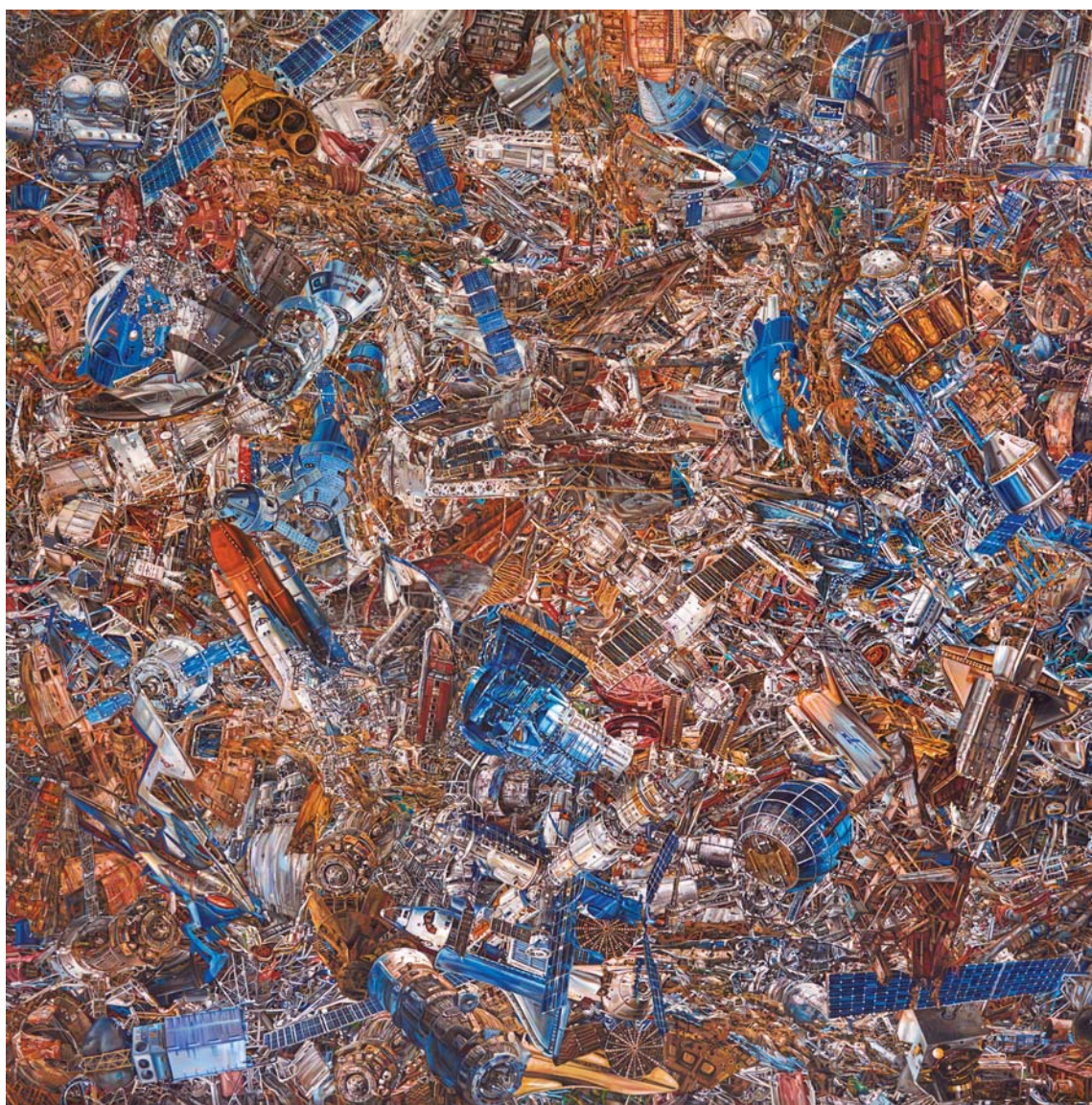


สมดุลแห่งการเติบโตอย่างรับผิดชอบ





Wastescape

โดย ชัยชนะ ลีอรรถกุล
สื่อะคริลิคบนผ้าใบ
180 x 180 ซม.

Wastescape ผลงานที่ได้รับรางวัลชนะเลิศ ประเภทศิลปะป๊อป จากการแข่งขันประกวดจิตรกรรมยูโอบี ประจำปี 2562 (ประเทศไทย) คือแรงบันดาลใจในการออกแบบรายงานประจำปีครั้งนี้ ผลงานชิ้นนี้ของคุณชัยชนะ วิจารณ์ว่าผลพวงจากนวัตกรรมสามารถก่อให้เกิดเศษซากโลหะอันส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมได้อย่างไร กระตุ้นให้เราตระหนักถึงผลลัพธ์ที่จะตามมาจากการกระทำของเราในวันนี้ และคำนึงถึงสิ่งที่เราจะทิ้งไว้ให้กับคนรุ่นต่อไปในอนาคต

คำนิยามที่ธนาคารยูโอบียึดมั่นอันได้แก่ คุณธรรม สร้างสรรค์ เป็นหนึ่งเดียว และมุ่งมั่น คือแนวทางในทุก การตัดสินใจและการกระทำของเรา เราเชื่อว่าการเติบโตอย่างยั่งยืนจะต้องสมดุลกับความรับผิดชอบต่อ ซึ่งวิธีการนี้ช่วยให้เราสามารถสร้างผลประโยชน์ทั้งในวันนี้และผลประโยชน์ระยะยาวแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ของเราทุกฝ่าย

ด้วยการสนับสนุนให้มีการชื่นชมและส่งเสริมคุณค่าของศิลปะในภูมิภาค ผ่านการแข่งขันประกวดจิตรกรรมยูโอบี ที่ก้าวสู่ครั้งที่ 38 ในปี 2562 ซึ่งเป็นกิจกรรมหลักที่จัดโดยพร้อมเพรียงกันทั้งสี่ประเทศในภูมิภาค เอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เราหวังว่าผู้คนจะเปิดใจมากขึ้นต่อการจินตนาการถึงสิ่งใหม่ๆ และสร้าง กระบวนทัศน์ที่แปลกใหม่เพื่อประโยชน์ของทุกคนในสังคม

ข้อมูลองค์กร

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารยูโอบี”) ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ มีเครือข่ายทั่วประเทศ 155 สาขา และเครื่องเอทีเอ็ม 422 เครื่อง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) พร้อมให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและเป้าหมายทางการเงินที่แตกต่างกันของลูกค้าทั้งประเภทบุคคล ธุรกิจ SME และธุรกิจขนาดใหญ่ นอกจากนี้ธนาคารยูโอบียังมีบริษัทย่อยในเครือเพื่อให้บริการที่เชี่ยวชาญเฉพาะทาง ได้แก่ การจัดเก็บหนี้

ธนาคารยูโอบีได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำ ได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody’s Investors Service) และฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ให้เป็นธนาคารที่มีความแข็งแกร่งทั้งในระดับสากล และภายในประเทศ ดังนี้

มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

การจัดความน่าเชื่อถือแบบสากล

ระยะยาว	Baa1
ระยะสั้น	P-2

ฟิทช์ เรตติ้งส์

การจัดความน่าเชื่อถือแบบสากล

ระยะยาว	A-
ระยะสั้น	F1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb-
อันดับเครดิตสนับสนุน	1

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

ระยะยาว	AAA(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)

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

ธนาคารยูโอบีเป็นธนาคารชั้นนำระดับภูมิภาคที่มีรากฐานมั่นคงในประเทศไทย ที่พร้อมนำประโยชน์จากความเชี่ยวชาญและเครือข่ายที่แข็งแกร่งระดับภูมิภาคมาสู่ลูกค้า เรามุ่งมั่นที่จะเข้าใจถึงทุกความต้องการ เพื่อนำเสนอนวัตกรรมทางการเงินผ่านผลิตภัณฑ์คุณภาพและบริการชั้นเลิศแก่ลูกค้าของเราได้อย่างเหมาะสม

การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม

ธนาคารยูโอบี ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานสูงสุดด้านจริยธรรม ความซื่อสัตย์ และการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ธนาคารยูโอบีมุ่งเน้นการเป็นองค์กรที่มีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าตามหลักธรรมมาภิบาลเป็นสำคัญ โดยธนาคารมีแนวทางในการปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Fair Dealing) ดังนี้

- สร้างความตระหนักเรื่องการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมเพื่อให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร
- นำเสนอผลิตภัณฑ์ และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า และกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- พนักงานขายมีความรู้ความเข้าใจ และสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เหมาะสมกับลูกค้า
- ลูกค้าได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจในการเลือกใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคาร
- มีกระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียนที่เป็นมาตรฐาน เพื่อให้มั่นใจว่าข้อร้องเรียนจากลูกค้าได้รับการจัดการอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพและทันการณ์
- การรักษาข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของลูกค้ามีความสำคัญต่อการได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ธนาคารมีมาตรการควบคุม และรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าอย่างรัดกุม ใช้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่ได้แจ้งลูกค้าไว้ โดยไม่รบกวนความเป็นส่วนตัวของลูกค้า

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
ฐานะการเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์	566,167	525,104
เงินให้สินเชื่อ	415,456	382,949
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10,563	10,190
เงินรับฝาก	456,311	405,178
หนี้สิน	506,152	468,894
ส่วนของผู้ถือหุ้น	60,015	56,209
เงินกองทุน	63,875	60,371
ผลประกอบการ (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,798	14,370
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	5,543	4,935
กำไรก่อนภาษีเงินได้	5,644	5,347
กำไรสุทธิ	4,564	4,326
อัตราส่วนที่สำคัญ (ร้อยละ)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	2.71	2.76
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	0.84	0.83
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	7.87	8.00
กำไรสุทธิต่อหุ้น - พื้นฐาน (บาท)	1.84	1.74
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	2.67	2.49
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	24.14	22.61
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.91	16.80
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.17	19.23
ข้อมูลอื่น		
เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	2,187	1,119
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.88	0.45

สารจากประธานกรรมการ



แม้ว่ากาลเวลาผ่านไป แต่ความมุ่งมั่นของเราต่อประเทศไทยยังคงเช่นเดิมไม่เคยเปลี่ยนแปลง เราจะทำในสิ่งที่ถูกต้องเพื่อลูกค้าและดูแลความสำเร็จของลูกค้าในระยะยาว วิธีคิดและการดำเนินงานเช่นนี้จะยังคงไม่เปลี่ยนแปลงแม้เราจะก้าวเดินไปเพื่อวันข้างหน้า

ภาพรวมเศรษฐกิจประเทศไทยปี 2562

การเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2562 ชะลอตัว เป็นผลจากปัจจัยความต้องการในภาคการส่งออกที่ลดลง สืบเนื่องจากภาวะชะลอตัวของตลาดโลกและความตึงเครียดทางการค้าอย่างต่อเนื่องระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน หนี้ภาคครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นส่งผลต่อการบริโภคภายในประเทศ ในขณะเดียวกัน การลงทุนของภาครัฐมีอัตราการเติบโตที่ช้าลง

ปี 2562 นับเป็นปีที่สองที่สกุลเงินบาทของไทยมีความผันผวนน้อยกว่าสกุลเงินอื่นๆ ในภูมิภาคเอเชีย เงินบาทยังคงแข็งค่าต่อเนื่องแม้ว่าเศรษฐกิจในประเทศชะลอตัว ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเหลือร้อยละ 1.25 ในเดือนพฤศจิกายน พร้อมออกมาตรการเพื่อลดแรงกดดันต่อค่าเงินบาท โดยช่วยให้เงินทุนไหลออกมากขึ้นเพื่อลดความไม่สมดุลอันเกิดจากเงินทุนจำนวนมากที่ไหลเข้าประเทศ

ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2562

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารยูโอบี”) ยังคงมีผลประกอบการที่มั่นคงอย่างต่อเนื่อง ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 4,564 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 โดยมีรายได้รวมอยู่ที่ 20,341 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อโดยรวมสินเชื่อโดยรวมของธนาคารอยู่ที่ 415,456 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5

หรือ 32,507 ล้านบาท อันเป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อรายย่อย ในขณะที่ฐานเงินฝากทั้งสิ้น 456,311 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 51,133 ล้านบาท จาก 405,178 ล้านบาท ในปี 2561 ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมมีอัตราอยู่ที่ร้อยละ 2.67 ซึ่งยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมอย่างต่อเนื่อง แม้จะมีปัจจัยความไม่แน่นอนที่ส่งผลต่ออัตราการเติบโตของเศรษฐกิจประเทศ ธนาคารยังคงมีผลการดำเนินงานที่มั่นคงด้วยสมดุลที่แข็งแกร่ง และผลประกอบการทางการเงินที่ยั่งยืน

การพัฒนาองค์กร

เมื่อลูกค้าขยายธุรกิจสู่ตลาดในภูมิภาคเอเชีย สิ่งที่เราให้ความสำคัญและมองหาคือพันธมิตรทางการธนาคารที่จะช่วยสนับสนุนและเชื่อมโยงโอกาสทางธุรกิจด้วยเครือข่ายที่ครอบคลุม และมีความชำนาญในตลาดที่ดำเนินงาน ด้วยเหตุนี้เราจึงให้การสนับสนุนลูกค้าผ่านเครือข่ายทางธุรกิจที่ครอบคลุม และความสามารถที่เป็นเอกลักษณ์เฉพาะ อาทิ โซลูชันทางการเงินที่เหมาะสมตามกลุ่มอุตสาหกรรม รวมถึงหน่วยงานที่ปรึกษาด้านการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ (Foreign Direct Investment Advisory) ในช่วงปี 2562 ที่ผ่านมา ธนาคารยูโอบีได้ต้อนรับคณะผู้แทนการค้าจากหลายประเทศในเอเชีย ที่เดินทางมาประเทศไทย ซึ่งธนาคารได้มีโอกาแบ่งปันข้อมูลเชิงลึกของตลาดที่จะช่วยสนับสนุนแผนการขยายธุรกิจ

ธนาคารยังให้ความสำคัญในการลงทุนพัฒนาทางด้านดิจิทัล ขณะที่ยังรักษาระดับการเติบโตอย่างมั่นคง โดยในเดือนมีนาคม ธนาคารยูโอบีได้เปิดตัว TMRW บริการธนาคารผ่านช่องทางดิจิทัลสำหรับดิจิทัลเจเนอเรชันในภูมิภาคเอเชีย โดย TMRW นับเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทย ที่ใช้เทคโนโลยีไบโอเมตริกซ์ลายนิ้วมือและใบหน้าในการยืนยันตัวตน นับเป็นการยกระดับประสบการณ์ลูกค้าในรูปแบบใหม่ นอกเหนือจากฟังก์ชันการทำงานที่เป็นมาตรฐานของธนาคารดิจิทัล

ด้วยประสบการณ์มากกว่า 8 ทศวรรษของธนาคารยูโอบีในภูมิภาคและ 20 ปีในประเทศไทย เรามีความรู้ความเข้าใจที่ลึกซึ้งถึงโอกาสและความท้าทายของลูกค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ด้วยเหตุนี้ เราจึงมุ่งที่จะสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจด้วยการเชื่อมต่อกับลูกค้ากับพันธมิตรในระบบนิเวศที่ปรึกษาทางธุรกิจ และโซลูชันดิจิทัลต่างๆ ที่ล้วนมีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้ยั่งยืน อาทิ ธนาคารได้ร่วมกับลาซาด้าและเบนโตะเว็บพันธมิตรวงการอีคอมเมิร์ซ สนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจของร้านค้าออนไลน์ด้วยการเปิดตัว UOB BizMerchant โซลูชันสินเชื่อเพื่อใช้หมุนเวียนในธุรกิจ พร้อมระบบบริหารจัดการออนไลน์ในปี 2562

ธนาคารยูโอบี ยังได้ให้คำแนะนำ ความรู้ เครื่องมือดิจิทัลต่างๆ รวมถึงคำปรึกษาแก่เอสเอ็มอีเพื่อช่วยพัฒนาความรู้ความสามารถในเรื่องดิจิทัล ภายใต้โครงการบ่มเพาะผู้ประกอบการ Smart Business

Transformation โดยผู้ประกอบการที่เข้าร่วมโครงการในปีแรกได้แสดงให้เห็นผลลัพธ์เชิงบวกที่สำคัญในการปรับธุรกิจสู่ดิจิทัล ซึ่งจากการนำเทคโนโลยีและโซลูชันไปใช้ ได้ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำธุรกิจ ลดต้นทุนต่างๆ สร้างทัศนคติและความคิดดิจิทัลให้เกิดขึ้นในองค์กร พร้อมทั้งช่วยสนับสนุนและอำนวยความสะดวกในการขยายธุรกิจสู่ประเทศอื่นๆ ในภูมิภาค ผลสำเร็จของโครงการ Smart Business Transformation ทำให้ธนาคารยูโอบี ได้รับรางวัล Recognition of Excellence Award 2019 จาก Thailand OpenGov Leadership Forum จากการสนับสนุนเทคโนโลยีทางการเงินและนวัตกรรมของประเทศ

ความมุ่งมั่นของธนาคารในการทำสิ่งที่ถูกต้องสำหรับลูกค้าที่เรายึดมั่นตลอดมา ทำให้ได้รับการยกย่องจากอุตสาหกรรม โดยธนาคารได้รับรางวัลทั้งสิ้น 26 รางวัลในปี 2562 ธนาคารยูโอบีได้รับการยอมรับจาก The Asian Banker เป็นปีที่ห้าติดต่อกันในฐานะ Best Foreign Retail Bank in Thailand นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับสามรางวัลจาก The Asian Banking and Finance Retail Banking Awards 2019 จากความมุ่งมั่นของธนาคารในการมอบประสบการณ์ บริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ที่ตอบสนองความต้องการและไลฟ์สไตล์ของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาและสร้างสรรค์ธนาคารเพื่อตอบโจทย์กลุ่มดิจิทัลเจเนอเรชันโดยเฉพาะ

