จะขอเปลี่ยนแปลงแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกิน โดยลดเงินสำรองส่วนเกินที่เหลือทั้งหมด ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 จำนวน 1,010 ล้านบาท และจัดประเภทใหม่เป็น Management Overlay ในเดือนพฤศจิกายน 2565 ตามนโยบาย TFRS9 ของธนาคาร

ในระหว่างปี 2564 ธนาคารได้เข้าโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพ เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีลูกหนี้ที่เข้าโครงการจำนวนรวม 44,407 ราย จำนวนเงิน 42,613 ล้านบาท

ซึ่งต่อมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 แนวปฏิบัติทางการบัญชีข้างต้นได้สิ้นสุดลง และในระหว่างปี 2564 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับใหม่ เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัส

โคโรนา 2019 ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 โดยเป็นแนวปฏิบัติสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ในระหว่างปี 2565 ธนาคารได้เข้าโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพ เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีลูกหนี้ที่เข้าโครงการตามการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1 จำนวน 11,114 ล้านบาท และรูปแบบที่ 2 จำนวน 21,536 ล้านบาท

14.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 344 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 767 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับยานพาหนะและเครื่องจักร อายุของสัญญามีระยะเวลาอยู่ระหว่าง 1 - 10 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามทีระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน					
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขึ้นต้นตามสัญญา					
เช่าซื้อ/เช่าการเงิน	152	185	-	25	362
หัก: รายได้รอตัดบัญชี*					(19)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขึ้นต้นที่ ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา					
เช่าซื้อ/เช่าการเงิน					343
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น					(35)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/ เช่าการเงิน - สุทธิ					308

* สุทธิจากคำนวณนำและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย (ถ้ามี)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเข้าซื้อ/เข้าการเงิน					
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขึ้นต้นตามสัญญา					
เข้าซื้อ/เข้าการเงิน	393	366	-	47	806
หัก: รายได้รอตัดบัญชี*					(39)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขึ้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา					
เข้าซื้อ/เข้าการเงิน					767
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่					
คาดว่าจะเกิดขึ้น					(57)
ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ/					
เข้าการเงิน - สุทธิ					710

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อรอตัดจ่าย (ถ้ามี)

15. ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม 2565						
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่ มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
(สินทรัพย์)						
ยอดต้นปี	38	-	-	-	-	38
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	24	-	-	-	-	24
ยอดปลายปี	62	-	-	-	-	62
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
ราคาทุนตัดจำหน่าย						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	21	-	-	-	-	21
ยอดปลายปี	21	-	-	-	-	21
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ยอดต้นปี	55	-	-	-	-	55
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(16)	-	-	-	-	(16)
ยอดปลายปี	39	-	-	-	-	39
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
ยอดต้นปี	3,259	2,516	6,017	43	1,010	12,845
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	1,643	2,302	988	-	-	4,933
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	296	(411)	115	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	(691)	(858)	3,347	-	-	1,798
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	825	433	68	-	-	1,326
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(2,171)	-	-	(2,171)
ลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	-	(1,010)	(1,010)
อื่น ๆ	(45)	(169)	-	-	-	(214)
ยอดปลายปี	5,287	3,813	8,364	43	-	17,507

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่ มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)						
ยอดต้นปี	38	-	-	-	-	38
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	24	-	-	-	-	24
ยอดปลายปี	62	-	-	-	-	62
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	21	-	-	-	-	21
ยอดปลายปี	21	-	-	-	-	21
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ยอดต้นปี	55	-	-	-	-	55
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(16)	-	-	-	-	(16)
ยอดปลายปี	39	-	-	-	-	39
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
ยอดต้นปี	3,259	2,516	6,017	43	1,010	12,845
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	1,196	1,705	831	-	-	3,732
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	296	(411)	115	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	(600)	(858)	3,347	-	-	1,889
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	736	425	79	-	-	1,240
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(2,171)	-	-	(2,171)
ลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	-	(1,010)	(1,010)
อื่น ๆ	(45)	(169)	-	-	-	(214)
ยอดปลายปี	4,842	3,208	8,218	43	-	16,311

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่ มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
(สินทรัพย์)						
ยอดต้นปี	21	-	-	-	-	21
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	17	-	-	-	-	17
ยอดปลายปี	38	-	-	-	-	38
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ยอดต้นปี	56	-	-	-	-	56
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(21)	-	-	-	-	(21)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	20	-	-	-	-	20
ยอดปลายปี	55	-	-	-	-	55
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
ยอดต้นปี	3,343	3,285	6,379	-	1,010	14,017
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	244	(524)	280	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	(925)	(308)	2,362	43	-	1,172
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	591	63	-	-	-	654
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(3,004)	-	-	(3,004)
อื่น ๆ	6	-	-	-	-	6
ยอดปลายปี	3,259	2,516	6,017	43	1,010	12,845

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

16. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของทรัพย์สินที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ รวมถึงทรัพย์สินของสาขาที่เลิกใช้งานและอยู่ระหว่างรอขาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 รายละเอียดทรัพย์สินรอการขายสรุปได้ดังต่อไปนี้

ประเภท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ และจากการประมูลซื้อขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	2,020	44	(40)	2,024
สังหาริมทรัพย์	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,020	44	(40)	2,024
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,860)	-	-	(1,860)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	160	44	(40)	164

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ แสดงแยกตามผู้ประเมิน
ราคาภายนอกและภายใน มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	2,024	2,020
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	-	-
รวม	2,024	2,020

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

17. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

17.1 รายการเคลื่อนไหว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่เป็นใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน		รวม
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง	
ราคาทุน/ราคาที่เป็นใหม่					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	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
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6)	-	-	157	-	157
ซื้อเพิ่ม	-	-	374	1,250	1,624
โอนเข้า (ออก)	-	2,318	1,803	(4,121)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(11)	(9)	(181)	-	(201)
รายการปรับปรุง	-	-	(5)	(36)	(41)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	9,217	5,012	6,889	114	21,232
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	(725)	(2,912)	-	(3,637)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(64)	(404)	-	(468)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	106	-	106
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	(789)	(3,210)	-	(3,999)
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6)	-	-	(70)	-	(70)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(87)	(444)	-	(531)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	5	172	-	177
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	(871)	(3,552)	-	(4,423)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	9,228	1,914	1,531	3,021	15,694
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	9,217	4,141	3,337	114	16,809
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564					468
2565					531

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน		
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน/ราคาที่ตีใหม่					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	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
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6)	-	-	27	-	27
ซื้อเพิ่ม	-	-	370	1,250	1,620
โอนเข้า (ออก)	-	2,318	1,803	(4,121)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(11)	(9)	(164)	-	(184)
รายการปรับปรุง	-	-	(5)	(36)	(41)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	9,217	5,012	6,755	114	21,098
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	(725)	(2,902)	-	(3,627)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(64)	(403)	-	(467)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	106	-	106
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	(789)	(3,199)	-	(3,988)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(87)	(439)	-	(526)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	5	160	-	165
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	(871)	(3,478)	-	(4,349)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	9,228	1,914	1,525	3,021	15,688
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	9,217	4,141	3,277	114	16,749
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564					
					467
2565					526

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

หากธนาคารแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ที่ดิน		
ราคาทุน	2,230	2,232
อาคาร		
ราคาทุน	4,143	1,831
ค่าเสื่อมราคาสะสม	(757)	(708)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	3,386	1,123

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมหรือราคาที่ได้เพิ่มก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวนรวม 2,192 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 1,886 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารมี 2,192 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 1,881 ล้านบาท)

17.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ยอดต้นปี	7,824	7,871
ตีราคาเพิ่มระหว่างปี	-	-
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(33)	(47)
ยอดปลายปี	7,791	7,824

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ธนาคารบันทึกส่วนต่างที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ตามนโยบายบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.14

ในระหว่างปี 2563 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามรายการกลุ่มของสินทรัพย์ซึ่งเกณฑ์ที่ใช้ประเมินราคาสินทรัพย์มีดังนี้

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

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ดินใหม่ในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไปสรุปได้ดังนี้

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

18. สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	อาคารและ สิ่งปลูกสร้าง	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	630	97	727
เพิ่มขึ้น	219	26	245
ปิดสัญญา	(15)	-	(15)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	834	123	957
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6)	153	-	153
เพิ่มขึ้น	102	12	114
ปิดสัญญา	(47)	(21)	(68)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,042	114	1,156
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	(307)	(32)	(339)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(181)	(28)	(209)
ปิดสัญญา	15	-	15
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	(473)	(60)	(533)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(193)	(27)	(220)
ปิดสัญญา	45	21	66
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	(621)	(66)	(687)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	361	63	424
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	421	48	469
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			209
2565			220

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคารและ สิ่งปลูกสร้าง	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	630	97	727
เพิ่มขึ้น	219	26	245
ปิดสัญญา	(15)	-	(15)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	834	123	957
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6)	98	-	98
เพิ่มขึ้น	92	12	104
ปิดสัญญา	(47)	(21)	(68)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	977	114	1,091
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	(307)	(32)	(339)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(181)	(28)	(209)
ปิดสัญญา	15	-	15
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	(473)	(60)	(533)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(186)	(27)	(213)
ปิดสัญญา	45	21	66
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	(614)	(66)	(680)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	361	63	424
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	363	48	411
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
2564			209
2565			213

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

19. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ค่าความนิยม	ความสัมพันธ์กับลูกค้า	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่น ๆ	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	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
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6)	11,657	4,229	-	-	-	15,886
ซื้อเพิ่ม	-	-	167	415	-	582
โอนเข้า (ออก)	-	-	414	(414)	-	-
ตัดจำหน่าย	-	-	(16)	-	-	(16)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	11,657	4,229	3,817	146	2	19,851
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	(2,119)	-	-	(2,119)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	-	(219)	-	-	(219)
ตัดจำหน่าย	-	-	1	-	-	1
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	(2,337)	-	-	(2,337)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	(67)	(247)	-	-	(314)
ตัดจำหน่าย	-	-	16	-	-	16
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	(67)	(2,568)	-	-	(2,635)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	915	145	2	1,062
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	11,657	4,162	1,249	146	2	17,216
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	-	10	0 - 8	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564						219
2565						314

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ค่าความนิยม	ความสัมพันธ์กับลูกค้า	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่น ๆ	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	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
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6)	8,112	3,469	-	-	-	11,581
ซื้อเพิ่ม	-	-	167	415	-	582
โอนเข้า (ออก)	-	-	414	(414)	-	-
ตัดจำหน่าย	-	-	(1)	-	-	(1)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	8,112	3,469	3,816	146	2	15,545
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	(2,104)	-	-	(2,104)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	-	(219)	-	-	(219)
ตัดจำหน่าย	-	-	1	-	-	1
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	(2,322)	-	-	(2,322)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	(54)	(247)	-	-	(301)
ตัดจำหน่าย	-	-	1	-	-	1
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	(54)	(2,568)	-	-	(2,622)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	914	145	2	1,061
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	8,112	3,415	1,248	146	2	12,923
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	-	10	0 - 8	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564						219
2565						301

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมมีจำนวนรวม 1,492 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 1,343 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารมี 1,492 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 1,330 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

20. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

20.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก:								
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	568	183	385	(27)	408	183	225	(27)
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	372	372	-	-	372	372	-	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าและการปรับมูลค่าสินทรัพย์	3	3	-	-	3	3	-	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าและการปรับมูลค่าเงินลงทุน	16	18	(2)	-	16	18	(2)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	417	400	17	1	394	396	(2)	1
ประมาณการหนี้สินอื่น	31	35	(4)	1	31	35	(4)	1
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	27	2	25	1	27	2	25	1
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	195	35	160	35	195	35	160	35
หนี้สูญ	268	1	267	(1)	1	1	-	(1)
ลูกหนี้อื่น	6	9	(3)	3	6	9	(3)	3
รายได้ที่ยังไม่รับรู้	273	-	273	-	249	-	249	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	267	208	59	63	251	208	43	63
สินทรัพย์ถาวร	37	18	19	9	28	18	10	9
อื่น ๆ	216	165	51	(33)	215	165	50	(33)
รวม	2,696	1,449	1,247	52	2,196	1,445	751	52

(หน่วย: ล้านบาท)									
	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษี เงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษี เงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีที่เกิดจาก:									
ส่วนเกินทุนจากการตีราคา									
สินทรัพย์	1,558	1,565	7	9	1,558	1,565	7	9	
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่า									
เงินลงทุน	5	3	(2)	209	5	3	(2)	209	
กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์									
ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า									
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	3	3	-	-	3	3	-	
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	150	-	(150)	-	-	-	-	-	
อื่น ๆ	54	89	35	20	54	89	35	20	
รวม	1,767	1,660	(107)	238	1,617	1,660	43	238	
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้									
รอการตัดบัญชี - สุทธิ	929	(211)			579	(215)			
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษี									
เงินได้รอการตัดบัญชี			1,140	290			794	290	

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ยอดต้นปี	(211)	(501)	(215)	(505)
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชี				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	581	58	566	58
รับรู้ในส่วนของกำไรสะสม	(2)	3	(2)	3
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	130	229	138	229
รับรู้จากการซื้อธุรกิจ	431	-	92	-
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชีสำหรับปี	1,140	290	794	290
ยอดปลายปี	929	(211)	579	(215)

20.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,866	1,214	1,811	1,208
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
นิติบุคคลของปีก่อน	13	(4)	13	(4)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด				
ผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราว	(581)	(58)	(566)	(58)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วน				
ของกำไรหรือขาดทุน	1,298	1,152	1,258	1,146

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,355	5,793	6,253	5,796
อัตราภาษีเงินได้	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษี				
เงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้	1,271	1,159	1,251	1,159
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:				
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษี				
เงินได้มีลักษณะของปีก่อน	13	(4)	13	(4)
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	(1)	(19)	(1)	(18)
รายการที่ไม่ต้องเสียภาษี	(1)	(1)	(1)	(8)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	32	11	12	11
รายการปรับปรุง	(16)	6	(16)	6
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่				
ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	1,298	1,152	1,258	1,146

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

20.3 องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นและภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิ จากภาษี
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของ						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(802)	160	(642)	(1,216)	243	(973)
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของ						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(802)	160	(642)	(1,216)	243	(973)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของ						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนด						
ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8	(2)	6	(4)	1	(3)
กำไรจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	144	(29)	115	74	(15)	59
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกใน						
ส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	152	(31)	121	70	(14)	56
	(650)	129	(521)	(1,146)	229	(917)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2565			2564			
จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิ จากภาษี	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของ						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
(802)	160	(642)	(1,216)	243	(973)	
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของ						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
(802)	160	(642)	(1,216)	243	(973)	
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของ						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนด						
ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
8	(2)	6	(4)	1	(3)	
กำไรจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
105	(21)	84	73	(15)	58	
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกใน						
ส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
113	(23)	90	69	(14)	55	
(689)	137	(552)	(1,147)	229	(918)	

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

21. สินทรัพย์อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
รายได้ค้างรับ	852	384	815	385
พัสดุคงเหลือ	2,228	918	2,224	918
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอตัดบัญชี	309	283	305	281
ลูกหนี้จากการขายสินค้า				
คุณภาพ - สุทธิ	145	286	145	286
อื่น ๆ	1,137	525	826	525
รวม	4,671	2,396	4,315	2,395
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเพื่อการด้อยค่า	(172)	(328)	(172)	(328)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	4,499	2,068	4,143	2,067

22. เงินรับฝาก

22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	13,349	12,410	13,521	12,410
ออมทรัพย์	451,283	371,451	451,473	371,506
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	178,969	136,885	179,014	136,930
รวม	643,601	520,746	644,008	520,846

22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	598,261	20,636	618,897	491,841	12,481	504,322
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	17,443	3,286	20,729	13,746	1,514	15,260
เงินสกุลอื่น ๆ	1,446	2,529	3,975	503	661	1,164
รวม	617,150	26,451	643,601	506,090	14,656	520,746

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	598,668	20,636	619,304	491,941	12,481	504,422
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	17,443	3,286	20,729	13,746	1,514	15,260
เงินสกุลอื่น ๆ	1,446	2,529	3,975	503	661	1,164
รวม	617,557	26,451	644,008	506,190	14,656	520,846

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

23. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	-	4,088	4,088	-	6,316	6,316
ธนาคารพาณิชย์	94	-	94	55	-	55
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	12	13,717	13,729	8	4,676	4,684
สถาบันการเงินอื่น	18,208	593	18,801	21,843	740	22,583
รวมในประเทศ	18,314	18,398	36,712	21,906	11,732	33,638
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	266	11,924	12,190	59	69,346	69,405
เงินยูโร	-	-	-	52	-	52
เงินสกุลอื่น	1,179	4,572	5,751	481	-	481
รวมต่างประเทศ	1,445	16,496	17,941	592	69,346	69,938
รวมในประเทศและต่างประเทศ	19,759	34,894	54,653	22,498	81,078	103,576

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา						
ระบบสถาบันการเงิน	-	4,088	4,088	-	6,316	6,316
ธนาคารพาณิชย์	94	-	94	55	-	55
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	12	2,917	2,929	8	4,676	4,684
สถาบันการเงินอื่น	18,208	593	18,801	21,843	740	22,583
รวมในประเทศ	18,314	7,598	25,912	21,906	11,732	33,638
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	266	11,924	12,190	59	69,346	69,405
เงินยูโร	-	-	-	52	-	52
เงินสกุลอื่น	1,179	2,572	3,751	481	-	481
รวมต่างประเทศ	1,445	14,496	15,941	592	69,346	69,938
รวมในประเทศและต่างประเทศ	19,759	22,094	41,853	22,498	81,078	103,576

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

24.หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่ายุติธรรม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ตราสารหนี้ที่ออก	50	-

ธนาคารแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการ		
เปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	0.005	-
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญา		
ที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	0.3	-

25. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประกอบด้วย หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และหุ้นกู้อนุพันธ์แฟง โดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด อัตราดอกเบี้ย และสกุลเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	สกุลเงิน	จำนวนเงินในประเทศ
		(ร้อยละ)		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	19 ก.ย. 2577	4.00	บาท	5,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	7 มี.ย. 2575	4.07	บาท	13,834
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	26 มี.ย. 2566	2.36	บาท	2,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	26 เม.ย. 2568	2.01	บาท	2,495
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	26 เม.ย. 2567	1.53	บาท	2,490
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	23 ก.ย. 2567	0.97	บาท	5,000
รวม				30,819

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	สกุลเงิน	จำนวนเงินในประเทศ
		(ร้อยละ)		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	19 ก.ย. 2577	4.00	บาท	5,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	7 มี.ย. 2575	4.07	บาท	13,834
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	26 เม.ย. 2568	2.01	บาท	2,495
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	26 เม.ย. 2567	1.53	บาท	2,490
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	23 ก.ย. 2567	0.97	บาท	5,000
รวม				28,819

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	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

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

หุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2560

เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2560 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2560 จำนวนเงิน 6,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันการเงินและนักลงทุนรายใหญ่ โดยมีอายุหุ้นกู้ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.56 ต่อปี และธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดตามที่ได้รับอนุมัติจาก สปก. ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขหลักเกณฑ์ของ สปก. ซึ่งอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2560 สปก.ได้อนุมัติให้ธนาคารนับเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวน 6,000 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 20 กันยายน 2560 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขหลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย สปก.

ทั้งนี้ ธนาคารได้ใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าว เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2565

หุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2565

เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2565 จำนวนเงิน 13,735 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันการเงินและนักลงทุนรายใหญ่ โดยมีอายุหุ้นกู้ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.07 ต่อปี และธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดตามที่ได้รับอนุมัติจาก สปก. ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขหลักเกณฑ์ของ สปก. ซึ่งอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2565 สปก.ได้อนุมัติให้ธนาคารนับเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวน 13,735 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 7 มิถุนายน 2565 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขหลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย สปก.

หุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 3/2565

เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 3/2565 จำนวนเงิน 5,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันการเงินและนักลงทุนรายใหญ่ โดยมีอายุหุ้นกู้ 12 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี และธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดตามที่ได้รับอนุมัติจาก สปท. ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ สปท. ซึ่งอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2565 สปท. ได้อนุมัติให้ธนาคารนับเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวน 5,000 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 19 กันยายน 2565 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย สปท.

หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 บริษัทย่อยได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวนเงินรวม 2,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุ หุ้นกู้ 3 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.36 ต่อปี

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

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวนเงินรวม 5,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุ หุ้นกู้ 3 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.97 ต่อปี

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

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวนเงินรวม 2,500 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุ หุ้นกู้ 2 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.53 ต่อปี

หุ้นกู้อนุพันธ์แฝง

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

26. หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	468	414
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(8)	(7)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	460	407
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(263)	(183)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	197	224

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	409	414
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(7)	(7)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	402	407
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(224)	(183)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	178	224

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคาร และยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 30 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของธนาคาร แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่าย				
ตามสัญญาเช่า	269	199	-	468
ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(6)	(2)	-	(8)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	263	197	-	460

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่าย				
ตามสัญญาเช่า	229	180	-	409
ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(5)	(2)	-	(7)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	224	178	-	402

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่าย				
ตามสัญญาเช่า	187	226	1	414
ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(4)	(3)	-	(7)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	183	223	1	407

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 221 ล้านบาท (2564: 208 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารจำนวน 214 ล้านบาท (2564: 208 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	220	209
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	10	7
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	2	4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	11	6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการจ่ายชำระค่าเช่าผันแปร	-	-

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	213	209
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	10	7
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	3	4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	11	6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการจ่ายชำระค่าเช่าผันแปร	-	-

27. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์				
ระยะยาวของพนักงานต้นปี	2,000	1,994	1,982	1,976
ได้มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6)	554	-	429	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	183	161	171	159
ต้นทุนดอกเบี้ย	33	19	32	19
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายใน				
กำไรหรือขาดทุน	216	180	203	178
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
กำไรจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก				
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(110)	(152)	(104)	(149)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(34)	78	(1)	76
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายใน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(144)	(74)	(105)	(73)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(129)	(100)	(129)	(100)
โอนพนักงานเข้า	-	-	19	1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาว				
ของพนักงานปลายปี	2,497	2,000	2,399	1,982

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 121 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 120 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารจำนวน 121 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 120 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยประมาณ 11.6 และ 14.6 ปี (31 ธันวาคม 2564: 11.7 ปี) และเฉพาะธนาคารประมาณ 11.6 และ 14.6 ปี (31 ธันวาคม 2564: 11.7 ปี)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	4.0 - 7.0	4.0 - 7.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0 - 30	1 - 30
อัตราคิดลดเฉลี่ย	2.7694 และ 3.0521	2.0922
อัตราพัฒนาการอัตราภาระ	3	3

ผลกระทบต่อการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการอัตราภาระ	
	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)	191	(173)	(93)	108	(173)	196	5	(5)

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการอัตราภาระ	
	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)

งบการเงินเฉพาะกิจการ (หน่วย: ล้านบาท)								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565								
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการ 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
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	179	(162)	(83)	96	(163)	184	4	(5)

งบการเงินเฉพาะกิจการ (หน่วย: ล้านบาท)								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564								
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการ 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
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	146	(132)	(56)	65	(133)	148	3	(3)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

28. ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน		
วงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	829	820
ภาระผูกพันทางการเงิน	217	114
ภาระหนี้สินจากคดีความ	46	68
รวม	1,092	1,002

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ		
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	292,448	620
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ		
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	4,581	89
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	508	120
รวม	297,537	829

(หน่วย: ล้านบาท)		
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	264,018	587
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	5,142	105
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	157	128
รวม	269,317	820

29. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
บัญชีพักเจ้าหนี้และเจ้าหนี้อื่น	4,004	2,003	3,890	2,014
รายได้รับล่วงหน้า	3,187	353	3,187	353
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	607	337	571	337
อื่น ๆ	487	344	471	343
รวม	8,285	3,037	8,119	3,047

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินด้วยวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์ตามประกาศ ธปท. สนช.2/2562 จำนวนเงิน 1 ล้านบาท

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

30. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	7,791	7,824
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่า		
ตราสารหนี้	42	99
ตราสารทุน	40	32
รวม	82	131
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่า		
ตราสารหนี้	(1,019)	(273)
ตราสารทุน	(18)	(18)
รวม	(1,037)	(291)
รวมส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(955)	(160)
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	6,836	7,664
หัก: ภาษีเงินได้	(1,367)	(1,533)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	5,469	6,131

31. สำรองตามกฎหมาย

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

32. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ เพื่อให้ธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสม โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการเงินกองทุนซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและควบคุมดูแลโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนตามข้อกำหนดของรพท. และอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะสนับสนุนการขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพื่อรักษาระดับอันดับความน่าเชื่อถือ

เงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ตามข้อกำหนดของ รพท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	24,857	24,857
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,165	1,915
กำไรสะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร	39,043	33,977
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	5,439	6,111
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(18,128)	(1,077)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	53,376	65,783
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	18,735	6,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและเงินสำรองส่วนเกิน	3,124	2,117
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	21,859	8,117
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	75,235	73,900

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	24,857	24,857
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,165	1,915
กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	39,004	33,930
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	5,439	6,111
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(17,137)	(1,072)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	54,328	65,741
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	18,735	6,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและเงินสำรองส่วนเกิน	2,981	2,117
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	21,716	8,117
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	76,044	73,858

	อัตราขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่มตามข้อ กำหนดของรพท.*	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง			
		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1					
ที่ส่วนของผู้ถือหุ้น	7.00	10.70	16.96	11.21	16.94
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	8.50	10.70	16.96	11.21	16.94
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	11.00	15.08	19.06	15.69	19.03

* ตามหลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (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 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีการดำรงอัตราเงินสำรองขั้นต่ำในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ของสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ตามประกาศรพท.ที่พณส. (01) ว.129/2562 เรื่องการดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจการเงิน ลงวันที่ 18 ธ.ค. 2562

33. โครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับผู้บริหารธนาคาร

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

ผลตอบแทนมีรายละเอียดดังนี้

- (ก) หุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (Restricted Shares – RS) เป็นหุ้นสามัญของธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งพนักงานจะได้รับสิทธิในการรับหุ้นดังกล่าวเมื่อปฏิบัติตามเงื่อนไขของเวลาและผลงานที่กำหนดไว้ โดยเมื่อถึงเวลาที่ได้รับสิทธิ พนักงานจะได้รับเป็นหุ้นสามัญของธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด เป็นสัดส่วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- (ข) สิทธิในการรับหุ้นสามัญ (Share Appreciation Rights – SAR) เป็นสิทธิในการรับหุ้นสามัญของธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด โดยจำนวนหุ้นที่จะได้รับมีมูลค่าเทียบเท่ากับส่วนต่างระหว่างราคาตลาดของหุ้นสามัญ (Prevailing market value) และมูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ ณ วันที่พนักงานได้รับสิทธิ (Grant value) คูณจำนวนสิทธิในหุ้นที่ได้รับ จากนั้นหารด้วยราคาตลาดของหุ้นธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด ณ ขณะนั้น เป็นสัดส่วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยทันทีเมื่อถึงเวลาที่ได้รับสิทธิ พนักงานสามารถใช้สิทธิได้ภายในเวลาหก (6) ปี นับจากวันที่ได้รับ (Grant Date)