สารจากประธานกรรมการ

เรายังมุ่งเน้นในการสร้างความยั่งยืนทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โครงการความรับผิดชอบต่อสังคม ยูโอบี ฮาร์ทบีท นับเป็นหนึ่งวิธีที่เราแสดงออกถึงความมุ่งมั่นของเราต่อชุมชน โดยมีกิจกรรมเดิน/วิ่ง ยูโอบี ฮาร์ทบีท เป็นกิจกรรมหลักที่ธนาคารได้เชิญชวนพนักงานและลูกค้าระดมทุนเพื่อนำมาพัฒนาคุณภาพชีวิตและมอบโอกาสแก่เยาวชนในสังคม ปี 2562 กิจกรรมเดิน/วิ่ง ยูโอบี ฮาร์ทบีท มีผู้เข้าร่วมกว่า 3,000 คน สูงสุดเป็นประวัติการณ์ พร้อมเงินระดมทุนได้กว่า 2.8 ล้านบาท

แนวโน้มปี 2563

ธนาคารยูโอบีประเมินว่าเศรษฐกิจจะยังเผชิญความผันผวนอย่างต่อเนื่อง รวมถึงสภาวะที่ไม่แน่นอนจะยังคงมีอยู่ โดยคาดการณ์ว่าการเติบโตทั่วโลกจะชะลอตัว อันเป็นผลกระทบจากความตึงเครียดทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีนที่ยังคงมีต่อเนื่องซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจการค้าของเอเชีย แม้ว่าผลกระทบทางเศรษฐกิจจากการระบาดของโรคโควิด-19 ยังต้องได้รับการประเมิน แต่สิ่งที่เห็นได้ชัดเจนขณะนี้คือเศรษฐกิจของประเทศต่างๆ จะได้รับผลกระทบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งอุตสาหกรรมการท่องเที่ยว อุตสาหกรรมอาหารและเครื่องดื่ม อุตสาหกรรมขนส่ง และอุตสาหกรรมค้าปลีก ในขณะที่การแพร่ระบาดที่ยืดเยื้อเป็นเวลานานจะส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่อุปทานของโลก เนื่องจากการท่องเที่ยวมีส่วนสำคัญยิ่งต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศไทย จึงมีแนวโน้มว่าการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปีนี้จะได้รับผลกระทบ ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเหลือร้อยละ 1 ในเดือนกุมภาพันธ์ 2563

มีการคาดการณ์การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศไทยว่าจะเพิ่มขึ้นในปี 2563 การลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศสู่ประเทศไทยจะยังคงเป็นตัวขับเคลื่อนการเติบโตที่สำคัญของประเทศ และแรงสนับสนุนของภาครัฐในการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ ภายใต้แนวเขตเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor: EEC) จะช่วยกระตุ้นสร้างความเชื่อมั่นและดึงดูดการลงทุนจากต่างประเทศมากขึ้น

ด้วยความขอบคุณ

ปี 2562 เป็นปีเฉลิมฉลองโอกาสครบรอบการดำเนินงานครบ 20 ปีของธนาคารยูโอบีในประเทศไทย นับเป็นอีกหนึ่งเหตุการณ์สำคัญ นับตั้งแต่การก่อตั้งธนาคาร คือการเดินทางที่ได้เริ่มต้นขึ้นเมื่อ 80 ปีที่ผ่านมาโดยคุณพ่อของผม

แม้ว่ากาลเวลาผ่านไป แต่ความมุ่งมั่นของเราต่อประเทศไทยยังคงเช่นเดิมไม่เคยเปลี่ยน เราจะทำในสิ่งที่ถูกต้องเพื่อลูกค้าและดูแลความสำเร็จของลูกค้าในระยะยาว วิธีคิดและการดำเนินงานเช่นนี้จะยังคงไม่เปลี่ยนแปลงแม้เราจะก้าวเดินไปเพื่อวันข้างหน้า

ผมขอขอบคุณคณะกรรมการสำหรับวิสัยทัศน์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ ขอขอบคุณคณะผู้บริหารธนาคารยูโอบี (ไทย) และพนักงานทุกคนสำหรับความมุ่งมั่น ความทุ่มเทและการมีส่วนร่วมที่ดีตลอดปีที่ผ่านมา

ท้ายสุดนี้ ผมขอบคุณลูกค้าสำหรับการสนับสนุนและความไว้วางใจในธนาคารยูโอบีตลอดมา

วี ไชว เยา

ประธานกรรมการ

กุมภาพันธ์ 2563

คณะกรรมการธนาคาร

ดร. วี ไชว เยา	ประธานกรรมการ
นายวี อี เชียง	รองประธานกรรมการ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการอิสระ
นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์	กรรมการอิสระ
รองศาสตราจารย์อติพันธ์ เชื้อบุญชัย	กรรมการอิสระ
ดร. ฉิม ต้นติยาสวัสดิกุล	กรรมการอิสระ
นายชาน ก๊อก ซอง	กรรมการ
นายตัน ชุน ฮิน	กรรมการ
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

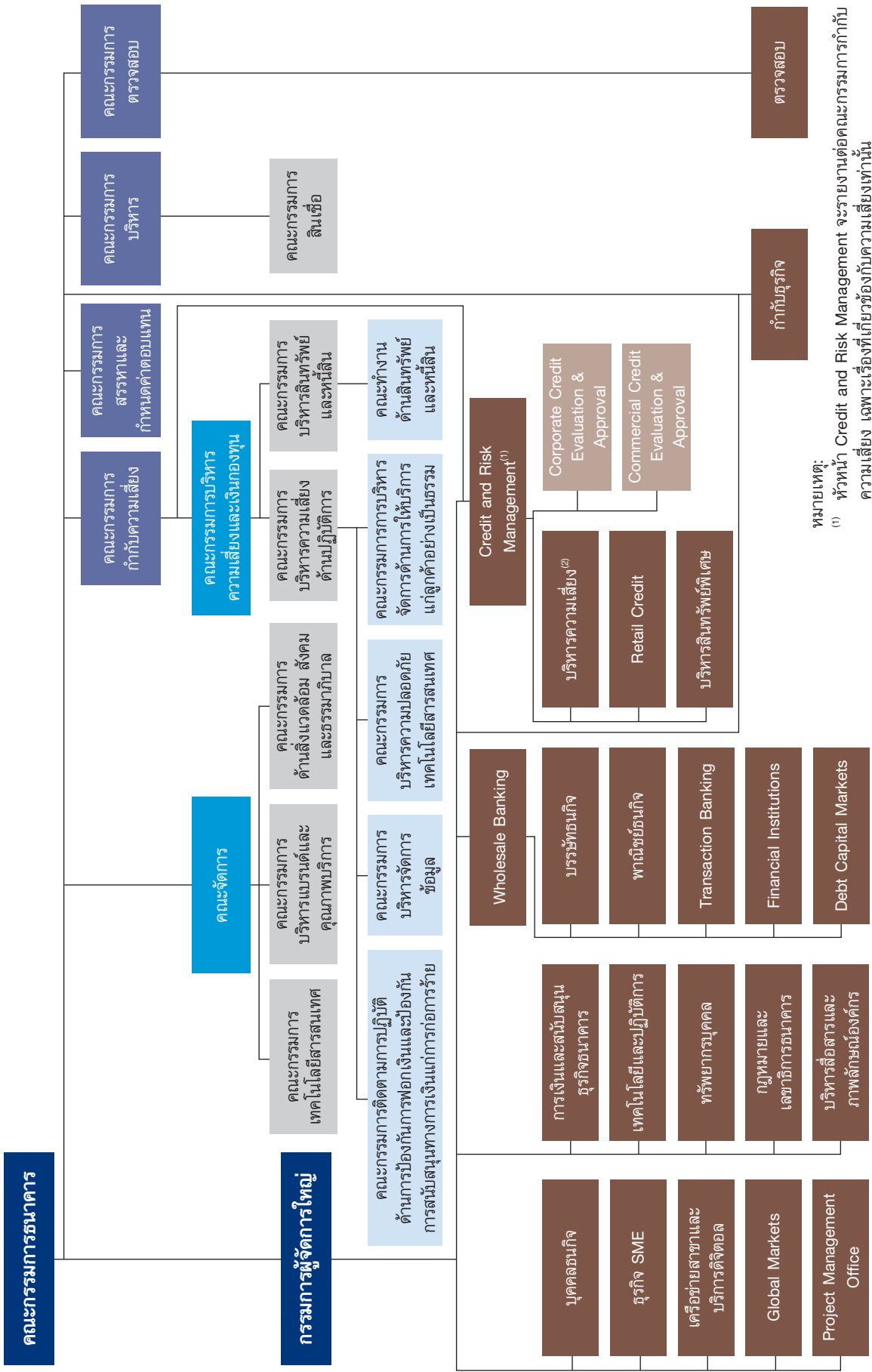
ผู้มีอำนาจในการจัดการ (ณ 31 ธันวาคม 2562)

นายตัน ชุน ฮิน	กรรมการผู้จัดการใหญ่
	รักษาการ บริหารสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	Managing Director Finance & Corporate Real Estate Services
นายยุทธชัย เตยระราชกุล	Managing Director บุคคลธนกิจ
นายเฉีย ชู คิม	Managing Director Wholesale Banking
นายเงียว สวีกวาน สตีเว่น	Managing Director Credit & Risk Management
นางสาวจินตนา กิตติวิบูลย์มาศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Global Markets
นางพนิตตรา เวชชาชีวะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Financial Institutions
นางสาวพนิตศนี ต้นสวัสดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Banking
นางกัญลิกา บุษปวนิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Commercial Banking
นางพัชนี ว่องคิลบัวตนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Transaction Banking
นายพิศาล ชัตติโยทัยวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Debt Capital Markets
นางสมุรัตน์ มาระเนตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Business Banking
นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการ
นางสาวสิริมา เตชะรุ่งนรินทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เทคโนโลยีและปฏิบัติการ
นางสาวศศิวิมล อารยวัฒนาพงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทรัพยากรบุคคล
นายวีรชัย ชื่นชมพูนุก	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กฎหมายและเลขาธิการธนาคาร
นางสาวเกศทิพย์ เทียมเวช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กำกับธุรกิจ
นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Credit & Risk Management
นายชอย เยา ฉี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารความเสี่ยง
นางอาภัสรา ลิปิพันธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Credit
นางสาวพจนีย์ รุ่งแสง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Special Asset Management
นายมานิต พาณิชย์กุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตรวจสอบ

ผู้มีอำนาจในการจัดการ (ณ 31 ธันวาคม 2562) (ต่อ)

นายพงศ์ธร สุพรรณชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Global Markets Sales
นายภูมิชาย ชูสกุลธนะชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate banking
นางสาวเรวดี อมรสิริพาณิชย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Banking Division 3
นางสาวธาราวดี มั่นชินอภิสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Industry Group 1
นางสาวอัมพร ททรัพย์จินดาวงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Industry Group 2
นายศุภะวิทย์ ศุภพิพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Up Country 1
นายศักดิ์ชัย เสถียรสุนทร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Up Country 2
นางสาวจี ประมวลรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Commercial Banking Central Review Team
นายอัทพ์ชัย แพร่แสงเอี่ยม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ China Desk
นางศกุลรัตน์ อัมยงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Trade Finance and Financial Supply Chain Management (FSCM) Sales
นางศศิธร รัตนกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Client Fulfillment & Services
นายปวีฐ กอร์ดอน อ็อคเดน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Portfolio and Regulatory Management
นางสาววิภาพร เตชะโมตรีจิตต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Business Compliance
นางสุวิลา อนนทะสะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Sales & Distribution
นางสาวปรารถนา อมรเลิศวิมาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Personal Banking & Wealth Banking
นายธีรวัฒน์ ตรีรัตน์ดีลกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Card Payment & Unsecured Products
นายอนุภพ อภิชาติสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Mortgage Loans
นางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Wealth Products
นายเนที ศรีรัศมี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Digital
นางฉันทนา วิชัยกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Senior Client Partner Client Acquisition Team
นายปานศักดิ์ รัตนภาสกร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Area Manager (Area 10 East Region)
นายพงศกร จุลสวัสดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Area Manager (Area 2 Sathorn Silom Pratunam)
นายนำโชค เสียมหาญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Channels Strategy & Network Management
นางสาววาสนี คิวะเก้อ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Finance
นางพรรณี จงเจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Business T&O Management - Retail
นางสาวสุวิณทิพย์ ชื่นบาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Operations
นายคมสัน ยุวชิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Credit Evaluation & Approval
นางวิยะดา วัลยะเสวี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Commercial Credit Evaluation & Approval
นายปิยะวัฒน์ จิระพงษ์สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Project Management Office
นางสาวงามจิตต์ ศิริจินดาเลิศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Project Management Office
นายลี คุม ฮง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Project Management Office APEX & Digital Partnership Lead

แผนผังองค์กร



หมายเหตุ:

- (1) หัวหน้า Credit and Risk Management จะรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงเท่านั้น
- (2) หัวหน้าบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผ่านหัวหน้า Credit and Risk Management

แนวทางพัฒนาสู่ความยั่งยืน

สารคณะกรรมการว่าด้วยความยั่งยืน

คณะกรรมการ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารยูโอบี”) มุ่งมั่นสร้างคุณค่าระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร บนรากฐานที่แข็งแกร่งของธนาคาร ในการกำหนดกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน คณะกรรมการได้พิจารณาถึงปัจจัยหลายประการที่จะทำให้ธนาคารยูโอบีเติบโตอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคาร โดยความร่วมมือของฝ่ายบริหาร ได้ระบุโอกาสที่เกี่ยวข้องกับความสำเร็จในระยะยาวของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงจากปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) ที่มีนัยสำคัญที่ธนาคารต้องบริหารจัดการ คณะกรรมการธนาคารติดตามการบริหารและการตรวจสอบปัจจัยเหล่านี้ผ่านการทำงานของคณะกรรมการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อพร้อมตอบสนองต่อความเป็นไปของตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับความมุ่งหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย คณะกรรมการและฝ่ายบริหารได้รับการสนับสนุนในเรื่องดังกล่าวจากคณะกรรมการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลของธนาคารยูโอบี ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากหน่วยงานต่างๆ ในองค์กร

ค่านิยมที่ธนาคารยูโอบียึดมั่น ได้แก่ คุณธรรม สร้างสรรค์ เป็นหนึ่งเดียว และมุ่งมั่น อันเป็นรากฐานสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของธนาคาร และจะเป็นแนวทางให้บุคลากร นโยบาย และขั้นตอนการดำเนินงานของธนาคารยูโอบีเพื่อรักษาผลประโยชน์ในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและบริหารผลการดำเนินงานได้อย่างยั่งยืน

สารกรรมการผู้จัดการใหญ่ว่าด้วยความยั่งยืน

ธนาคารยูโอบี มุ่งสร้างคุณค่าและกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจในระยะยาวที่สอดคล้องกับผลประโยชน์ของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ดังนั้นเราจึงพิจารณาความเสี่ยงจากปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และผลกระทบที่เกิดจากการดำเนินงานของเรา ซึ่งสอดคล้องกับคำมั่นสัญญาของธนาคารในการสร้างระบบการธนาคารที่ปลอดภัย มั่นคง และเชื่อถือได้

การตัดสินใจด้านธุรกิจและการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารคำนึงถึงความมุ่งหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย นอกจากนี้ เรายังมุ่งมั่นระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงจากปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ความท้าทาย ผลกระทบ และโอกาส อันเป็นส่วนหนึ่งของคำมั่นสัญญาในการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีความรับผิดชอบต่อเรา

กลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของธนาคารประกอบด้วยแกนหลักสี่ประการที่องค์กรยึดมั่น ซึ่งมาจากจุดแข็งหลักของธนาคาร แกนทั้งสี่ประการนี้ฝังรากลึกอยู่ในค่านิยมของธนาคาร อีกทั้งยังสะท้อนให้เห็นถึงความเชี่ยวชาญ ความรับผิดชอบที่เรายึดมั่น รวมถึงบทบาทของเราต่อผลประโยชน์ในระยะยาวของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหลัก แกนหลักแต่ละประการยังกำหนดวัตถุประสงค์ที่เรามุ่งมั่นบรรลุเพื่อนำกลยุทธ์ต่างๆ มาปฏิบัติใช้ตามแผนการดำเนินการและจุดประสงค์ที่ชัดเจน

เพื่อให้ธนาคารเติบโตอย่างยั่งยืน เราได้รวมองค์ประกอบของความเสี่ยงเข้าไว้ในแนวทางการบริหารจัดการ ซึ่งรวมถึงการพิจารณาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ไว้ในกระบวนการประเมินและอนุมัติสินเชื่อ นอกจากนี้เรายังนำเสนอแนวทางการจัดการอย่างยั่งยืนที่จะช่วยให้ลูกค้าธนาคารสามารถสร้างความแตกต่างในชุมชนของตนเองได้ ตลอดจนประยุกต์ใช้และส่งเสริมให้มีการจัดการภาวะเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถเปลี่ยนผ่านไปสู่ ‘เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ’ หรือ low-carbon economy ได้

แนวทางพัฒนาสู่ความยั่งยืน

ในขณะที่เรามุ่งทำสิ่งที่ถูกต้องเพื่อลูกค้า เราก็กู้พลังหลักการในการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในทุกๆ ด้านผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และให้ลูกค้ารับรู้ข้อมูลที่สำคัญและถูกเวลา เราใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อทำให้การธนาคารเป็นเรื่องง่ายขึ้น ฉลาดขึ้น และปลอดภัยยิ่งขึ้น การอยู่เคียงข้างลูกค้ายังหมายถึงการปกป้องข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของลูกค้า ควบคู่ไปกับการรักษาความปลอดภัยและความแข็งแกร่งของระบบ