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 2565 ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายตามโครงการฯ ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 90 ล้านบาท (2564: 83 ล้านบาท) และบันทึกเป็นภาระหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ภาระหนี้สินตามโครงการมีจำนวน 127 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 137 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีหนี้สินอื่น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

34. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

34.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
การรับอวัลต์เงิน	1,160	1,581
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	5,680	4,064
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	7,544	4,467
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	8,603	7,275
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	21,407	22,590
- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	2,594	3,733
- การค้าประกันอื่น	49,213	45,448
- อื่นๆ	24,458	18,916
รวม	120,659	108,074

34.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันคงค้างตามสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการก่อสร้างอาคารสำนักงาน การจัดซื้อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และสัญญาอื่นตามโครงการต่างๆ ของธนาคาร มูลค่าคงเหลือของภาระผูกพันตามสัญญาดังกล่าว คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 362 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 1,388 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารจำนวน 362 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 1,388 ล้านบาท) และธนาคารมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการอื่น ๆ ตามสัญญาบริการจำนวน 205 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 153 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีภาระผูกพันในการซื้อทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวนเงิน 43 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 38 ล้านบาท)

35. สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่าตามบัญชี	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
พันธบัตรรัฐบาล		
วางไว้เป็นหลักประกันวงเงินสภาพคล่องต่อ รปท.	34,064	17,533
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากดุลการชำระ	7,545	5,304
วางไว้เป็นประกันในส่วนงานราชการ	73	76

36. คดีฟ้องร้อง

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารถูกฟ้องในคดีแรงงานและคดีแพ่งหลายคดี ซึ่งรวมถึงคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,037 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 631 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีต่อธนาคารและบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินอื่น ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 28 แล้ว และเชื่อว่าหากผลของคดีความสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

37. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

37.1 รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารและบริษัทย่อยหรือถูกธนาคารและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสวัสดิการแก่ผู้บริหารระดับสูงคงค้างจำนวนเงิน 35 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 33 ล้านบาท) และมีเงินให้สินเชื่อทั่วไปแก่ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว โดยมียอดคงค้างจำนวนเงิน 25 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 55 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินฝากของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 209 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 198 ล้านบาท)

ปริมาณรายการค้า รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้ออื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม	บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	13	47	60	10	11	21
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4	463	467	31	83	114
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1	374	375	1	765	766
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	1	1	-	3	3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	(11,660)	(11,660)	17	(7,294)	(7,277)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	18	-	18	15	-	15
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล (รวมภาษี)	-	1,762	1,762	-	1,332	1,332
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	163	163	-	131	131

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม								
	2565				2564			
	บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)	รวม	บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	17	13	47	77	-	10	11	21
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	4	463	467	-	31	83	114
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	37	1	374	412	14	1	765	780
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	118	-	1	119	142	-	3	145
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	(11,660)	(11,660)	-	17	(7,294)	(7,277)
รายได้เงินปันผลรับ	-	-	-	-	35	-	-	35
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4	-	-	4	6	-	-	6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3	18	-	21	(3)	15	-	12
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล(รวมภาษี)	-	-	1,762	1,762	-	-	1,332	1,332
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	163	163	-	-	131	131

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารต้องจ่ายค่าต้นทุนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้แก่ธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นจำนวนเงิน 477 ล้านบาท (2564: 161 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีการซื้ออุปกรณ์จากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวนเงิน 12 ล้านบาท (2564: 2 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

37.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีค่าตอบแทนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารสำคัญที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผนสั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์ระยะยาว ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	459	559
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	36	33
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	75	83
รวม	570	675

37.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)			รวม
	บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	ธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด	บริษัทในกลุ่ม ธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง	451	-	-	451
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	2,992	11	3,003
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	38	38
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	3,837	-	3,837
เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น	-	1	26	27
ภาระผูกพัน	140	89,796	17	89,953
เงินรับฝาก	1,393	-	-	1,393
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	4	14,564	4,614	19,182
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	485	-	485
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,000	-	4,000
หนี้สินอื่น	-	3,696	3	3,699

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
	บริษัทย่อย	บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)		รวม
			ธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด	บริษัทในกลุ่ม ธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง	3,006	451	-	-	3,457
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	2,992	11	3,003
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	38	38
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	3,837	-	3,837
เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น	-	-	1	26	27
ภาระผูกพัน	2	140	89,796	17	89,955
เงินรับฝาก	407	1,393	-	-	1,800
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	4	14,564	4,614	19,182
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	485	-	485
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	4,000	-	4,000
หนี้สินอื่น	25	-	3,696	3	3,724

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
	บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)		รวม
			ธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด	บริษัทในกลุ่ม	
				ธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง	-	241	-	-	241
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	680	102	782
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
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

38. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายการผลประโยชน์อื่นที่ต้องจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ โดยกรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ส่วนผู้บริหารจะได้รับเงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 33 และ ข้อที่ 37.2

39. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

40. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

40.1 ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่นำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ ซึ่งเป็นผู้

มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

ธนาคารได้จำแนกหน่วยธุรกิจที่สำคัญ ออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าย่อย ลูกค้ายุทธกิจ และอื่นๆ โดยพิจารณาจากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญ และกลุ่มผลิตภัณฑ์ เพื่อใช้ในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจและใช้ในการจัดทำรายงานการจัดการภายในของธนาคาร ดังนี้

ลูกค้าย่อย

ลูกค้าย่อยครอบคลุมลูกค้าบุคคลรายย่อย โดยจะให้บริการเงินฝาก บัตรเครดิต บัตรเดบิต การประกัน การวางแผนทางการเงิน การลงทุน สินเชื่อสำหรับผู้บริโภค สินเชื่อทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน โดยให้บริการหลากหลายผ่านเครือข่ายสาขา เครื่องเอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง โมบายแบงก์กิ้ง และดิจิทัลแบงก์กิ้งแพลตฟอร์ม

ลูกค้ายุทธกิจ

กลุ่มลูกค้ายุทธกิจครอบคลุมลูกค้ากลุ่มบริษัทธุรกิจ พาณิชยกรรมกิจ วิชาชีพขนาดเล็ และกลุ่มสถาบันการเงิน โดยกลุ่มบริษัทธุรกิจจะให้บริการแก่บริษัทรายใหญ่ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะเฉพาะตามความต้องการของลูกค้า ส่วนสินเชื่อพาณิชยกรรมกิจจะให้บริการวิสาหกิจขนาดกลางด้วยผลิตภัณฑ์และบริการ ได้แก่ บัญชีกระแสรายวัน เงินฝาก สินเชื่อ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น การจัดการสภาพคล่อง การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การจัดจำหน่ายตราสาร และการให้บริการที่ปรึกษาองค์กร โดยในส่วนของบริษัทขนาดเล็นั้นจะเน้นกลุ่มลูกค้า SMEs รายย่อยผ่านเครือข่ายกลุ่มพันธมิตรตลอดจนพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ทั้งทางด้านออนไลน์และออฟไลน์ ส่วนกลุ่มสถาบันการเงิน จะให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่เป็นธนาคารและกลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร

กลุ่มอื่น

กลุ่มอื่นครอบคลุมกลุ่มงานบริหารเงิน งานบริหารความเสี่ยง งานบริหารสถานที่ รวมทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วนให้กลุ่มงานอื่นข้างต้น โดยกลุ่มงานบริหารเงินให้บริการธุรกรรมผ่านตลาดเงินให้แก่ลูกค้า ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน อนุพันธ์ทางการเงินและตราสารหนี้

40.2 นโยบายการบัญชีสำหรับรายการที่แสดงในข้อมูลในส่วนการดำเนินงาน

นโยบายการบัญชีสำหรับรายการที่แสดงในข้อมูลส่วนงานดำเนินงานเป็นไปตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และการบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักต้นทุนเงินทุนตามหลักเกณฑ์การวัดผลภายในของธนาคาร รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะรวมค่าใช้จ่ายจากการปันส่วนระหว่างหน่วยงาน ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้กำไรจากการดำเนินงานเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดประสิทธิภาพการทำงาน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ราคาโอนระหว่างส่วนการดำเนินงานอ้างอิงตามราคาตลาดในลักษณะที่คล้ายคลึงกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่สาม

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากการดำเนินงานจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าภายนอกภายใต้รายหนึ่งเป็นจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของรายได้จากการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

รายจ่ายเพื่อการลงทุนและค่าเสื่อมราคาที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งภาษีเงินได้จะไม่ถูกปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงาน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายในการจัดทำรายงานเพื่อการบริหารภายในของธนาคาร

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อย สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	ลูกค้ารายย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วนงาน ดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,876	6,795	714	-	19,385
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,027	2,244	684	(54)	5,901
รายได้จากการดำเนินงาน	14,903	9,039	1,398	(54)	25,286
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	9,297	3,480	3,249	(1)	16,025
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,948	871	87	-	2,906
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน					
ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,658	4,688	(1,938)	(53)	6,355
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					1,299
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					5,056
รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย:					
รายได้จากบุคคลภายนอก*	15,381	8,029	1,930	(54)	25,286
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงาน ระหว่างส่วนงาน	(478)	1,010	(532)	-	-
ค่าเสื่อมราคา					751
รายจ่ายเพื่อการลงทุน					1,583

* รวมรายได้จากผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564					
	ลูกค้าย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วนงาน ดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,753	4,076	584	-	16,413
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	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) จากการดำเนินงาน					
ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,575	2,963	(1,710)	(35)	5,793
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					1,152
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					4,641
รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย:					
รายได้จากบุคคลภายนอก*	14,744	4,761	1,831	(54)	21,282
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงาน ระหว่างส่วนงาน	277	611	(888)	-	-
ค่าเสื่อมราคา					677
รายจ่ายเพื่อการลงทุน					1,379

* รวมรายได้จากผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	ลูกค้าย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วนงาน ดำเนินงาน
สินทรัพย์รวม	370,849	223,944	252,647	(8,429)	839,011
หนี้สินรวม	400,397	336,517	31,971	(3,378)	765,507

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	ลูกค้าย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วนงาน ดำเนินงาน
สินทรัพย์รวม	248,004	230,588	246,990	(175)	725,407
หนี้สินรวม	238,800	311,389	106,362	(115)	656,436

40.3 ข้อมูลทางภูมิศาสตร์

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

41. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์และประเภทธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกิจสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	823,860	23,580	847,440	(8,429)	839,011
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงิน (สินทรัพย์) - สุทธิ	116,253	1,281	117,534	(407)	117,127
เงินลงทุน - สุทธิ	91,156	-	91,156	(8,551)	82,605
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับ - สุทธิ	558,158	21,470	579,628	(3,808)	575,820
เงินรับฝาก	644,008	-	644,008	(407)	643,601
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	41,853	15,800	57,653	(3,000)	54,653
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	28,819	2,000	30,819	-	30,819

* ประกอบธุรกิจทางด้านสินเชื่อส่วนบุคคล บริการติดตามทวงถามหนี้และบริหารสินทรัพย์ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

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

* ประกอบธุรกิจทางด้านบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	823,860	-	823,860	725,455	-	725,455
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (สินทรัพย์) - สุทธิ	116,253	-	116,253	101,882	-	101,882
เงินลงทุน - สุทธิ	91,156	-	91,156	102,615	-	102,615
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	558,158	-	558,158	476,263	-	476,263
เงินรับฝาก	644,008	-	644,008	520,846	-	520,846
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	41,853	-	41,853	103,576	-	103,576
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	28,819	-	28,819	12,100	-	12,100

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ย	24,750	620	25,370	(17)	25,353
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,911	74	5,985	(17)	5,968
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,839	546	19,385	-	19,385
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,626	96	3,722	(13)	3,709
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,224	9	2,233	(41)	2,192
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	15,656	370	16,026	(1)	16,025
หัก: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,780	126	2,906	-	2,906
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,253	155	6,408	(53)	6,355

* ประกอบธุรกิจทางด้านสินเชื่อส่วนบุคคล บริการติดตามทวงถามหนี้และบริหารสินทรัพย์ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

(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
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,584	2	1,586	(54)	1,532
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	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 2565 และ 2564

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	24,750	-	24,750	20,791	-	20,791
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,911	-	5,911	4,378	-	4,378
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,839	-	18,839	16,413	-	16,413
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,626	-	3,626	3,195	-	3,195
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,224	-	2,224	1,584	-	1,584
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	15,656	-	15,656	12,140	-	12,140
หัก: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	2,780	-	2,780	3,256	-	3,256
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	6,253	-	6,253	5,796	-	5,796

42. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	780	376	780	376
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	31	29	31	29
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,111	1,095	1,110	1,095
เงินให้สินเชื่อ	23,368	19,238	22,765	19,238
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	27	49	27	49
อื่นๆ	37	4	37	4
รวมรายได้ดอกเบี้ย	25,354	20,791	24,750	20,791

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าจำนวน 284 ล้านบาท (2564: 259 ล้านบาท)

43. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
เงินรับฝาก	3,505	2,824	3,506	2,824
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	458	81	410	81
เงินจ่ายเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	1,372	1,177	1,372	1,177
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	471	215	471	215
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	90	37	81	37
อื่น ๆ	72	44	71	44
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,968	4,378	5,911	4,378

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

44. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	420	374	420	374
- บัตรเครดิต	2,200	1,226	2,200	1,226
- ค่าธรรมเนียมนายหน้าประกันภัยรับ	884	844	874	844
- ค่าธรรมเนียมการจัดการและจำหน่าย				
กองทุนรวม	497	811	497	811
- อื่น ๆ	1,083	867	1,079	867
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,084	4,122	5,070	4,122
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้า	316	207	291	207
- ค่าบริการ	33	45	128	187
- อื่น ๆ	1,026	533	1,025	533
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,375	785	1,444	927
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,709	3,337	3,626	3,195

45. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,403	847
- เงินตราต่างประเทศ (Swap Cost)	(11)	(20)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	356	32
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	4	27
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(171)	-
- อื่นๆ	2	24
รวม	1,583	910

46. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไรจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	68	141
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	68	141

47. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น:				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24	16	24	16
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	(16)	(1)	(16)	(1)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า				
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	21	-	21	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ				
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,868	3,251	2,742	3,251
รวม	2,897	3,266	2,771	3,266
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญา				
ค้ำประกันทางการเงิน	9	(10)	9	(10)
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,906	3,256	2,780	3,256

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

48. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

48.1 กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้นโยบาย การควบคุม วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของธนาคารถูกควบคุมภายใต้นโยบายซึ่งครอบคลุมวิธีการคำนวณ ข้อมูลตลาด ข้อมูลความเสี่ยงของคู่สัญญา และการกันสำรอง นโยบายดังกล่าวกำหนดวิธีการและการควบคุมการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน เมื่อมีข้อกำหนดให้ผูกมัดมูลค่าด้วยราคาตลาดหรือมูลค่าที่คำนวณโดยแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product Control: PC) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องจะปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการสอบทานอัตราและค่าตัวแปรที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยในกรณีของสินค้าหรือเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือในตลาดแลกเปลี่ยน หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน จะสอบยืนยันมูลค่ายุติธรรมกับผู้ให้บริการที่มีอยู่ในตลาดหรือแหล่งข้อมูลอื่นๆ 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

48.2 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประเมินด้วยวิธีการและข้อสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสำหรับรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวนั้นประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น

(ข) เงินลงทุน

พันธมิตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

หุ้นกู้ที่เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจะถือตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนนั้น ๆ

(ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวซึ่งกำหนดให้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นประจำ และมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือ เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาคงกำหนดระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายใน 1 ปี

(ง) ดอกเบี้ยค้างรับ

มูลค่ายุติธรรมของดอกเบี้ยค้างรับประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(จ) ที่ดินและอาคาร

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

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินรับฝากได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาคงกำหนดระยะสั้นหรืออาจอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงกำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาคงกำหนดระยะสั้น

(ช) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันสำหรับการกู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ประเมินโดยการคำนวณตามราคาที่ซื้อขายกันในตลาด

(ณ) ตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (สัญญาฟิวเจอร์ส) ได้มาจากราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศได้มาจากราคาซื้อขายเงินตราต่างประเทศในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอัตราดอกเบี้ยคำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาด

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแสดงแยกตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,554	-	3,554	-	3,554
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	50,519	-	50,519	-	50,519
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	79	-	79	-	79
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,420	-	11,420	-	11,420
สินทรัพย์อื่น	2	-	2	-	2
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	50	-	50	-	50
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11,465	-	11,465	-	11,465
หนี้สินอื่น	3	-	3	-	3
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	13,358	-	-	13,358	13,358
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	3,025	3,025	-	-	3,025
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	117,127	-	117,127	-	117,127
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	32,007	-	32,742	-	32,742
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	575,820	-	575,820	-	575,820
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อโดยคุณภาพ - สุทธิ	145	-	145	-	145
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	643,601	464,632	178,969	-	643,601
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	54,653	-	54,653	-	54,653
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,706	2,706	-	-	2,706
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,819	-	30,562	-	30,562
หนี้สินตามสัญญาเช่า	460	-	460	-	460

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,292	-	16,292	-	16,292
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	102,484	-	102,484	-	102,484
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	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
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,554	-	3,554	-	3,554
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	50,519	-	50,519	-	50,519
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	79	-	79	-	79
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,420	-	11,420	-	11,420
สินทรัพย์อื่น	2	-	2	-	2
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	50	-	50	-	50
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11,465	-	11,465	-	11,465
หนี้สินอื่น	3	-	3	-	3
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	13,358	-	-	13,358	13,358
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	3,025	3,025	-	-	3,025
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	116,253	-	116,253	-	116,253
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	32,007	-	32,742	-	32,742
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	558,158	-	558,158	-	558,158
ลูกหนี้จากการขายสินค้าโดยคุณภาพ - สุทธิ	145	-	145	-	145
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	644,008	464,994	179,014	-	644,008
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,853	-	41,853	-	41,853
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,706	2,706	-	-	2,706
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	28,819	-	28,555	-	28,555
หนี้สินตามสัญญาเช่า	402	-	402	-	402

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,292	-	16,292	-	16,292
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	102,484	-	102,484	-	102,484
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	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
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
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
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อต่อลูกค้า - 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

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

49. การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน

ธุรกรรมของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับตราสารทางการเงินรวมถึงตราสารอนุพันธ์ อาจเป็นผลให้เกิดความเสี่ยงทางการเงินในรูปแบบต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ/เครดิต ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เมื่อธนาคารประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่มีข้อผูกมัดดังกล่าวจะถูกควบคุมภายใต้นโยบายและคำตัวแปรที่กำหนดและได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม ฝ่ายบริหารความเสี่ยงมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อควบคุมดูแลความเสี่ยงที่ธนาคารมี และเป็นผู้ดำเนินการวางกรอบนโยบายและอนุมัตินโยบายความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยงและกระบวนการต่างๆ โดยให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดและควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Market Risk and Product Control (MRPC)) ภายใต้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายตลาดเงิน (Global Markets) เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการค้าและเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนฝ่ายตรวจสอบของธนาคารได้มีการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

49.1 นโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการที่ใช้ รวมถึงเกณฑ์ในการวัดมูลค่าการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบ จงบการเงินข้อที่ 4

49.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อ

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

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อ

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อ คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับการระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อคือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	117,191	101,930
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	50,853	101,738
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	32,059	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	593,327	489,108
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	177	193
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	793,607	692,969
การผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	259,113	238,241
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	38,424	31,076
รวม	297,537	269,317
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	1,091,144	962,286

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	116,316	101,930
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	50,853	101,738
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	32,059	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้ำรับ	574,469	489,108
ดอกเบี้ยค้ำรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	177	193
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	773,874	692,969
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	259,113	238,241
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	38,424	31,076
รวม	297,537	269,317
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	1,071,411	962,286

การวิเคราะห์คุณภาพด้านสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยทำการวิเคราะห์จากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

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

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.11

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2565					
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
Investment grade*	117,189	-	-	-	117,189
รวม	117,189	-	-	-	117,189
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(62)	-	-	-	(62)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	117,127	-	-	-	117,127
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
Investment grade*	50,558	-	-	-	50,558
รวม	50,558	-	-	-	50,558
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(39)	-	-	-	(39)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	50,519	-	-	-	50,519
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
Investment grade*	32,028	-	-	-	32,028
รวม	32,028	-	-	-	32,028
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21)	-	-	-	(21)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	32,007	-	-	-	32,007
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ					
ค้างชำระ 0 วัน	529,350	23,143	5,210	935	558,638
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	11,597	4,067	1,313	-	16,977
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	3,205	1,092	-	4,297
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	1,054	1,104	-	2,158
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	11,214	43	11,257
รวม	540,947	31,469	19,933	978	593,327
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,287)	(3,813)	(8,364)	(43)	(17,507)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	535,660	27,656	11,569	935	575,820
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ					
ค้างชำระ 0 วัน	254,937	4,176	-	-	259,113
รวม	254,937	4,176	-	-	259,113
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(475)	(82)	-	-	(557)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	254,462	4,094	-	-	258,556
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน					
ค้างชำระ 0 วัน	37,511	405	508	-	38,424
รวม	37,511	405	508	-	38,424
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(145)	(7)	(120)	-	(272)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	37,366	398	388	-	38,152

*Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade*	116,315	-	-	116,315
รวม	116,315	-	-	116,315
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(62)	-	-	(62)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	116,253	-	-	116,253
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	50,558	-	-	50,558
รวม	50,558	-	-	50,558
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(39)	-	-	(39)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	50,519	-	-	50,519
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
Investment grade*	32,028	-	-	32,028
รวม	32,028	-	-	32,028
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21)	-	-	(21)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	32,007	-	-	32,007
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ค้างชำระ 0 วัน	513,193	23,143	5,210	541,546
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	11,125	3,761	1,313	16,199
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	2,696	1,092	3,788
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	822	1,038	1,860
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	11,033	11,076
รวม	524,318	30,422	19,686	574,469
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,842)	(3,208)	(8,218)	(16,311)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	519,476	27,214	11,468	558,158
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ค้างชำระ 0 วัน	254,937	4,176	-	259,113
รวม	254,937	4,176	-	259,113
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(475)	(82)	-	(557)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	254,462	4,094	-	258,556
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ค้างชำระ 0 วัน	37,511	405	508	38,424
รวม	37,511	405	508	38,424
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(145)	(7)	(120)	(272)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	37,366	398	388	38,152

*Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชี (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชี (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชี (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชี (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)						
Investment grade*	101,920	-	-	-	-	101,920
รวม	101,920	-	-	-	-	101,920
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(38)	-	-	-	-	(38)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	101,882	-	-	-	-	101,882
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
Investment grade*	102,539	-	-	-	-	102,539
รวม	102,539	-	-	-	-	102,539
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,259)	(2,516)	(6,017)	(43)	(1,010)	(12,845)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	435,591	30,852	10,830	-	(1,010)	476,263
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ						
ค้างชำระ 0 วัน	233,678	4,563	-	-	-	238,241
รวม	233,678	4,563	-	-	-	238,241
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(125)	(8)	(128)	-	-	(261)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	30,214	572	29	-	-	30,815

*Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	ฐานะเปิดต่อ		ประเภทของหลักประกันหลัก
	ความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	88,507	86,823	หลักทรัพย์
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	478,431	458,219	ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และเครื่องจักร ฯลฯ
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	38,424	31,076	เงินฝากธนาคาร ที่ดิน และสิ่งปลูกสร้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ฐานะเปิดต่อ		ประเภทของหลักประกันหลัก
	ความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	88,507	86,823	หลักทรัพย์
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	477,502	458,219	ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และเครื่องจักร ฯลฯ
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	38,424	31,076	เงินฝากธนาคาร ที่ดิน และสิ่งปลูกสร้าง

49.3 ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินค้าโภคภัณฑ์อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุน

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงราคาสินค้าโภคภัณฑ์ภายใต้หลักการ Back-to-Back basis และติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิดโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดและควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เนื่องจากธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์ประเภทสัญญาสินค้าโภคภัณฑ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมความเสี่ยงทางด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ของธนาคารพิจารณาตามมูลค่าตามบัญชีที่บันทึกของสัญญาดังกล่าว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

49.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือและระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

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

EVE คือ มูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์ธนาคารหักด้วยมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินธนาคาร ส่วน NII คือการจำลองการเปลี่ยนแปลงที่จะส่งผลกระทบต่อรายได้สุทธิของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงินแสดง แยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						อัตราผลตอบแทน ต่อหน่วย ความเสี่ยง (ร้อยละต่อปี)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565						
	อัตรา ดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,025	3,025	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	96,086	812	-	-	20,229	117,127	1.03
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร							
หรือขาดทุน	1,571	1,481	1	501	-	3,554	0.46
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	11,420	11,420	-
เงินลงทุน - สุทธิ	11,200	10,673	25,722	34,931	79	82,605	2.08
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	19,767	439,506	87,785	39,184	1,410	587,652	4.69
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ							
ด้วยคุณภาพ - สุทธิ	136	-	-	-	9	145	1.95
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	500,663	114,908	15,695	-	12,335	643,601	0.84
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	27,407	14,054	11,050	-	2,142	54,653	1.43
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,706	2,706	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน							
กำไรหรือขาดทุน	40	10	-	-	-	50	8.06
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	11,465	11,465	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,000	9,985	18,834	-	30,819	3.07
หนี้สินตามสัญญาเช่า	74	190	196	-	-	460	1.90

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						อัตราผล ตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564						
	อัตรา ดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,234	3,234	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	89,259	2,108	5	-	10,510	101,882	0.42
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร							
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	72	102,555	1.61
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	312,126	81,279	73,689	16	18,164	485,274	4.55
ลูกหนี้จากการขายสินค้าเชื่อ							
ด้วยคุณภาพ - 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)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราผลตอบแทน ต่อทุน เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565						
	อัตรา ดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,025	3,025	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	95,212	812	-	-	20,229	116,253	1.03
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร							
หรือขาดทุน	1,571	1,481	1	501	-	3,554	0.46
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	11,420	11,420	-
เงินลงทุน - สุทธิ	11,200	10,673	25,722	34,931	8,630	91,156	2.08
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	19,780	442,468	87,218	19,534	-	569,000	4.19
ลูกหนี้จากการขายสินค้าเชื่อ							
ด้วยคุณภาพ - สุทธิ	136	-	-	-	9	145	1.95
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	500,854	114,952	15,695	-	12,507	644,008	0.84
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	26,407	9,554	3,750	-	2,142	41,853	1.43
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,706	2,706	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน							
กำไรหรือขาดทุน	40	10	-	-	-	50	8.06
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	11,465	11,465	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	9,985	18,834	-	28,819	3.12
หนี้สินตามสัญญาเช่า	63	162	177	-	-	402	1.73