ผลลัพธ์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า ธุรกิจ และชุมชนของเรา เกิดขึ้นได้เพราะบุคลากรทุกคน เราเชื่อว่าบุคลากรเป็นทรัพยากรที่มีค่ามากที่สุด และด้วยเหตุนี้เอง เราจึงพัฒนาบุคลากรผู้ชำนาญการ ซึ่งได้แก่ทีมงานและพนักงานที่มีศักยภาพสูงที่ยึดค่านิยมขององค์กรเป็นแนวทางในการทำงาน เราให้ความสำคัญกับการฝึกฝนให้พนักงานพร้อมรับความท้าทายในอนาคตเช่นเดียวกับที่เราใส่ใจในสวัสดิการและการสร้างสมดุลระหว่างงานและชีวิตส่วนตัวในปัจจุบันของพนักงานทุกคน นอกจากนี้ เรายังเน้นสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยส่งเสริมกิจกรรมจิตอาสา และพัฒนาระดับความผูกพันและความพึงพอใจของพนักงานที่มีต่อองค์กร

เราเชื่อว่าในฐานะผู้ให้บริการด้านการเงินที่มีความรับผิดชอบ เรามีบทบาทในการสร้างสังคมที่เข้มแข็งโดยการสนับสนุนความสร้างสรรค์ในทุกขั้นตอนของการเติบโตทางธุรกิจ และรักษาระบบการเงินให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด เรายังคงยึดถือค่านิยมสำคัญในการส่งเสริมการพัฒนาด้านศิลปะ เยาวชน และการศึกษา รวมถึงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อมุ่งสร้างอนาคตที่ยั่งยืนและเข้มแข็งให้กับสังคมในวงกว้าง

กลยุทธ์และธรรมาภิบาล

กลยุทธ์ด้านความยั่งยืน

กลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของเราสะท้อนแนวทางดำเนินธุรกิจของเราโดยการสร้างสมดุลการเติบโตด้วยความมั่นคง อีกทั้งยังตระหนักถึงอิทธิพลและผลกระทบที่อาจเกิดจากการตัดสินใจและการกระทำของเราต่ออุตสาหกรรม สังคม และสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้กลยุทธ์ด้านความยั่งยืนนี้ยังทำให้เรายังคงไว้ซึ่งความสำคัญทางเศรษฐกิจ ผ่านการบริหารจัดการความเสี่ยงและโอกาสจากปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งสอดคล้องกับสภาพความเป็นจริงของประเทศ

เพื่อให้โครงการและการริเริ่มของเรายั่งยืนและเดินหน้าต่อไป เราได้กำหนดนโยบายที่สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย และเฉกเช่นเดียวกับที่กลยุทธ์เพื่อขับเคลื่อนธุรกิจของเราในการทำสิ่งที่ถูกต้องเพื่อลูกค้า กลยุทธ์ด้านความยั่งยืนประกาศให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกคนถึงความมุ่งมั่นและวิธีการนำกลยุทธ์ดังกล่าวมาปฏิบัติใช้เพื่อให้เกิดผลลัพธ์เชิงบวกในระยะยาว

ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลขึ้นเพื่อกำหนดกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องแผนการดำเนินงานและวิสัยทัศน์ระยะยาวของธนาคาร คณะกรรมการชุดนี้รายงานต่อคณะกรรมการบริหารที่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประธาน

แนวทางพัฒนาสู่ความยั่งยืน

แกนหลักกว่าด้วยกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน

ส่งเสริมเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของสหประชาชาติกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย			
ขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืน	ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง	สร้างบุคลากรผู้ชำนาญการ	ตั้งมั่นบนพื้นฐานรับผิดชอบต่อสังคม
<ul style="list-style-type: none"> สนับสนุนเชิงเศรษฐกิจเพื่อความก้าวหน้าของชุมชน พิจารณาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ไว้ในแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง นำความเสี่ยงทางสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ไว้ในกระบวนการประเมินและอนุมัติสินเชื่อ ประยุกต์ใช้และส่งเสริมให้มีการจัดการภาวะเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถเปลี่ยนผ่านไปสู่ 'เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ' หรือ low-carbon economy ได้ พัฒนาและให้บริการทางการเงินที่ยั่งยืน 	<ul style="list-style-type: none"> ปกป้องข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของลูกค้าด้วยระบบและแนวทางการจัดการที่มีความปลอดภัย ยึดมั่นแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม สร้างบริการธนาคารที่ใช้งานง่าย และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้ลูกค้า ทำให้การธนาคารง่ายขึ้น ฉลาดขึ้น และปลอดภัยขึ้นผ่านการใช้เทคโนโลยีและข้อมูลอย่างมีจริยธรรม ทำให้ธนาคารเข้าถึงได้ง่ายขึ้นและครอบคลุมยิ่งขึ้น สนับสนุนธุรกิจในทุกช่วงการเติบโต 	<ul style="list-style-type: none"> พัฒนาบุคลากรและทีมที่มีประสิทธิภาพสูงพร้อมสู่ออนาคต ส่งเสริมการหาสมดุลระหว่างการทำงานและการพักผ่อน สนับสนุนการเป็นอาสาสมัครเพื่อพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม สร้างความผูกพันและความพึงพอใจของพนักงาน สร้างความมั่นใจด้านสุขภาพความปลอดภัยและสวัสดิภาพในสถานทำงาน ยอมรับในความแตกต่างและหลากหลาย 	<ul style="list-style-type: none"> รักษามาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลและวัฒนธรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ปกป้องระบบการเงินจากการถูกโจมตี รวมเอาการพิจารณาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเข้าเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางปฏิบัติด้านการจัดซื้อ ส่งเสริมการดูแลสิ่งแวดล้อมด้วยการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและการจัดการของเสีย สนับสนุนการพัฒนาสังคมด้านศิลปะ เด็กและการศึกษา
บนฐานรากค่านิยมขององค์กร คุณธรรม สร้างสรรค์ เป็นหนึ่งเดียว และมุ่งมั่น			

ขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืน

ก) การให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบต่อสังคม

ฝ่ายบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบต่อเรื่องสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับนโยบายการให้บริการทางการเงินที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายสินเชื่อของธนาคารยูโอบี เพื่อรวมเอาการพิจารณาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเข้าเป็นส่วนหนึ่งในการประเมินเครดิตและขั้นตอนการอนุมัติ ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลผ่านโครงสร้างแนวป้องกันสามชั้น เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร

นโยบายการให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารมีผลต่อผู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริการธนาคารพาณิชย์เพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ทุกราย เจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าต้องดำเนินการตรวจสอบผู้กู้ทั้งเก่าและใหม่อย่างละเอียดในขั้นตอนรู้จักลูกค้าและทบทวนเครดิตประจำปี เราจะประเมินผู้กู้ในประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลที่มีนัยสำคัญและประวัติย้อนหลังในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน นอกจากนี้เรายังใช้แนวทางการยอมรับเครดิตโดยแบ่งตามภาคอุตสาหกรรม และกำหนดรายการตรวจสอบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเพื่อให้เจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าระบุ ประเมิน และทบทวนความเสี่ยงจากปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

แนวทางพัฒนาสู่ความยั่งยืน

เราแบ่งผู้ผู้ตามระดับความเสี่ยงจากปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลตามการดำเนินธุรกิจนั้นๆ ธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหวต่อปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลตามที่ระบุในแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบจะต้องผ่านการตรวจสอบอย่างละเอียดตามแนวทางเฉพาะภาคอุตสาหกรรมนั้นๆ

เราแจ้งให้ผู้ทราบถึงความจำเป็นที่ผู้กู้ต้องดำเนินการตามนโยบายการให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบ และร้องขอคำรับรองและรับประกันว่าจะปฏิบัติตาม รวมถึงข้อกำหนดด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลท้องถิ่นในประเทศที่ดำเนินธุรกิจอยู่นอกจากนี้เรายังสนับสนุนให้ผู้ปฏิบัติตามมาตรฐานอุตสาหกรรมที่กำหนด เพื่อขอรับหนังสือรับรองที่เกี่ยวข้อง และนำแนวทางปฏิบัติที่ดีมาใช้ในการบริหารจัดการน้ำและของเสียอย่างเหมาะสม การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย นโยบายนี้อ้างอิงจากมาตรฐานและอนุสัญญาระหว่างประเทศ เช่น งานประชุมโตเกียว นวัตกรรมและอนุสัญญาระหว่างประเทศ เช่น งานประชุมโตเกียว นวัตกรรม นวัตกรรมและอนุสัญญาระหว่างประเทศ เช่น งานประชุมโตเกียว นวัตกรรม

เราทำงานร่วมกับผู้กู้ในเชิงรุกเพื่อปรับปรุงแนวทางปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้เรายังติดตามข่าวสารเชิงลบในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลของผู้กู้ เช่น ผู้กู้ที่มีประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลที่เป็นที่ทราบโดยทั่วกันจะเข้าสู่กระบวนการทบทวนความเสี่ยงจากปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลทันทีเพื่อให้ผู้กู้พิจารณาและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างเหมาะสม

นอกจากนี้เรายังปรับปรุงนโยบายการให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบต่อผู้บริโภคซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาธนาคารอย่างยั่งยืนเพื่อจัดการกับปัญหาหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ธนาคารกำหนดแนวทางดังกล่าวขึ้นด้วยเล็งเห็นว่ากระบวนการพิจารณาสินเชื่อควรพิจารณาให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตตามประวัติของผู้กู้ ความสามารถในการชำระคืนเงินต้น ความสามารถของผู้กู้ในการผ่อนชำระหนี้โดยไม่กระทบชีวิตความเป็นอยู่ทั้งในปัจจุบันและในระยะยาว

ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง

ก) สร้างประสบการณ์ที่ดีให้ลูกค้า

1) ยึดมั่นต่อวัฒนธรรมองค์กรในการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

เราปลูกฝังความซื่อสัตย์ ความไว้วางใจ และการยอมรับนับถือซึ่งกันและกัน อันเป็นองค์ประกอบหลักของแนวคิดในการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม เข้าเป็นส่วนหนึ่งในทุกแง่มุมของความสัมพันธ์กับลูกค้า ซึ่งเห็นได้จากวิสัยทัศน์ผลิตภัณฑ์และบริการในกลยุทธ์ทางการตลาดและการขาย และการดูแลลูกค้าหลังการขาย

เรายึดมั่นแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร โดยการ

- นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับลูกค้า
- สื่อสารและให้ความรู้กับพนักงานอย่างชัดเจนและต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถบริการด้วยคุณภาพและให้คำแนะนำที่เหมาะสม
- ให้ข้อมูลที่ชัดเจน สำคัญ และถูกเวลาเพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอในการตัดสินใจทางการเงิน และ
- บริหารและจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้าอย่างเป็นอิสระ เป็นธรรม มีประสิทธิภาพ และทันทีทันใด

2) ปกป้องข้อมูลส่วนตัวและความเป็นส่วนตัวของลูกค้า

การปกป้องข้อมูลส่วนตัวและความเป็นส่วนตัวของลูกค้านับเป็นสิ่งสำคัญสำหรับเรา และจำเป็นอย่างยิ่งต่อการคงไว้ซึ่งความไว้วางใจของลูกค้า เรากำหนดนโยบายและขั้นตอนที่ครอบคลุมเพื่อรักษาข้อมูลของลูกค้าเป็นความลับ นอกจากนี้ เรายังมุ่งมั่นปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องและสนับสนุนแนวทางปฏิบัติที่ดีของอุตสาหกรรม

สาระสำคัญของนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของเรา ได้แก่

- ต้องเก็บและใช้ข้อมูลส่วนบุคคลตามจุดประสงค์ที่ได้แจ้งและได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อนหน้า หรือตามที่กฎหมายกำหนด
- เข้าถึงและเปิดเผยข้อมูลจำกัดเฉพาะกลุ่มคนที่จำเป็นต้องรู้เท่านั้น
- ถือความซื่อสัตย์และการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลเป็นสิ่งสำคัญที่สุด

แนวทางพัฒนาสู่ความยั่งยืน

- ทำลายข้อมูลส่วนบุคคลที่ไม่จำเป็นเพื่อจุดประสงค์ทางกฎหมายหรือเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุม ตามนโยบายการรักษาเอกสาร

ในขณะที่มาตรฐานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสูงขึ้น เรากำหนดให้มีการทบทวนเป็นระยะเพื่อตรวจสอบว่าระบบของเรายังคงประสิทธิภาพ การประเมินผลกระทบเรื่องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเป็นส่วนหนึ่งของขั้นตอนการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ของเรา เพื่อให้การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฝังลึกลงในบริการที่เรานำเสนอและในทุกแง่มุมของการปฏิบัติการ

เพื่อปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่จะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 27 พฤษภาคม 2563 นี้ เราจะปรับปรุงขั้นตอนที่มีอยู่ให้ดีขึ้น เช่น เหตุการณ์ข้อมูลรั่วไหล การจัดการข้อร้องเรียน และกระบวนการยกระดับปัญหา เพื่อให้สอดคล้องกับข้อบังคับในประเทศและข้อบังคับของธนาคาร

ธนาคารได้แต่งตั้งเจ้าหน้าที่ดูแลข้อมูลส่วนบุคคลในระดับปฏิบัติการและระดับธุรกิจในประเทศไทย ซึ่งจะรายงานตรงต่อเจ้าหน้าที่ดูแลข้อมูลส่วนบุคคลประจำประเทศ เจ้าหน้าที่เหล่านี้มีหน้าที่ปฏิบัติตามข้อบังคับในประเทศและข้อบังคับของธนาคาร และให้ความช่วยเหลือในการสอบสวนหากข้อมูลรั่วไหลในแต่ละปี พนักงานจะได้รับการอบรมออนไลน์ในเรื่องหลักการนโยบาย และกระบวนการคุ้มครองและรักษาข้อมูลส่วนบุคคล

เราเคารพความชื่นชอบทางการตลาดส่วนบุคคลของลูกค้าแต่ละคน และมีขั้นตอนในการบันทึกความยินยอมในการยินดีรับบริการขายและแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการทางโทรศัพท์ และให้ลูกค้ายกเลิกความยินยอมดังกล่าวโดยปราศจากปัญหา ลูกค้ามีสิทธิ์เรียกร้องการเข้าถึงและแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลผ่านหลายช่องทาง

ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติว่าด้วยความเป็นส่วนตัวและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของเรา พร้อมข้อมูลเพิ่มเติมเจ้าหน้าที่ดูแลข้อมูลส่วนบุคคลได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร

3) การยกระดับการรักษาความปลอดภัยมั่นคงทางไซเบอร์

ธนาคารยูโอบีใช้เทคโนโลยีในการเสนอบริการไร้พรมแดนที่เชื่อถือได้และมีประสิทธิภาพ เรามุ่งมั่นปกป้องลูกค้าจาก

ภัยคุกคามความปลอดภัยมั่นคงทางไซเบอร์ ผ่านระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยีของเราวางโครงสร้างนโยบาย แนวทาง และเครื่องมือในการรักษาความปลอดภัยมั่นคงทางไซเบอร์ เพื่อคุ้มครองข้อมูลและสินทรัพย์ของลูกค้าและของธนาคาร

4) มาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

เราได้ดำเนินการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) ที่ครอบคลุม ซึ่งมีจุดมุ่งหมายเพื่อตรวจจับและป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการคว่ำบาตร กรอบการทำงานนี้ประกอบด้วยโปรแกรมที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยง การฝึกอบรมพนักงาน การตรวจสอบลูกค้าอย่างละเอียด และการติดตามธุรกรรม

พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการคว่ำบาตร รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เรามีการทบทวนกรอบการทำงาน นโยบาย กระบวนการ โปรแกรม และระบบติดตามธุรกรรมเป็นประจำ เพื่อตรวจสอบความแข็งแกร่งของระบบและการปฏิบัติตามข้อบังคับด้านกฎระเบียบ

ข) ให้การธนาคารเป็นเรื่องง่ายขึ้น ฉลาดขึ้น และปลอดภัยยิ่งขึ้น

ด้วยความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่มีผลทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทั้งด้านความเร็วและแนวโน้ม เรามุ่งมั่นใช้ประโยชน์จากนวัตกรรมเพื่อให้การธนาคารเป็นเรื่องง่ายขึ้น ฉลาดขึ้น และปลอดภัยยิ่งขึ้นสำหรับลูกค้า เราลงทุนด้านเทคโนโลยีที่มุ่งเน้นความคล่องตัวในการใช้งาน การชำระเงิน ความสามารถในการเชื่อมต่อ และข้อมูล ขณะเดียวกันเราก็เพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีเพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบและภัยคุกคามความปลอดภัยมั่นคงทางไซเบอร์

เรายังคงลงทุนในเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้ความสามารถของผลิตภัณฑ์และบริการของเราเพื่อตอบสนองวิถีชีวิตและความต้องการทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลาของลูกค้า

แนวทางพัฒนาสู่ความยั่งยืน

ค) สร้างธนาคารดิจิทัลเพื่อวันพรุ่งนี้

ธนาคารยูโอบีเปิดตัว “TMRW” ธนาคารดิจิทัลแห่งแรกของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้เพื่อคนยุคดิจิทัลในภูมิภาค ซึ่งนับเป็นธนาคารดิจิทัลครบวงจรสำหรับชาวมิลเลนเนียลในอาเซียน ส่งเสริมการมีส่วนร่วมของลูกค้า ออกแบบมาเพื่อให้ใช้งานง่าย และโปร่งใส ตั้งแต่การเปิดบัญชี จนถึงการตอบโจทยความต้องการด้านวิถีชีวิตของลูกค้ากลุ่มนี้ คนยุคดิจิทัลของประเทศไทยเป็นกลุ่มแรกที่มีโอกาสสัมผัสประสบการณ์ TMRW

TMRW พลิกโฉมบริการธนาคารให้เป็นเรื่องที่ยั่งยืน โปร่งใสกว่าเดิม และให้ลูกค้ามีส่วนร่วมมากขึ้นผ่านการใช้ข้อมูล โดยแปลงข้อมูลธุรกรรมเป็นข้อมูลเชิงลึก เพื่อยกระดับประสบการณ์การใช้งานของลูกค้าให้น่าสนใจและสนุกยิ่งขึ้น ขณะเดียวกันยังช่วยให้ลูกค้าสนุกไปกับการเก็บออมและใช้จ่ายเงินอย่างชาญฉลาด เมื่อลูกค้าทำธุรกรรมผ่าน TMRW มากขึ้น TMRW จะเรียนรู้และคุ้นเคยกับความต้องการของลูกค้า สามารถนำเสนอสิ่งที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละคนได้ดียิ่งขึ้น

ง) การส่งเสริมประสิทธิภาพของธุรกิจด้วย UOB BizSmart

ธุรกิจขนาดเล็กรับบทบาทสำคัญต่อการเติบโตของประเทศไทย ดังนั้นการให้ธุรกิจดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพจึงเป็นสิ่งสำคัญ UOB BizSmart คือโซลูชันจัดการธุรกิจครบวงจรบนคลาวด์ เพื่อช่วยจัดการระบบธุรกิจต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เช่น ระบบบัญชี การจัดการเงินเดือน และการจัดการสต็อกสินค้า

จ) การเร่งรัดขั้นตอนขอสินเชื่อ

การใช้ประโยชน์จากฐานข้อมูลขนาดใหญ่ รวมถึงการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยพัฒนาบริการทางการเงินให้ตรงความต้องการ และมอบประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า เราพัฒนาขั้นตอนขอสินเชื่อสำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของไทยให้ง่ายขึ้นผ่านแอปพลิเคชัน MatchLink แพลตฟอร์มจับคู่ธุรกิจออนไลน์สำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยใช้ข้อมูลและประวัติของผู้สมัคร เช่น ทุนจดทะเบียนบริษัท งบการเงิน และรายชื่อคณะกรรมการ บนแพลตฟอร์ม MatchLink เพื่อวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางเครดิตของบริษัท การใช้ข้อมูลจากฐานข้อมูลขนาดใหญ่ลดความเสี่ยงในการขอสินเชื่อ พร้อมอัตราดอกเบี้ยที่แข่งขันได้ในตลาด สำหรับสินเชื่อแบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันสูงสุด 5 ล้านบาท

ฉ) การส่งเสริมนวัตกรรมทางธุรกิจ

เราให้คำแนะนำ แหล่งข้อมูล และสวมบทบาทที่เสี่ยงเพื่อยกระดับการบริหารจัดการของบริษัทขนาดกลางและขนาดย่อมสู่ระบบดิจิทัลและพัฒนาศักยภาพในการเติบโต ในปี 2562 เราเปิดตัวโครงการ Smart Business Transformation เพื่อช่วยธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในประเทศไทยเริ่มต้นเปลี่ยนแปลงองค์กรสู่ดิจิทัล โครงการนี้ได้รับความร่วมมือจากสำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล (สศด.) สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.) สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.) และเดอะ ฟินแล็บ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจะมีโอกาสเชื่อมโยงกับพันธมิตรของเราเพื่อพลิกโฉมธุรกิจสู่ยุคดิจิทัลผ่านโครงการนี้ อีกทั้งยังใช้สิ่งที่เรียนรู้จากโครงการเพื่อพัฒนาผลประกอบการทางธุรกิจ ยกย่องประสบการณ์ของลูกค้า และคว้าโอกาสทางธุรกิจในเศรษฐกิจยุคดิจิทัล

สร้างบุคลากรผู้ชำนาญการ

ก) การนำเสนอคุณค่าของพนักงานภายในองค์กรที่แตกต่าง

เรามุ่งมั่นพัฒนาความสามารถของพนักงานเพื่อเตรียมตัวให้พร้อมสำหรับอนาคต สร้างสภาพแวดล้อมเพื่อให้พนักงานแสดงศักยภาพได้ดีที่สุด และยังคงคำนึงถึงสวัสดิภาพของพนักงานทุกคน ผ่านโปรแกรม UOB+you ซึ่งประกอบด้วยหลากหลายโครงการ ไม่ว่าจะเป็นเวลาทำงานที่ยืดหยุ่น หลักสูตรอบรมและพัฒนา สุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี สิทธิประโยชน์ด้านสวัสดิการ และโครงการเชิดชูบุคลากร

ข) การยกระดับศักยภาพความเป็นผู้นำของพนักงาน

เราจัดให้มีโครงการ Leadership Right By You (LRBY) เพื่อเสริมสร้างให้หัวหน้างาน (First Line Manager) กลายเป็นผู้นำของธนาคารยูโอบีที่รักษาค่านิยมของธนาคาร เอาใจใส่ห่วงใยพนักงาน และแสดงความกล้าหาญหากตกอยู่ในสถานการณ์ที่ยากลำบาก โครงการนี้สอดคล้องกับ SEED (วางกลยุทธ์ มีส่วนร่วม ปฏิบัติ และการพัฒนา) โมเดลเพื่อพัฒนาผู้นำของยูโอบี

ค) การบริหารจัดการผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

กรอบการบริหารจัดการผลการปฏิบัติงานของเราคือรากฐานของวัฒนธรรมผลการปฏิบัติงานที่แข็งแกร่งของเรา เราพัฒนากระบวนการบริหารจัดการผลการปฏิบัติงานหรือ PEAK ซึ่ง

แนวทางพัฒนาสู่ความยั่งยืน

ประกอบด้วยการวางแผน มีส่วนร่วม ประเมิน และติดตาม อันเป็นแนวทางที่ใช้ความสามารถของตนเอง และค่านิยมในการประเมินและให้รางวัลผลการปฏิบัติงานเพื่อเสริมสร้างความก้าวหน้าทางอาชีพการงาน

นอกจากนี้เรายังได้แต่งตั้งคณะกรรมการผลการปฏิบัติงานและการพัฒนา (Performance and Development: PDC) เพื่อยกระดับความโปร่งใสและความเป็นกลาง คณะกรรมการชุดนี้ประกอบด้วยพนักงานในประเทศจากทั้งส่วนหน้าและฝ่ายสนับสนุน เพื่อกำหนดขั้นตอนการบริหารจัดการผลการปฏิบัติงานที่โปร่งใส ทั้งนี้ เพื่อสรุปคะแนนผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน รวมถึงศักยภาพของพนักงานและผลการเลื่อนตำแหน่ง มีการกำหนดพนักงานที่จะขึ้นดำรงตำแหน่งสืบทอดในตำแหน่งหลักๆ ของทุกหน่วยงาน รวมถึงมีการวางแผนการพัฒนาความก้าวหน้าทางอาชีพสำหรับผู้ที่ถูกวางตัวให้รับตำแหน่งหัวหน้าแผนกเพื่อวางแผนความก้าวหน้าทางอาชีพและติดตามการเติบโตทางอาชีพทั้งภายในและภายนอกแผนก พนักงานเหล่านี้จะได้รับเชิญให้เข้าร่วมโครงการ Leadership Academy Programmes ในระดับท้องถิ่นและระดับกลุ่มเพื่อยกระดับทักษะให้พร้อมสำหรับเส้นทางอาชีพในตำแหน่งที่สูงขึ้น

ง) การยอมรับความแตกต่างและความหลากหลาย

เราใช้ประโยชน์จากจุดแข็ง ประสบการณ์ และความสามารถที่หลากหลายของพนักงานหลากหลายสัญชาติและกลุ่มอายุ ปัจจุบันนี้เองช่วยให้เราเรียนรู้และเคารพซึ่งกันและกัน อีกทั้งยังช่วยให้เรามีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งต่อความต้องการของลูกค้าและให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ณ สิ้นปี 2562 ร้อยละ 69.4 ของพนักงานประจำเป็นผู้หญิง นอกจากนี้ผู้หญิงยังดำรงตำแหน่งอาวุโส (ผู้อำนวยการอาวุโสหรือสูงกว่า) และตำแหน่งฝ่ายบริหารระดับกลาง (ผู้อำนวยการ) ถึงร้อยละ 60.3 และ 59.4 ตามลำดับ ความหลากหลายของพนักงานในองค์กรครอบคลุมไปไกลกว่าปัจจัยเรื่องเพศและอายุ ร้อยละ 66.3 ของพนักงานเป็นคนเจนเนอเรชันวายและเจนเนอเรชันแซด ร้อยละ 27.4 เป็นคนเจนเนอเรชันเอ็กซ์ และที่เหลือร้อยละ 6.3 เป็นกลุ่มเบบี้บูมเมอร์

เราสนับสนุนการจ้างงานผู้ทุพพลภาพ ในปัจจุบัน เราจ้างผู้พิการทางสายตาเพื่อให้บริการนัดคิวรถ คอ และไหล่ แก่พนักงานที่สำนักงานหลัก 2 แห่ง ทุกสัปดาห์ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของสิทธิประโยชน์ของพนักงาน

นอกจากนี้ เราเปิดโครงการนักศึกษาฝึกงานระหว่างประเทศระยะเวลา 3 เดือน สำหรับนักศึกษาจากมหาวิทยาลัย Nanyang Technological University และ Nanyang Polytechnic เพื่อให้นักศึกษาได้สัมผัสประสบการณ์การทำงานจริง

เรายังริเริ่มวัฒนธรรมการทำงานด้วยความเชื่อใจ โดยส่งเสริมการสื่อสารที่โปร่งใสภายในธนาคารยูโอบี โดยเริ่มจากระดับบนลงล่าง ผ่านกิจกรรมต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น CEO Townhall ที่ซึ่งเราแจกแจงทิศทางกลยุทธ์ประจำปีของธนาคาร รวมถึงผ่านทาง Function Townhalls และ Team Huddles

จ) การเอาใจใส่เพื่อนร่วมงาน

เราเอาใจใส่สวัสดิภาพของพนักงานในรูปสิทธิประโยชน์หลากหลาย เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสมดุลชีวิตกับการทำงานที่ดีขึ้น สิทธิประโยชน์ที่จัดให้ประกอบด้วย เวลาทำงานที่ยืดหยุ่น การลาพักประจำปี การลางานเพื่อเลี้ยงดูบุตร การให้สินเชื่อพนักงาน การตรวจสุขภาพประจำปี ประกันชีวิต และประกันสุขภาพ

ฉ) การสนับสนุนให้พนักงานดูแลสุขภาพตนเอง

เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพแข็งแรง เราร่วมมือเป็นพันธมิตรกับบริษัทและองค์กรเพื่อสุขภาพในการจัดกิจกรรมเพื่อสุขภาพและคลาสโยคะที่สำนักงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานเข้าร่วม นอกจากนี้ เรายังสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกีฬาต่างๆ เช่น แบดมินตัน โบว์ลิ่ง เน็ตบอล และซอฟต์บอล การเล่นกีฬายังส่งเสริมมิตรภาพให้แน่นแฟ้นยิ่งขึ้น

ในประเทศไทย เราเปิดศูนย์ฟิตเนสเพื่อพนักงานที่สำนักงานแห่งใหม่ในกรุงเทพฯ ในปี 2562 เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนสุขภาพที่ดีแก่พนักงาน เราจ้างที่ปรึกษาด้านฟิตเนสให้ออกแบบพื้นที่และอุปกรณ์ ศูนย์แห่งนี้ยังมีบริการนวดโดยผู้ฝึกทางสายตาทูวันศุกร์

ช) การยกระดับอาชีพอนามัยและความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

เราให้ความสำคัญกับสถานที่ทำงานที่ปลอดภัย ไร้กังวลเรื่องสุขภาพและมีความกลมเกลียวกัน จึงได้กำหนดแนวทางความปลอดภัยในสถานที่ทำงานเพื่อระบุและจัดการความเสี่ยงด้านสุขภาพและความปลอดภัย เรามุ่งเน้นสู่ลักษณะที่ดีในสำนักงานอย่างต่อเนื่อง และจัดให้มีการทำความสะอาดระบบปรับอากาศและวัดมลพิษทางอากาศภายในอาคารเป็นประจำทุกปี เราออกแบบให้สำนักงาน

แนวทางพัฒนาสู่ความยั่งยืน

แห่งใหม่ที่ถนนสุขุมวิทมีความคล่องตัว เพื่อยกระดับการทำงาน และการติดต่อสื่อสาร เช่น พนักงานจะทำงานด้วยสัญญาณ Wi-Fi คอมพิวเตอร์พกพารุ่นใหม่ และมีจอแอลซีดีในห้องประชุม เพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่มีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ยังมีการเลือกผู้แทนความปลอดภัยของแต่ละชั้นทำงาน เพื่อฝึกอบรมและเป็นผู้นำสมาชิกทุกคนในชั้นทำงานเข้ารับการฝึกอบรมความปลอดภัยหากเกิดเหตุการณ์ไฟไหม้หรือภัยธรรมชาติ ในขณะที่ทำงาน ปรับปรุงและฝึกอบรมกระบวนแจ้งเหตุฉุกเฉิน ประจำปี เพื่อติดต่อผู้นำทีมและสมาชิกในทีมทุกคนหากเกิดเหตุฉุกเฉิน

ตั้งมั่นบนพื้นฐานรับผิดชอบต่อ

ก) วัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นการบริหารจัดการความเสี่ยง

เรายังคงรักษาความเชื่อมั่นที่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกคนมีให้เรา โดยมุ่งเน้นการตัดสินใจและพฤติกรรมที่นำโดยค่านิยมของธนาคารเป็นพื้นฐาน และสร้างเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นหลัก กรอบการดำเนินการเรื่องนโยบาย กระบวนการ วิธีการ และเครื่องมือช่วยให้เราระบุ ประเมิน ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงและโอกาสที่มีนัยสำคัญที่ธนาคารต้องเผชิญ ในบางสถานการณ์ อาจรวมดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงานของพนักงาน เข้าในการประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วย

เรามุ่งมั่นพยายามเสริมสร้างศักยภาพผ่านโปรแกรมอบรมที่จัดขึ้นอย่างต่อเนื่อง โปรแกรมอบรม เช่น การป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การประเมินและการพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความมั่นคง จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมหลักสำหรับที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อให้บุคลากรตระหนักรู้ถึงประเด็นและความเป็นไปที่สำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อให้ทันต่อความเปลี่ยนแปลงของนโยบายและกระบวนการที่มุ่งเน้นความเสี่ยงของธนาคาร

ข) การปฏิบัติตามกฎระเบียบ

ธนาคารยูโอบีให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบเป็นสำคัญ เรามุ่งมั่นปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการออกใบอนุญาตและการดำเนินธุรกิจการธนาคารและการเงิน และข้อกำหนดที่มุ่งป้องกันอาชญากรรมทางการเงิน เช่น การฟอกเงิน การสนับสนุนทาง

การเงินแก่การก่อการร้าย การฉ้อโกง การเลี่ยงภาษี การให้สินบน และการคอร์รัปชัน และการใช้ข้อมูลภายใน

หน่วยงานที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นหน่วยงานอิสระที่รายงานตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีหน้าที่ระบุ ประเมิน ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ หน่วยงานนี้มีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างเสริมวัฒนธรรมในการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เข้มแข็งและการดำเนินงานตามจริยธรรมทั่วทั้งองค์กร ผ่านการให้คำปรึกษา การมีส่วนร่วมเชิงรุกกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายใน และการอบรม

หน่วยงานนี้ยังช่วยให้ความมั่นใจแก่ฝ่ายบริหารและคณะกรรมการธนาคารว่าธนาคารดำเนินกิจกรรมที่เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับผ่านการทบทวนด้านการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นระยะ นอกจากนี้ หน่วยงานฯ ยังรายงานแนวโน้มและความเป็นไปทางกฎหมายแก่ฝ่ายบริหารและคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

ค) ผลกระทบทางสังคม

เราสนับสนุนการลงทุนเพื่อส่งเสริมการพัฒนาทางเศรษฐกิจระดับชุมชนท้องถิ่นเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของแนวทางเพื่อการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน

โครงการความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มยูโอบี หรือโครงการยูโอบี ฮาร์ทบีท เชื่อมโยงพันธมิตรและพนักงานทั้งองค์กรเข้าด้วยกันเพื่อใช้ประโยชน์จากพลังมวลชนเพื่อประโยชน์ของชุมชน โครงการยูโอบี ฮาร์ทบีทแสดงให้เห็นถึงคำมั่นสัญญาในระยะยาวของเราต่อชุมชนเหล่านี้โดยผ่านความเชื่อมโยงกับพันธมิตรทางธุรกิจ การดำเนินกิจกรรมสาธารณประโยชน์ และการมีส่วนร่วมของพนักงาน เรามุ่งเป้าส่งเสริมและพัฒนาสามเรื่องหลักที่เราคิดว่า เป็นพื้นฐานสำคัญต่อคุณภาพและความก้าวหน้าของสังคม นั่นคือ ศิลปะ เยาวชน และการศึกษา

เราเชื่อว่าการศึกษาคือรากฐานสำคัญและเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีของเด็กๆ โดยเฉพาะเด็กที่ด้อยโอกาส เราย่วมมือกับองค์กรอื่นๆ จัดโครงการต่างๆ และจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านทักษะทางการเงินแก่เด็กๆ เพื่อช่วยให้เด็กๆ ได้พัฒนาศักยภาพสูงสุด