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราผล ตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564						
	อัตรา ดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,234	3,234	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	89,259	2,108	5	-	10,510	101,882	0.42
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร							
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
ลูกหนี้จากการขายสินค้าเชื่อ							
ด้วยคุณภาพ - 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

49.5 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ฐานะด้านอัตราแลกเปลี่ยนต่างประเทศของธนาคารประกอบไปด้วยฐานะเพื่อค่า และที่ไม่ใช่เพื่อค่า ฐานะที่ไม่ใช่เพื่อค่าโดยหลักเกิดจากเงินลงทุนและการประกอบธุรกรรมกับลูกค้าของธนาคาร ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนนั้น ธนาคารใช้อัตราแลกเปลี่ยนแบบทันที (Spot) สัญญาล่วงหน้า (Forwards) และสัญญาแลกเปลี่ยน (Swaps) เพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดและควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน จะปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการผ่านนโยบายและเพดานความเสี่ยง (Risk limits)

49.6 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้กรอบของนโยบาย ซึ่งประกอบด้วย นโยบาย การควบคุม และเพดานความเสี่ยงที่ได้ถูกกำหนดไว้ การควบคุมและนโยบายเหล่านี้ รวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงฐานะสภาพคล่อง สุทธิ การดูแลและติดตามตัวบ่งชี้หรือการเตือนภัยล่วงหน้าของความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การทดสอบภาวะวิกฤตภายใต้สถานการณ์จำลองกรณีที่เกิดวิกฤตสภาพคล่อง และการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินเพื่อสำรองเงินทุน นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอและสามารถรองรับกับปริมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไหลออกภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงได้ วัตถุประสงค์หลักของการบริหารความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องคือการบริหารกระแสเงินสดจ่ายบนพื้นฐานของการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ตอบสนองความต้องการสภาพคล่องทางการเงินและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง และหลีกเลี่ยงการระดมเงินทุนที่ระดับราคาที่สูงกว่าราคาตลาดหรือผ่านการบังคับขายสินทรัพย์

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ซึ่งแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565						
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน ครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	3,025	-	-	-	-	-	3,025
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	22,671	94,343	113	-	-	-	117,127
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร							
หรือขาดทุน	-	1,631	1,481	1	441	-	3,554
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	11,420	11,420
เงินลงทุน - สุทธิ	-	11,200	10,673	25,722	34,931	79	82,605
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	3,285	117,070	48,039	104,695	314,563	-	587,652
ลูกหนี้จากการขายสินค้าเชื่อ							
ด้วยคุณภาพ - สุทธิ	-	19	58	68	-	-	145
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	464,632	48,367	114,907	15,695	-	-	643,601
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	19,758	9,791	14,054	11,050	-	-	54,653
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,706	-	-	-	-	-	2,706
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน							
กำไรหรือขาดทุน	-	40	10	-	-	-	50
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	11,465	11,465
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,000	9,985	18,834	-	30,819
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	74	190	196	-	-	460

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ บางประเภท และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564						
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน ครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	3,234	-	-	-	-	-	3,234
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	11,336	88,733	1,808	5	-	-	101,882
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร							
หรือขาดทุน	-	8,346	7,046	-	900	-	16,292
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	5,125	5,125
เงินลงทุน - สุทธิ	-	27,903	45,656	3,380	25,544	72	102,555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	5,953	110,150	76,338	87,496	205,337	-	485,274
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ							
ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	-	19	123	144	-	-	286
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	383,861	29,242	105,166	2,477	-	-	520,746
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	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 เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ บางประเภท และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565						
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน ครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	3,025	-	-	-	-	-	3,025
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	21,797	94,343	113	-	-	-	116,253
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร							
หรือขาดทุน	-	1,631	1,481	1	441	-	3,554
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	11,420	11,420
เงินลงทุน - สุทธิ	-	11,200	10,673	25,722	34,931	8,630	91,156
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	3,285	120,032	47,472	85,044	313,167	-	569,000
ลูกหนี้จากการขายสินค้าเชื่อ							
ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	-	19	58	68	-	-	145
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	464,994	48,367	114,952	15,695	-	-	644,008
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	19,758	8,791	9,554	3,750	-	-	41,853
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,706	-	-	-	-	-	2,706
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน							
กำไรหรือขาดทุน	-	40	10	-	-	-	50
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	11,465	11,465
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	9,985	18,834	-	28,819
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	63	162	177	-	-	402

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ บางประเภท และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน ครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	3,234	-	-	-	-	-	3,234
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	11,336	88,733	1,808	5	-	-	101,882
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า							
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร							
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
ลูกหนี้จากการขายสินค้าเชื่อ							
ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	-	19	123	144	-	-	286
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	383,916	29,242	105,211	2,477	-	-	520,846
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	22,497	51,677	29,244	135	23	-	103,576
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	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 เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ บางประเภท และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

49.7 การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Interest rate benchmark reform)

ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับการเปลี่ยนผ่านจากการใช้อัตราดอกเบี้ย IBOR ซึ่งรวมถึง LIBOR และ THBFX ไปสู่ Alternative Reference Rate โดยคณะกรรมการมีหน้าที่ศึกษา วิเคราะห์และประเมินผลกระทบของการเปลี่ยนผ่าน และดูแลให้กระบวนการเปลี่ยนผ่านเป็นไปอย่างราบรื่น และมีผลกระทบกับลูกค้าน้อยที่สุด ความเสี่ยงหลักที่ได้รับการจัดการ ครอบคลุมถึงความเสี่ยงจากการกำหนดราคาในการแก้ไขสัญญา ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากการปรับปรุงระบบและกระบวนการทำงาน และความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ ซึ่งเมื่อมีการปรับปรุงสัญญาควรมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

คณะกรรมการกำกับฯ มีผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบริหารเงินเป็นประธาน และมีผู้บริหารระดับสูงจากหลายหน่วยงานภายในธนาคารเป็นกรรมการ ซึ่งรวมถึง การเงิน กำกับธุรกิจ บริหารความเสี่ยง เทคโนโลยีและปฏิบัติการ บรรษัทภิบาล และ บุคคลธนกิจ คณะกรรมการกำกับฯ จะได้รายงานความคืบหน้าของโครงการแก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นระยะ

เนื่องจากอัตราดอกเบี้ย LIBOR สกุล USD และอัตราดอกเบี้ย Thai Baht Interest Rate Fixing (THBFX) จะยุติการเผยแพร่ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 เป็นต้นไป ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดเส้นเวลาเพื่อให้เกิดการเปลี่ยนผ่านเชิงรุก ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีแผนงาน ขั้นตอนและกระบวนการ เพื่อลดปริมาณธุรกรรมอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFX และการปรับสัญญาให้เปลี่ยนไปอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยอื่นที่มีความคืบหน้าอย่างมีนัยสำคัญ และพร้อมสำหรับการเปลี่ยนผ่านตามเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ฐานะของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจำแนกตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)		
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่ ตราสารอนุพันธ์- มูลค่าตามบัญชี	ตราสารอนุพันธ์- จำนวนเงิน ตามสัญญา
LIBOR	5,120	14,681
THBFX	-	33,406
รวม	5,120	48,087

50. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2566

การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบสำคัญของกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ทั้งนี้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่มุ่งเน้นสถานะทางการเงินที่มั่นคงและปกป้องผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และจับไว้ในโอกาสทางธุรกิจที่สร้างมูลค่าภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีความมุ่งมั่นที่จะคงมาตรฐานระดับสูงในเรื่องของ บรรษัทภิบาล หลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี และแนวทางปฏิบัติทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุการเจริญเติบโตระยะยาวอย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งมั่นสู่แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่สุดเพื่อสนับสนุนเป้าหมายทางกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง

คงไว้ซึ่งวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่ดี

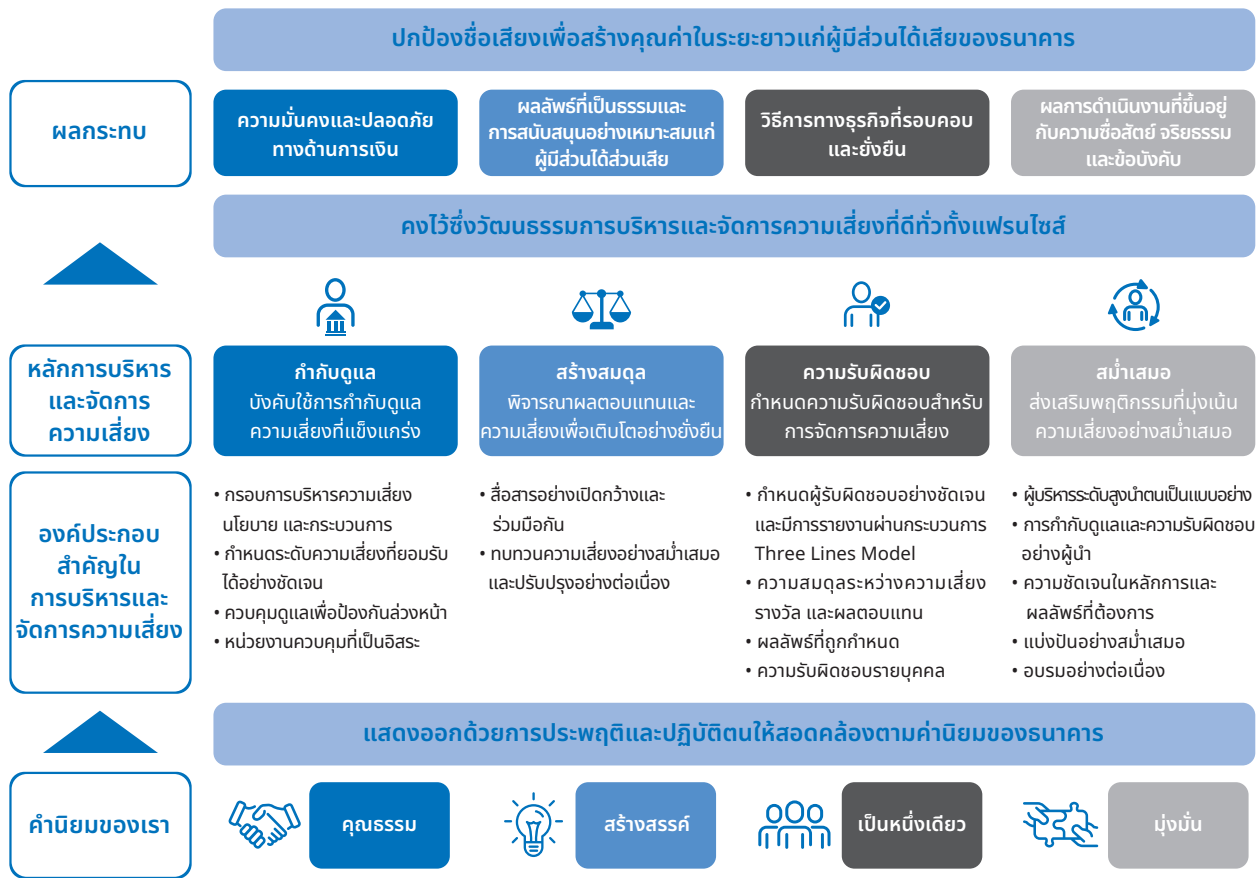
วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งมีความสำคัญต่อความยั่งยืนของธุรกิจและแฟรนไชส์ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยในระยะยาว นิยามของวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงสามารถกำหนดอย่างชัดเจน อันได้แก่ บรรทัดฐาน ทักษะคติ และพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการตระหนักรู้ถึงความเสี่ยง การรับและบริหารความเสี่ยง และการควบคุมดูแล ซึ่งเป็นตัวกำหนดการตัดสินใจในเรื่องความเสี่ยง วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงได้ถูกกำหนดให้เป็นไปตามค่านิยมของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งทำให้มั่นใจว่าการตัดสินใจและการกระทำของเราได้มีการพิจารณาและมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นสำคัญ และไม่ไขว่คว้าต่อผลประโยชน์ที่เห็นในระยะสั้น

การบริหารความเสี่ยง

วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยง

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญในการสร้างมูลค่าระยะยาวสำหรับลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเรา วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงของเราสร้างขึ้นบนสี่หลักการ ได้แก่ บังคับใช้การกำกับดูแลความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง สร้างสมดุลโดยพิจารณาผลตอบแทนและความเสี่ยงเพื่อเติบโตอย่างยั่งยืน ทำให้แน่ใจว่ามีการกำหนดความรับผิดชอบสำหรับการตัดสินใจ และการกระทำที่เกี่ยวกับความเสี่ยง ส่งเสริมให้เพื่อนร่วมงานทุกคนมีความตระหนัก การมีส่วนร่วม และพฤติกรรมที่สม่ำเสมอ

ซึ่งหลักการแต่ละข้อดังกล่าวสะท้อนถึงค่านิยมอันเป็นเอกลักษณ์ ซึ่งกำหนดการกระทำของเราในการปลูกฝังจิตสำนึกและความรับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร เรามุ่งมั่นต่อความมั่นคงและความปลอดภัยทางการเงิน คำนึงถึงผลลัพธ์ที่เป็นธรรมและให้การสนับสนุนผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเหมาะสม ดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและยั่งยืน โดยตั้งมั่นในความซื่อสัตย์จริยธรรมและกฎระเบียบ



กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของเรามุ่งเน้นการปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่มยูโอบีประเทศไทย เพื่อสนับสนุนการค้นพบ การจัดการ และการลดความเสี่ยงอันเกิดจากปัจจัยภายนอกและกิจกรรมทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดำรงเงินกองทุนอย่างพอเพียงและมีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว โดยการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นการจัดการให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้ขอบเขตที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารและอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และ คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เรามีการกำหนดนโยบาย วิธีการ เครื่องมือ และกระบวนการที่ครอบคลุม

เพื่อช่วยในการระบุ วัด ตรวจสอบ และจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ทำให้สามารถมุ่งเน้นไปที่การกำหนดยุทธศาสตร์การขึ้นพื้นฐานเพื่อสร้างมูลค่าแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเราในระยะยาว

การกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance)

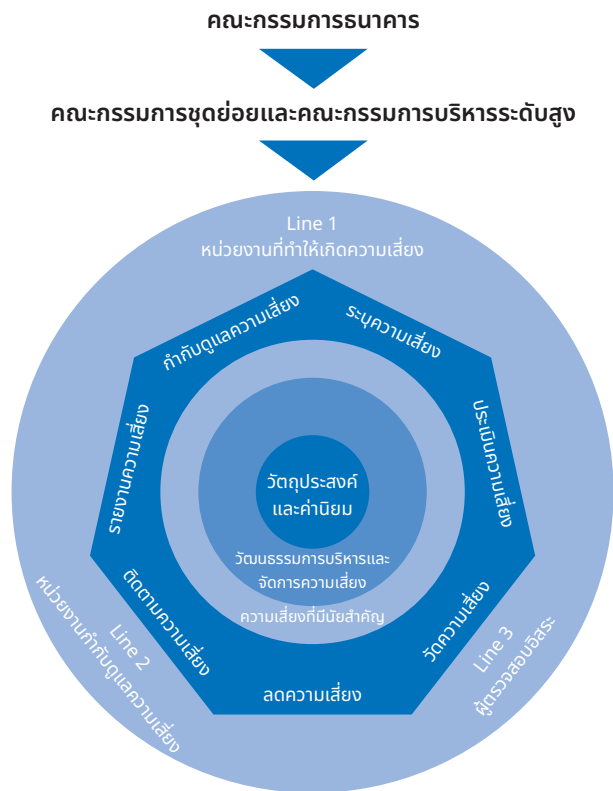
ปรัชญาการบริหารความเสี่ยงของเราขับเคลื่อนโดยวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารยูโอบี:

สร้างอนาคตมุ่งสู่ระดับเอเชีย (Building the future of ASEAN)
สร้างอนาคตของอาเซียน เพื่อประชาคมอาเซียนและธุรกิจระหว่างภูมิภาค

วัตถุประสงค์รวมถึงค่านิยมของเราหล่อหลอมพื้นฐานและหลักการด้านวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยง เป็นไปตามกรอบวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงและความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย กลยุทธ์การจัดการความเสี่ยงของเรามีเป้าหมายเพื่อปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงซึ่งส่งเสริมให้เกิดการค้นหา จัดการ และการลดความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกและกิจกรรมทางธุรกิจของเราอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญได้รับการจัดการในระดับต่างๆขององค์กร ผ่านการกำกับดูแลที่เหมาะสม การระบุความเสี่ยง การประเมิน การวัด การลด การติดตาม และการรายงาน บทบาทและความรับผิดชอบของหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนในการบริหารความเสี่ยงเป็นไปตาม 3 Lines Model ซึ่งถูกระบุไว้ในกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย จะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร

ภาพรวมของกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของเราเป็นไปตามแผนภาพดังนี้



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

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ดำเนินการภายใต้กรอบ Basel โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของผู้กำกับดูแลในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยง กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ใช้แนวทางซึ่งรอบคอบและเป็นเชิงรุกในการตรวจสอบและศึกษาข้อกำหนดต่างๆ ของผู้กำกับดูแลซึ่งพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดีซึ่งทำให้บรรลุผลตอบแทนอย่างยั่งยืน

การบริหารความเสี่ยง

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

คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงและควบคุมโครงสร้างการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของเรา

- ยึดหลักความระมัดระวังและเหมาะสมตามมาตรฐานวิชาชีพ
- สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและ Risk Appetite ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย
- อยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ

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

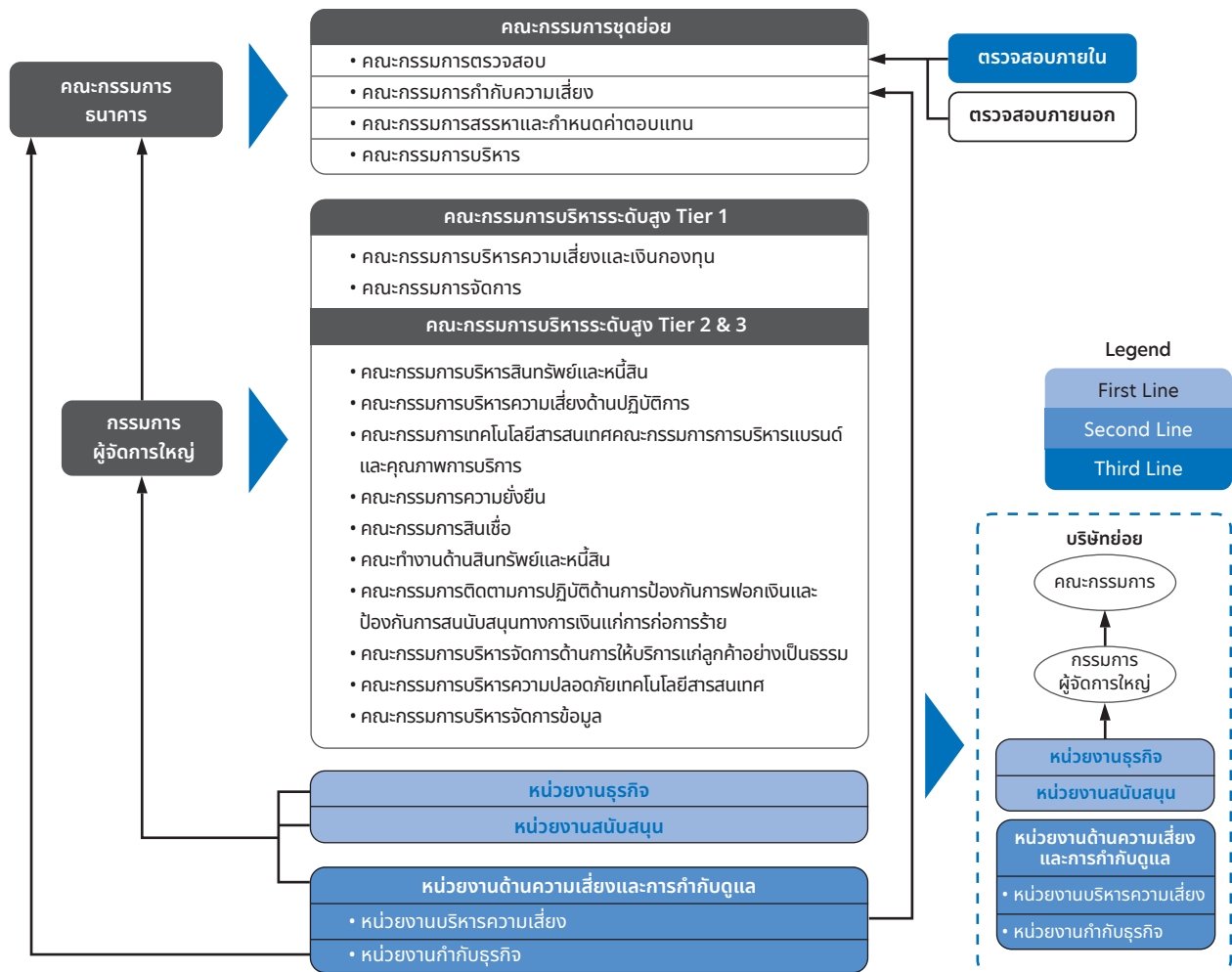
กรรมการผู้จัดการใหญ่ (Chief Executive Officer (CEO)) ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารระดับสูง (Senior Management Committees) เพื่อช่วยในการตัดสินใจทางธุรกิจโดยพิจารณาความเสี่ยงและผลตอบแทนเป็นสำคัญ ซึ่งคณะกรรมการบริหารระดับสูงซึ่งเกี่ยวข้องโดยหลักๆ ได้แก่ คณะกรรมการจัดการ (Management Committee (MC)) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน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

Committee (CC)) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee (ORMC)) โดยคณะกรรมการเหล่านี้ได้ให้ความช่วยเหลือแก่คณะกรรมการธนาคารชุดย่อย (Board Committees) ในการกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านต่างๆ

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

การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนในกลุ่มยูโอบีประเทศไทย เรามุ่งมั่นที่จะปลูกฝังความตระหนักในความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำ และความรับผิดชอบต่อผลที่ตามมาของการกระทำเหล่านั้นให้แก่พนักงานของเรา โดยเราได้กำหนดกรอบเพื่อให้แน่ใจว่ามีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม ความรับผิดชอบ และการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทุกประเภทในการทำธุรกิจ โดยกำหนดโครงสร้างการควบคุมองค์กรโดยใช้หลักการ Three Lines Model ดังนี้

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง



First Line – หน่วยงานที่ทำให้เกิดความเสี่ยง

หน่วยงานธุรกิจหรือหน่วยงานสนับสนุนทางธุรกิจมีหน้าที่หลักในการดำเนินการควบคุมความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ หมายรวมถึง การจัดให้มีการควบคุมการบริหารจัดการและการกำกับดูแลอย่างเพียงพอเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระดับความเสี่ยงสูงสุด และการควบคุมความเสี่ยง และสามารถทำให้เห็นถึงความล้มเหลวของการควบคุม กระบวนการที่ไม่เพียงพอ และเหตุการณ์ความเสี่ยงที่คาดไม่ถึง

Second Line – หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยง

หน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแล เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับธุรกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับธุรกิจ ทำหน้าที่สนับสนุนกลยุทธ์ในการทำให้เกิดสมดุลระหว่างการเจริญเติบโตและความมั่นคงของกลุ่มยูโอบี ประเทศไทย โดยกำหนดกรอบความเสี่ยง นโยบายความเสี่ยง Risk Appetite และระดับความเสี่ยงสูงสุดซึ่งหน่วยงานธุรกิจใช้ถือปฏิบัติ อีกทั้งรับผิดชอบในการทบทวนและตรวจสอบรูปแบบความเสี่ยงภาพรวมทั้งองค์ประกอบของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

การบริหารความเสี่ยง

อย่างอิสระและรายงานความอ่อนไหวและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริหารระดับสูง

ความเป็นอิสระของหน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแลจากหน่วยงานธุรกิจทำให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม

Third Line – ผู้ตรวจสอบอิสระ

ผู้ตรวจสอบภายในและภายนอกของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ดำเนินการตรวจสอบโดยใช้แนว Risk-based Audits ซึ่งครอบคลุมทุกด้านของ First Line และ Second Line เพื่อให้เกิดการรับรองอย่างอิสระแก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารถึงประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของเรา

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

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

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

Risk Appetite เป็นตัวกำหนด Threshold และ ระดับความเสี่ยงสูงสุดในด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงรายประเทศ ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ทั้งนี้ เรามุ่งเน้นธุรกิจที่เรามีความเข้าใจและมีวิธีจัดการความเสี่ยง

ที่เกี่ยวข้องที่ดีพอ ซึ่งช่วยให้เราลดความผันผวนของรายได้และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวให้เกิดขึ้นน้อยที่สุด อีกทั้งยังคงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดี เงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และฐานะเงินทุนที่สมบูรณ์ ซึ่งทำให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยเป็นหุ้นส่วนที่มั่นคงของลูกค้าภายใต้ภาวะและวัฏจักรเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง

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

ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (Material Risks)

กลยุทธ์ทางธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ ประเภทลูกค้าและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ทำให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยต้องเผชิญความเสี่ยงทางการเงินและความเสี่ยงต่างๆ อีกหลายประเภท การระบุและดูแลความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ทำการประเมินอย่างเหมาะสมและปฏิบัติตามเชิงรุกเพื่อลดทอนความเสี่ยงประเภทต่างๆ ภายในกลุ่ม ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จในการบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีดังนี้

ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ



ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อถือเป็นความเสี่ยงที่มีสัดส่วนมากที่สุด เนื่องจากธุรกิจหลักของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยเป็นการดำเนินธุรกิจด้านธนาคารพาณิชย์ โดยความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังกล่าวมาจากธุรกรรมการให้สินเชื่อที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าสถาบัน ในขณะที่ยวกันธุรกรรมตลาดเงิน ตลาดทุนและการลงทุน เป็นความเสี่ยงด้านสินเชื่อเครดิตของจากคู่สัญญาและผู้ออกตราสาร

หัวใจสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมถึงการกำหนดกรอบ (Framework) การกำหนดแนวนโยบายและกระบวนการในการประเมินรวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการทบทวน Portfolio

Performance รวมถึงจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเฝ้าติดตามภาวะแวดล้อมและเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อระบุถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลการดำเนินธุรกิจ และเพื่อกำหนดแนวทางในการปรับลดความเสี่ยง