แนวทางพัฒนาสู่ความยั่งยืน

การตอบแทนชุมชนในแบบของยูโอบีถือเป็นหัวใจของปรัชญาธุรกิจของเรา เรายังคงส่งเสริมพัฒนาการทางสังคม เปิดใจของผู้คนผ่านศิลปะ เยาวชน และการศึกษา เรายุ่งมั่นสนับสนุนชุมชนที่ให้ทุกคนมีส่วนร่วม ซึ่งเราเชื่อว่าเป็นสิ่งจำเป็นต่อการพัฒนาประเทศ เศรษฐกิจ และผู้คนในประเทศ

โครงการความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มยูโอบี หรือโครงการยูโอบี ฮาร์ทบีท ช่วยให้เราแสดงออกถึงค่านิยมของยูโอบีได้อย่างโดดเด่นและร่วมกัน อันได้แก่ คุณธรรม สร้างสรรค์ เป็นหนึ่งเดียว และมุ่งมั่น โครงการนี้ตอกย้ำค่านิยมสัญญาของเราในการเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง และเพื่อสร้างค่านิยมในระยะยาวแก่ชุมชนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

โครงการยูโอบี ฮาร์ทบีทเชื่อมลูกค้า พันธมิตร และพนักงานทั้งองค์กรเข้าด้วยกัน เพื่อใช้ประโยชน์จากพลังมวลชนเพื่อประโยชน์ของชุมชน และตั้งอยู่บนแนวคิดเรื่องการให้สามประการขององค์กร กล่าวคือ การดำเนินกิจกรรมสาธารณะประโยชน์ การมีส่วนร่วมของพนักงาน และความเชื่อมโยงกับพันธมิตรทางธุรกิจ

ในฐานะองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและยั่งยืน แนวคิดทั้งสามประการนี้ของเราสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของสหประชาชาติ ไม่ว่าจะเป็นเป้าหมายประการที่ 4: สร้างหลักประกันว่าทุกคนมีการศึกษาที่มีคุณภาพอย่างครอบคลุมและเท่าเทียม และสนับสนุนโอกาสในการเรียนรู้ตลอดชีวิต และประการที่ 16: ส่งเสริมสังคมที่ยุติธรรม สงบสุข และครอบคลุม

ง) การต่อต้านการคอร์รัปชัน

เราสนับสนุนนโยบายไม่ทนต่อการให้สินบนและการคอร์รัปชัน นอกจากนี้ เรายังมุ่งหวังจะให้พนักงานปฏิบัติงานตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานจรรยาบรรณของพนักงานได้กำหนดข้อบังคับให้พนักงานทุกคนปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์และเป็นมืออาชีพภายใต้มาตรฐานสูงสุดที่พึงปฏิบัติ รวมถึงนโยบายต่อต้านการให้สินบน เช่น การให้เงินเพื่อการอำนวยความสะดวก ข้อห้ามเรื่องของขวัญและค่าใช้จ่ายด้านบันเทิง และผลประโยชน์ทับซ้อน นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันยังครอบคลุมถึงบุคคล กลุ่มบุคคล หรือบริษัทที่เป็นตัวแทนของธนาคาร เช่น พนักงานสัญญาจ้างและคู่ค้า

พนักงานใหม่ทุกคนต้องผ่านโครงการฝึกอบรมและประเมินผลออนไลน์ไว้ด้วยหลักจริยธรรม พนักงานทุกคนต้องเข้าอบรมหลักสูตรนี้

ทุกปี นอกจากนี้ พนักงานอาจแจ้งข้อกังวลผ่านกระบวนการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนที่เป็นความลับและไม่เปิดเผย

จ) การจัดการฟุตพริ้นท์ทางสิ่งแวดล้อมโดยตรง

เรามีแนวทางในการบริหารจัดการฟุตพริ้นท์ทางสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นเรื่องประสิทธิภาพในการใช้พลังงาน การบริหารจัดการของเสีย คู่มือการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และการอนุรักษ์ทรัพยากร ตลอดจนการปฏิบัติงานของทั้งองค์กร เรายุ่งมั่นสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลในทุกกิจกรรม

เราจัดโครงการและการริเริ่มหลายประการ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อสนับสนุนความพยายามในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อเสริมสร้างความตระหนักรู้ด้านสิ่งแวดล้อมแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนผู้เช่าอาคาร เช่น เราเข้าร่วมโครงการ Earth Hour ทุกปี ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่างประเทศในการรณรงค์ปิดไฟในอาคารเพื่อยกระดับความตระหนักรู้เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

นอกจากนี้ อาคารธนาคารยูโอบี สำนักงานเพชรเกษม อาคาร A และอาคาร B ยังได้รับรางวัลการออกแบบอาคารเพื่อการอนุรักษ์พลังงานตามเกณฑ์มาตรฐานการออกแบบอาคารเพื่อการประหยัดพลังงาน (Building Energy Code: BEC) 2563 อาคารทั้งสองหลังออกแบบตามมาตรฐานที่กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงานกำหนดขึ้นในปี 2563 เพื่อส่งเสริมสภาพแวดล้อมที่ดีขึ้นในกรุงเทพฯ

อาคารธนาคารยูโอบี สำนักงานเพชรเกษม อาคาร A ผ่านข้อบังคับของเกณฑ์มาตรฐานการออกแบบอาคารเพื่อการประหยัดพลังงานระดับ “ดี” ส่วนอาคาร B ผ่านระดับ “ดีเยี่ยม” การออกแบบอาคารทั้งสองแห่งทำให้ธนาคารประหยัดพลังงานได้สูงถึงร้อยละ 60 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยการใช้พลังงานในอาคารทั่วไป มีการติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์ หน้าต่างกระจกที่มีประสิทธิภาพทางความร้อนเพื่อป้องกันความร้อนภายในอาคารที่ไม่ต้องการ และระบบไฟ LED ซึ่งช่วยให้ธนาคารลดค่าไฟฟ้าปีละประมาณ 4.2 ล้านบาท

มาตรฐานการออกแบบอาคารเพื่อการประหยัดพลังงานเป็นเกณฑ์ประสิทธิภาพทางพลังงานของอาคารของกระทรวงพลังงานในประเทศไทย โดยในปี 2562 มีอาคาร 97 แห่งทั่วกรุงเทพฯ ได้รับรางวัลนี้

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 2562

**รายงานการวิเคราะห์
ผลการดำเนินงานปี 2562**

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2562

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ จำนวน 4,564 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ปี 2561 จำนวน 238 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5

รายได้จากการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 เป็น 20,341 ล้านบาท จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 เป็น 14,798 ล้านบาท จากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 เป็น 5,543 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากกำไรจากเงินลงทุน รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มขึ้น

ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอยู่ที่ 12,263 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,320 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกิจการซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายในการโฆษณาและประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับธนาคารดิจิทัล

นอกจากนี้ธนาคารยังได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,434 ล้านบาทในปี 2562 ลดลงจำนวน 580 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

งบการเงินโดยสรุป สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

งบกำไรขาดทุน	ล้านบาท		เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
	งบการเงินรวม 2562	2561	
รายได้ดอกเบี้ย	23,735	22,394	6.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,937	8,024	11.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,798	14,370	3.0
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	5,543	4,935	12.3
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	20,341	19,305	5.4
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	12,263	10,943	12.1
รายได้ก่อนหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8,078	8,362	(3.4)
	2,434	3,014	(19.2)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,644	5,347	5.6
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,080	1,021	5.8
กำไรสุทธิ	4,564	4,326	5.5

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2562

รายการงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม		ล้านบาท
			เปลี่ยนแปลง
	2562	2561	ร้อยละ
สินทรัพย์	566,167	525,104	7.8
เงินให้สินเชื่อ	415,456	382,949	8.5
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	405,532	373,401	8.6
เงินรับฝาก	456,311	405,178	12.6
หนี้สิน	506,152	468,894	7.9
ส่วนของผู้ถือหุ้น	60,015	56,209	6.8
สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPLs)	12,184	10,852	12.3

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง
	2562	2561	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	2.7	2.8	(0.1)
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	91.0	94.5	(3.5)
เงินให้สินเชื่อสุทธิต่อเงินรับฝาก	88.9	92.2	(3.3)
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ*	2.7	2.5	0.2
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.9	16.8	1.1
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.2	19.2	1.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2562 มีจำนวน 14,798 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.0 หรือจำนวน 428 ล้านบาท หลังหักเงินจ่ายเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเกิดจากดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้

รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายในปี 2562 มีจำนวน 5,543 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 608 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.3 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากบัตรเครดิตและประกันภัย

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2562

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2562 จำนวน 12,263 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1,320 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 479 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 โดยจำนวนพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 4,906 คน เปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนจำนวน 4,810 คน

ค่าใช้จ่ายอื่นที่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 841 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าโฆษณา และค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายที่สูงขึ้น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,434 ล้านบาทในปี 2562 ลดลงจากปีก่อนจำนวน 580 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.2 ซึ่งเป็นการลดลงของการตั้งสำรองทั่วไป

รายจ่ายเพื่อการลงทุน

ธนาคารมีรายจ่ายเพื่อการลงทุนจำนวน 1,175 ล้านบาทในปี 2562 เพิ่มขึ้นจำนวน 474 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับจำนวน 701 ล้านบาทในปี 2561 เนื่องมาจากการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และการจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับการณ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคาร

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 566,167 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 41,063 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิ

ในปี 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 หรือจำนวน 32,507 ล้านบาท เป็น 415,456 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

หนี้สิน

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 506,152 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 37,258 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินส่วนใหญ่เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ในปี 2562 เงินรับฝากของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 หรือจำนวน 51,133 ล้านบาท อยู่ที่จำนวน 456,311 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากจากลูกค้ารายย่อยและเงินฝากจากลูกค้ารายใหญ่

ส่วนของผู้ถือหุ้น

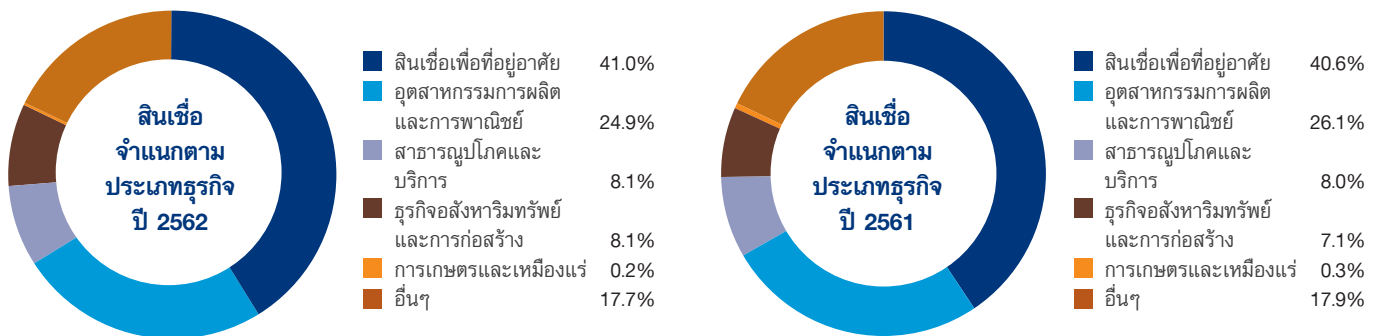
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 60,015 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 3,806 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 จากปีก่อน จากกำไรสุทธิสำหรับปี 2562 จำนวน 4,564 ล้านบาท

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2562

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ*

	ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	
	2562	2561
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	41.0	40.6
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	24.9	26.1
การสาธารณูปโภคและบริการ	8.1	8.0
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8.1	7.1
การเกษตรและเหมืองแร่	0.2	0.3
อื่นๆ	17.7	17.9
รวมเงินให้สินเชื่อ	100.0	100.0

* ประเภทธุรกิจอ้างอิงจากรหัสประเภทอุตสาหกรรมตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย



อัตราส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 40.6 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 41.0 ในปี 2562 เงินให้สินเชื่อเพื่ออุตสาหกรรม การผลิตและการพาณิชย์ลดลงจากร้อยละ 26.1 เป็นร้อยละ 24.9 ขณะที่เงินให้สินเชื่อเพื่อการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.1 เป็นร้อยละ 8.1

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า 20 รายใหญ่

	ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	
	2562	2561
สินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้า 20 รายใหญ่	7.1	6.8
สินเชื่อที่กระจายแก่ลูกค้ารายอื่น	92.9	93.2
รวมเงินให้สินเชื่อ	100.0	100.0

ณ สิ้นปี 2562 การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่ม 20 ลูกค้ารายใหญ่ในปี 2562 คิดเป็นร้อยละ 7.1 เพิ่มขึ้นจากในปี 2561 ที่คิดเป็นร้อยละ 6.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2562

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น*

	2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ปกติ	434,846	95.2	417,766	95.7
สินทรัพย์ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,876	2.1	7,803	1.8
รวมสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้	444,722	97.3	425,569	97.5
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,380	0.5	1,839	0.4
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย	1,861	0.4	1,337	0.3
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7,943	1.8	7,676	1.8
รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพ	12,184	2.7	10,852	2.5
รวมทั้งสิ้น	456,906	100.0	436,421	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อัตราส่วนด้านคุณภาพสินทรัพย์

	ร้อยละ	
	2562	2561
สินเชื่อด้วยคุณภาพ / สินเชื่อรวม*	2.7	2.5
สำรองที่มีอยู่ / สำรองที่ต้องกันตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด	188.2	213.3
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ* / สินเชื่อรวม*	2.3	2.3

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

การบริหารสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs)

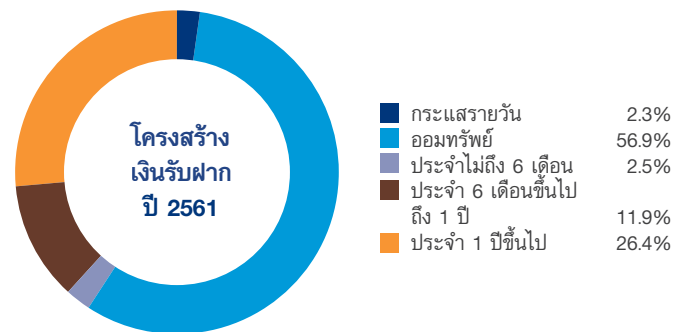
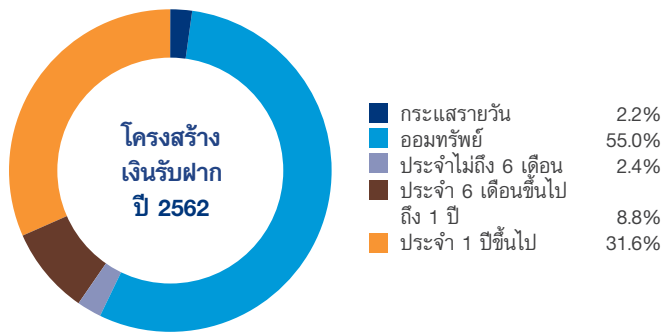
ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 12,184 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,332 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับในปี 2561 จำนวน 10,852 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อจัดชั้นของธนาคารเพิ่มขึ้นจากจำนวน 436,421 ล้านบาทในปี 2561 เป็น 456,906 ล้านบาทในปี 2562 โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมในปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 2.7 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 2.5

ในปี 2562 ธนาคารจำหน่ายสินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 2,136 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2561 จำนวน 2,528 ล้านบาท

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2562

โครงสร้างของเงินรับฝาก

	ร้อยละของเงินรับฝาก	
	2562	2561
กระแสรายวัน	2.2	2.3
ออมทรัพย์	55.0	56.9
ประจำ	42.8	40.8
ไม่ถึง 6 เดือน	2.4	2.5
6 เดือนขึ้นไป ถึง 1 ปี	8.8	11.9
1 ปีขึ้นไป	31.6	26.4
รวม	100.0	100.0



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินรับฝากทั้งสิ้นรวม 456,311 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 51,133 ล้านบาท จากสิ้นปี 2561 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์ โดยเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 57.2 ของเงินรับฝากรวม ขณะที่เงินฝากประจำคิดเป็นร้อยละ 42.8 ของเงินรับฝากรวม อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อสุทธิต่อเงินรับฝากของธนาคาร ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 88.9 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2561 ที่ร้อยละ 92.2

เงินกองทุน

	2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนทั้งสิ้น	63,875	20.2	60,371	19.2
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1	56,717	17.9	52,721	16.8
เงินกองทุนชั้นที่ 2	7,158	2.3	7,650	2.4

ธนาคารได้ใช้วิธี Foundation Internal Ratings-Based Approach (FIRB) ตามเกณฑ์ Basel III ในการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ร้อยละ 20.2 โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 17.9 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำรวมกับอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (conservation buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุ ในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติตามดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความขัดแย้งที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

(ต่อ)

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของ การควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

(ต่อ)

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการ หรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติตามตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 4 มีนาคม 2563

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 2562

งบการเงิน

และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์				
เงินสด	5,872,795	4,597,830	5,872,795	4,597,830
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	45,108,644	57,773,984	45,108,644	57,773,984
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,155,276	4,770,781	4,155,276	4,770,781
เงินลงทุน - สุทธิ	90,635,023	70,202,967	90,635,023	70,202,967
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	1,750	1,750	61,750	61,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	415,456,160	382,949,340	415,456,160	382,949,340
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,189,953	1,222,707	1,189,953	1,222,707
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	416,646,113	384,172,047	416,646,113	384,172,047
หัก : รายได้รอตัดบัญชี	(551,064)	(580,798)	(551,064)	(580,798)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10,563,349)	(10,190,151)	(10,563,349)	(10,190,151)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	405,531,700	373,401,098	405,531,700	373,401,098
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	207,105	229,564	207,105	229,564
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	10,442,154	9,870,624	10,433,446	9,860,460
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	1,030,734	1,079,897	1,029,545	1,078,305
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	69,597	112,645	66,367	110,628
เงินมัดจำ	1,352,450	1,099,183	1,352,440	1,099,173
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	1,759,500	1,963,200	1,758,084	1,955,485
รวมสินทรัพย์	566,166,728	525,103,523	566,212,175	525,142,025

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2562	2561	2562	2561	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	19	456,311,413	405,178,163	456,410,864	405,299,282
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	22,470,272	29,690,284	22,470,272	29,690,284
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,332,228	3,448,649	2,332,228	3,448,649
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	4,583,330	4,979,706	4,583,330	4,979,706
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21	11,000,000	16,000,000	11,000,000	16,000,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	22	1,924,339	1,620,174	1,908,667	1,610,490
ประมาณการหนี้สินอื่น	23	284,597	234,229	284,597	234,229
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		3,616,213	3,514,764	3,610,239	3,504,109
เงินประกัน		361,902	991,984	363,612	993,695
หนี้สินอื่น	24	3,267,516	3,236,372	3,278,484	3,246,683
รวมหนี้สิน		506,151,810	468,894,325	506,242,293	469,007,127
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 2,485,661,305 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		24,856,613	24,856,613	24,856,613	24,856,613
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	25	4,156,090	3,694,294	4,156,090	3,694,294
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	26	1,595,000	1,365,000	1,595,000	1,365,000
ยังไม่ได้จัดสรร		29,407,215	26,293,291	29,362,179	26,218,991
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		60,014,918	56,209,198	59,969,882	56,134,898
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		60,014,918	56,209,198	59,969,882	56,134,898
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		566,166,728	525,103,523	566,212,175	525,142,025

ตัน ซุน อิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่



สัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2562	2561	2562	2561	
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	38	23,735,074	22,394,108	23,735,074	22,394,108
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39	8,937,225	8,024,323	8,937,853	8,024,998
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		14,797,849	14,369,785	14,797,221	14,369,110
รายได้ค่าธรรมเนียมนิยมและบริการ		4,742,507	4,209,336	4,742,507	4,209,336
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมนิยมและบริการ		824,448	715,579	965,064	887,840
รายได้ค่าธรรมเนียมนิยมและบริการสุทธิ	40	3,918,059	3,493,757	3,777,443	3,321,496
กำไรสุทธิจากธุรกิจกรรมเพื่อค้าและปริวรรต					
เงินตราต่างประเทศ	41	978,514	918,330	978,514	918,330
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	42	208,665	39,379	208,665	39,379
รายได้เงินปันผลรับ		6,471	5,488	56,471	50,488
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		431,281	477,704	444,245	491,460
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		20,340,839	19,304,443	20,262,559	19,190,263
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		6,241,087	5,761,885	6,161,912	5,688,522
ค่าตอบแทนกรรมการ		11,316	10,329	11,316	10,329
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,483,529	1,362,569	1,478,144	1,357,173
ค่าภาษีอากร		845,265	778,693	845,120	778,517
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย		1,395,232	925,864	1,395,232	925,864
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล		704,387	723,810	704,387	723,810
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		1,581,946	1,380,290	1,569,179	1,364,063
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		12,262,762	10,943,440	12,165,290	10,848,278
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	43	2,433,797	3,014,164	2,433,797	3,014,164
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		5,644,280	5,346,839	5,663,472	5,327,821
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	16.2	1,080,683	1,020,955	1,073,027	1,008,481
กำไรสำหรับปี		4,563,597	4,325,884	4,590,445	4,319,340

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	44			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	607,851	(68,181)	607,851	(68,181)
ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(121,570)	13,636	(121,570)	13,636
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	486,281	(54,545)	486,281	(54,545)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(157,013)	(7,927)	(153,993)	(7,172)
ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	31,402	1,586	30,798	1,435
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(125,611)	(6,341)	(123,195)	(5,737)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	360,670	(60,886)	363,086	(60,282)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	4,924,267	4,264,998	4,953,531	4,259,058
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	4,563,597	4,325,884	4,590,445	4,319,340
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ				
ควบคุมของบริษัทย่อย	-	-		
	4,563,597	4,325,884		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	4,924,267	4,264,998		
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-		
	4,924,267	4,264,998		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	35	1.84	1.74	1.85

ตัน ซุน อิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่



สัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

		งบการเงินรวม						(หน่วย: พันบาท)
		ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร						
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						
		ส่วนเกินทุน		กำไรสะสม		รวม		
ทุนที่ออก และชำระแล้ว	จากการตีราคาสินทรัพย์	การวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	กำไรสะสมแล้ว	สำรองกำไร	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	รวม	
24,856,613	3,652,926	120,398	1,135,000	22,179,945	51,944,882	810	51,945,692	
-	(24,485)	-	-	24,485	-	-	-	
-	-	-	-	4,325,884	4,325,884	-	4,325,884	
-	-	(54,545)	-	(6,341)	(60,886)	-	(60,886)	
-	-	(54,545)	-	4,319,543	4,264,998	-	4,264,998	
-	-	-	-	(682)	(682)	(810)	(1,492)	
-	-	-	230,000	(230,000)	-	-	-	
24,856,613	3,628,441	65,853	1,365,000	26,293,291	56,209,198	-	56,209,198	
24,856,613	3,628,441	65,853	1,365,000	26,293,291	56,209,198	-	56,209,198	
-	-	-	-	(1,118,547)	(1,118,547)	-	(1,118,547)	
-	(24,485)	-	-	24,485	-	-	-	
-	-	-	-	4,563,597	4,563,597	-	4,563,597	
-	-	486,281	-	(125,611)	360,670	-	360,670	
-	-	486,281	-	4,437,986	4,924,267	-	4,924,267	
-	-	-	230,000	(230,000)	-	-	-	
24,856,613	3,603,956	552,134	1,595,000	29,407,215	60,014,918	-	60,014,918	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

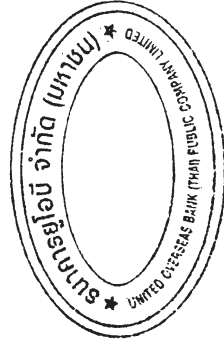
(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม			
	ทุนที่ออก และ ชำระแล้ว	ส่วนเกินทุน จากการวัดมูลค่า สินทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อขาย	ส่วนเกินทุน จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	จัดสรรแล้ว - สำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	24,856,613	3,652,926	120,398	1,135,000	22,110,903	51,875,840
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตราตราสินทรัพย์ กำไรสำหรับปี	-	(24,485)	-	-	-	24,485
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	(54,545)	-	4,319,340	4,319,340
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(54,545)	-	(5,737)	(60,282)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	(54,545)	-	4,313,603	4,259,058
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	24,856,613	3,628,441	65,853	1,365,000	26,218,991	56,134,898
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	24,856,613	3,628,441	65,853	1,365,000	26,218,991	56,134,898
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27)	-	-	-	-	(1,118,547)	(1,118,547)
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตราตราสินทรัพย์ กำไรสำหรับปี	-	(24,485)	-	-	24,485	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	4,590,445	4,590,445
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	486,281	-	(123,195)	363,086
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	486,281	-	4,467,250	4,953,531
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	24,856,613	3,603,956	552,134	1,595,000	29,362,179	59,969,882



ตัน ชุน อิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่



สัญญา อภิตักดิ์ศิริกุล
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,644,280	5,346,839	5,663,472	5,327,821
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	444,892	423,536	442,625	421,465
รายจ่ายตัดบัญชีและขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	214,244	213,645	213,792	212,110
กำไรจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อค้า	(3,902)	(383)	(3,902)	(383)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)	2,410,609	2,510,952	2,410,609	2,510,952
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	6,604	(4,570)	6,604	(4,570)
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(208,665)	(39,379)	(208,665)	(39,379)
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	(2,518)	-	(2,518)
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	(48,578)	1,475,277	(48,578)	1,475,277
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(47,790)	(27,869)	(47,790)	(27,869)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น	257,011	158,847	254,042	158,049
ประมาณการหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	50,367	(43,860)	50,367	(43,860)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	90,763	449,248	91,090	451,052
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(14,797,849)	(14,369,785)	(14,797,221)	(14,369,110)
รายได้เงินปันผล	(6,471)	(5,488)	(56,471)	(50,488)
เงินสดรับดอกเบี้ย	23,710,118	22,189,964	23,710,118	22,189,964
เงินสดรับเงินปันผล	6,471	5,488	6,471	5,488
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(8,764,284)	(8,134,152)	(8,764,913)	(8,134,827)
เงินสดรับคืนจากภาษีเงินได้	4,104	-	-	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,109,706)	(901,326)	(1,099,282)	(888,825)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,852,218	9,244,466	7,822,368	9,190,349

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

(ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,661,159	29,675,869	12,661,159	29,675,869
เงินลงทุนเพื่อค้า	(3,310,031)	10,493,886	(3,310,031)	10,493,886
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(1,750)	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,726,904	6,167,571	3,726,904	6,167,571
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(34,736,470)	(34,845,086)	(34,736,470)	(34,845,086)
ทรัพย์สินรอการขาย	61,289	115,314	61,289	115,314
สินทรัพย์อื่น	13,624	1,215,255	13,624	1,214,249
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	51,412,773	35,013,894	51,391,104	35,024,177
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,093,620)	(23,941,618)	(7,093,620)	(23,941,618)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,115,976)	129,298	(1,115,976)	129,298
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(3,750,773)	(5,989,570)	(3,750,773)	(5,989,570)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(109,858)	(156,862)	(109,858)	(156,862)
หนี้สินอื่น	(770,624)	(1,096,522)	(769,966)	(1,100,693)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	24,840,615	26,024,145	24,789,754	25,976,884
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	100,743,059	117,243,976	100,743,059	117,243,976
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(117,015,149)	(137,352,660)	(117,015,149)	(137,352,660)
เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย	-	-	50,000	45,000
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	(1,491)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	2,518	-	2,518
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,024,282)	(506,845)	(1,023,421)	(506,075)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(150,730)	(194,698)	(150,730)	(194,698)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	(17,447,102)	(20,809,200)	(17,396,241)	(20,761,939)


หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

(ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินปันผลจ่าย	(1,118,548)	-	(1,118,548)	-
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(5,000,000)	(5,298,900)	(5,000,000)	(5,298,900)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(6,118,548)	(5,298,900)	(6,118,548)	(5,298,900)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,274,965	(83,955)	1,274,965	(83,955)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	4,597,830	4,681,785	4,597,830	4,681,785
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5,872,795	4,597,830	5,872,795	4,597,830
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด:				
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	44,829	60,719	44,829	60,719



ตัน ซุน อิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่




สัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

1. ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 191 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วประเทศทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 155 สาขา (31 ธันวาคม 2561: 154 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยสิงคโปร์

บริษัทย่อยจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านบริการติดตามทวงถามหนี้

2. เกณฑ์ในการจัดท่างบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดท่างบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“สปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ สปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดท่างบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	ร้อยละของสินทรัพย์				ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ใน ในรายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุด	
			อัตราร้อยละของการถือหุ้น		ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม		วันที่ 31 ธันวาคม	
			ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม
			31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	2562	2561
บจก. ยูโอบีบูเลลิเยน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย)	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	ประเทศไทย	75.00	75.00	-*	-*	-*	-*
บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเซส	ติดตามทวงถามหนี้	ประเทศไทย	99.99	99.99	-	-	-	-

* งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง คือ บจก. ยูโอบีบูเลลิเยน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง คือ บจก. ยูโอบี บูลเลียน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย) ซึ่งได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2560 และอยู่ระหว่างชำระบัญชี และข้อมูลทางการเงินของบริษัทย่อยที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารมีจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยดังกล่าวมียอดรวมสินทรัพย์จำนวน 3 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 3 ล้านบาท และมีกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 0.03 ล้านบาท

- (ข) ธนาคารจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากธนาคารมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- (ค) บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงานของกิจการนั้นได้ ธนาคารนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมนับตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญรวมทั้งยอดคงเหลือในเงินลงทุนในบริษัทย่อยและหุ้นเรือนหุ้นของบริษัทย่อยได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยจัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคาร
- (จ) งบการเงินของธนาคารได้รวมรายการบัญชีของสาขาธนาคารทั้งหมด โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว
- (ฉ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือจำนวนกำไรหรือขาดทุนสุทธิและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทน ที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชี และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
------------	-----------------------------------

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของธนาคาร (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะการนำมาตราฐานฉบับนี้มาใช้ จะมีผลกระทบจากรายการดังต่อไปนี้

- การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ
ธนาคารต้องรับรู้รายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงแทนอัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุในสัญญา ซึ่งปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ
- การรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน
ธนาคารต้องรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน โดยฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะมีเงินสำรองส่วนเกินคงเหลือ ซึ่งธนาคารจะใช้วิธีทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเท่าๆ กันตลอดระยะเวลา 5 ปี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- การจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน
ธนาคารต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน และจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทั้งนี้หากเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนใดผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้ ธนาคารคาดว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการที่สำคัญต่องบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่าและการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกับกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฐานนี้มาถือปฏิบัติ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อยโดยสรุปมีดังต่อไปนี้

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และจะระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ค้างชำระนานเกินกำหนดระยะเวลาสามเดือนไม่ว่าหลักประกันจะคุ้มหรือไม่ก็ตาม การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของ ธปท. และมีการบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับเมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือน

กรณีลูกหนี้ที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับด้วยเกณฑ์เงินสด ซึ่งจะสามารถกลับมารับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ก็ต่อเมื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมซึ่งเป็นลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการฟ้องร้องหรือระหว่างการดำเนินการทางกฎหมายและลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมา บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

(ข) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ธนาคารรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน โดยการปันส่วนดอกผลเช่าซื้อไปตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะรับรู้ในวันที่ถึงกำหนดชำระค้างงวดไม่ว่าจะเก็บเงินได้หรือไม่ และจะระงับการรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ค้างชำระนานเกินกำหนดระยะเวลาสามเดือน และมีการบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับเมื่อลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือน

ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานและการให้เช่ารถยนต์รับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาที่ให้เช่ายกเว้นในกรณีที่ผู้เช่าผิดนัดและค้างชำระค้างงวดติดต่อกันเป็นเวลาสามเดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

(ค) รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นในกรณีที่ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนจะรับรู้เมื่อได้รับชำระ

(ง) ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าบริการจากการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ฉ) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(ข) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง รายการที่อยู่ในงบการเงินที่จัดอยู่ในประเภทเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

4.5 เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิด และตราสารทุนในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าเงินลงทุนเพื่อขาย หรือเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด และจัดประเภทตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและหักค่าเผื่อการด้อยค่า ธนาคารบันทึกกำไรขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนทั่วไป แสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระราคาและส่งมอบ (Settlement date)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ถือตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้จะถูกตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาการลงทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยแสดงปรับกับรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

รายได้จากตราสารทุนและเงินลงทุนที่มีได้กำหนดผลตอบแทนแบบคงที่จะรับรู้เป็นเงินปันผลรับเมื่อสิทธิในการได้รับเงินปันผลเกิดขึ้น

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- (1) พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (2) หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ในกรณีที่หลักทรัพย์ในประเทศ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของงวดและในกรณีที่หลักทรัพย์ต่างประเทศ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์ที่หลักทรัพย์ได้ทำการซื้อขายในประเทศนั้นๆ
- (3) หน่วยลงทุนที่มูลค่ายุติธรรมคำนวณด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ต่อหน่วยที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน
- (4) ตราสารหนี้ภาคเอกชน ใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

4.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือดัดบัญชี และเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมา แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

4.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงด้วยจำนวนเพิ่มเติมหากคาดว่าจะมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะและความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ หลักประกัน ส่วนสูญเสียนี่เกิดขึ้นในอดีต และจากประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่าย ในระหว่างปี

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงด้วยการพิจารณาถึงความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ และความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ โดยมีการสอบทานและทบทวน ค่าตัวแปร ตลอดจนสมมติฐานต่างๆ ที่ใช้ในการประมาณการอย่างเหมาะสม สม่าเสมอ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

สำหรับลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน ธนาคารใช้วิธีการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจาก ประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตสำหรับลูกหนี้แต่ละกลุ่ม

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งโดยประมาณการจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของ ลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์พิเศษ ของธนาคาร โดยบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และ แสดงเป็นรายการหักจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารมีนโยบายในการตัดจำหน่ายหนี้สูญสำหรับสินเชื่อบุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันที่ค้างชำระเกิน 180 วัน อันได้แก่ สินเชื่อ บัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลอื่นๆ ที่ไม่มีหลักประกัน

4.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารได้ใช้วิธีปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือการรับโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตของหนี้ภายหลังการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับลูกหนี้ ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและภาระหนี้คงค้าง ตามบัญชีเดิมจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และทยอยรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในส่วนกำไรหรือขาดทุน ตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาคงเหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย ธนาคารจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอ้างอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยรับในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

4.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารแสดงในราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับถือตามราคาประเมินครั้งล่าสุดโดยพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายในการขาย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้บันทึกด้วยยอดหนี้คงชำระที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องได้ตามกฎหมาย หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับที่ต่ำกว่า

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่ อาคารแสดงราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่หลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

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

ธนาคารบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- ธนาคารบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน อย่างไรก็ตามหากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง และธนาคารได้รับรู้ราคาที่ลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว มูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลง ซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดก่อนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

- ธนาคารรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ของสินทรัพย์เดียวกัน

ทั้งนี้ การตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกบันทึกโอนไปกำไรสะสมโดยตรง

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.12 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยธนาคารแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

โปรแกรมคอมพิวเตอร์และส่วนพัฒนาปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 8 ปี

4.14 ประมวลการหนี้สินอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมวลการหนี้สินอื่นเมื่อมีการะผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะใช้การประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่ายโดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีที่ดิน และอาคารซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารและบริษัทย่อยไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่สินทรัพย์นั้นแสดงด้วยราคาที่ดีใหม่ การกลับรายการส่วนที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีถือเป็นการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม

4.16 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

สิทธิการลางานบันทึกค้างสำหรับพนักงาน ประมาณการหนี้สินสำหรับสิทธิการลางานจะถูกประมาณการตามสิทธิที่จะได้รับและปรับปรุงการคาดการณ์ของการใช้สิทธิของพนักงาน

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งตามระเบียบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่พ้นระยะทดลองงานแล้วมีสิทธิสมัครเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 หรือร้อยละ 5 หรือร้อยละ 6 หรือร้อยละ 10 หรือร้อยละ 15 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารและบริษัทย่อยจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 - 6 ของเงินเดือนพนักงาน ซึ่งพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามเงื่อนไข

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ที่ระบุไว้ในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ยกเว้นกรณีเลิกจ้าง เนื่องจากพนักงานทำผิดระเบียบข้อบังคับของธนาคารและบริษัทย่อย

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารและบริษัทย่อยดังกล่าวบริหารอย่างเป็นอิสระโดย บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) ดังนั้นรายการดังกล่าว จึงไม่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์อื่น

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

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์อื่น ระบุในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.17 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.18 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานในรูปแบบของหุ้นของธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) จะถูกเรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งธนาคารจะบันทึกเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการตามข้อกำหนดของโครงการ

4.19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและ บริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และ จะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.20 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย รายการต่างๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

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

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.21 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคงค้าง ณ วันสิ้นปีแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

4.22 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date accounting)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

4.23 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีตโดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ ธปท.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

5.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

5.3 ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งความมีสาระสำคัญ และระยะเวลานั้น ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.4 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้อोनหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุด ณ สภาวะปัจจุบัน

5.5 ภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการเกษียณ และอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น ซึ่งฝ่ายบริหารต้องพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติฐานต่างๆ ดังกล่าว โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุด ณ สภาวะปัจจุบัน

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกและการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต ซึ่งรวมถึงการใช้วิธีประมาณการกระแสเงินสดคิดลด

5.7 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้อง และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับส่วนที่คาดว่าจะมีความเสียหายเกิดขึ้น

5.8 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนในสินทรัพย์ที่เช่าโดยส่วนใหญ่ว่าเป็นของผู้เช่าหรือผู้ให้เช่า

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารต้องประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ธนาคารแสดงที่ดินและอาคารด้วยราคาที่ดีที่สุดใหม่ มูลค่ายุติธรรมจากการตีราคาใหม่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดสำหรับที่ดินและใช้วิธีเกณฑ์ราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องมีการใช้ข้อสมมติและประมาณการบางประการ ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 14

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจะพิจารณาการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในกรณีนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.10 ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ เป็นต้น

5.11 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในกรณีนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใดโดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

6.1 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศของ ธปท. ที่ สนส.4/2556 และ สนส.5/2556 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.uob.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2563 โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562

6.2 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ตามประกาศของ ธปท. ที่ สนส.2/2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันสิ้นงวดบัญชี 6 เดือนหลังของปี 2562 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.uob.co.th) โดยสำหรับข้อมูลครึ่งปีแรกของปี 2562 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุน						
เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ						
สถาบันการเงิน	2,108	-	2,108	2,734	-	2,734
ธนาคารพาณิชย์	74	18,389	18,463	120	24,735	24,855
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	21,950	21,950	-	27,000	27,000
สถาบันการเงินอื่น	-	1,550	1,550	50	1,815	1,865
รวม	2,182	41,889	44,071	2,904	53,550	56,454
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	12	12	-	24	24
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	-	(6)	(6)	-	(6)	(6)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(10)	(10)	(1)	(10)	(11)
รวมในประเทศ	2,182	41,885	44,067	2,903	53,558	56,461
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	41	191	232	123	426	549
เงินเยน	37	-	37	60	-	60
เงินยูโร	88	99	187	95	34	129
เงินสกุลอื่น	185	402	587	302	279	581
รวม	351	692	1,043	580	739	1,319
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	-	-	-	-	(1)	(1)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(1)	(1)	-	(5)	(5)
รวมต่างประเทศ	351	691	1,042	580	733	1,313
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,533	42,576	45,109	3,483	54,291	57,774

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

8. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม									
	2562					2561				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ			มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ		
สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี*	เกิน 1 ปี	รวม	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี*	เกิน 1 ปี	รวม	
อัตราแลกเปลี่ยน	1,959	2,276	428,718	3,197	431,915	3,780	3,919	581,127	5,922	587,049
อัตราดอกเบี้ย	2,204	2,314	104,403	163,309	267,712	958	1,025	142,166	217,092	359,258
อนุพันธ์ด้านโภคภัณฑ์	-	-	-	-	-	46	44	997	-	997
การปรับมูลค่ายุติธรรมความเสี่ยงด้านเครดิต	(8)	(7)	-	-	-	(13)	(8)	-	-	-
รวม	4,155	4,583	533,121	166,506	699,627	4,771	4,980	724,290	223,014	947,304

* รวมตราสารอนุพันธ์ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถาม

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สถาบันการเงิน	69.56	75.06
บริษัทในกลุ่ม*	20.83	14.90
อื่น ๆ	9.61	10.04
รวม	100.00	100.00

* บริษัทในกลุ่ม หมายถึง ธนาคารยูไนเต็ดโอเวอร์ซีส์ จำกัด และ บริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ดโอเวอร์ซีส์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

9. เงินลงทุน

9.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุน*	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุน*
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,930	616
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	3,930	616
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	86,665	69,546
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	1
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	86,665	69,547
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	120	120
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	1	1
รวม	121	121
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(81)	(81)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	40	39
เงินลงทุน - สุทธิ	90,635	70,203

* เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายแสดงมูลค่ายุติธรรม และเงินลงทุนทั่วไปแสดงราคาทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการทำสัญญาซื้อตราสารหนี้จำนวนรวม 1,015 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 119 ล้านบาท) และสัญญาขายตราสารหนี้จำนวนรวม 773 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 433 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

9.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ใช่เงินลงทุนเพื่อค้าจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	25,524	60,171	280	85,975
บวก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	60	609	21	690
รวม	25,584	60,780	301	86,665

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,657	57,804	-	69,461
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(2)	87	-	85
รวม	11,655	57,891	-	69,546

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม	สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม	
					เงินลงทุนแสดงตามวิธีราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
			2562 (ล้านบาท)	2562 (ร้อยละ)	2561 (ล้านบาท)	2562 (ล้านบาท)
			29	75.00	22	-
					(20)	(20)
					2	2

บริษัทย่อย - ที่ไม่ได้อยู่ในงบการเงินรวม

บจก. ยูโอบีบูลเดียน อยู่ระหว่างชำระบัญชี
 แอนด์ พิวเซอร์ (ไทย)
 หัก: ค่าเพื่อการตัดย่ำค่า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ

* งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562 ไม่ได้รวมงบการเงินของ บจก. ยูโอบีบูลเดียน แอนด์ พิวเซอร์ (ไทย) ซึ่งได้เลิกกิจการและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี ดังนั้น เงินลงทุนดังกล่าวจึงแสดงตามราคาทุน

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม	สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
					เงินลงทุนแสดงตามวิธีราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
			2562 (ล้านบาท)	2562 (ร้อยละ)	2561 (ล้านบาท)	2562 (ล้านบาท)
			29	75.00	22	-
					60	45
					(20)	(20)
					62	62

บริษัทย่อย

บจก. ยูโอบีบูลเดียน อยู่ระหว่างชำระบัญชี
 แอนด์ พิวเซอร์ (ไทย)
 บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเซส ติดตามทางถามหนี้
 รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย
 หัก: ค่าเพื่อการตัดย่ำค่า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

11. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินเบิกเกินบัญชี	17,340	17,664
เงินให้กู้ยืม	308,672	282,556
ตัวเงิน	81,741	75,627
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	851	1,255
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,574	2,308
อื่นๆ	5,278	3,539
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(551)	(581)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	414,905	382,368
บวก: ดอกเบียค้างรับ	1,190	1,223
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบียค้างรับ	416,095	383,591
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(4,837)	(4,117)
- รายกลุ่ม	(760)	(648)
2. เงินสำรองส่วนเกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(4,966)*	(5,425)*
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ - สุทธิ	405,532	373,401

* รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	403,607	309	403,916	369,137	302	369,439
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	10,164	230	10,394	11,707	582	12,289
เงินสกุลอื่น	595	-	595	640	-	640
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	414,366	539	414,905	381,484	884	382,368

11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	651	61	-	-	4	716
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	97,604	2,336	851	176	2,342	103,309
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	31,236	1,205	19	158	844	33,462
การสาธารณสุขโภชนาและบริการ	31,809	925	178	31	607	33,550
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	161,320	3,884	924	988	3,125	170,241
อื่นๆ	70,225	1,465	408	508	1,021	73,627
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	392,845	9,876	2,380	1,861	7,943	414,905

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,273	34	-	1	20	1,328
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	94,658	2,122	399	-	2,593	99,772
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	25,639	504	143	-	680	26,966
การสาธารณูปโภคและบริการ	29,250	612	231	142	499	30,734
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	147,621	3,280	696	778	2,974	155,349
อื่นๆ	65,272	1,251	369	417	910	68,219
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	363,713	7,803	1,838	1,338	7,676	382,368

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

11.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้อง	รวม	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญเสีย*	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญเสีย (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญเสีย
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
จัดชั้นปกติ	393,946	68	394,014	113,684	1	1,137
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,965	3	9,968	2,216	2	44
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,380	2	2,382	1,187	100	1,187
จัดชั้นสงสัย	1,861	-	1,861	832	100	832
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	7,943	20	7,963	2,420	100	2,420
เงินสำรองส่วนเกินกว่าอัตรา ชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.**	-	-	-	-		4,966
รวม	416,095	93	416,188	120,339		10,586

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน และสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย หมายถึง มูลหนี้ (ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

** รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรรูธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561						
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้อง	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้		อัตราที่ใช้	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)
			รวม	สงสัยจะสูญ*	ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
จัดชั้นปกติ	364,861	59	364,920	109,038	1	1,090
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,878	2	7,880	2,024	2	41
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,838	1	1,839	590	100	590
จัดชั้นสงสัย	1,338	-	1,338	494	100	494
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7,676	16	7,692	2,568	100	2,568
เงินสำรองส่วนเกินกว่าอัตรา ชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.**	-	-	-	-		5,425
รวม	383,591	78	383,669	114,714		10,208

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน และสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้ (ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดับบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

** รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรรูธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงในตารางข้างต้นรวมค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องจำนวน 23 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 18 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกันจัดชั้นตามประกาศของ ธปท. สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ไม่รวมลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ) ที่กันสำรองเป็นรายกลุ่ม (Collective Approach) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
จำนวนวันค้างชำระ (วัน)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน	อัตราร้อยละที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
		(ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
0 - 119	625	70 - 89	452
120 - 180	422	70 - 89	308
รวม	1,047		760

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
จำนวนวันค้างชำระ (วัน)	อัตราร้อยละที่ใช้ในการตั้ง		
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
0 - 119	569	70 - 89	410
120 - 180	326	70 - 74	238
รวม	895		648

11.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 2,273 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 3,295 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับยานพาหนะและเครื่องจักร อายุของสัญญามีระยะเวลาอยู่ระหว่าง 1 - 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน					
	หนี้ที่ไม่ก่อ				รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ให้เกิดรายได้	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน	1,006	1,314	-	105	2,425
หัก: รายได้รอดัดบัญชี*					(152)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย					
ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน					2,273
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(122)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ					2,151

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดจ่าย (ถ้ามี)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน	1,236	2,109	60	158	3,563
หัก: รายได้รอดัดบัญชี*					(268)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน					3,295
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(181)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ					3,114

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือดัดจ่าย (ถ้ามี)

11.6 สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ของ ธปท. (สินเชื่อด้วยคุณภาพ และสินเชื่อด้วยคุณภาพที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้) ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้*	12,184	10,852
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น**	2.67	2.49

* เฉพาะเงินต้น

** เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

11.7 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยมีจำนวนรายและภาระหนี้คงค้างก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ภาระหนี้คงค้างก่อนปรับโครงสร้างหนี้*	4,805	4,756
จำนวนราย	2,208	2,602

* เฉพาะเงินต้น

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ตามที่กล่าวข้างต้น จำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562					
ประเภทของการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย	มูลหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ประเภทของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์	มูลหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้	ขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญา
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,208	4,805	-	-	4,805	-
รวม	2,208	4,805		-	4,805	-

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561					
ประเภทของการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย	มูลหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ประเภทของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์	มูลหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้	ขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญา
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,602	4,756	-	-	4,755	1
รวม	2,602	4,756		-	4,755	1

การบันทึกผลขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญาในระหว่างปี ธนาคารตัดจำหน่ายจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งธนาคารได้ตั้งสำรองไว้เต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จึงไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	จำนวนราย	มูลหนี้ (ล้านบาท)	
ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้	
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่			
ไม่เกิน 5 ปี	1,950	3,079	3,079
5 - 10 ปี	43	880	880
10 - 15 ปี	33	239	239
เกินกว่า 15 ปี	182	607	607
รวม	2,208	4,805	4,805

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	จำนวนราย	มูลหนี้ (ล้านบาท)	
ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้	
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่			
ไม่เกิน 5 ปี	2,112	2,719	2,718
5 - 10 ปี	126	815	815
10 - 15 ปี	65	291	291
เกินกว่า 15 ปี	299	931	931
รวม	2,602	4,756	4,755

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้โดยมีภาระหนี้คงเหลือดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย	ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้คงค้าง
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	10,669	20,934
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	12,557	19,966

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันคงเหลือที่จะให้ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่มเติมจำนวนเงิน 429 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 418 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

12. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกินกว่า อัตราขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ รพท.*	รวม
ยอดต้นปี	1,090	41	589	494	2,551	5,425	10,190
หนี้สงสัยจะสูญ	46	3	597	338	1,889	(459)	2,414
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,028)	-	(2,028)
อื่นๆ	-	-	(1)	-	(12)	-	(13)
ยอดปลายงวด	1,136	44	1,185	832	2,400	4,966	10,563

* รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์

** ไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนรวม 23 ล้านบาท สำหรับสินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกินกว่า อัตราขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ รพท.*	รวม
ยอดต้นปี	955	45	679	206	2,927	5,185	9,997
หนี้สงสัยจะสูญ	135	(4)	(95)	288	1,957	240	2,521
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,327)	-	(2,327)
อื่นๆ	-	-	5	-	(6)	-	(1)
ยอดปลายปี	1,090	41	589	494	2,551	5,425	10,190

* รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์

** ไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนรวม 17 ล้านบาท สำหรับสินทรัพย์อื่น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

13. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของทรัพย์สินที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ รวมถึงทรัพย์สินของสาขาที่เลิกใช้งานและอยู่ระหว่างรอขาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 รายละเอียดทรัพย์สินรอการขายสรุปได้ดังต่อไปนี้

ประเภท	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
และจากการประมูลซื้อขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	2,083	45	(61)	2,067
สังหาริมทรัพย์	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,083	45	(61)	2,067
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,854)	(6)	-	(1,860)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	229	39	(61)	207

ประเภท	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
และจากการประมูลซื้อขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	2,138	60	(115)	2,083
สังหาริมทรัพย์	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,138	60	(115)	2,083
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,854)	-	-	(1,854)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	284	60	(115)	229

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ แสดงแยกตามผู้ประเมินราคาภายนอกและภายใน มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	2,037	2,053
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	30	30
รวม	2,067	2,083

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

14. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

14.1 รายการเคลื่อนไหว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาตีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน		รวม
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง	
ราคาทุน/ราคาตีใหม่					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	5,894	1,843	5,047	112	12,896
ซื้อเพิ่ม	-	-	150	357	507
โอนเข้า (ออก)	-	-	73	(73)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(210)	-	(210)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	5,894	1,843	5,060	396	13,193
ซื้อเพิ่ม	-	-	238	786	1,024
โอนเข้า (ออก)	-	-	146	(146)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(818)	-	(818)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,894	1,843	4,626	1,036	13,399
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	-	(95)	(3,007)	-	(3,102)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(61)	(363)	-	(424)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	204	-	204
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	-	(156)	(3,166)	-	(3,322)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(60)	(385)	-	(445)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	810	-	810
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	(216)	(2,741)	-	(2,957)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	5,894	1,687	1,894	396	9,871
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,894	1,627	1,885	1,036	10,442
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2561					424
2562					445