การกำกับดูแลและโครงสร้างองค์กร

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

การบริหารความเสี่ยง

ปฏิบัติหน้าที่ทบทวนและประเมินคุณภาพสินเชื่อ ขั้นตอนการปฏิบัติงานและความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรับผิดชอบในการรายงาน วิเคราะห์และการบริหารทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ รวมถึงการจัดทำนโยบายสินเชื่อและกำหนดแนวทางต่างๆ โดยมุ่งเน้นการเฝ้าระวังให้เกิดการพัฒนาธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อด้วยความรอบคอบ สม่ำเสมอ และมีประสิทธิภาพ

นโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการควบคุมดูแล

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ได้กำหนดแนวนโยบายรวมทั้งกระบวนการจัดการเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังต่อไปนี้

กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

เพื่อความโปร่งใสในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ หน่วยงานอนุมัติสินเชื่อเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานด้านการตลาดและธุรกิจ ทั้งนี้อำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มอบหมายให้แก่ผู้อนุมัติสินเชื่อแต่ละท่าน จะแตกต่างกันตามประสบการณ์ ความอาวุโสและความชำนาญในการอนุมัติสินเชื่อ และขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของลูกค้า โดยผู้อนุมัติสินเชื่อจะยึดถือแนวทางการปฏิบัติงานภายใต้นโยบายสินเชื่อซึ่งได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ

การกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดขึ้นได้จากภาระสินเชื่อที่ให้กับลูกหนี้รายใหญ่รายใดรายหนึ่ง หรือกับลูกหนี้หลายรายที่มีความเกี่ยวข้องกัน ซึ่งสามารถบริหารจัดการได้โดยกำหนดขอบเขตภาระสินเชื่อที่ระดับรายกลุ่มลูกหนี้ รายอุตสาหกรรม ราย portfolio และรายประเทศ โดยทั่วไปจะกำหนดเป็นอัตราส่วนร้อยละของเงินกองทุน

การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมไปถึงการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อใช้การพิจารณาและความรอบคอบเป็นหลักสำคัญ การจัดวงเงินที่เหมาะสม กระบวนการติดตาม การควบคุมดูแลในส่วนสินเชื่อ

ที่กระจายไปตามอุตสาหกรรมต่างๆ โดยจะทำการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพิจารณาแนวโน้มอุตสาหกรรมและภาวะความเสี่ยงของประเทศ เพื่อคาดการณ์ถึงสภาวะที่อาจเกิดขึ้นและอาจกระทบความเสี่ยงด้านสินเชื่อ นอกจากนี้ มีการจัดทำการศึกษาทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินความสามารถในการรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างการดำเนินงาน

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้สถาบันการเงินประเมินความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อโดยใช้วิธีเชิงปริมาณ โดยหากพบว่ามีความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ให้สถาบันการเงินดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าวเพิ่มเติม (Capital added-on) จากที่ต้องดำรงตามเงื่อนไขการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามประกาศ Pillar 1 ทั้งนี้กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ได้จัดให้มีแนวทางการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว

การทดสอบภาวะวิกฤต

การทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิต ถือเป็นหัวใจสำคัญของกระบวนการบริหารสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ (i) ประเมินถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการและงบดุลของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย (ii) ประเมินการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ ที่กระทบต่อการดำเนินงานภายใต้สภาวะแวดล้อมทางธุรกิจและแผนธุรกิจต่างๆ (iii) ประเมินผลกระทบจากการบริหารเงินกองทุน การบริหารต้นทุน และการสร้างผลตอบแทน โดยการทดสอบภาวะวิกฤตอาจรวมถึงการทำการทดสอบตามกรอบของผู้กำกับดูแล และ/หรือ จัดทำเป็นการภายในเป็นระยะๆ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจเพื่อพิจารณาแนวทางหรือมาตรการรองรับ ในกรณีที่ภาวะวิกฤตอยู่ในระดับรุนแรงและอาจส่งผลกระทบต่อความสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ การทดสอบภาวะวิกฤตดังกล่าว ถือเป็นเครื่องมือในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับเหตุการณ์สูญเสียและผลกระทบที่มีต่อผลประกอบการและงบดุล และอาจเป็นเครื่องบ่งชี้ถึงจุดประาะบางที่อาจมีอยู่ในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ รวมทั้งอาจใช้เพื่อกำหนดแนวนโยบายหรือขอบเขตในการช่วยบรรเทาความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น

การกำหนดสถานการณ์จำลองต่างๆ พิจารณาจากความเสี่ยงที่อาจเป็นไปไดทางเศรษฐกิจและแนวโน้มที่อาจเกิดขึ้น รวมไปถึงภาวะภูมิรัฐศาสตร์ ให้มีความหลากหลายทั้งในเชิงของความน่าจะเป็น รวมถึงความรุนแรงของสถานการณ์ โดยจะพิจารณาถึงแผนกลยุทธ์ตามสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มธุรกิจต่างๆ และจะประเมินแนวทางการบริหารที่เหมาะสมด้วย โดยหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะทำการศึกษา และร่วมกันแสดงความคิดเห็นต่อสถานการณ์จำลองดังกล่าว ก่อนนำเสนอแก่ผู้บริหารระดับสูงเพื่ออนุมัติเป็นขั้นตอนต่อไป

การปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

แม้ว่าหลักประกันและการค้ำประกันจะถูกใช้เพื่อปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้นได้ก็ตาม กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมิได้อนุมัติสินเชื่อโดยพิจารณาแต่เพียงหลักประกันเท่านั้น แต่พิจารณาจากคุณภาพสินเชื่อของลูกค้า แหล่งที่มาของเงินชำระหนี้ และความสามารถในการชำระคืนของลูกค้าซึ่งเป็นไปตามหลักพื้นฐานการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

หลักประกันจะถูกนำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยง ซึ่งกลุ่มยูโอบีประเทศไทย มีการประเมินมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ความถี่ในการประเมินขึ้นอยู่กับประเภท สภาพคล่อง และความผันผวนของมูลค่าหลักประกัน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ประเภทของหลักประกันที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยนำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยง ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเป็นที่ยอมรับ และอสังหาริมทรัพย์ โดยใช้ค่าปรับลด (Haircut) มูลค่าตลาดของหลักประกันเพื่อสะท้อนสภาพ คุณภาพ ความผันผวนด้านราคา และสภาพคล่องของหลักประกัน ทั้งนี้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจะรับหลักประกันที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามเกณฑ์ IRB เช่น ต้องสามารถบังคับใช้กฎหมายได้ภายใต้ขอบเขตอำนาจแห่งศาลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้า ธนาคารอาจมีการขอการค้ำประกันในนามบุคคลจากผู้ถือหุ้นหลัก หรือกรรมการ เพื่อเป็นการค้ำประกันภาระหนี้และผูกพันในการขอสินเชื่อเช่นกัน ทั้งนี้ ภายใต้วิธี IRB การค้ำประกันโดยบุคคลไม่นับเป็นการปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ อนึ่งการพิจารณาให้มีการค้ำประกันโดยนิติบุคคลก็อาจมีความจำเป็นในการใช้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพิ่มเติมตามความเหมาะสม

โดยยังคงคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ทั้งนี้ ในกรณีการค้ำประกันโดยนิติบุคคล สามารถนำมาปรับลดความเสี่ยงสินเชื่อตามวิธี FIRB โดยใช้วิธี Probability of Default substitution ซึ่งหมายถึงการนำค่าความน่าจะเป็นที่ผู้ค้ำประกันจะผิดนัดชำระหนี้มาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาต่างจากความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อทั่วไป ซึ่งมูลค่าความเสี่ยงพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาที่มีความแน่นอน ในขณะที่ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาจะเกิดขึ้นจากความแปรปรวนของตลาด ซึ่งวัดได้จากมูลค่ารวมของราคาตลาดในขณะนั้น และมูลค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Potential future exposure: PFE) ตลอดจนอายุสัญญาคงเหลือของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ / ธุรกรรมอนุพันธ์ (Foreign exchange: FX / Derivative transaction) ทั้งนี้ ปัจจัย PFE ถูกนำมาใช้ในการกำหนดวงเงินและบริหารจัดการความเสี่ยงของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ / ธุรกรรมอนุพันธ์ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

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

รายการระหว่างกันในกลุ่ม

การทำรายการระหว่างกันในกลุ่มยูโอบีประเทศไทย เป็นไปตามมาตรฐานการดำเนินธุรกิจทั่วไป ทั้งนี้ การติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงจากการทำรายการระหว่างกันในกลุ่มดังกล่าวจะดำเนินการ

การบริหารความเสี่ยง

ในลักษณะเดียวกันกับลูกหนี้รายอื่นๆ กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ได้กำหนดขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามประเภทของรายการ เช่น รายการระหว่างกันสำหรับการทำรายการปกติ ยกตัวอย่างเช่น การอนุมัติสินเชื่อ ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร และได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการธนาคาร

การติดตามสินเชื่อและแนวทางแก้ไข

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยเฝ้าสังเกตการสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพของ Portfolio และความเสี่ยงประเภทใหม่ๆ ซึ่งอาจกระทบกับความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ รายงานความเสี่ยงภายในที่จัดทำขึ้นจะถูกนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูง เพื่อรายงานข้อมูลที่เป็นปัจจุบันรวมถึงแนวโน้มและผลกระทบที่เกี่ยวกับการพัฒนาการสำคัญด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสภาวะแวดล้อมต่างๆ ที่อาจมีผลต่อ Portfolio หลักๆ ของธนาคาร เพื่อเตรียมพร้อมในการรับมือต่อความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้ง

การติดตามสินเชื่อค้างชำระ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการติดตามคุณภาพของลูกหนี้ โดยเฉพาะในส่วนของการค้างชำระของลูกหนี้อย่างใกล้ชิด ซึ่งถือเป็นตัวแปรสำคัญในการประเมินคุณภาพลูกหนี้ ลูกหนี้จะถูกพิจารณาเป็นลูกหนี้ค้างชำระเมื่อไม่ชำระหนี้ตามกำหนด โดยลูกหนี้ค้างชำระซึ่งมีวงเงินหมุนเวียนพร้อมใช้ (เช่น วงเงินเบิกเกินบัญชี) และมียอดใช้จ่ายเกินวงเงินจะมีการดูแลอย่างใกล้ชิด โดยบริหารจัดการผ่านกระบวนการที่วางไว้อย่างเป็นระบบโดยเจ้าหน้าที่จากกลุ่มงานธุรกิจและบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้อาจยกบทวนสินเชื่อดังกล่าวด้วยความถี่มากขึ้นตามความเหมาะสม

การจัดชั้นหนี้และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การจัดชั้นสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยพิจารณาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยดูจากแหล่งรายได้ปกติของลูกหนี้ ทั้งนี้ ยังรวมถึงกระบวนการตรวจสอบการให้สินเชื่อเพื่อให้แน่ใจว่าการจัดชั้นหนี้มีความเหมาะสมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินแบ่งเป็น 3 ประเภท ได้แก่ สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น

อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing หรือ Stage 2) และสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non Performing หรือ Stage 3) ทั้งนี้ บัญชีซึ่งมียอดค้างชำระ หรือมียอดคงค้างเกินวงเงินประเภทหมุนเวียนพร้อมใช้ (เช่น วงเงินเบิกเกินบัญชี) เกินกว่า 90 วัน หรือเกินกว่า 3 เดือน จะถูกจัดชั้นโดยอัตโนมัติเป็น “กลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพ” (Non Performing) นอกจากนี้ ยังมีการจัดชั้นบัญชีที่อาจบ่งชี้ว่าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้จะถูกจัดชั้นหนี้ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเงื่อนไขการจ่ายชำระคืนในปัจจุบันเป็น “กลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพ” (Non Performing) เช่นกัน

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

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

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

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ / กลุ่มงานจัดการสินเชื่อ เป็นหน่วยงานอิสระ โดยกลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ มีหน้าที่

รับผิดชอบในการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพของลูกค้าที่ไม่ใช่รายย่อย และกลุ่มงานจัดการสินเชื่อ จะรับผิดชอบในส่วนของลูกค้านี้รายย่อย โดยทั้งสองกลุ่มงานบริหารลูกค้าในลักษณะเชิงรุก โดยมีจุดมุ่งหมาย เพื่อดูแลลูกค้ากลุ่มนี้ให้สามารถกลับมาเป็นลูกค้าที่มีคุณภาพและโอนกลับมาอยู่ภายใต้การดูแลของกลุ่มธุรกิจที่เหมาะสม นอกจากนี้กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษยังทำหน้าที่จำหน่ายทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพื่อลดทรัพย์สินดังกล่าวและสร้างผลประโยชน์สูงสุดแก่ทางกลุ่ม

นโยบายการตัดหนี้สูญ

ลูกค้าจัดชั้นด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่มีมูลค่า และโอกาสในการเรียกชำระหนี้จากช่องทางอื่นๆ ต่ำ ลูกค้าดังกล่าวจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ ตามข้อกำหนดของทางการ

ระบบการจัดลำดับความเสี่ยงภายใน

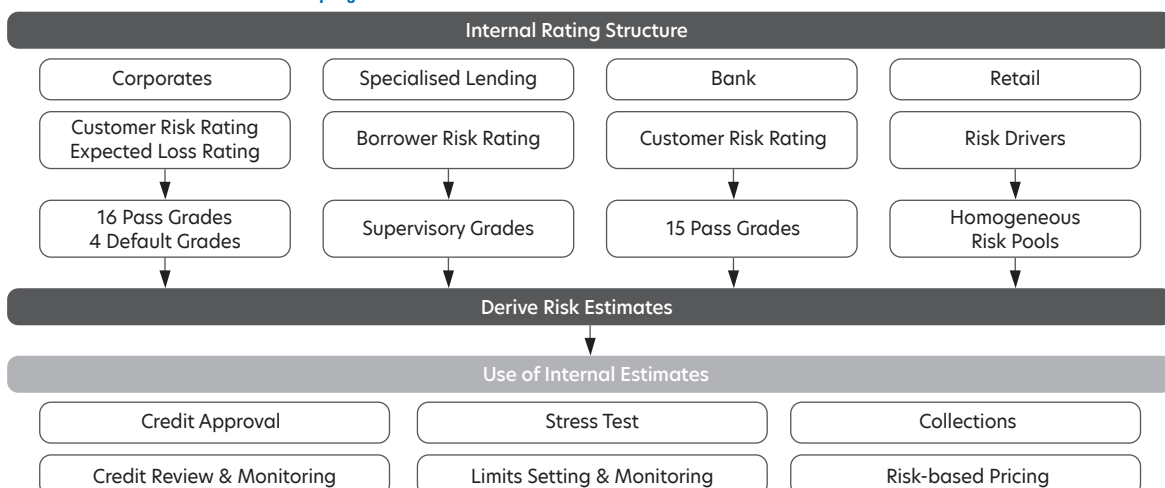
กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้แบบจำลองความเสี่ยงที่ใช้เป็นการภายใน เพื่อสนับสนุนการประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการวัดการสูญเสียตามระดับความเสี่ยงหรือตามกลุ่มที่คล้ายคลึงกัน โดยแบบจำลองดังกล่าวถูกนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ เริ่มจากขั้นตอนการอนุมัติ การสอบทานสินเชื่อ การติดตาม การทดสอบภาวะวิกฤตด้านสินเชื่อ การกำหนดวงเงิน (limit) การกำหนดราคาและการบริหารบัญชีลูกค้า

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลการจัดอันดับความเสี่ยงสินเชื่อ เพื่อให้ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงมีความน่าเชื่อถือและมีความเสถียร กรอบการกำกับดูแลดังกล่าวระบุบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการจัดอันดับความเสี่ยง โดยรวมถึงหน่วยงานอิสระซึ่งทำหน้าที่ติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง การทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองในแต่ละปี รวมถึงการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระจากผู้ตรวจสอบภายใน

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

โครงสร้างอันดับความเสี่ยง

โครงสร้างอันดับความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย



การบริหารความเสี่ยง

การสินเชื่อ Non-retail

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้วิธี FIRB สำหรับการสินเชื่อกลุ่ม non-retail ยกเว้น ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รัฐบาลซึ่งใช้วิธี Standardised Approach โดยภายใต้วิธี FIRB ค่าความเป็นไปได้ในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าแต่ละรายจะถูกประมาณการด้วยแบบจำลอง Probability of Default (PD) โดยพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และประมาณการความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในช่วงหนึ่งปีข้างหน้า ทั้งนี้ ลูกหนี้จะถูกจัดเป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ในกรณีดังต่อไปนี้

- มีแนวโน้มว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ค้างชำระได้เต็มจำนวน หากกลุ่มยูโอบีประเทศไทยไม่ได้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น การเรียกชำระด้วยหลักประกัน หรือ
- ลูกหนี้มียอดหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

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

ทั้งนี้แม้ว่าการจัดอันดับเครดิตของลูกค้าที่ธุรกิจเอกชนที่จัดทำโดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทย อาจเป็นไปในทิศทางเดียวกับการจัดอันดับเครดิตที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก แต่มีได้หมายความว่าอันดับเครดิตที่จัดทำโดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทย จะสามารถเทียบเคียงกับอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกได้โดยตรง

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

ลูกหนี้ในกลุ่มประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนจะถูกจัดระดับความเสี่ยงโดยแบบจำลอง Large Corporate, Corporate SME และ NBFI ซึ่งใช้ปัจจัยความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นตัวกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้า ทั้งในแง่ของความแข็งแกร่งทางการเงิน คุณภาพในการบริหารจัดการ ความเสี่ยงทางธุรกิจและอุตสาหกรรม กระบวนการจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้าจะรวมถึงการจัดระดับความเสี่ยงวงเงินสินเชื่อโดยพิจารณาถึงประเภท

วงเงินและโครงสร้างวงเงินสินเชื่อ ประเภทหลักประกัน และลำดับชั้นในการรับชำระหนี้

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

ประเภทสินทรัพย์ย่อยประเภทสินเชื่อกลุ่มพิเศษ

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

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

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้สถาบันการเงิน

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

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รายย่อย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้วิธี AIRB สำหรับสินเชื่อรายย่อยซึ่งประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย และ สินเชื่อรายย่อยอื่น ทั้งนี้ การบริหารสินเชื่อรายย่อยเป็น

การจัดการแบบกลุ่มลูกหนี้ ซึ่งแต่ละกลุ่มมีความคล้ายคลึงกัน จำแนกตามลักษณะของลูกหนี้และธุรกรรม โดยใช้แบบจำลองภายใน เพื่อประมาณการค่าความเสี่ยง PD, LGD และ EAD จากฐานข้อมูล ส่วนสูญเสียของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยที่เคยเกิดขึ้นในอดีต ในกรณีที่ ข้อมูลไม่เพียงพอสำหรับการประมาณการ ข้อมูลจากแหล่งข้อมูล ภายใน และ/หรือสมมติฐานจากข้อมูลภายนอกอาจถูกนำมาใช้ใน แบบจำลองเพื่อเป็นการทดแทนหากจำเป็น ทั้งนี้ อาจมีการเพิ่มค่า margins of conservatism ตามความเหมาะสม ซึ่งแบบจำลอง สำหรับสินเชื่อกู้ยืมรายย่อยนี้ได้รับการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

แบบจำลอง Probability of Default (PD) สำหรับ กลุ่มลูกหนี้รายย่อย

แบบจำลอง Probability of Default (PD) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ รายย่อย จัดทำไว้สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะความเสี่ยงที่ คล้ายคลึงกัน โดยพิจารณาจากผลรวมของ Application Score และ Behaviour Score และตัวแปรอื่นๆ ที่สะท้อนถึงผู้กู้ วงเงินและพฤติกรรมของผู้กู้ หนึ่งในแบบจำลอง Probability of Default (PD) จะคัดเลือกกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะที่คล้ายคลึงกัน โดยใช้ข้อมูลในอดีตอย่างน้อยห้าปีมาประกอบเพื่อให้ครอบคลุม รอบของวัฏจักรเศรษฐกิจ ในกรณีหากข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ มีน้อย อาจมีการใช้ค่าสมมติฐานแทนจากข้อมูลภายในและ ภายนอก ที่มีความสัมพันธ์กับค่าการผิดนัดชำระหนี้ภายในมากที่สุด มาใช้เพื่อกำหนดค่าเฉลี่ย Long-run PD

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

แบบจำลอง Loss Given Default สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อย

แบบจำลอง Loss Given Default (LGD) ใช้ข้อมูลในอดีตของ กลุ่มลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้และข้อมูลการได้รับชำระหนี้คืน โดยวิธี ที่เรียกว่า workout approach ซึ่งพิจารณาจากค่าความสูญเสีย ที่เกิดขึ้นหลังจากลูกหนี้มีการผิดนัดชำระ ซึ่งอาจเกิดจากหลายปัจจัย ที่แตกต่างกัน เช่น จากการเสียชีวิต การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการชำระบัญชี

การจัดกลุ่มแบบจำลอง Loss Given Default (LGD) จัดทำโดยใช้

ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงก่อนการผิดนัดชำระหนี้เป็นตัวจัดกลุ่ม เช่น ประเภทวงเงินและประเภทหลักประกัน

แบบจำลอง Loss Given Default (LGD) จะมีการปรับใช้เพื่อให้ สะท้อนถึงกลุ่มลูกหนี้สินเชื่อบริษัทในช่วงสภาวะเศรษฐกิจขาลง

แบบจำลอง Exposure at Default สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อย สำหรับประเภทวงเงินหมุนเวียนเพื่อลูกหนี้รายย่อย แบบจำลอง Exposure at Default (EAD) คิดจากยอดภาระคงค้างและ วงเงินในส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ โดยเป็นข้อมูลสถิติในอดีตย้อนหลัง

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

แบบจำลอง Exposure at Default (EAD) โดยทั่วไป จะถูกจัดกลุ่ม โดยใช้ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงก่อนการผิดนัดชำระหนี้ เช่น ประเภท วงเงิน ยอดวงเงิน และการใช้วงเงิน เป็นต้น

แบบจำลอง Exposure at Default (EAD) ถูกปรับใช้ให้สอดคล้อง กับช่วงสภาวะเศรษฐกิจขาลง ซึ่งค่า EAD ที่แสดง อย่างน้อย ต้องเท่ากับยอดภาระคงค้าง ณ ปัจจุบัน

ฐานะความเสี่ยงสินเชื่อบริษัทคำนวณโดยใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงที่กำหนดตามหลักเกณฑ์

การลงทุนในตราสารทุน

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับการลงทุนในตราสารทุนซึ่ง ได้รับการยกเว้นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB

การสินเชื่อกฎหมายใต้ Standardised Approach

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ใช้วิธี Standardised Approach สำหรับ portfolio ที่มีขนาดและระดับความเสี่ยงซึ่งไม่มีนัยสำคัญ ในการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมาย กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่ง จะมีค่าแตกต่างกันไปตามประเภทสินทรัพย์ ทั้งนี้ไม่นับรวมลูกหนี้ ธุรกิจเอกชนซึ่งใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 ในการคำนวณ

การบริหารความเสี่ยง

การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยการสนับสนุนสินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีความรับผิดชอบเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนเพื่อลดผลกระทบต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดแนวนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ มีการกำหนดบทบาทและผู้รับผิดชอบในฝ่ายต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาลรวมไว้ในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อด้วย ทั้งนี้ ผู้อนุมัติสินเชื่อจะมีหน้าที่รับผิดชอบ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล มีการจัดการเพื่อลดผลกระทบอย่างเพียงพอ และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจอนุมัติที่ถูกต้อง

นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ มีการกำหนดมิให้ การสนับสนุนการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าในกลุ่มดังต่อไปนี้

- ประกอบธุรกิจหรือมีโครงการที่ส่งผลกระทบหรือมีการคุกคามอย่างมีนัยสำคัญต่อแหล่งมรดกโลก (UNESCO World Heritage site) หรือ พื้นที่ชุ่มน้ำที่มีความสำคัญในระดับนานาชาติ (RAMSAR Wetlands) หรือป่าสงวน (Forests of high conservation value) หรือแหล่งธรรมชาติที่สำคัญ (sites with critical natural habitat)
- มีส่วนร่วมในเกี่ยวกับการการุณสัตว์ หรือค้าสัตว์ใกล้สูญพันธุ์ตามคำนิยามที่กำหนดไว้ในอนุสัญญาว่าด้วยการค้าระหว่างประเทศเกี่ยวกับสัตว์ป่า และพืชพรรณจากป่าที่ใกล้จะสูญพันธุ์ (Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora)
- ไม่มีมาตรการการวัดผลเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงอันอาจเกิดจากมลพิษทางอากาศ ดิน และน้ำ
- มีส่วนร่วมเกี่ยวกับการบังคับแรงงานหรือแรงงานเด็กตามมาตรฐานองค์การแรงงานระหว่างประเทศ (ILO: International Labour Organization)
- ประกอบธุรกิจที่ฝ่าฝืนสิทธิของชุมชนท้องถิ่น
- ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการถางที่ดินโดยการเผาในที่โล่ง
- พัฒนาพลังงานนิวเคลียร์

อนึ่ง กลุ่มยูโอบีประเทศไทยตระหนักถึงภัยคุกคามอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางสภาพภูมิอากาศและผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ธุรกิจ และสังคมมากขึ้น กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจึงมีนโยบายห้ามมิให้สินเชื่อใหม่สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ทำโครงการเกี่ยวกับโรงไฟฟ้าพลังถ่านหิน และไม่ให้เงินกู้สนับสนุนสินเชื่อเหมืองถ่านหินความร้อนกรีนฟิลด์ โดยธนาคารจำกัดการให้สินเชื่อกับเหมืองถ่านหินที่มีค่าความร้อนของถ่านหินซบิบูมินัส หรือถ่านหินที่มีคุณภาพสูงกว่าธนาคารยังมีการกำหนดไม่ให้สินเชื่อที่เป็นการสนับสนุนการขุดแร่ใยหินและโครงการก่อสร้างใหม่ที่ใช้แร่ใยหินในการก่อสร้างอีกด้วย รวมถึงให้การสนับสนุนสินเชื่อลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้แหล่งพลังงานคาร์บอนต่ำ นอกจากนี้ธนาคารห้ามมิให้สินเชื่อใหม่แก่ธุรกิจสวนปาล์มน้ำมันกรีนฟิลด์ เพื่อลดความเสี่ยงของการทำลายป่าและสูญเสียความหลากหลายทางชีวภาพ

นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ มีการกำหนดรายละเอียดไว้ในนโยบายสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะ โดยใช้ในการพิจารณาวิเคราะห์และเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยนโยบายดังกล่าว จะครอบคลุมถึงลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ Wholesale Banking ทุกสาย (ไม่รวมสินเชื่อธุรกิจ Business Banking) และ รวมถึงกิจกรรมทางด้านตลาดทุน ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะมีการทำแบบสอบถามถึงลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบัน รวมถึงการทบทวนวงเงินสินเชื่อ เพื่อพิจารณาและประเมินว่าลูกค้าสินเชื่อดังกล่าวมีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลหรือไม่ โดยลูกค้าสินเชื่อที่จัดอยู่ใน 8 กลุ่มอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้ จะจัดเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหวเนื่องจากเป็นประเภทอุตสาหกรรมที่มีลักษณะความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเป็นพื้นฐาน จึงจำเป็นต้องผ่านกระบวนการพิจารณาและตรวจสอบเพิ่มเติม

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

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มหลัก คือกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง กลาง และต่ำ ซึ่งการจัดกลุ่มจะพิจารณาจากลักษณะความเสี่ยงที่มีอยู่ รวมถึงความเสี่ยงที่อาจยังคงเหลืออยู่ในการดำเนินกิจการหรือธุรกิจของลูกค้า โดยความเสี่ยงที่อาจยังคงเหลืออยู่จะพิจารณาจากนโยบาย การวัดผล รวมถึงแนวทางในการลดหรือการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่นั้นๆ

แนวนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบรวมถึงมาตรการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องดังกล่าว ถือเป็นแนวทางที่ลูกค้าของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยควรปฏิบัติตาม ซึ่งทางกลุ่มยูโอบีประเทศไทยจะให้ข้อมูลเพื่อให้ลูกค้ายึดถือและปฏิบัติ รวมถึงมีการแจ้งลูกค้าให้รับทราบเกี่ยวกับนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ และให้คำรับรองเพื่อให้มั่นใจว่าจะยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว อีกทั้งส่งเสริมให้ลูกค้าดำเนินกิจการเพื่อให้ได้รับใบรับรองมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของแต่ละอุตสาหกรรมนั้น

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้นำหลักการ Equator Principle (EP) มาใช้อย่างเป็นทางการในปี 2564 เพื่อกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในการให้สินเชื่อแก่โครงการต่างๆ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีส่วนร่วมร่วมกับลูกค้า ในการปรับปรุงแนวปฏิบัติเชิงรุกในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล นอกจากนี้ กลุ่มยูโอบีประเทศไทยยังมีการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับผลกระทบหรือข่าวในเชิงลบเกี่ยวกับความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล จะเป็นสัญญาณในการทบทวนสินเชื่ออย่างทั่วถึง เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการกับความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม อย่างไรก็ตาม ทางกลุ่มยูโอบีประเทศไทย จะใช้เวลากับลูกค้า เพื่อจัดการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลและตรวจสอบต่อไป อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่เห็นว่าลูกค้าไม่สามารถหรือไม่ยินยอมที่จะจัดการผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานอย่างเหมาะสม กลุ่มยูโอบีประเทศไทยก็พร้อมที่จะทบทวนและประเมินความสัมพันธ์หรือปฏิเสธการทำธุรกรรม

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ทบทวนสินเชื่อที่ให้กับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลอย่างสม่ำเสมอ โดยลูกค้าทุกรายได้ผ่านกระบวนการประเมินความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม ซึ่งไม่มีการระงับตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหว นอกจากนั้น พนักงานของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยทุกคนที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องยังได้รับการอบรมเกี่ยวกับนโยบายและกระบวนการในการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบอีกด้วย

ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมุ่งมั่นที่จะทำหน้าที่ของเรา เพื่อพัฒนาและเพื่อส่งเสริมการแข่งขันในระดับที่สูงขึ้น กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้เข้าร่วมและรับฟังในฟอรัมความยั่งยืน เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้และเพื่อให้มีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุดต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ในการนำมาปรับใช้กับกลยุทธ์โดยรวมของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยให้ดียิ่งขึ้น

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจะยังคงร่วมกับหน่วยงานกำกับดูแล กำหนดเส้นทางไปสู่ระบบการเงินที่ยั่งยืนมากขึ้น และจะยังคงร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหลักอื่น ซึ่งรวมถึงลูกค้า เพื่อนพนักงาน นักลงทุน ชุมชน และองค์กรเอกชน เพื่อให้แน่ใจว่าเราบรรลุตามความคาดหวังและทันต่ออุตสาหกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลเสียหายต่อสถาบันการเงินอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคา หรือมูลค่าของฐานะได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีอยู่ โดยปัจจัยด้านตลาดที่จะส่งผลกระทบต่อราคาหรือมูลค่าดังกล่าวได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีการประชุมรายเดือนเพื่อทบทวนพิจารณา ตลอดจนชี้แนะแนวทางการบริหารความเสี่ยง แผนการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยสนับสนุน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร

การบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินในการประเมินความเสี่ยงด้านการตลาดของกลุ่มยูโอบี ประเทศไทย

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของกลุ่มยูโอบี ประเทศไทยประกอบไปด้วยนโยบายบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์ การปฏิบัติ การควบคุม และการกำหนดขีดจำกัดด้านความเสี่ยง ซึ่งได้มีการมอบหมายไปยังหน่วยงานที่เหมาะสมเป็นผู้ดูแลควบคุม ประกอบด้วยกระบวนการควบคุมทางด้านการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงทางด้านการตลาดได้มีการประเมินอย่างรอบคอบก่อนการนำเสนอให้แก่ลูกค้า

เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาดมีไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมทุกชนิดในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มยูโอบี ประเทศไทย และรวมถึง ธุรกรรมที่อ้างอิงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และสินค้าโภคภัณฑ์ในบัญชีเพื่อการธนาคารด้วย ปัจจุบัน กลุ่มยูโอบี ประเทศไทยใช้ Standardised Approach ในการคำนวณ เงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านการตลาด และใช้ ES (Expected Short Fall) หรือ Value at Risk (VaR) เป็น เครื่องมือภายในในการวัดและควบคุมความเสี่ยงการตลาดที่เกิดจากบัญชีเพื่อการค้า

นอกจากการใช้ ES (Expected Short Fall) หรือ Value at Risk (VaR) แผนการทดสอบ Stress Test และ Scenario Test ยังถูกใช้เพิ่มเติมเพื่อ ประเมินความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นจาก เหตุการณ์ต่างๆ ซึ่งการทดสอบเหล่านี้จะเป็นสัญญาณเตือนถึง ความเสียหายที่อาจเป็นไปได้เพื่อให้สามารถเตรียมความพร้อม ในการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อเงินกองทุน หรือ การลดลงของรายได้เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้มี ประสิทธิภาพ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางด้านการเงินซึ่งเป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

จุดประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนั้น คือดูแลและเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสุทธิโดยอาศัยการเติบโตที่ เพียงพอและมั่นคงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายใต้ภาวะเศรษฐกิจต่างๆ ที่อาจเป็นไปได้ ซึ่งทำได้โดยการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะอัตรา ดอกเบี้ยที่สามารถเกิดขึ้นได้จริงรวมถึงภายใต้ภาวะวิกฤต

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้นประเมิน โดยใช้วิธี static analysis และ simulation analysis โดยที่วิธี static analysis ดังกล่าวรวมถึง re-pricing mismatches ในขณะที่ วิธี simulation analysis จะถูกจัดทำขึ้นตามการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ยหลายสถานการณ์ ซึ่งจะช่วยให้กลุ่มยูโอบี ประเทศไทยสามารถประเมินผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากการ เปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยรับและผลกระทบ ต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนไปดังกล่าว ทั้งนี้ re-pricing mismatches ในช่วงเวลาที่ใกล้เคียงจะมีผลกระทบ ต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ มากกว่า mismatch ในช่วงระยะเวลา ที่ไกลกว่า ในขณะที่ re-pricing mismatches ในช่วงเวลาที่ใกล้เคียงจะมีผลกระทบมากกว่ากับรายได้ดอกเบี้ยรับ

นอกจากนี้ การทดสอบภาวะวิกฤตของความเสี่ยงด้านอัตรา ดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ได้ถูกจัดทำอย่างสม่ำเสมอเพื่อที่จะประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เกิดจากผลกระทบ

ของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเงินฝาก การทดสอบดังกล่าว ถูกจัดทำขึ้นเพื่อเป็นตัวบ่งชี้เตือนภัยล่วงหน้าจากความเสี่ยงอย่างรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงเพื่อที่จะส่งเสริมให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีความพร้อมในการจัดการบริหารความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยได้มีประสิทธิภาพมากขึ้นโดยเฉพาะในสถานะที่ตลาดการเงินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ส่วนความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้า เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน จะถูกบริหารจัดการ และควบคุมภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด ซึ่งถูกกล่าวถึงภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอเพื่อรองรับธุรกรรมต่างๆ ที่เกิดขึ้นรายวัน เช่น การถอนเงิน การชำระเงิน และจ่ายเงินค้ำยอดเงินกู้ ดังนั้นสภาพคล่องได้ถูกบริหารจัดการเพื่อรองรับความต้องการเงินสดทั้งในกรณีที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยรับรู้ล่วงหน้า และความต้องการเงินสดที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกบริหารจัดการภายใต้กรอบของนโยบาย การควบคุม และเพดานความเสี่ยงที่ได้ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินโดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่ามีแหล่งเงินสดที่พอเพียงไม่ว่าตลาดจะดำเนินไปในทิศทางใด เช่น ลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนโดยการกระจายแหล่งที่มาของเงินทุน ตลอดจนการถือครองหลักทรัพย์การลงทุนที่มีคุณภาพสูง และหลักทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายในตลาดเงิน

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ยึดหลักความระมัดระวังในการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องโดยเน้นแหล่งเงินทุนจากเงินฝากเป็นหลัก

และควบคุมตามเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เคร่งครัดเพื่อให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอในกรณีที่มีความต้องการเงินสด

การกระจายตัวของเงินฝากได้ถูกจัดสรรเพื่อคงไว้ซึ่งสมดุลระหว่างประสิทธิภาพการบริหารต้นทุน การเข้าถึงเงินทุนอย่างต่อเนื่อง และการกระจายตัวของแหล่งเงินทุน ปัจจัยสำคัญในการรักษาสภาพคล่อง ได้แก่ การกำหนดราคาซึ่งสามารถแข่งขันได้ การบริหารจัดการของเงินฝากหลัก และรักษาความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยเป็นไปตามแนวทางกฎระเบียบที่กำหนดโดยทางการ ซึ่งความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ถูกประเมินและบริหารจัดการภายใต้การประมาณการของกระแสเงินสดทั้งในสถานะปกติและสภาวะวิกฤต กลุ่มยูโอบีประเทศไทยกำหนดเพดานกระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันเพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และมีการกำหนด ตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้า (Liquidity Early Warning Indicator) หรือระดับที่ต้องเริ่มดำเนินการตามแผนรองรับเหตุฉุกเฉินที่กำหนดไว้ (Trigger Point) เพื่อป้องกันสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีโอกาสเกิดขึ้น

เนื่องจากหลักเกณฑ์ของทางการในเรื่องของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และกำหนดบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นมา กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมี LCR สูงกว่า 100% สำหรับข้อมูลสิ้นงวดเดือนธันวาคม 2565

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้จัดทำแผนรองรับฉุกเฉินเพื่อระบุนุสภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นโดยมีตัวชี้วัดหลายๆ อย่าง ขั้นตอนการปฏิบัติและกลยุทธ์ต่างๆ รวมถึงแผนการจัดหาเงินทุน และด้านการสื่อสารได้ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากวิกฤตสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่อาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาด

การบริหารความเสี่ยง

ของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน ตลอดจนเหตุการณ์ที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงความเสี่ยงด้านการทุจริต ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงการปฏิบัติตามด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากธุรกิจให้บริการอื่น และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และภัยคุกคามทางไซเบอร์

วัตถุประสงค์หลักของเราคือการสร้างไว้ซึ่งความมั่นคงของชื่อเสียงและความเหมาะสมของสภาพแวดล้อมการดำเนินงาน

การกำกับดูแล การบริหาร และเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้กรอบการดำเนินงาน นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงาน โดยหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนมีหน้าที่ในการระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง ติดตามความเสี่ยง ควบคุมและลดความเสี่ยง รวมถึงรายงานความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะประชุมร่วมกันในแต่ละเดือนเพื่อควบคุมดูแลประเด็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่างๆของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

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

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในฐานะแนวการป้องกันชั้นที่ 2 มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยการกำหนดกรอบการดำเนินงาน นโยบาย เครื่องมือ และระบบงาน รวมถึงการติดตามผลการประเมินความเสี่ยง

ด้วยตนเองที่ดำเนินการโดยหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุน การบริหารการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากธุรกิจให้บริการอื่น การติดตามคำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่เกินระดับที่กำหนดไว้ รวมไปถึงการระบุและการรายงานเหตุการณ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อ คณะกรรมการบริหารต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และคณะกรรมการของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย อย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายตรวจสอบภายในในฐานะแนวป้องกันชั้นที่สาม จะดำเนินการอย่างเป็นอิสระ เพื่อตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพโดยรวมของการบริหารความเสี่ยง องค์ประกอบของการควบคุมภายใน รวมไปถึง นโยบาย กรอบการดำเนินงาน ระบบและกระบวนการปฏิบัติงานตามรอบระยะเวลาของแผนการตรวจสอบ

องค์ประกอบหลักของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบด้วยกัน คือ การระบุความเสี่ยงและการประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง โดยอาศัยเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่างๆ ทั้งนี้ยังมีการกำหนดนโยบายและแผนงานต่างๆ เพื่อใช้ในการลดความเสี่ยงและการควบคุมดูแลความเหมาะสมของสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงาน

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจัดทำและทดสอบแผนการบริหารภาวะวิกฤตและความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจเพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยมิได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า ของหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนที่มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อธุรกิจ โดยมีการจัดทำรายงานรับรองการดำเนินการตามแผนประจำปีต่อคณะกรรมการ เพื่อรายงานความพร้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

การรับประกันภัยได้ครอบคลุมถึงเรื่องต่างๆ อาทิเช่น การรับประกันภัยความรับผิดทางแพ่ง ทางอาญา และทางไซเบอร์ การรับประกันความเสียหายของสินทรัพย์ การก่อการร้าย รวมไปถึงการรับประกันภัยความรับผิดต่อสาธารณะ และ ความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท ซึ่งจะช่วยลดทอนมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Standardised Approach (SA)

ประเภทของความเสี่ยงหลักที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ให้ความสำคัญเป็นพิเศษ แต่ไม่จำกัดเพียงเท่านั้น

ความเสี่ยงจากการทุจริต

การทุจริต (Fraud) หมายถึงการกระทำโดยมีองค์ประกอบที่จะหลอกลวง หรือปกปิดความจริง โดยไม่ได้จำกัด เฉพาะผลประโยชน์ด้านตัวเงิน หรือผลประโยชน์ที่เป็นสาระสำคัญ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตอย่างเป็นระบบ โดยหน่วยงาน Integrated Fraud Management (IFM) ในฐานะแนวป้องกันชั้นที่สองนั้น ทำหน้าที่ขับเคลื่อนกลยุทธการกำกับดูแล รวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริต ในด้านการกำกับดูแลกิจการของความเสี่ยงจากการทุจริตนั้น ผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน (Risk and Capital Committee (RCC)) และอนุมัติโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Board Risk Oversight Committee (BROC))

พนักงานทุกคนจะต้องรักษาบรรทัดฐานของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ซึ่งรวมถึงบทบัญญัติต่อต้านการติดสินบน (Anti-Bribery) และต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption) มีการจัดให้มีสายด่วนการแจ้งเรื่องทุจริตไปยัง หน่วยงาน IFM ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระในการตรวจสอบการทุจริต หน่วยงานนี้ยังทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนเพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับแนวปฏิบัติปัจจุบันใน 5 เสาหลัก คือการป้องกัน การตรวจจบ การตอบสนอง การแก้ไข และการรายงาน

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย คือ ความเสี่ยงจากการฟ้องร้องคดี หรือการเรียกร้องต่างๆ ทางกฎหมายและกฎระเบียบ ซึ่งอาจเกิดจากสัญญาที่บังคับตามมิได้หรือไม่เป็นไปตามคาด ความผิดพลาดของข้อสัญญา หรือสัญญาที่เกิดขึ้นโดยไม่ตั้งใจ รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ เช่น กฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น ทั้งนี้ หน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและสนับสนุนที่เกี่ยวข้องจะขอคำปรึกษาจากฝ่ายกฎหมายของกลุ่ม

ยูโอบีประเทศไทย และหน่วยงานผู้ให้คำปรึกษาด้านกฎหมายภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านกฎหมายได้ถูกบริหารจัดการ

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับ กฎเกณฑ์มาตรฐาน และจรรยาบรรณพนักงาน รวมถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ ซึ่งทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและต้นทุนเงินทุนสูงขึ้น ส่งผลกระทบต่อรายได้หรือผลตอบแทน โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการระบุ ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมายตามกรอบการดำเนินงาน นโยบาย วิธีปฏิบัติ และแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับธุรกิจ ทั้งนี้ กรอบการดำเนินงานได้ระบุถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงในเรื่องของ การไม่ปฏิบัติตามกฎข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการการคว่ำบาตร การป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการรับรู้เชิงลบของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกหนี้ นักวิเคราะห์ตลาดบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือหน่วยงานกำกับดูแลที่อาจส่งผลเสียต่อความสามารถของธนาคารในการรักษาหรือสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างต่อเนื่อง (เช่น ระหว่างธนาคารหรือตลาดหลักทรัพย์) เราตระหนักถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น เพื่อใช้ในการระบุและบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

ความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากธุรกิจให้บริการอื่น

ความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลกระทบด้านลบทางด้านการเงิน การดำเนินงาน ชื่อเสียงทางกฎหมาย และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ที่เกิดจากความล้มเหลวของผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก หรือเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมาย หรือการละเมิดความปลอดภัย ความเสี่ยงจากธุรกิจให้

การบริหารความเสี่ยง

บริการอื่น ได้แก่ ความเสี่ยงจากธุรกิจบริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องหรือมีความจำเป็นต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร เรามีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงนโยบายขั้นตอนการดำเนินงานและแนวทางการจัดจ้างผู้ให้บริการภายนอก/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 การหยุดชะงัก หรือความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคารอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงหรือการหยุดชะงักของสินทรัพย์ไอทีของธนาคาร (เช่น เซิร์ฟเวอร์ ฐานข้อมูล) ที่เกิดจากภัยคุกคามที่มุ่งร้ายผ่านช่องทางการสื่อสารดิจิทัลหรือ การเปลี่ยนแปลง/การพัฒนาระบบ การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแบบองค์รวม ทั้งนี้ กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อใช้ในการบริการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและทางไซเบอร์อย่างเป็นระบบ และมีมาตรฐานในระดับเดียวกัน ขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศครอบคลุมในหลายๆด้านรวมถึง การจัดการสินทรัพย์ทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ความยืดหยุ่นของเทคโนโลยีสารสนเทศและความต่อเนื่องของการบริการความต่อเนื่องทางธุรกิจ การบริหารด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ การบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสำหรับสารสนเทศ

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีหน้าที่ในการกำกับดูแล และควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศภายในกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยจะประสานงานกับหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุน รวมถึงหน่วยงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและหน่วยงานที่จัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยี

สารสนเทศ ภายในธนาคาร เพื่อดูแล สอบทาน และเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เราเน้นแนวทางตามความเสี่ยงมาใช้ในการประเมินและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงทางไซเบอร์ คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของเราได้รับการบรรยายสรุปอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้านเทคโนโลยีและเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้พิจารณาถึงความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณเป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ เนื่องจากความเสี่ยงด้านนี้ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความประพฤติและการกระทำในการกิจประจำวันของพนักงานทุกคน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ หมายถึง ความเสี่ยงของพฤติกรรมหรือการกระทำที่ไม่เหมาะสมของพนักงาน ซึ่งทำให้เกิดผลลัพธ์ที่ไม่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย อีกทั้งทำให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อความซื่อตรงทางด้านตลาด (Market Integrity) และประเด็นอื่น ๆ ซึ่งสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย รวมถึงความล้มเหลวในการกำกับดูแลจัดการปัญหาการกระทำผิดจรรยาบรรณอย่างสมเหตุสมผลหรือรายงานความประพฤติที่ไม่เหมาะสมได้อย่างทันทั่วทั้ง

วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งช่วยลดความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ ทั้งนี้ หลักการพื้นฐานที่สะท้อนบรรทัดฐานของความประพฤติที่เหมาะสม ประกอบด้วย

- ปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอน
- เคารพและปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ไม่ซึ่ในทางที่ผิดหรือหลอกลวง
- ดูแลให้เกิดผลลัพธ์ที่เป็นธรรมต่อลูกค้า ธนาคาร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ
- 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. การป้องกันการฟอกเงินและป้องกันการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย

ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย มีการนำเครื่องมือที่ใช้ในการวัดความเสี่ยง เชิงปริมาณมาใช้ ซึ่งอาจส่งผลให้มีความเสี่ยงด้านแบบจำลองเกิดขึ้น ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk) สามารถเกิดขึ้นได้ ในกรณีที่มีการใช้แบบจำลองที่ไม่เหมาะสม ทำให้ไม่สามารถประเมิน ราคาตลาดได้อย่างถูกต้อง หรือการใช้แบบจำลองที่ไม่ใช่ แบบจำลองหลักในตลาด (แบบจำลองในการกำหนดราคา) และใน กรณีของความไม่ถูกต้องในการประเมินความน่าจะเป็นหรือขนาด ของความสูญเสียในอนาคต (เช่นแบบจำลองการวัดความเสี่ยง) และการนำค่าประมาณการเหล่านั้นไปใช้

การจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลอง เป็นไปตามประเภทความเสี่ยง ที่มีนัยสำคัญซึ่งมีการนำแบบจำลองมาใช้วัดเชิงปริมาณ

อย่างไรก็ดี กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ได้กำหนดแนวทางการใช้แบบ จำลองตามนโยบาย Model Validation และกำหนดมาตรการ และการควบคุมการลดความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อจัดการความเสี่ยง ด้านแบบจำลอง

ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) รวมถึง

ความเสี่ยงทางการเงิน เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยง ด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงอื่นๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการเงิน เช่น ความเสียหายด้านชื่อเสียง ซึ่งอาจเกี่ยวเนื่องกับความเสี่ยง ด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล เช่นความเปลี่ยนแปลง ทางด้านสภาวะอากาศ

อย่างไรก็ตาม องค์ประกอบของความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งเกิดขึ้นในทางอ้อมจากการให้บริการทาง การเงิน ที่ธนาคารฯ ให้บริการแก่ลูกค้า รวมถึงผลกระทบโดยตรง ที่เกิดจากการปฏิบัติการของธนาคาร ซึ่งในส่วนนี้ คณะกรรมการ ความยั่งยืน (Sustainability Committee) มีการกำหนดและ ทบทวนปัจจัยสำคัญที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล เพื่อให้มั่นใจได้ว่า มีการพิจารณาและ คำนึงถึงทุกองค์ประกอบที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการ รวมถึง กระบวนการตัดสินใจในแต่ละวัน สำหรับความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวข้อง กับปัจจัยในแต่ละด้าน อย่างไรก็ดี ธนาคารมีการติดตามและ กำหนดแนวทางการจัดการเพื่อให้เป็นไปตามกรอบนโยบาย ที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่ทำให้เกิดผลในทางลบ ต่อการหารายได้, เงินกองทุน หรือชื่อเสียงของทางกลุ่มยูโอบี ประเทศไทยที่เกิดจากความผิดพลาดในการตัดสินใจในเชิงกลยุทธ์ การปฏิบัติงานที่ไม่เหมาะสม หรือเกิดจากการตอบสนองต่อ การเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม สภาวะเศรษฐกิจ หรือ เทคโนโลยีที่ไม่ทันการ ซึ่งหมายความว่าความเสี่ยงที่กลุ่มยูโอบี ประเทศไทยไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ได้

ความเสี่ยงด้านธุรกิจ หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลกระทบ ทางลบต่อการหารายได้ หรือ เงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลง ของตัวแปรด้านธุรกิจเชิงปริมาณ ส่วนต่างรายได้และค่าใช้จ่าย ความเสี่ยงด้านธุรกิจเกิดจากหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นสินค้าหรือ ราคาที่ไม่สามารถแข่งขันในตลาดได้ ความไม่มีประสิทธิภาพ ภายใน และการเปลี่ยนแปลงในเงื่อนไขของการดำเนินธุรกิจ เช่น การหดตัวของสภาพตลาด หรือ การเปลี่ยนแปลงความคาดหวัง

การบริหารความเสี่ยง

หรือความต้องการของลูกค้า ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะทำให้กลุ่ม
ยูโอบีประเทศไทยไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจในระยะสั้น

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารระดับสูงมีหน้าที่
ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของ
กลุ่มยูโอบีประเทศไทย และมีบทบาทที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจให้
ประสบความสำเร็จ คณะกรรมการบริหารระดับสูงจะมีการตรวจสอบ
การบริหารจัดการธุรกิจในแต่ละวัน และการตัดสินใจดำเนินธุรกิจ
ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย
คณะกรรมการจัดการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ
เงินกองทุนทำหน้าที่ตรวจสอบหน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกับการ
บริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านธุรกิจ

หน่วยงานการเงิน และหน่วยงานธุรกิจจะทำหน้าที่เปลี่ยนแผนกลยุทธ์
เป็นเป้าหมายทางการเงินประจำปี โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อม
ในระดับมหภาค ผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานธุรกิจจะทำหน้าที่
พัฒนาและปฏิบัติตามกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เฉพาะเจาะจงของแต่ละ
หน่วยงาน และทำให้เกิดความสอดคล้องกับกลยุทธ์โดยรวมของ
กลุ่มยูโอบีประเทศไทย

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------------|-------------------------|
| 1. รศ. ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. ดร. จิม ตันติยาสวัสดิกุล | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ดร. อัจฉา ไชยธรรมดี ¹ | กรรมการตรวจสอบ |

หมายเหตุ

¹ ดร. อัจฉา ไชยธรรมดี ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบแทน นายสืบตระกูล สุนทรธรรม มีผลในวันที่ 22 เมษายน 2565

กรรมการตรวจสอบทุกท่านไม่ได้เป็นผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคาร

ในปี พ.ศ. 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง เพื่อสอบทานระบบควบคุมภายในของธนาคาร และพิจารณา ร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ในการตรวจสอบด้านการเงินและการปฏิบัติการ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและให้รายละเอียดที่ชัดเจนในระบบการควบคุมภายใน ประเด็นสำคัญในการประชุม มีดังนี้

- สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน โดยการพิจารณาและสนทนาร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน ในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการแก้ไขข้อบกพร่องของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
- สอบทานขอบเขตและผลของการตรวจสอบ รายการหลักในทางบัญชีและรายการหลักในการตรวจสอบ ทั้งนี้ก่อนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี และ/หรือ หัวหน้าผู้ตรวจสอบภายในโดยไม่มีผู้บริหารธนาคาร เข้าร่วมการประชุม และในทุกครึ่งปี คณะกรรมการตรวจสอบจะประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในโดยไม่มีผู้บริหารธนาคารเข้าร่วม ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบ มีอำนาจในการอนุมัติให้เข้าตรวจสอบประเด็นต่างๆ ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และพร้อมได้รับความร่วมมือจากฝ่ายบริหารเพื่อเข้าถึงข้อมูลประกอบการตรวจสอบ
- สอบทานรายการหลักในรายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III และ การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio Disclosures) และความสมเหตุสมผลของรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง และรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- รับทราบผลการสอบทาน พร้อมทั้งข้อเสนอแนะในเรื่อง Transfer Pricing สำหรับปี 2564 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- สอบทานและรับทราบรายงานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- สอบทานและเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและค่าสอบบัญชีประจำปีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณาเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติการปรับค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย และรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีของ

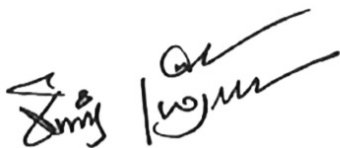
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทในกลุ่มธนาคารยูโอบี (บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด)

- สอบทานความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมของรายงานตรวจสอบภายในของธนาคารประจำปี และอนุมัติการทบทวนกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายในประจำปี
- อนุมัติและติดตามแผนการตรวจสอบประจำปีและทรัพยากรที่เกี่ยวข้อง แผนกลยุทธ์ 3 ปี ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และดัชนีชี้วัดผลงาน รวมทั้งพิจารณาขอบประมาณ อนุมัติการแก้ไขแผนงานตรวจสอบประจำปี และประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าผู้บริหารงานตรวจสอบประจำปี พ.ศ. 2564
- สอบทานและรับทราบรายงานการตรวจสอบภายในรายไตรมาส ผลการตรวจสอบที่สำคัญและสถานะปัจจุบัน รวมถึงการปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ผลการประเมินรายไตรมาสของ Timeliness and Effectiveness of Corrective Action Score (TECAS) รวมถึงรายงานการแจ้งเหตุผิดปกติ (Whistleblowing report) รายงานการตรวจสอบการทุจริต [Integrated Fraud Management (IFM) report] ได้แก่ รายงานการตรวจสอบการทุจริต และรายงานความคืบหน้าของคดีทุจริตของพนักงานขายสินเชื่อ (พนักงานแบบชั่วคราว outsourced sale) และรับทราบสถานะความคืบหน้าของคดีฟ้องร้องกับธนาคาร รวมถึงการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง
- รับทราบประเด็นและความคืบหน้าของธนาคารในการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel II โดยวิธี IRBA และกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (ICAAP) และการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel III
- รับทราบการดำเนินการเพื่อปรับปรุงและพัฒนาอันสืบเนื่องมาจากรายงานการประกันคุณภาพภายในประจำปี 2564 (2021 Internal Quality Assurance Report)
- รับทราบความคืบหน้าเกี่ยวกับแนวทางของกลุ่มงานตรวจสอบต่อโครงการว่าจ้างผู้ตรวจสอบภายนอกมาร่วมปฏิบัติการตรวจสอบ (External Auditor Co-Sourcing Project) ได้แก่ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย จำกัด และ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมักส์ ไซยศ สอบบัญชี จำกัด
- รับทราบรายงานการตรวจสอบอิสระต่อผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing Service Providers) สอบทานโดยหน่วยธุรกิจ
- รับทราบรายงานการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ ผลการตรวจสอบรวมทั้งความคืบหน้าในการแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารกลางประเทศสิงคโปร์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ
- รับทราบรายงานการตรวจสอบประจำปี 2564 จากธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2564 และรวมทั้งผลการตรวจสอบในปี 2564 ในประเด็นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยพบในการตรวจสอบการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (Default Interest) และการตัดชำระหนี้ (Debt Payment Hierarchy) ลงวันที่ 16 กันยายน 2565
- อนุมัติการปรับปรุงนโยบายการแจ้งเหตุผิดปกติประจำปี การปรับปรุงกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตประจำปี และรับทราบการปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตประจำปี

- รับทราบรายงานสรุปกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและโครงการที่สำคัญ
- อนุมัติแผนการประชุมประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ และประเมินตนเองในการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการประเมินตนเองดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคาร
- ทบทวนและอนุมัติการปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
- รับทราบการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทางการเงินของกลุ่มธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ภายหลังการควบรวมธุรกิจ

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ระบบการควบคุม การกำกับดูแลกิจการ และระบบการติดตามของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการฯ ได้สอบทานระบบการควบคุมภายในและการติดตามผลผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากการประเมินระบบควบคุมภายใน รายงานทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ธนาคารมีระบบการควบคุมที่เพียงพอและเชื่อถือได้ โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง



(รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร

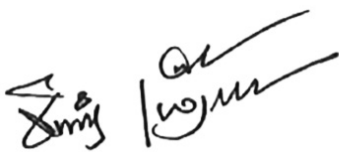
คณะกรรมการธนาคารได้สอบทานรายงานและความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคารที่จัดทำโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 629 เมื่อวันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2566 โดยมีกรรมการตรวจสอบ 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย ซึ่งทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคาร ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย อ้างอิงจากผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในตามแผนงานประจำปี หน่วยงานตรวจสอบมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายใน และระบบบริหารจัดการความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ในด้านการเงิน การปฏิบัติการ การกำกับดูแล และเทคโนโลยีสารสนเทศ มีประสิทธิภาพและมีความเพียงพอ ทั้งนี้ มีการติดตามรายงานการแก้ไขข้อผิดพลาด ประเด็นปัญหา การปฏิบัติงานของหน่วยธุรกิจ และหน่วยสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง ตามที่ปรากฏในรายงานการตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ นางสาว ศรัญญา พลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี พ.ศ. 2565 ได้ให้ความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 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 ด้านความเสี่ยงทั้งที่เกี่ยวข้องและไม่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน และการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยได้มีการแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบถึงประเด็นปัญหาและการแก้ไขอย่างต่อเนื่อง



(รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

1 มีนาคม พ.ศ. 2566

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการสนับสนุนการกำกับดูแลความเสี่ยงของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 4 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน (ซึ่งนับรวมถึงประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่านและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)
2. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
3. ดร.ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	กรรมการ (กรรมการอิสระ)
4. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

ในปี พ.ศ. 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติตามหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนด (Terms of Reference) ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง ประเด็นสำคัญในการประชุม สรุปได้ดังนี้

- สอบทานและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อาทิเช่น นโยบายสินเชื่อและนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง แนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ โปรแกรมผลิตภัณฑ์และบริการ นโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด นโยบายความเสี่ยงด้านชื่อเสียง นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านกฎหมาย เป็นต้น
- พิจารณา ให้คำแนะนำและให้ความเห็นชอบแผนรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) และกรอบนโยบายที่เกี่ยวข้องในการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณา ให้คำแนะนำและให้ความเห็นชอบการประเมินความเสี่ยงสำหรับปี 2564 และแนวโน้มความเสี่ยงสำหรับปี 2565 ของธนาคารยูโอบี และบริษัท ยูโอบี เซอร์วิสেস จำกัด เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณา ให้คำแนะนำและให้ความเห็นชอบต่อกลยุทธ์และกรอบการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนของธนาคาร (รวมถึง กรอบและข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement and Framework) กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ผลการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาหารือและให้ความเห็นต่อแผนการเข้าซื้อกิจการธนาคารลูกค้ารายย่อยของซีทีกรุ๊ป (Citibank Acquisition Plan) และความเสี่ยงการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risks) ทั้งนี้ คณะกรรมการฯ ยังได้พิจารณา ให้คำแนะนำและให้ความเห็นชอบในหลายประเด็นที่เกี่ยวข้องกับแผนการเข้าซื้อกิจการฯ อาทิเช่น การปรับ Risk Appetite Statement สำหรับปี 2565 และ Risk Appetite Statement สำหรับปี 2566 การแก้ไขนโยบายความเสี่ยงและแนวทางบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ Constellation Project การแก้ไขกรอบการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน กรอบนโยบายและกระบวนการการกำกับดูแลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการฯ ยังให้ความเห็นรับทราบผลการทดสอบภาวะวิกฤติภายหลัง

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ได้กระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนของธนาคารสำหรับธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) (ไม่รวม Citi Portfolio ที่รับโอนมา) และ ผลการทดสอบภาวะวิกฤติที่จัดทำโดยธนาคารพาณิชย์ โดยใช้สถานการณ์จำลองที่ สปท. กำหนด. (รวม Citi Portfolio ที่รับโอนมา) อีกด้วย

- พิจารณาและให้ความเห็นต่อการปรับปรุงกระบวนการการกำกับดูแล (Governance Escalation Process) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณา ให้ความเห็นและความเห็นชอบต่อนโยบายการประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าหรือตัวแทนเพื่อการซื้อขายตราสารหนี้ (Brokering of debt securities policy) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณารายงานภาพรวมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Dashboard) รายไตรมาส รับทราบรายงานการดำเนินการของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนรายเดือน และให้คำแนะนำในการบริหารจัดการประเด็นต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นและเกี่ยวข้องเนื่องกับการบริหารความเสี่ยง อาทิเช่น ผลกระทบจากการโอนธุรกิจในส่วนของกลุ่มลูกค้าบุคคลของซีทีกรุ๊ปในประเทศไทยให้กับธนาคาร (Citi Integration) ความคืบหน้าของโปรแกรมการช่วยเหลือทางการเงิน (Financial Assistance Program) อาทิเช่น Sustainable Relief Program ของธนาคารแห่งประเทศไทย มาตรการพักรักษาทรัพย์ พักหนี้ (Asset Warehousing) ของธนาคารแห่งประเทศไทย โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง การปรับโครงสร้างหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย (Multi-creditor debt Restructuring) เป็นต้น การประเมินความเสี่ยงทางสิ่งแวดล้อม (Environmental Risk Assessment) แนวโน้มและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Trend) การเปลี่ยนแปลงของต้นทุนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ (Credit Cost) การทุจริต และแนวโน้มความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity Trend)
- พิจารณา ให้ความเห็นและความเห็นชอบต่อการนำหลักเกณฑ์เงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital add-on) มาใช้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต (Credit Concentration Risk Management Policy) และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book (IRRBB) Management Policy) เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณา ทราวิ้งและอนุมัติการนำ Market Risk Capital based on Scenario Analysis for Interest Rate Option มาใช้ใน Interest Rate Option Business.
- พิจารณาและให้ความเห็นต่อผลการประเมินการใช้แบบจำลองในการวัดความเสี่ยงของธนาคาร สำหรับ Portfolio ต่างๆ ของธนาคาร เช่น PFS Basel Model, Non-Retail Model, Retail SME Model รวมถึงการใช้ PFS I-Cash Models มาปรับใช้กับ Car to Cash Portfolio และพิจารณาอนุมัติการแก้ไข Mortgage PD Model with New A-Score อีกด้วย
- พิจารณาและให้ความเห็นต่อแบบประเมินตนเองในด้านวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยง (Risk Culture) ซึ่งจัดทำโดยหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน

- พิจารณาและให้ความเห็นต่อการเตรียมความพร้อมสำหรับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management (BCM)) ของธนาคาร ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ และ/หรือ นโยบายและแนวทางปฏิบัติการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มยูไอบี และรับทราบรายงานการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคารสำหรับเดือนมกราคมถึง ธันวาคม 2564
- พิจารณา ให้ความเห็นและให้สัตยาบันการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated Debenture) ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และรับทราบรายงานผลการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าว ณ เดือนกันยายน 2565
- พิจารณาและอนุมัติแผนการสอบทานสินเชื่อประจำปี 2566 ของธนาคารและ Citi Portfolio ที่รับโอนมา รวมถึงให้ความเห็นและคำแนะนำต่อแนวโน้มและข้อสังเกตสำคัญที่พบ (Major Finding) ต่อรายงานความคืบหน้าการสอบทานสินเชื่อรายไตรมาส
- ให้ความคิดเห็นต่อการพัฒนาการสอบทานสินเชื่อโดยใช้เครื่องมืออัตโนมัติ (Automated Checklist for Credit Review) โดย checklist ดังกล่าวจะทำหน้าที่เสมือนเป็นเครื่องมือในการป้องกันและช่วยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สามารถตรวจพบความผิดปกติที่อาจเกิดขึ้นได้ล่วงหน้า รวมทั้งช่วยลดจำนวนข้อสังเกต (Finding) ที่ตรวจพบในการสอบทานสินเชื่อ
- พิจารณาและรับทราบการรายงานการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและคุณภาพการบริการ
- พิจารณาและอนุมัติการปรับปรุงนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และรับทราบรายงานความคืบหน้าการดำเนินการตามพรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงประจำปี 2564
- ทราวิโอและให้ความเห็นต่อรายงานและความคืบหน้าเกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ทราวิโอและให้ความเห็นต่อบทวิเคราะห์ มุมมองและความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจ (Economic Outlook & Sentiment) และประเมิน Portfolio Resilience ของธนาคาร คณะกรรมการฯ ยังได้ให้ความเห็นต่อการประเมินผลกระทบจากการเพิ่มสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ใน “แบล็คลิสต์ (Blacklist)” จากความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน (Money Laundering)

ภายใต้ความท้าทายจาก Citi Integration และการส่งต่อผ่านธุรกิจ (Business Transition) ที่เกิดขึ้นในปี 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการติดตามการดำเนินการต่าง ๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการในส่วนต่าง ๆ อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับระเบียบและแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง มีการคำนึงถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นอย่างครบถ้วน รวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงยังมีการติดตามการดำเนินการต่าง ๆ โดยรวมถึง คุณภาพสินเชื่อ ความเพียงพอของเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการกำกับดูแลเกี่ยวกับข้อมูล อีกด้วย

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเล็งเห็นถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจภายใต้ธรรมาภิบาลที่ดี ด้วยความรับผิดชอบต่อบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และโปร่งใส โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดและความยั่งยืนของธนาคารเป็นที่ตั้ง



(ชณิตร์ ชญชัยณรงค์)

ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1 มีนาคม พ.ศ. 2566

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย กรรมการ จำนวน 4 ท่าน โดยกรรมการทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ โดยมีรายชื่อดังนี้

- | | |
|--|---|
| 1) ดร. จิม ตันติยาสวัสดิกุล ¹ | ประธาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2) นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | กรรมการ |
| 3) นายชนิตร ชาญชัยณรงค์ | กรรมการ |
| 4) รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย | กรรมการ |

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุม รวม 7 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบในการนำเสนอแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมตลอดจนถึง

- กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การคัดเลือกและสอบทานความเหมาะสมของผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า รวมถึงพิจารณาเลื่อนตำแหน่งขึ้น เป็นระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า และ
- กำหนดแนวทางการพิจารณาค่าตอบแทน ให้คำแนะนำเกี่ยวกับค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและสอบทานค่าตอบแทน ของคณะผู้บริหารระดับสูง

การคัดเลือกคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง องค์ประกอบในการพิจารณานอกเหนือจากคุณสมบัติ ตามกฎระเบียบของทางการ ยังประกอบด้วยคุณสมบัติด้านการศึกษา บุคลิกภาพ ความเป็นผู้นำ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ในการทำงาน ประสิทธิภาพการบริหารและวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับการพิจารณาคัดเลือกต้องแบ่งปันปรัชญาการบริหารและวิสัย ทัศน์การบริหารด้านสถาบันการเงินเพื่อให้แน่ใจว่าองค์กรจะบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้และต้องมีความเชื่อเดียวกันเพื่อให้เกิดความไว้วางใจ ซึ่งกันและกันและสร้างสัมพันธภาพการทำงานที่ใกล้ชิดกับคณะกรรมการและคณะผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาผู้ที่ได้รับการคัดเลือกที่เหมาะสมก่อนดำเนินการนำเสนอเพื่อขออนุมัติจาก ธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2565 ได้เปิดเผยในรายงานประจำปีฉบับนี้ โดยอัตราและองค์ประกอบค่าตอบแทนสำหรับ กรรมการอิสระ และกรรมการที่มีใช้ผู้บริหารพิจารณาจากรูปแบบโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการ บทบาทหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่านรวมถึงหลักเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง ในขณะที่ค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูงนั้นได้มีการเปรียบเทียบกับหลักเกณฑ์ทั่วไปในภาคอุตสาหกรรม การเงิน รวมถึงพิจารณาจากประสิทธิภาพการทำงานและผลประกอบการของธนาคารตามหลักเกณฑ์และนโยบาย ซึ่งได้รับการอนุมัติ จากคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ

¹ ดร. จิม ตันติยาสวัสดิกุล ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลในวันที่ 22 เมษายน 2565

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ธนาคารเชื่อในนโยบายค่าตอบแทนและหลักเกณฑ์ด้านคุณธรรม เพื่อให้แน่ใจได้ว่าพนักงานรวมถึงผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่านจะได้รับรางวัลและผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานและการอุทิศตนที่ให้แก่ธนาคาร ในขณะเดียวกันก็สนับสนุนผลสำเร็จในระยะยาวของธนาคารโดยคำนึงถึงนโยบายด้านความเสี่ยงของทางธนาคารเช่นกัน

ธนาคารมิได้พิจารณาค่าตอบแทนจากสัดส่วนของรายได้ที่พนักงานทำให้กับธนาคารเท่านั้น โดยองค์ประกอบที่ใช้ในการ ประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานประกอบด้วย การบรรลุเป้าหมายงานหรือวัตถุประสงค์การทำงานที่ตั้งไว้คิดเป็นสัดส่วน 50 เปอร์เซ็นต์ และส่วนที่เหลือจะพิจารณาจากทักษะความรู้ความสามารถ และ การแสดงออกซึ่งค่านิยมของธนาคาร

ค่าตอบแทนจากการบรรลุเป้าหมายงานหรือวัตถุประสงค์การทำงานที่ตั้งไว้ เช่น จากรายได้ที่พนักงานทำให้กับธนาคาร จะถูกเรียกคืนหากพบว่าการประพฤติปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือประพฤติมิชอบ มีการเสนอขายหรือให้คำแนะนำที่ขาดคุณภาพและขาดความรับผิดชอบต่อลูกค้า และการประพฤติผิดอื่นใดที่พบในภายหลัง

ธนาคารยังได้มีการปรับนโยบายค่าตอบแทนโดยรวม โดยเฉพาะในเรื่องค่าตอบแทนแบบผันแปร ซึ่งได้มีการนำนโยบายการแบ่งจ่ายโบนัสตามผลการปฏิบัติงานเป็นเงินรายงวดมาใช้ โดยค่าตอบแทนแบบแบ่งจ่ายจะครบกำหนดระยะเวลาการจ่ายหรือการถือครองตามเงื่อนไขระยะเวลาที่ธนาคารระบุไว้ กรณีหุ้นสำหรับผู้บริหารระดับสูงจะขึ้นกับผลประกอบการตามเงื่อนไขของธนาคารด้วย

สำหรับหน่วยงานควบคุม ค่าตอบแทนจะถูกพิจารณาจากผลประกอบการโดยรวมของธนาคาร การบรรลุเป้าหมายงานที่ตั้งไว้ของหน่วยงานควบคุมนั้น ความรู้ความสามารถ ผลการปฏิบัติงานของพนักงานรายบุคคล และความสามารถในการแข่งขันได้ของค่าตอบแทนโดยรวมเมื่อเทียบกับตลาด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาระดับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงทุกท่านรวมถึงผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานควบคุม และทางทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาดูแลเพื่อให้แน่ใจได้ว่าค่าตอบแทนของพนักงานในหน่วยงานควบคุมทุกท่านได้รับการพิจารณาเทียบเคียงอย่างเหมาะสม และเป็นธรรม

การผสมผสานระหว่างสายการบังคับบัญชาที่เป็นอิสระของหน่วยงานควบคุม ที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร เช่น สายงานกำกับธุรกิจที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานตรวจสอบที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ สายงานบริหารความเสี่ยงที่รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและกรรมการผู้จัดการใหญ่ การแบ่งแยกหน้าที่ของหน่วยงานควบคุม และโครงสร้างค่าตอบแทนที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทำให้เกิดระบบตรวจสอบควบคุมซึ่งกันและกัน และไม่มี การประนีประนอมในเรื่องความเป็นอิสระและบูรณาภาพของหน่วยงานควบคุม

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะนำเสนอการเพิ่มอัตราค่าตอบแทนและอัตราการจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปรแก่พนักงาน ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติในไตรมาสที่ 1 ของแต่ละปี โดยในการพิจารณาข้อเสนอดังกล่าว คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะคำนึงถึงผลประกอบการของธนาคาร แนวโน้มการจ่ายค่าตอบแทนในตลาดและกลุ่มธุรกิจ ดรรชนีผู้บริโภคและการคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีส่วนร่วมในการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารโดยรวมและกรรมการแต่ละท่านเพื่อประเมินการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคารโดยพิจารณาจาก

หน้าที่ความรับผิดชอบรวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งการประเมินได้กระทำในรูปแบบของการประเมินตนเองและการประเมิน
ไขว้ ผลของการประเมินได้ถูกสรุปและรายงานต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

สำหรับการเข้าซื้อกิจการธนาคารลูกค้ารายย่อยจากซีทีกรุป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีส่วนร่วมในการพิจารณา
ผู้บริหารที่โอนย้ายจากซีทีกรุป รวมถึงแนะนำและพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนและสวัสดิการเพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และ
นโยบายของธนาคาร



ดร. จิต ตันติยาสวัสดิกุล

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

18 มกราคม 2566

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ตระหนักและยึดมั่นที่จะคงความเป็นองค์กรที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยที่สำคัญยิ่งในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนช่วยรักษาสีทศประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียอันหมายรวมถึง ผู้ถือหุ้น พนักงาน หุ้นส่วนกิจการ ลูกค้า ผู้ฝากเงิน หน่วยงานกำกับดูแล และผู้สอบบัญชี ธนาคารยึดมั่นและปฏิบัติตามกฎระเบียบและหลักการต่างๆ ที่หน่วยงานกำกับกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด รวมทั้งได้จัดทำคู่มือว่าด้วยหลักจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ซึ่งกำหนดแนวทางปฏิบัติงานที่ดีซึ่งกรรมการและพนักงานทุกคน รวมถึงผู้บริหาร ควรต้องยึดถือและปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดคุณธรรมและความถูกต้องในการทำงาน (Honourable) พลังแห่งความสร้างสรรค์เพื่อการเติบโตในอนาคต (Enterprising) การรวมกันเป็นหนึ่งเดียว (United) และความมุ่งมั่นในการสร้างความสำเร็จในปัจจุบันเพื่อความมั่นคงในอนาคต (Committed) ตามค่านิยมของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน และได้นำหลักการดังกล่าวมาใช้ในการพิจารณาเป้าหมายระยะยาว รวมถึงการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน รายละเอียดของความยั่งยืนปรากฏอยู่ใน “รายงานความยั่งยืน” แสดงในเว็บไซต์ของธนาคาร (www.UOB.co.th)

การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร ตลอดจนสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีฉบับนี้ งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยธนาคารและบริษัทย่อยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระได้ตรวจสอบงบการเงินรวม

ของธนาคารและบริษัทย่อยแล้ว พร้อมกับได้แสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวอย่างไม่มีเงื่อนไข ดังนั้นงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยจึงสะท้อนฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและกำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน ระบบกำกับดูแล และระบบตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีของธนาคารได้มีการบันทึกอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะปกป้องสินทรัพย์และผลประโยชน์ระยะยาวของผู้ถือหุ้น ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ของธนาคาร คณะกรรมการมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง (รวมถึงรายงานทางการเงิน การปฏิบัติงาน การกำกับธุรกิจ และการควบคุมเทคโนโลยีสารสนเทศ) ที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565) คณะกรรมการรับทราบว่าระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงเพียงอย่างเดียวไม่สามารถรับรองอย่างสมบูรณ์ได้ว่าความผิดพลาด ความเสียหาย หรือการทุจริตจะไม่เกิดขึ้น และระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยสร้างความมั่นใจอย่างมีเหตุและผลแต่มีได้รับรองอย่างสมบูรณ์ว่าธนาคารจะไม่ได้รับผลกระทบใด ๆ จากเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ที่คาดหมายไว้อย่างมีเหตุผลได้

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 9 ท่านที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านความรู้และทักษะวิชาชีพที่จำเป็นและสอดคล้องกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารยังมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 ท่านอีกด้วย

กรรมการธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดเป็นกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย

4 ครั้งต่อปี โดยในการประชุมแต่ละครั้ง องค์ประชุมจะประกอบด้วยกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวนไม่ต่ำกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบบางส่วนให้กับคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ (Board Committee) เพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคาร ในการกำกับดูแลธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังสามารถแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งท่านหรือหลายท่าน หรือแต่งตั้งบุคคลอื่นให้กระทำการหรือหน้าที่อย่างใด ๆ แทนคณะกรรมการได้ด้วย อนึ่ง ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่

- ก) กำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร
 - กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมถึงพิจารณาอนุมัติกลยุทธ์ที่สำคัญของธนาคาร
 - พิจารณาอนุมัตินโยบายที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคาร
 - กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่โดยรวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
 - กำหนดหรืออนุมัตินโยบายที่เกี่ยวข้องและส่งเสริมธรรมาภิบาลที่ดี
- ข) ดูแลให้สถาบันการเงินมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ ที่มีประสิทธิภาพ
- ค) ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

รายนามคณะกรรมการธนาคาร มีดังนี้

นายวิ อี เชียง ¹	ประธานกรรมการ
นายชาน ก๊อ ก ซอง ²	รองประธานกรรมการ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร
นายชินต ชาญชัยณรงค์	กรรมการอิสระ

รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	กรรมการอิสระ
ดร. นิมนต์ ตัญญาสวัสดิกุล	กรรมการอิสระ
ดร. อัจฉา ไชยธรรม ³	กรรมการอิสระ
นายตัน ชุน อิน	กรรมการ
นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

หมายเหตุ

- ¹ นายวิ อี เชียง ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ มีผลในวันที่ 22 เมษายน 2565
- ² นายชาน ก๊อ ก ซอง ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการ มีผลในวันที่ 22 เมษายน 2565
- ³ ดร. อัจฉา ไชยธรรม ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ มีผลในวันที่ 22 เมษายน 2565

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการธนาคาร ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการบริหาร ได้แก่

- ก) สอบทานและอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ ตลอดจนเรื่องที่เกี่ยวกับนโยบาย เพื่อให้สอดคล้องกับข้อปฏิบัติกฎระเบียบ และกฎหมายภายในประเทศ
- ข) ติดตามความคืบหน้าของแผนธุรกิจของธนาคาร
- ค) สอบทานและอนุมัติโปรแกรมการให้กู้ การประกอบการกำกับดูแลการให้กู้และเงินกู้ยืม และการเปลี่ยนแปลงขอบเขตของ Credit Parameter ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อธุรกิจและชื่อเสียงของธนาคาร ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- ง) อนุมัติวงเงินพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (Maximum Credit Discretionary Limits) สำหรับเจ้าหน้าที่ และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยผู้มีอำนาจในการอนุมัติคำขอสินเชื่อ และปรับโครงสร้างหนี้
- จ) อนุมัติคำขอสินเชื่อ การปรับโครงสร้างหนี้ และ/หรือ ปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Resolution) ที่เกินวงเงินอนุมัติของเจ้าหน้าที่ และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยผู้มีอำนาจ
- ฉ) กระทำการแทนคณะกรรมการธนาคารในเรื่องธุรกิจที่สำคัญและเร่งด่วน ที่ต้องการการตัดสินใจทันที ซึ่งปกติเป็นเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจ และ

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

ข) อนุมัติกิจการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายเป็นครั้งคราวจาก คณะกรรมการธนาคาร

รายนามคณะกรรมการบริหาร มีดังนี้

นายต้น ชุน อิน	ประธานคณะกรรมการบริหาร
นายชาน ก๊อ ก ซอง	รองประธานคณะกรรมการบริหาร
นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่านและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่กำหนดนโยบาย และหลักเกณฑ์ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมตลอดจนถึง

- กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การคัดเลือกและสอบทาน ความเหมาะสมของผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการคัดเลือกให้ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือสูงกว่า รวมถึงพิจารณาการเลื่อนตำแหน่งขึ้นเป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่าผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ และ
- กำหนดแนวทางการพิจารณาค่าตอบแทน ให้คำแนะนำ เกี่ยวข้องระดับและโครงสร้างค่าตอบแทนคณะกรรมการ ธนาคารและสอบทานค่าตอบแทนของคณะผู้บริหารระดับสูง

รายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีดังนี้

ดร. จิม ตันติยาสวัสดิกุล ¹	ประธานคณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการ
นายชินิตร์ ชำญชัยณรงค์	กรรมการ
รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	กรรมการ

หมายเหตุ

¹ ดร. จิม ตันติยาสวัสดิกุล ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลในวันที่ 22 เมษายน 2565

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของ งบการเงิน มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักดังนี้

- สอบทานความเหมาะสมและควมมีประสิทธิภาพของระบบ ควบคุมภายใน
- พิจารณาและให้ความเห็นต่อคุณภาพของการจัดทำรายงาน ด้านการเงิน
- สอบทานการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- พิจารณาและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในการ คัดเลือก สรรหาและแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคาร รวมถึงการพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ภายนอก และ
- พิจารณาทบทวนการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ประสานงานกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อ แลกเปลี่ยนข้อมูล ในด้านการเงินและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ มีดังนี้

รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ
ดร. จิม ตันติยาสวัสดิกุล	กรรมการ
ดร. อัจนา ไวกวามดี ¹	กรรมการ

หมายเหตุ

¹ ดร. อัจนา ไวกวามดี ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลในวันที่ 22 เมษายน 2565

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่เป็นคณะกรรมการบริหารหรือ พนักงานธนาคาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานในการกำกับดูแลความเสี่ยงของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยกรรมการ 2 ท่าน รวมถึงประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นกรรมการอิสระ หน้าทีความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แก่

- ก) ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง
- ข) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ค) ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ง) ทบทวนสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ
- จ) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

รายนามคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีดังนี้

นายชินิต ชาญชัยณรงค์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม ^{/1}	กรรมการ
ดร.ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	กรรมการ
นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

หมายเหตุ

^{/1} นายสืบตระกูล สุนทรธรรม ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง มีผลในวันที่ 22 เมษายน 2565

ระบบการควบคุม การบริหารความเสี่ยง การกำกับธุรกิจ และการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในที่แข็งแกร่ง ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ (Management Committee) เพื่อช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำวัน ตลอดจนกำหนดให้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนทุกฝ่ายของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในและจริยธรรม และให้กิจกรรมการควบคุมภายในเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้การปฏิบัติงานต่าง ๆ อยู่ภายใต้หลักการควบคุมคู่ขนาน หรือ Dual Controls ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุม เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ จัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายและกระบวนการเพื่อระบุ ประเมิน ควบคุม บริหารและรายงานความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบี ประเทศไทย หน่วยงานบริหารความเสี่ยงในฐานะหน่วยงานอิสระ รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร ทำงานร่วมกับคณะกรรมการ (Management Committee) ที่เกี่ยวข้อง คณะทำงานรวมถึงหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุน เพื่อพัฒนากรอบการทำงาน กลยุทธ์ นโยบาย และกระบวนการที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง รายละเอียดของการบริหารความเสี่ยงปรากฏอยู่ในหัวข้อ “การบริหารความเสี่ยง” ของรายงานประจำปีฉบับนี้ และรายละเอียดการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ปรากฏอยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร (www.UOB.co.th)

หน่วยงานกำกับธุรกิจเป็นหน่วยงานอิสระในธนาคาร มีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร หน่วยงานกำกับธุรกิจมีหน้าที่ในการให้ความรู้ การศึกษา และคำแนะนำแก่หน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจ การเงินการธนาคาร และผลกระทบที่กฎเกณฑ์นั้น ๆ มีต่อการ

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

ประกอบธุรกิจ ตลอดจนสอบทานและตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารประกอบธุรกิจตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมถึง มาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และจัดให้มีการฝึกอบรม ความรู้ ความเข้าใจ แก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการป้องกันและ ปราบปรามการติดสินบน การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย และอาชญากรรมทางการเงิน

หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานอิสระ ซึ่งรายงานตรงต่อ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร ทีมงานตรวจสอบภายในประกอบด้วยพนักงานที่มีคุณวุฒิในวิชาชีพตรวจสอบ ภายใน ทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอ และความมีประสิทธิภาพ ของระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการ กำกับดูแลของธนาคาร หน่วยงานตรวจสอบภายในได้จัดให้มีการ ประเมินคุณภาพภายในอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง จากผลการ ประเมินหน่วยงานตรวจสอบภายในปี 2565 พบว่าหน่วยงาน ตรวจสอบภายใน ได้ปฏิบัติตามที่เป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติ งานวิชาชีพตามหลักมาตรฐานสากล และได้รับการประเมินจาก ผู้ประเมินอิสระภายนอก (อย่างน้อยทุกๆ 5 ปี) อนึ่ง ผลการประเมิน คุณภาพจากผู้ประเมินอิสระภายนอกครั้งล่าสุดโดย KPMG เมื่อ ปี พ.ศ. 2562 หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับการประเมินว่า ได้ ปฏิบัติหน้าที่ที่เป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบ ภายในที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารในปี 2565

(1 มกราคม 2565 - 31 ธันวาคม 2565)

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม							
	การประชุม คณะกรรมการ ธนาคาร	การประชุม คณะกรรมการ ธนาคาร (พิเศษ) ¹	การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การประชุม คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	การประชุม คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	การประชุม คณะกรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	การประชุม สามัญ ผู้ถือหุ้น	การประชุม วิสามัญ ผู้ถือหุ้น
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร								
1. ดร. วัชโรทยา เยา ²	0/1	0/1	-	-	-	0/1	0/1	0/1
2. นายวิ อธิเชษฐ ³	4/4	0/1	-	-	-	1/3	0/1	0/2
3. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม ⁴	4/4	1/1	1/1	7/7	3/3	4/4	1/1	2/2
กรรมการอิสระ								
4. นายชนิตร ชาญชัยณรงค์	4/4	1/1	-	7/7	4/4	4/4	1/1	1/2
5. รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	4/4	1/1	4/4	7/7	-	4/4	1/1	2/2
6. ดร. จิม ตันติยาสวัสดิกุล ⁵	4/4	1/1	4/4	5/5	4/4	4/4	1/1	2/2
7. ดร. อัจฉนา ไชยวงศ์ ⁶	3/3	-	3/3	-	-	3/3	-	0/1
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร								
8. นายชาน ก๊อ กง ⁷	4/4	0/1	-	-	-	-	0/1	0/2
9. นายตัน ชุน อิน	4/4	1/1	-	-	-	-	0/1	2/2
10. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	4/4	1/1	-	-	4/4	-	1/1	2/2

หมายเหตุ:

¹ การประชุมคณะกรรมการธนาคาร (พิเศษ) เป็นการเรียกประชุมเพิ่มเติมจากการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี

² ดร. วัชโรทยา เยา ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ ในวันที่ 22 เมษายน 2565

³ นายวิ อธิเชษฐ ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในวันที่ 22 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ มีผลในวันที่ 22 เมษายน 2565

⁴ นายสืบตระกูล สุนทรธรรม ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในวันที่ 22 เมษายน 2565 ทั้งนี้ นายสืบตระกูล สุนทรธรรม ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบและได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการกำกับความเสี่ยง มีผลในวันที่ 22 เมษายน 2565

⁵ ดร. จิม ตันติยาสวัสดิกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลในวันที่ 22 เมษายน 2565

⁶ ดร. อัจฉนา ไชยวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบมีผลในวันที่ 22 เมษายน 2565

⁷ นายชาน ก๊อ กง ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ มีผลในวันที่ 22 เมษายน 2565

ข้อมูลธนาคาร

ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมใจ คุณปสุต	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499 และ/หรือ
นางสาวรัตนา จาละ	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 และ/หรือ
นางสาวศรัญญา พลัดศรี	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลอรัชดา
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

บริษัทย่อยของธนาคาร

1. บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด

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

2. บริษัท ยูโอบีแคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด

ประเภทธุรกิจ	กู้ยืมเงิน เช่า เช่าซื้อ
ที่ตั้งสำนักงาน	เลขที่ 399 อาคารอินเตอร์เซ็นท์ 21 ชั้น 16 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์	02 232 4224
โทรสาร	-
ทุนชำระแล้ว	3,324 ล้านบาท (ทุนจดทะเบียน 3,624 ล้านบาท) เป็นหุ้นสามัญจำนวน 72,483,487 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 99.99

ข้อมูลกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
1. นายวี อี เชียง	เม.ย. 2565 – ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	มี.ค. 2565 – ปัจจุบัน	• Director, CYW Portfolio Pte Ltd
	มี.ค. 2565 – ปัจจุบัน	• Director, Wee (Mgt) Pte Ltd
	มี.ค. 2565 – ปัจจุบัน	• Director, Wee Portfolio Pte Ltd
	มี.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.

ข้อมูลธนาคาร

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
	2530 – ปัจจุบัน	• Director, C Y Wee & Company (Pte) Ltd.
	2524 – ปัจจุบัน	• Director, E C Wee (Pte) Ltd.
	2528 – ปัจจุบัน	• Director, Kheng Leong Co (HK) Ltd.
	2521 – ปัจจุบัน	• Director, Kheng Leong Company (Pte) Ltd.
	2553 – ปัจจุบัน	• Director, KLC Holdings Ltd.
	2554 – ปัจจุบัน	• Director, KLC Holdings (Hong Kong) Ltd.
	2542 – ปัจจุบัน	• Director, Phoebus Singapore Holdings Pte Ltd.
	2539 – ปัจจุบัน	• Director, Portfolio Nominees Ltd.
	2519 – ปัจจุบัน	• Director, Wee Investments (Pte) Ltd.
	2537 – ปัจจุบัน	• Director, Pilkon Development Co., Ltd.
	2538 – ปัจจุบัน	• Director, Plaza Hotel Co., Ltd.
	2555 – ปัจจุบัน	• Director, Wee Property (UK) (Pte) Ltd.
	2547 – ปัจจุบัน	• Member, Board of Governors, Singapore-China Foundation
	2540 – ปัจจุบัน	• Honorary Council Member, Singapore Chinese Chamber of Commerce & Industry
เม.ย. 2564	– ปัจจุบัน	• Chairman, The Association of Banks in Singapore
เม.ย. 2564	– ปัจจุบัน	• Vice Chairman, The Institute of Banking & Finance
2551	– ปัจจุบัน	• Director, Wee Foundation
ก.ค. 2547	– เม.ย. 2565	• รองประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
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.
2. นายชาน ก๊อ ก ซอง	เม.ย. 2565 – ปัจจุบัน	• รองประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ต.ค. 2562 – ปัจจุบัน	• Commissioner, PT Bank UOB Indonesia
	ต.ค. 2561 – ปัจจุบัน	• Director, Avatec.ai (S) Pte Ltd.

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
	มี.ค. 2561 – ปัจจุบัน	• Member of Members' Council (director), United Overseas Bank (Vietnam) Ltd.
	ก.ย. 2555 – ปัจจุบัน	• Group Chief Risk Officer (CRO), United Overseas Bank Ltd., Singapore
	เม.ย. 2562 – เม.ย. 2565	• กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

3. นายสืบทระกูล สุนทรธรรม

เม.ย. 2565	– ปัจจุบัน	• กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2563	– ปัจจุบัน	• รองประธานกรรมการ บริษัท ลีอักษะ จำกัด (มหาชน)
2540	– ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท ลีอักษะ เทรดดิ้ง จำกัด
2532	– ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท ลีอักษะ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2534	– ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ บริษัท ไฟเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด
2530	– ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป (ประเทศไทย) จำกัด
2530	– ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด
2530	– ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป โลจิสติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด
2542	– ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท บี พี - คาสโตรอล (ประเทศไทย) จำกัด
2533	– ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท เอกภาวิ จำกัด
2515	– ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท สีนเสื่อป่า จำกัด
2533	– ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท ลีอักษะ จิวยอร์ก แอนด์ โซลด์ จำกัด
2556	– ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท บลูสโคป บิลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด
2543	– ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียวล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
2539	– ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ บริษัท วนชัยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2559	– ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2530	– 2565	• กรรมการอิสระ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ส.ค. 2559	– เม.ย. 2565	• ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
ส.ค. 2547	– เม.ย. 2565	• กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2560	– ส.ค. 2562	• รองประธานกรรมการ และ รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ลีอักษะ จำกัด (มหาชน)
ส.ค. 2555	– ส.ค. 2559	• กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลธนาคาร

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
	2535 – 2559	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ลีอกละย์ จำกัด (มหาชน)
4. นายชนิตร ชาญชัยณรงค์		
ร.ค. 2565	– ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
ก.ย. 2564	– ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สีนแพทย์ จำกัด
ก.ย. 2563	– ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
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)
2559	– ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บริษัท ห้างเซ็นทรัล ดีพาร์ทเม้นท์ส จำกัด
พ.ย. 2558	– ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)
พ.ค. 2558	– ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
5. รองศาสตราจารย์ธีรพันธุ์ เชื้อบุญชัย		
ร.ค. 2565	– ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท บีเอส โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์เฮาส์ จำกัด
มี.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 และ กรรมการสรรหาบริษัท พรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
พ.ย. 2559	– ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
2559	– ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
	2553 – มี.ค. 2562	• กรรมการ บริษัท ซี แอนด์ ซี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล เวบเจอร์ จำกัด
	2552 – เม.ย. 2562	• กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
	2538 – ก.ย. 2561	• ผู้อำนวยการ ศูนย์วิจัยกฎหมายและการพัฒนา คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	2553 – 2556	• กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
	2521 – 2556	• อาจารย์ประจำคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

6. ดร. ติม ตันติยาสวัสดิกุล

ร.ค. 2565	– ปัจจุบัน	• กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร
เม.ย. 2565	– ปัจจุบัน	• ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
ต.ค. 2562	– ปัจจุบัน	• กรรมการ คณะกรรมการสถิติจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
ส.ค. 2561	– ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
2560	– ปัจจุบัน	• ที่ปรึกษา สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)
2557	– ปัจจุบัน	• กรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์
2562	– 2562	• ประธาน/กรรมการอิสระ บริษัท โคแมนซ์ อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
2558	– 2562	• กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท โคแมนซ์ อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
2558	– 2560	• กรรมการ คณะอนุกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
2557	– 2561	• กรรมการ คณะอนุกรรมการพัฒนาข้อมูลกลาง (Data Center) สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)
2557	– 2560	• กรรมการ คณะอนุกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม

ข้อมูลธนาคาร

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
	2556 – 2561	• กรรมการ คณะอนุกรรมการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์องค์กรดิจิทัล คณะอนุกรรมการกำกับการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
	2558 – 2560	• ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
7. ดร. อัจฉา ไควมดี		
	พ.ย. 2565 – ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2562 – ปัจจุบัน	• คณะที่ปรึกษา ASEAN + 3 Macroeconomic Research Office, สิงคโปร์
	2561 – ปัจจุบัน	• กรรมการ มูลนิธินโยบายสาธารณะเพื่อสังคมและธรรมาภิบาล
	2560 – ปัจจุบัน	• คณะกรรมการเฟ้าระวังและประเมินภาวะการณืทุจริต สำนักรงานคณะกรรมาการ ป้องกันและปราบปรามการทุจริต แห่งชาติ
	2564 – พ.ย. 2565	• กรรมการ สถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์ ธนาคาร แห่งประเทศไทย
	2555 – 2559	• ประธานกรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
8. นายตัน ชุน ฮิน		
	ก.ย. 2564 – ปัจจุบัน	• รองประธานกรรมการ อันดับ 1 สมาคมธนาคารนานาชาติ
	มี.ค. 2564 – ปัจจุบัน	• Director, Avatec.AI Vietnam Limited Liability Company
	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	• Director, United Private Equity Investments (Cayman) Ltd.
	ม.ค. 2561 – ปัจจุบัน	• Director, UOB Venture Management (Shanghai) Ltd.
	ต.ค. 2560 – ปัจจุบัน	• กรรมการ สมาคมธนาคารนานาชาติ
	พ.ย. 2559 – ปัจจุบัน	• กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ก.พ. 2563 – ส.ค. 64	• รองประธานกรรมการ อันดับ 2 สมาคมธนาคารนานาชาติ
	พ.ย. 2561 – ก.ย. 63	• Director, United Asia Diversifier Program
	2559 – ต.ค. 2559	• Head of Group Business Banking, United Overseas Bank Ltd., Singapore
	2555 – 2559	• Head of Group Retail Credit, United Overseas Bank Ltd., Singapore

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
9. นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล		
	ส.ค. 2561 – ปัจจุบัน	• กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	มี.ค. 2560 – ปัจจุบัน	• Director, Asia Alpha Fund
	พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	• กรรมการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
	เม.ย. 2558 – ปัจจุบัน	• รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	มี.ค. 2555 – ปัจจุบัน	• กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2550 – มี.ค. 2558	• ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลธนาคาร

คำตอบแทนกรรมการ

ณ 31 ธันวาคม 2565

	บาท			
	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ สรรหาและ	คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง
1. ดร.วิ โชว เยา*	640,000	-	-	-
2. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	1,008,000	150,000	531,000	450,000
3. นายชนิตร ชาญชัยณรงค์	1,008,000	-	480,000	960,000
4. นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย	1,008,000	960,000	480,000	-
5. ดร.ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	1,008,000	600,000	513,000	600,000
6. ดร.อจนา ไวกวามดี**	756,000	450,000	-	-
รวม	5,428,000.00	2,160,000.00	2,004,000.00	2,010,000.00

* ครบวาระการดำรงตำแหน่ง วันที่ 22 เมษายน 2565

** แต่งตั้งเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565

คำตอบแทนผู้บริหาร

คำตอบแทนผู้บริหารในปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อย ได้จ่ายคำตอบแทนที่เป็น ตัวเงิน อาทิเช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่น ให้แก่ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 569,645,563.83 บาท (ปี 2564 จำนวน 674,877,455 บาท)

การดำรงตำแหน่งกรรมการของกรรมการ และผู้บริหาร ณ สิ้นปี 2565

กรรมการ

1. นายวี อี เชียง

บริษัท	ตำแหน่ง
UOB Business Group	
1. PT Bank UOB Indonesia	President Commissioner
2. United Overseas Bank Ltd.	Director
3. United Overseas Bank (China) Ltd.	Chairman
4. United Overseas Bank (Malaysia) Bhd.	Director
5. United Overseas Insurance Ltd.	Director
6. UOB Global Capital LLC	Chairman
7. UOB Global Capital (Pte) Ltd.	Chairman
8. UOB Travel Planners (Pte) Ltd.	Director
Wee Family Business Group	
1. C. Y. Wee & Co (Pte) Ltd.	Director
2. CYW Portfolio Pte Ltd	Director
3. E C Wee (Pte) Ltd.	Director
4. Kheng Leong Co (HK) Ltd.	Director
5. Kheng Leong Company (Pte) Ltd.	Director
6. KLC Holdings Ltd.	Director
7. KLC Holdings (Hong Kong) Ltd.	Director
8. Phoebus Singapore Holdings (Pte) Ltd.	Director
9. Pilkon Development Co., Ltd.	Director
10.Plaza Hotel Co., Ltd.	Director
11.Portfolio Nominees Ltd.	Director
12.Wee Investments (Pte) Ltd.	Director
13.Wee (Mgt) (Pte) Ltd.	Director
14.Wee Portfolio (Pte) Ltd.	Director
15.Wee Property (UK) (Pte) Ltd.	Director
Non-Profit/Community Service/Relationship (Networking) Business Group	
1. ASEAN Bankers Association	Director
2. Singapore-China Foundation	Member, Board of Governors

ข้อมูลธนาคาร

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

2. นายชาน ก๊อก ซอง

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

3. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม

บริษัท	ตำแหน่ง
กลุ่มธุรกิจบริษัท ลีอกชเล่ย	
1. บริษัท ลีอกชเล่ย จำกัด (มหาชน)	รองประธานกรรมการ
2. บริษัท ลีอกชเล่ย เทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการ
3. บริษัท ลีอกชเล่ย พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการ
4. บริษัท โพเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด	ประธานกรรมการ
5. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
6. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
7. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป ไคสจก (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
8. บริษัท บีพี - คาสโตรอล (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
9. บริษัท เอกภาวิ จำกัด	กรรมการ
10. บริษัท สิ้นเสื่อป่า จำกัด	กรรมการ
11. บริษัท ลีอกชเล่ย จิวยอร์ก แอนด์ โฮลด์ จำกัด	กรรมการ
12. บริษัท บลูสโคป บิลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ

กลุ่มธุรกิจอื่น

1. บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ประธานกรรมการ
2. บริษัท วนชัยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
3. บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ

4. นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์

บริษัท	ตำแหน่ง
1. บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
2. บริษัท นอร์ทอีส รับเบอร์ จำกัด (มหาชน)	ประธานกรรมการ
3. บริษัท โกลบอล คอนเน็คชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
4. บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
5. บริษัท สีนแพทย จำกัด	กรรมการ
6. บริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	กรรมการ

5. รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ 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
4. บริษัท บีเจซี โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์เฮาส์ จำกัด	กรรมการอิสระ
6. ดร. จิม ตันติยาสวัสดิกุล	ไม่มี
7. ดร. อัจฉา ไชยวาท	ไม่มี

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

ข้อมูลธนาคาร

ผู้มีอำนาจในการจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (การเป็นกรรมการบริษัทอื่น)

ชื่อ	บริษัท	ตำแหน่ง
1. นายเจียว สวีทวน สตีเวน	-	
2. นายยุทธชัย เตยะราชกุล	บริษัท แอวกซ์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	กรรมการ
3. นางรุ่งกัญญา อังคศิริสรสพ	บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	กรรมการ
	บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด	กรรมการ
4. นางวีระอนงค์ จิระนคร ภูตระกูล	บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	กรรมการ
	บริษัท สยาม ออรัลแคร์ จำกัด	กรรมการ
	บริษัท ซี.วันส์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	กรรมการ
	บริษัท เจทีเอฟ จำกัด	กรรมการ
5. นายธีรวัฒน์ ตรีรัตนดิษฐ์กุล	บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	กรรมการ
	บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด	กรรมการ
6. นางอมราภรณ์ ศิวเสน	-	
7. นางสาวจินตนา กิตติวิบูลย์มาศ	-	
8. นางสาวธรรัตน์ โอฬารหาญกิจ	-	
9. นางสาวเกศทิพย์ เทียมเวช	บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	กรรมการ
10. นาง สนิมณารักษ์ อะดิพาริ	-	
11. นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทพร	-	
12. นางสาวศศิวิมล อารยวัฒนาพงษ์	บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	กรรมการ
13. นายวิรัช ชื่นชมพูนุก	บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด	กรรมการ
14. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินตาวงศ์	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
15. นางอาภาสรา ลิขพันธ์	บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด	กรรมการ
16. นายอาร์ชารัตนดุติณ เมียร์	-	
17. นางสาวเกศสุดา พันธุ์ฤกษ์	-	
18. นายคมสัน ยุวชิต	-	
19. นางสาวลุลย์ชา แครอลินา โรซิลกา	-	
20. นายนคร วรภานนท์	-	
21. นายนำโชค เสียมหาญ	-	
22. นายณัฐสรรค์ ตันตสุรฤกษ์	-	
23. นางสาวพนิตศนี ตันสวัสดิ์	-	
24. นางพนิตตรา เวชชาชีวะ	-	
25. นางพรรณณี จงเจริญ	-	
26. นางพัชนี ว่องศิลป์วัฒนา	-	
27. นางสาวพิมพ์พรรณ โอภาภิรมย์	-	
28. นายพิศาล ชัตติโยทัยวงศ์	-	
29. นายพงศกร จุลสวัสดิ์	-	

ชื่อ	บริษัท	ตำแหน่ง
30. นายพงศ์ธร สุพรชัย	-	
31. นายภูมิชาย ชูสกุลธนะชัย	-	
32. นางสาวปรารภนา อมรเลิศวิมาน	-	
33. นายประทีป คามัคค	บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	กรรมการ
34. นางสาวเรวดี อมรสิริพาณิชย์	-	
35. นายศักดิ์ชัย เสถียรสุนทร	-	
36. นางศกุลรัตน์ อัมยงค์	-	
37. นางสาวมรัตน์ มาระเนตร	-	
38. นายศุภะวิทย์ ศุภพิพัฒน์	บริษัท ไวนิลครีเอชั่นแอนด์เทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการ
39. นางสาวัสสา อนันทะสะ	บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	กรรมการ
40. นางสาวสุวิญทิพย์ ชื่นบาน	-	
41. นางสาวธาราวดี มนัสชินอภิสิทธิ์	-	
42. นางสาวธีราณี ธีรกีรยุต	-	
43. นางอุษณีย์ เชี่ยววานิช	-	
44. นางสาววชิ ประมวลรัตน์	-	
45. นายเวอร์ดาน จาภานาตาน กานทาโต สรีนิวาซ	-	
46. นางสาววิภา หฤษฎางค์กูร	-	
47. นางวิยะดา วัลยะเสวี	-	
48. นางสาววาสิณี ศิวะเกื้อ	บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด	กรรมการ
49. นางสาววิภาพร เตชะโมตรีจิตต์	-	

ข้อมูลธนาคาร

การถือหุ้นในธนาคาร และบริษัทย่อย

กรรมการของธนาคารมิได้ถือหุ้นในธนาคารและ บริษัทย่อย ของธนาคาร

คำตอบแทนผู้สอบบัญชี

ในปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายคำตอบแทนการสอบบัญชีดังนี้

		บาท
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	13,500,000
บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสেস จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	600,000
บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด	1,400,000
รวม		15,500,000

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

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

หมายเหตุ จำนวนหุ้นจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว เท่ากับ 2,485,661,305 หุ้น

ในปี 2565 ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารดังนี้

	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าอยู่ตามราคาตลาด (สินทรัพย์)	สินทรัพย์ตามราคาตลาด	สินทรัพย์อื่น	ภาระผูกพัน	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สินตามราคาตลาด	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	หนี้สินอื่น	เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน											
บจก.อินเตอร์วอเตอร์วิสต์ พักยา				/		/				/	นายวิ โชท ษา
บจก.ไอเอ็ม ป่า ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย)						/				/	นายวิ โชท ษา
บมจ.ลือทชเล้ง						/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ลือทชเล้งไฮโรเลส						/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ลือทชบิก						/				/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.โปรเฟสชั่นแนลคอมพิวเตอรส์						/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.เน็ทวันเน็ทเวิร์คโซลูชั่น						/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส						/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ลือทชเล้ง เทรดดิ้ง						/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ห้างเซ็นทรัล ดีพาร์ทเม้นท์สโตร์						/					นายชนิตร ชาญชัยณรงค์
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่											
ธการยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	/		/	/	/		/	/	/	/	นายวิ โชท ษา, นายวิ ธี เชียง
- UOB - Hong Kong Branch	/		/	/			/	/		/	นายวิ โชท ษา, นายวิ ธี เชียง
- UOB - Tokyo Branch							/				นายวิ โชท ษา, นายวิ ธี เชียง
- UOB - Mumbai Branch	/										นายวิ โชท ษา, นายวิ ธี เชียง
บริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด											
- United Overseas Bank (Malaysia) Bhd	/			/			/	/			นายวิ ธี เชียง
- United Overseas Bank (China) Limited							/				นายวิ โชท ษา, นายวิ ธี เชียง
- PT Bank UOB Indonesia	/				/		/				นายวิ ธี เชียง
- บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย)				/	/		/			/	นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล
- บมจ.หลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)		/	/	/			/	/		/	นายวิ โชท ษา
- United Overseas Bank (Vietnam) Limited							/				นายชาน ก๊วก ซอง

รายงานประจำปี 2565 ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย 227

ข้อมูลธนาคาร

รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2565 ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารดังนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจาก ธุรกรรม เพื่อการค้าและ บริการ เงินตรา ต่างประเทศ	ค่าใช้จ่าย เกี่ยวกับ อาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	ค่าใช้จ่าย ในการ ประมวล ผลข้อมูล	ค่าใช้จ่าย อื่น	เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บจก.อินเตอร์วอเตอร์วิสต์ พัทยา		/	/			/			นายวิ ไชย เยา
บจก.ไอซ์ ป่า โทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย)		/	/		/				นายวิ ไชย เยา , นายวิ จี เชียง
บมจ.ลือชัย	/	/							นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ลือชัยโฮมเลส		/	/						นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ลือชัยนิค		/	/			/			นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.โปรเฟสชั่นแนลคอมพิวเตอร์		/	/						นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส		/	/						นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ลือชัยเทรดดิ้ง			/						นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ห้างเซ็นทรัล ดีพาร์ตเมนต์สโตร์		/	/						นายชินิต ชาญชัยณรงค์
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่									
ธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด	/	/	/	/	/		/	/	นายวิ ไชย เยา, นายวิ จี เชียง
- UOB - Hong Kong Branch			/		/				นายวิ ไชย เยา, นายวิ จี เชียง
- UOB - Tokyo Branch			/						นายวิ ไชย เยา, นายวิ จี เชียง
- UOB - Sydney Branch			/						นายวิ ไชย เยา, นายวิ จี เชียง
- UOB - London Branch			/						นายวิ ไชย เยา, นายวิ จี เชียง
- United Overseas Bank Limited, Seoul Branch			/						นายวิ ไชย เยา, นายวิ จี เชียง
บริษัทในกลุ่มธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด									
- United Overseas Bank (Malaysia) Bhd	/		/		/				นายวิ จี เชียง
- United Overseas Bank (Vietnam) Limited			/	/					นายวิ ไชย เยา, นายวิ จี เชียง
- United Overseas Bank (China) Limited		/	/						นายวิ ไชย เยา, นายวิ จี เชียง
- PT Bank UOB Indonesia			/		/				นายวิ จี เชียง
- บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) UOBAM		/	/		/				นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล
- บมจ.หลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)	/	/	/		/	/			นายวิ ไชย เยา

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 37

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

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

ฟitch เรตติ้งส์		อันดับความน่าเชื่อถือ (27 เมษายน 2565)
สกุลเงินต่างประเทศ	- ระยะยาว	A-
สกุลเงินต่างประเทศ	- ระยะสั้น	F1
แนวนับ	- ระยะยาว	เสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน		bbb-
อันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะยาว	AAA(tha)
อันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะสั้น	F1+(tha)
แนวนับอันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะยาว	เสถียรภาพ

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2565

สำนักงานใหญ่

สำนักยูไอบี พลาซ่า กรุงเทพฯ
(เวลท์ แบงก์ทิ่ง เซ็นเตอร์,
พริวิลเลจ แบงก์ทิ่ง และพริวิลเลจ รีเสิร์ฟ)
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.,
ส. 10.00 - 17.00 น.)
690 อาคารยูไอบี พลาซ่า กรุงเทพฯ ถ.สุขุมวิท
แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2258 4052-4
แฟกซ์ : 0 2010 4513

กรุงเทพฯ และปริมณฑล

สาขาเกตเวย์ เอกมัย
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
982/22 ห้องที่ 3129 ชั้น 3
ศูนย์การค้าเกตเวย์ เอกมัย ถ.สุขุมวิท
แขวงพระโขนง เขตคลองเตย กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2108 2856-8
แฟกซ์ : 0 2108 2849

สาขาแจ้งวัฒนะ
(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)
99/349 หมู่ 2 อาคาร ณ นคร
ถ.แจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง
เขตดอนเมือง กทม. 10210
โทรศัพท์ : 0 2576 1057-9
แฟกซ์ : 0 2576 1533

สาขาชั้นทาวเวอร์ส
(จ. - ศ. 8.30 - 16.30 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. 9.00 - 16.00 น.)
31 ซอยจันทน์ 18/7 (เซ็นทรัลพลาซ่า 3)
แขวงทุ่งวัฒนา เขตสาทร กทม. 10120
โทรศัพท์ : 0 2212 7024, 0 2211 1407
แฟกซ์ : 0 2211 0815

สาขาเซ็นทรัล บางนา
(เวลท์ แบงก์ทิ่ง 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 แบงก์ทิ่ง 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 แขวงสามตำบล 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 433 ชั้น 4
ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซา พระราม 3
ถ.สาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี
เขตยานนาวา กทม. 10120
โทรศัพท์ : 0 2164 0085-6,
0 2673 7027
แฟกซ์ : 0 2164 0087

สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล อีสต์วิลล์
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
69, 69/1, 69/2, 69/4 ห้องที่ 304 , 305
ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล อีสต์วิลล์
ถ.ประดิษฐ์มนูธรรม แขวงลาดพร้าว
เขตลาดพร้าว กทม. 10230
โทรศัพท์ : 0 2093 5888-99
แฟกซ์ : 0 2553 6241

สาขาเซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
562, 566 โซน E-Center ชั้น 2
ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซา รัตนาธิเบศร์
หมู่ 8 ถ.รัตนาธิเบศร์ ต.บางกระสอ
อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000
โทรศัพท์ : 0 2527 8619-20,
0 2527 8633
แฟกซ์ : 0 2527 8636

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

สาขาเซ็นทรัลพลาซา ลาดพร้าว
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
1693 ห้องที่ 233/1-2
ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา ลาดพร้าว
ถ.พหลโยธิน แขวงจตุจักร
เขตจตุจักร กทม. 10900
โทรศัพท์ : 0 2514 2709,
0 2933 7416-7
แฟกซ์ : 0 2539 2003

สาขาเซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
199, 199/1, 199/2 ชั้น 3
เซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต หมู่ 6
ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140
โทรศัพท์ : 0 2194 2880-2
แฟกซ์ : 0 2009 1141

สาขาเซ็นทรัลพลาซา ศาลายา
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
99/19, 99/20 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา
ศาลายา ชั้น 3 ถ.บรมราชชนนี ต.บางเตย
อ.สามพราน จ.นครปฐม 73210
โทรศัพท์ : 0 2431 1534,
0 2431 1536-7
แฟกซ์ : 0 2431 1542

สาขาเซ็นทรัลเวิลด์
(พรีวิลเลจ 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

สาขาเซ็นทรัลเวิลด์ 2
(จากการควบรวมธุรกิจซีที)
(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์ - ซีทีโกลด์)
(ทุกวัน 11.00 - 19.30 น.)
4, 4/1-2, 4/4 ชั้น 4 เซ็นทรัลเวิลด์
ถ.ราชดำริ แขวงปทุมวัน
เขตปทุมวัน กทม. 10330
โทรศัพท์ : 0 2079 8500

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2565

สาขาเดอะคริสตัล
(จากการควบรวมธุรกิจซีที)
(พริวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์ - ซีทีโกลด์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.00 น.)
213,215 ห้องเลขที่ 301
ศูนย์การค้าเดอะคริสตัล Phase 3
อาคารวีรันด้า ถ.ประดิษฐ์มนูธรรม
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กทม. 10230
โทรศัพท์ : 0 2078 7444

สาขาเดอะเซอร์เคิล ราชพฤกษ์
(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)
39 ห้องที่ R6 เดอะเซอร์เคิล ราชพฤกษ์
ถ.ราชพฤกษ์ แขวงบางระมาด
เขตตลิ่งชัน กทม. 10170
โทรศัพท์ : 0 2863 8624-6
แฟกซ์ : 0 2863 8627

สาขาเดอะปาร์ค
(จ. - ศ. 10.00 - 19.00 น.)
88 เดอะปาร์ค ชั้น 2
ถ.รัชดาภิเษก แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2249 0886-8
แฟกซ์ : 0 2249 4075

สาขาเดอะมอลล์ จามวงศ์วาน
(ทุกวัน 10.30-19.30 น.)
ห้องที่ 521 ชั้น 5
ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ จามวงศ์วาน
หมู่ 2 ถ.จามวงศ์วาน 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 - ตากสิน)
แขวงบ่อแก้ว 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 8.30 - 17.30 น.)
32/1044 หมู่ 9 ต.คลองหนึ่ง
อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12120
โทรศัพท์ : 0 2908 4784-5
แฟกซ์ : 0 2908 4847

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. 9.00 - 16.00 น.)
77/2 อาคารสินสาธิตทาวเวอร์
ถ.นทบุรี แขวงคลองตันไทร
เขตคลองสาน กทม. 10600
โทรศัพท์ : 0 2440 0345-7
แฟกซ์ : 0 2440 0350

สาขานนทบุรีประชาอุทิศ
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
147/1-4 หมู่ที่ 8 ถ.ประชาอุทิศ
แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ
กทม. 10140
โทรศัพท์ : 0 2873 1457-9
แฟกซ์ : 0 2873 1460

สาขานนทบุรีพระราม 6
(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)
118/1 ชั้น G อาคารทีปโกวิททาวเวอร์
ถ.พระราม 6 แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2357 3460-2
แฟกซ์ : 0 2357 3464

สาขานนทบุรีพระราม 9
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
100/1 ชั้น G อาคารวรสมบัติ ถ.พระราม 9
แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กทม. 10310
โทรศัพท์ : 0 2645 0686-7,
0 2645 0001
แฟกซ์ : 0 2645 0440

สาขานนเยาวราช

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

422, 424 ชั้น 1 อาคารอ่าวเซ่งเฮง

ถ.เยาวราช แขวงสัมพันธวงศ์

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2226 2930-2

แฟกซ์ : 0 2226 2933

สาขานนสุขาภิบาล 3

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

902 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก

เขตบางกะปิ กทม. 10240

โทรศัพท์ : 0 2375 8799, 0 2377 5285,

0 2377 9183

แฟกซ์ : 0 2375 8795

สาขานนบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)

32/16-19 ถ.ประชาราษฎร์

ต.ตลาดขวัญ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000

โทรศัพท์ : 0 2525 1771-2,

0 2968 4594

แฟกซ์ : 0 2526 2993

สาขานนวรจักร

(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

สาขาทรงวาด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1252-1254 ถ.ทรงวาด แขวงจักรวรรดิ

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2226 3606-7,

0 2225 6255

แฟกซ์ : 0 2225 6256

สาขาสรรพัตถทอง

(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

สาขานนวิฑู

(จ. - ศ. 9.00 - 17.30 น.)

87/2 ห้องที่ 121 ชั้น G

อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ถ.วิฑู

แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2255 5392-4

แฟกซ์ : 0 2255 5395

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

สาขาบางนา กม.2

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

21/235-236 หมู่ 12 ถ.บางนา-ตราด

แขวงบางนา เขตบางนา กทม. 10260

โทรศัพท์ : 0 2399 0179-80,

0 2396 1931

แฟกซ์ : 0 2393 6147

สาขานนศรีวรา

(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

สาขาเทอร์มินอล 21 พระราม 3

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

ชั้น 3 ศูนย์การค้าเทอร์มินอล 21 พระราม 3

356 ถ.พระราม 3 แขวงบางโกล

เขตบางคอแหลม กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2291 4904-5,

0 2291 4907

แฟกซ์ : 0 2291 4906

สาขาบางบอน

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

289, 291, 293, 295 ถ.เอกชัย

แขวงบางบอน เขตบางบอน กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2898 0423-5

แฟกซ์ : 0 2898 0426

สาขาบางบัวทอง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

28/33-35 หมู่ 4 ถ.บางกรวย-ไทรน้อย

ต.ไสนล้อย อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี 11110

โทรศัพท์ : 0 2920 2452-4

แฟกซ์ : 0 2920 2450

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2565

สาขาบางพลี

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

89 หมู่ 9 ศูนย์การค้าบิกซีบางพลี ชั้น 2

ถ.เทพารักษ์ กม.13 ต.บางพลีใหญ่

อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0 2752 4505-7

แฟกซ์ : 0 2752 4504

สาขาบางมด

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

630 ถ.พระราม 2 แขวงบางมด

เขตจอมทอง กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2867 0203-5

แฟกซ์ : 0 2867 0914

สาขาบางรัก

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

1249/19, 1249/50, 1249/59

อาคารเจมส์ทาวเวอร์ ถ.เจริญกรุง

แขวงสุริยวงค์ เขตบางรัก กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2237 5050,

0 2266 9896-7

แฟกซ์ : 0 2266 9667

สาขาปิ่นเกล้า

(ทุกวัน 8.30 - 17.00 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.จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางยี่ขัน

เขตบางพลัด กทม. 10700

โทรศัพท์ : 0 2434 7110-2

แฟกซ์ : 0 2434 7114

สาขาพหลโยธิน กม. 26

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

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

ต.คูคต อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130

โทรศัพท์ : 0 2532 3646-8

แฟกซ์ : 0 2532 3641

สาขาพหลโยธิน ซอย 19

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

555 อาคารรสทาวเวอร์ ถ.พหลโยธิน

แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900

โทรศัพท์ : 0 2937 0301-2,

0 2937 0304

แฟกซ์ : 0 2937 0305

สาขาพหลโยธินเพลส

(จ. - ศ. 10.00 - 17.00 น.)

412/17-18 อาคารพหลโยธินเพลส ชั้น 1

ถ.พหลโยธิน แขวงสามเสนใน

เขตพญาไท กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2616 9760,

0 2357 1690-1

แฟกซ์ : 0 2357 1490

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

สาขาแฟชั่นไอส์แลนด์

(เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

587, 589 ห้างสรรพสินค้าแฟชั่นไอส์แลนด์

ถ.รามอินทรา แขวงคันนายาว

เขตคันนายาว กทม. 10230

โทรศัพท์ : 0 2947 5307-8,

0 2947 5311

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
อาคารศูนย์การค้าวินมาร์ทพลาซ่า
หมู่ 13 ถ.สีหบุราภิจักรี แขวงมินบุรี
เขตมินบุรี กทม. 10510
โทรศัพท์ : 0 2518 0815-7
แฟกซ์ : 0 2518 0799

สาขาเมกา บางนา
(เวลท์ แบงก์กิ้ง คอร์เนอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
39 หมู่ 6 ถ.บางนา-ตราด กม. 8 ต.บางแก้ว
อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
โทรศัพท์ : 0 2186 8703-5
แฟกซ์ : 0 2186 8706

สาขาเมอร์คิวรีวิลล์ 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

สาขายูไนเต็ด เซ็นเตอร์ สีลม
(จ. - ศ. 10.30 - 18.30 น.)
323 ห้องที่ 213 ชั้น 2
อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ถ.สีลม
แขวงสีลม เขตบางรัก กทม. 10500
โทรศัพท์ : 0 2237 4891-3
แฟกซ์ : 0 2237 4894

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 เทสโก้ โลตัส บางนา
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
14/9 ห้องเลขที่ 032PG055 ชั้น 1
ศูนย์การค้าเทสโก้ 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. 9.00 - 16.00 น.)
127/1 ชั้น 1 อาคารปัญญธานีทาวเวอร์
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

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2565

สาขาราชปรารภ

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

120/3-6 ถ.ราชปรารภ แขวงถนนพญาไท

เขตราชเทวี กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2656 3068,

0 2656 3071-2

แฟกซ์ : 0 2251 0404

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

สาขางเวียนโอเดียน

(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 เดอะเกิร์ตเพลส

(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

สาขาสยามพารากอน

(เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

991 ห้องที่ 3-01A ชั้น 3

ศูนย์การค้าสยามพารากอน ถ.พระราม 1

แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2129 4841-3

แฟกซ์ : 0 2610 9604

สาขาสาทร

(พรีวิลเลจ 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

สาขาสาทร 2

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

179/3 อาคารบางกอกอชิตีที่ทาวเวอร์

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

สาขาสินธร ทาวเวอร์

(จ. - ศ. 9.00 - 18.00 น.)

130-132 ห้องที่ 13 ชั้น G

อาคารสินธร ทาวเวอร์ ถ.วิทยุ

แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2263 3530-2

แฟกซ์ : 0 2041 2157

สาขาสีพระยา

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

295 ถ.สีพระยา แขวงสีพระยา

เขตบางรัก กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2235 2886, 0 2631 5440-1

แฟกซ์ : 0 2235 2882

สาขาสี่แยกศรีวรา
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
573/139 ซ.รามคำแหง 39 ถ.ประชาอุทิศ
แขวงวังทองกลาง เขตวังทองกลาง
กทม. 10310
โทรศัพท์ : 0 2934 7941-3
แฟกซ์ : 0 2934 7945

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

สาขาสุขสวัสดิ์
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
393, 395, 397 ถ.สุขสวัสดิ์
แขวงบางปะกอก เขตราษฎร์บูรณะ
กทม. 10140
โทรศัพท์ : 0 2477 2409-11
แฟกซ์ : 0 2468 6028

สาขาสุขุมวิท 4
(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)
142 ชั้น 1 อาคารกูแปซิฟิเคส
ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2253 5137,
0 2653 2178-9,
แฟกซ์ : 0 2653 2181

สาขาสุขุมวิท 25
(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)
1 อาคารวสุ 1 ซ.สุขุมวิท 25 ถ.สุขุมวิท
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา
กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2258 9330-2
แฟกซ์ : 0 2258 4582

สาขาสรวงศ์
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
134 ถ.สรวงศ์ 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. 9.00 - 16.00 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

สาขานุสาวรีย์ชัยสมรภูมิ
(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

สาขาสโคมดนตรี
(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)
163 ชั้น 1 อาคารรัชภาควัย ถ.สุขุมวิท 21
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา
กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2258 3259, 0 2258 3261,
0 2258 3881
แฟกซ์ : 0 2258 9552

สาขาอ่อนนุช
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
1468, 1470 หมู่ 6 ถ.อ่อนนุช
แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง
กทม. 10250
โทรศัพท์ : 0 2332 3134-6
แฟกซ์ : 0 2331 8519

สาขาอินเตอร์เซ็นท์ 21
(จากการควบรวมธุรกิจซีที)
(พริวิลเลจ แบงก์ทิ่ง เซ็นเตอร์-ซิตีโกลด์)
(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)
399 อาคารอินเตอร์เซ็นท์ 21
ถ.สุขุมวิท (สี่แยกอโศก)
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา
กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2232 2484

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2565

สาขาอาคารไทยวา

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

21/63-66 อาคารไทยวาทาวเวอร์ 1

ถ.สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ

เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2285 0092-4

แฟกซ์ : 0 2285 0095

สาขาไอคอนสยาม

(ฟรีวีลเลจ แบงก์กิ้ง 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

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.คทارش ต.หน้าเมือง อ.เมือง

จ.ราชบุรี 70000

โทรศัพท์ : 0 3231 0321-3

แฟกซ์ : 0 3231 0324

สาขาสุนทรสงคราม

(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

สาขาสุนทรสาคร

(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

(ฟรีวีลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

804 ถ.เจตนารมณ์ 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.เสนา อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000
โทรศัพท์ : 0 3805 3920-2
แฟกซ์ : 0 3805 3924

สาขาพทยา
(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

สาขาเซ็นทรัล ศรีราชา
(เวลท์ แบงก์ทิง คอร์ทเนอร์)
(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

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

สาขาแพชชั่น ซุปเปอร์ เดสติเนชั่น
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
554/4 ชั้น 2 ศูนย์การค้าแพชชั่น ซุปเปอร์
เดสติเนชั่น ถ.สุขุมวิท ต.เนินพระ
อ.เมือง จ.ระยอง 21000
โทรศัพท์ : 0 3802 3401-3
แฟกซ์ : 0 3802 3404

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

สาขานานาชาติ
(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

สาขามาดามาด
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
267/11-13 ถ.สุขุมวิท ต.มาดามาด
อ.เมือง จ.ระยอง 21150
โทรศัพท์ : 0 3860 7945, 0 3860 7947,
0 3860 7949
แฟกซ์ : 0 3860 8718

สาขามาดามาด
(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

สาขานานาชาติ
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
403 ถ.ชลบุรี-บ้านบึง ต.บ้านบึง
อ.บ้านบึง จ.ชลบุรี 20170
โทรศัพท์ : 0 3875 0979,
0 3844 3626-7
แฟกซ์ : 0 3844 3039

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

สาขาอีสเทิร์นซีบอร์ด
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
24/1 หมู่ 4
นิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด
ถ.เหมราชอเนก ต.ปลวกแดง
อ.ปลวกแดง จ.ระยอง 21140
โทรศัพท์ : 0 3895 5284-6
แฟกซ์ : 0 3895 5289

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2565

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สาขาขอนแก่น

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

34, 34/1-2 ถ.หน้าเมือง ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000

โทรศัพท์ : 0 4323 7620-1,
0 4333 4577

แฟกซ์ : 0 4323 7435

สาขาขอนแก่น-ถนนมิตรภาพ

(พริวิลเลจ แบนกิ้ง 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. 9.00 - 16.00 น.)

545 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000

โทรศัพท์ : 0 4426 3488-90

แฟกซ์ : 0 4426 3493

สาขานบ้านห้วย อุดรธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.,

ส. 9.00 - 17.00 น.)

214/27-29 ถ.อุดรฤกษ์ ต.หมากแข้ง

อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000

โทรศัพท์ : 0 4224 3639-41

แฟกซ์ : 0 4224 3643

สาขานบุรีรัมย์

(จ. - ศ. 9:00-16:00 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.รณชัยชาญยุทธ 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

ภาคเหนือ

สาขาเชียงราย

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

643/5 หมู่ 3 ถ.อุตรกิจ ต.เวียง

อ.เมือง จ.เชียงราย 57000

โทรศัพท์ : 0 5371 1414, 0 5371 6786,
0 5374 0500

แฟกซ์ : 0 5371 5429

สาขาเชียงใหม่-ห้วยแก้ว
(พรีวิลเลจ แบนด์กิ้ง 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.มหัสติ, 252-252/1 ถ.วิลาชัย
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.ขุปเปอร์ไฮเวย์ ต.ฟ้าฮ่าม
อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000
โทรศัพท์ : 0 5323 3860-2
แฟกซ์ : 0 5387 4029

สาขานนทบุรีดอนโซย เชียงใหม่
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
54/1 อาคารสุริวงค์บุ๊คเซ็นเตอร์
ถ.ศรีดอนโซย 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. 9.00 - 16.00 น.)
255 ถ.บุญวาทย์ ต.สวนดอก อ.เมือง
จ.ลำปาง 52000
โทรศัพท์ : 0 5421 8383, 0 5422 7383
แฟกซ์ : 0 5422 7637

ภาคใต้

สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต
(พรีวิลเลจ แบนด์กิ้ง 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

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

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2565

สาขาภูเก็ต

(พริวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

206 ถ.ภูเก็ต ต.ตลาดใหญ่

อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000

โทรศัพท์ : 0 7621 1566, 0 7621 1577,

0 7621 1606

แฟกซ์ : 0 7621 4902

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

สาขายะลา

(จ. - ศ. 9.00 - 15.00 น.)

8-12 ถ.พิพิธภัณฑิ ต.สะเตง

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

สาขาหาดปาดอง

(จ. - ศ. 9.30 - 16.30 น.)

9/33 ถนนพิจเมือง สาย ก

ต.ปาดอง อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83150

โทรศัพท์ : 0 7651 0735-6,

0 7651 0750

แฟกซ์ : 0 7651 0794