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาตีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์ระหว่าง		
				ก่อสร้าง/ติดตั้ง		
ราคาทุน/ราคาตีใหม่						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	5,894	1,843	5,028	112		12,877
ซื้อเพิ่ม	-	-	149	357		506
โอนเข้า (ออก)	-	-	73	(73)		-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(210)	-		(210)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	5,894	1,843	5,040	396		13,173
ซื้อเพิ่ม	-	-	237	786		1,023
โอนเข้า (ออก)	-	-	146	(146)		-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(813)	-		(813)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,894	1,843	4,610	1,036		13,383
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	-	(95)	(3,000)	-		(3,095)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(61)	(361)	-		(422)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	204	-		204
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	-	(156)	(3,157)	-		(3,313)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(60)	(382)	-		(442)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	805	-		805
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	(216)	(2,734)	-		(2,950)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	5,894	1,687	1,883	396		9,860
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,894	1,627	1,876	1,036		10,433
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2561						422
2562						442

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

หากธนาคารแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ที่ดิน		
ราคาทุน	1,888	1,888
อาคาร		
ราคาทุน	1,823	1,823
ค่าเสื่อมราคาสะสม	(659)	(629)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,164	1,194

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมหรือราคาที่ดีเพิ่มก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวนรวม 1,555 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 2,065 ล้านบาท) และ เฉพาะธนาคารมี 1,555 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 2,060 ล้านบาท)

14.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดต้นปี	4,536	4,566
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(31)	(30)
ยอดปลายปี	4,505	4,536

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ธนาคารบันทึกส่วนต่างที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ตามนโยบายบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.11

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ในระหว่างปี 2558 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามรายการกลุ่มของสินทรัพย์ซึ่งเกณฑ์ที่ใช้ประเมินราคาสินทรัพย์มีดังนี้

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

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ดินใหม่ในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไป สรุปได้ดังนี้

	ข้อสมมติฐาน ที่ใช้ในการประเมินมูลค่า	ผลกระทบต่อราคาที่ดินใหม่ เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ราคาที่ดินต่อตารางวา (บาท)	40,000 - 2,296,754	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
ต้นทุนในการสร้างอาคารต่อตารางเมตร (บาท)	9,558 - 30,511	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ)
อัตราผลตอบแทน (ร้อยละ)	8	มูลค่ายุติธรรมลดลง (วิธีพิจารณาจากรายได้)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม			
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่นๆ	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	2,934	69	2	3,005
ซื้อเพิ่ม	98	96	-	194
โอนเข้า (ออก)	102	(102)	-	-
ตัดจำหน่าย	(5)	-	-	(5)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	3,129	63	2	3,194
ซื้อเพิ่ม	51	100	-	151
โอนเข้า (ออก)	99	(99)	-	-
ตัดจำหน่าย	(365)	-	-	(365)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,914	64	2	2,980
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	(1,920)	-	-	(1,920)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(197)	-	-	(197)
ตัดจำหน่าย	3	-	-	3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	(2,114)	-	-	(2,114)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(200)	-	-	(200)
ตัดจำหน่าย	365	-	-	365
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	(1,949)	-	-	(1,949)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	1,015	63	2	1,080
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	965	64	2	1,031
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	0 - 8	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561				197
2562				200

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่นๆ	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	2,918	69	2	2,989
ซื้อเพิ่ม	98	96	-	194
โอนเข้า (ออก)	102	(102)	-	-
ตัดจำหน่าย	(5)	-	-	(5)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	3,113	63	2	3,178
ซื้อเพิ่ม	51	100	-	151
โอนเข้า (ออก)	99	(99)	-	-
ตัดจำหน่าย	(365)	-	-	(365)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,898	64	2	2,964
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	(1,907)	-	-	(1,907)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(196)	-	-	(196)
ตัดจำหน่าย	3	-	-	3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	(2,100)	-	-	(2,100)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(199)	-	-	(199)
ตัดจำหน่าย	365	-	-	365
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	(1,934)	-	-	(1,934)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	1,013	63	2	1,078
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	964	64	2	1,030
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	0 - 8	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2561				196
2562				199

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมมีจำนวนรวม 1,078 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 1,201 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารมี 1,065 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 1,201 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

16. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

16.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		งบการเงินเฉพาะกิจการ		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	
	งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก:								
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	372	371	1	-	372	371	1	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าและการปรับมูลค่าสินทรัพย์	5	5	-	-	5	5	-	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าและการปรับมูลค่าเงินลงทุน	24	24	-	(1)	24	24	-	(1)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาว								
ของพนักงาน	385	324	61	3	382	322	60	2
ประมาณการหนี้สินอื่น	57	47	10	(9)	57	47	10	(9)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอนุพันธ์ทางการเงิน	-	1	(1)	-	-	1	(1)	-
หนี้สูญ	2	3	(1)	3	2	3	(1)	3
ลูกหนี้อื่น	9	9	-	(1)	9	9	-	(1)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	162	174	(12)	51	162	174	(12)	51
สินทรัพย์ถาวร	6	3	3	(28)	6	3	3	(28)
อื่นๆ	208	198	10	23	207	198	9	23
รวม	1,230	1,159	71	41	1,226	1,157	69	40
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก:								
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	901	907	6	6	901	907	6	6
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	138	17	(121)	13	138	17	(121)	13
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	1	-	(1)	-	1	-	(1)	-
อื่นๆ	120	122	2	(19)	120	122	2	(19)
รวม	1,160	1,046	(114)	-	1,160	1,046	(114)	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	70	113			66	111		
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			(43)	41			(45)	40

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561
ยอดต้นปี	113	72	111	71
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	47	25	46	25
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(90)	16	(91)	15
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปี	(43)	41	(45)	40
ยอดปลายปี	70	113	66	111

16.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,128	1,031	1,121	1,018
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	15	(2)	15
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด				
ผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราว	(47)	(25)	(46)	(25)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	1,081	1,021	1,073	1,008

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

รายการกระหนยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,644	5,347	5,663	5,328
อัตราภาษีเงินได้	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้	1,129	1,069	1,133	1,065
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:				
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	15	(2)	15
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	(60)	(63)	(60)	(63)
รายการที่ไม่ต้องเสียภาษี	(1)	(1)	(11)	(10)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	12	9	12	9
รายการปรับปรุง	1	(8)	1	(8)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	1,081	1,021	1,073	1,008

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

16.3 องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจိုင်และภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวน	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี	ภาษีเงินได้	จากภาษี	ก่อนภาษี	ภาษีเงินได้	จากภาษี
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	608	(122)	486	(68)	14	(54)
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง	608	(122)	486	(68)	14	(54)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง:						
ขาดทุนจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(157)	32	(125)	(8)	2	(6)
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วน						
ของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(157)	32	(125)	(8)	2	(6)
	451	(90)	361	(76)	16	(60)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวน	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี	ภาษีเงินได้	จากภาษี	ก่อนภาษี	ภาษีเงินได้	จากภาษี
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	608	(122)	486	(68)	14	(54)
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง	608	(122)	486	(68)	14	(54)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง:						
ขาดทุนจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(154)	31	(123)	(7)	1	(6)
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของ						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(154)	31	(123)	(7)	1	(6)
	454	(91)	363	(75)	15	(60)

17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
รายได้ค้างรับ	538	451	538	452
พักลูกหนี้	422	387	422	387
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอดัดบัญชี	356	404	354	395
สิทธิการเช่า - สุทธิ	32	38	32	38
ลูกหนี้จากการขายสินค้าเชื่อต่อคุณภาพ - สุทธิ	94	385	94	385
อื่นๆ	456	441	456	441
รวม	1,898	2,106	1,896	2,098
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(138)	(143)	(138)	(143)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	1,760	1,963	1,758	1,955

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

18. สินทรัพย์จัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	เงินลงทุน	เงินให้ สินเชื่อ*	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	-	434,846	-	68	434,914
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	9,876	-	3	9,879
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	2,380	-	2	2,382
สงสัย	-	1,861	-	-	1,861
สงสัยจะสูญ	101	7,943	1,858	134	10,036
รวม	101	456,906	1,858	207	459,072

* เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
	เงินลงทุน	เงินให้ สินเชื่อ*	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	-	417,766	-	59	417,825
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	7,803	-	2	7,805
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,838	-	1	1,839
สงสัย	-	1,338	-	-	1,338
สงสัยจะสูญ	153	7,676	1,828	139	9,796
รวม	153	436,421	1,828	201	438,603

* เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

19. เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	10,069	9,385	10,069	9,385
ออมทรัพย์	250,943	230,477	250,998	230,553
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	195,299	165,316	195,344	165,361
รวม	456,311	405,178	456,411	405,299

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	435,677	10,264	445,941	388,767	10,365	399,132
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8,802	404	9,206	4,601	486	5,087
เงินสกุลอื่นๆ	716	448	1,164	494	465	959
รวม	445,195	11,116	456,311	393,862	11,316	405,178

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	435,777	10,264	446,041	388,888	10,365	399,253
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8,802	404	9,206	4,601	486	5,087
เงินสกุลอื่นๆ	716	448	1,164	494	465	959
รวม	445,295	11,116	456,411	393,983	11,316	405,299

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อ						
การฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	1,385	1,385	-	1,156	1,156
ธนาคารพาณิชย์	29	1,700	1,729	58	380	438
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	54	2,387	2,441	294	2,272	2,566
สถาบันการเงินอื่น	10,605	1,024	11,629	8,634	1,255	9,889
รวมในประเทศ	10,688	6,496	17,184	8,986	5,063	14,049
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	328	4,614	4,942	15	14,894	14,909
เงินเยน	-	-	-	-	469	469
เงินยูโร	-	-	-	2	-	2
เงินสกุลอื่น	344	-	344	261	-	261
รวมต่างประเทศ	672	4,614	5,286	278	15,363	15,641
รวมในประเทศและต่างประเทศ	11,360	11,110	22,470	9,264	20,426	29,690

21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประกอบด้วย หนี้กู้ยืมโดยสิทธิและหนี้กู้ยืมโดยไม่มีสิทธิ โดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	จำนวนเงินในประเทศ	
หนี้กู้ยืมโดยสิทธิ	20 ก.ย. 2570	3.56	บาท	6,000	
หนี้กู้ยืมโดยไม่มีสิทธิ	15 มี.ค. 2564	2.16	บาท	5,000	
รวม				11,000	

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	จำนวนเงินในประเทศ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	20 ก.ย. 2570	3.56	บาท	6,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	15 มี.ค. 2562 และ 15 มี.ค. 2564	1.85 - 2.16	บาท	10,000
รวม				16,000

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

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

หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

22. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	1,620	1,611	1,610	1,602
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	129	126	128	125
ต้นทุนดอกเบี้ย	36	33	36	32
ต้นทุนบริการในอดีต	92	-	90	-
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	257	159	254	157
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกกันภัยส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	147	(16)	144	(16)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	10	23	10	23
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	157	7	154	7
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(110)	(157)	(110)	(157)
โอนพนักงานเข้า	-	-	-	1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	1,924	1,620	1,908	1,610

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 128 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 117 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารจำนวน 128 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 116 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยประมาณ 11.3 ปี (31 ธันวาคม 2561: 11.2 ปี) และเฉพาะธนาคารประมาณ 11.3 ปี (31 ธันวาคม 2561: 11.2 ปี)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	4 - 7.5	4 - 7.5
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	1 - 30	1 - 30
อัตราคิดลดเฉลี่ย	1.6334	2.6918
อัตราพัฒนาการอัตราমনะ	3	3

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							
	อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน				อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการ อัตราমনะ	
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการ อัตราমনะ	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	146	(131)	(65)	76	(134)	152	2	(3)

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561							
	อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน				อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการ อัตราমনะ	
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการ อัตราমনะ	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	112	(102)	(40)	46	(102)	115	1	(1)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							
	อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน				อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการ อัตรามรณะ	
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการขึ้นเงินเดือน		เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	144	(129)	(63)	74	(132)	150	2	(2)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561							
	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	
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	111	(100)	(39)	45	(101)	114	1	(1)

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กฎหมายดังกล่าวจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบต่อให้ธนาคารและบริษัทย่อย มีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนของปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

23. ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)			
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ภาระผูกพัน ทางการเงิน	ภาระหนี้สิน จากคดีความ	รวม
ยอดต้นปี	148	86	234
เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการในระหว่างปี	51	1	52
ลดลงจากการจ่ายในระหว่างปี	-	(1)	(1)
ยอดปลายปี	199	86	285

(หน่วย: ล้านบาท)			
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ภาระผูกพัน ทางการเงิน	ภาระหนี้สิน จากคดีความ	รวม
ยอดต้นปี	192	86	278
เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากการเปลี่ยนแปลงประมาณการในระหว่างปี	(44)	7	(37)
ลดลงจากการจ่ายในระหว่างปี	-	(7)	(7)
ยอดปลายปี	148	86	234

24. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
บัญชีพักเจ้าหนี้และเจ้าหนี้อื่น	1,945	1,824	1,956	1,835
รายได้รับล่วงหน้า	342	650	342	650
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	733	561	733	561
อื่นๆ	248	201	247	201
รวม	3,268	3,236	3,278	3,247

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

25. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	4,505	4,536
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	690	134
รวม	690	134
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	-	(49)
ตราสารทุน	-	(3)
รวม	-	(52)
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	690	82
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	5,195	4,618
หัก: ภาษีเงินได้	(1,039)	(924)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	4,156	3,694

26. สำรองตามกฎหมาย

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

27. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 1,119 ล้านบาท ซึ่งจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

28. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ เพื่อให้ธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสม โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการเงินกองทุนซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและควบคุมดูแลโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนตามข้อกำหนดของ ธปท. และอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะสนับสนุนการขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพื่อรักษาระดับอันดับความน่าเชื่อถือ

เงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	24,857	24,857
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,595	1,365
กำไรสะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร	27,221	24,011
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	4,147	3,685
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,103)	(1,197)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	56,717	52,721
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	6,000	6,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและเงินสำรองส่วนเกิน	1,158	1,650
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,158	7,650
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	63,875	60,371

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ร้อยละ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	อัตราขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่มตาม ข้อกำหนดของ สปท.*	ธนาคาร	อัตราขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่มตาม ข้อกำหนดของ สปท.*	ธนาคาร
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	17.91	6.375	16.80
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	17.91	7.875	16.80
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	20.17	10.375	19.23

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

29. โครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับผู้บริหารธนาคาร

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

ผลตอบแทนมีรายละเอียดดังนี้

- (ก) หุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (Restricted Shares - RS) เป็นหุ้นสามัญของธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งพนักงานจะได้รับสิทธิในการรับหุ้นดังกล่าวเมื่อปฏิบัติตามเงื่อนไขของเวลาและผลงานที่กำหนดไว้ โดยเมื่อถึงเวลาที่ได้รับสิทธิพนักงานจะได้รับเป็นหุ้นสามัญของธนาคารยูโอบี 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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายตามโครงการฯ ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 81 ล้านบาท (2561: 68 ล้านบาท) และบันทึกเป็นภาระหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ภาระหนี้สินตามโครงการมีจำนวน 118 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 109 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีหนี้สินอื่น

30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

30.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
การรับอวัลต์เงิน	3,698	2,227
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	4,302	3,334
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	820	1,230
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	2,584	3,925
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	23,909	24,391
- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	2,696	3,477
- การค้าประกันอื่น	37,305	32,865
- อื่นๆ	17,917	18,831
รวม	93,231	90,280

30.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าที่ดินและอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาบางแห่ง และทำสัญญาเช่ารถยนต์ โดยมีอายุสัญญาเช่า 1 - 30 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาได้เมื่อสัญญาครบกำหนด ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	สัญญาเช่าที่ดิน และอาคาร	สัญญา เช่ารถยนต์	รวม
จ่ายชำระ			
ภายใน 1 ปี	332	32	364
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	418	58	476
มากกว่า 5 ปี	21	-	21
รวม	771	90	861

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	สัญญาเช่าที่ดิน และอาคาร	สัญญา เช่ารถยนต์	รวม
จ่ายชำระ			
ภายใน 1 ปี	304	28	332
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	321	62	383
มากกว่า 5 ปี	25	-	25
รวม	650	90	740

30.3 ภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตผ่านธนาคาร (Bancassurance Agreement)

เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2553 กลุ่มธนาคารยูโอบีและธนาคารได้ลงนามเป็นพันธมิตรทางธุรกิจในสัญญา Bancassurance Agreement กับกลุ่มบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง โดยตามสัญญาธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 12 ปี ธนาคารทยอยรับรู้รายได้จากค่าธรรมเนียมที่ได้รับตามระยะเวลาของสัญญา ซึ่งค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 24

เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2562 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาฉบับใหม่ โดยมีระยะเวลา 15 ปี ซึ่งมีผลทำให้สัญญาฉบับเดิมถูกยกเลิกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

30.4 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันคงค้างตามสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการก่อสร้างอาคารสำนักงาน การจัดซื้อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และสัญญาอื่นตามโครงการต่างๆ ของธนาคาร มูลค่าคงเหลือของภาระผูกพันตามสัญญาดังกล่าว คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 2,599 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 3,295 ล้านบาท) และธนาคารมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการอื่นๆ ตามสัญญาบริการจำนวน 88 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 168 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาจะซื้อจะขายทรัพย์สินรอการขาย (31 ธันวาคม 2561: 12 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันในการซื้อทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวนเงิน 54 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 80 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

31. สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่าตามบัญชี	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
พันธบัตรรัฐบาล		
วางไว้เป็นหลักประกันวงเงินสภาพคล่องต่อ ธปท.	12,090	11,060
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากตุลาการชำระ	4,930	3,354
วางไว้เป็นประกันในสำนักงานราชการ	73	73

32. คดีฟ้องร้อง

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารถูกฟ้องในคดีแรงงานและคดีแพ่งหลายคดี ซึ่งรวมถึงคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 881 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 826 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีต่อธนาคารและบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินอื่น ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 23 แล้ว และเชื่อว่าหากผลของคดีความสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

33. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

33.1 รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารและบริษัทย่อยหรือธนาคารและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสวัสดิการแก่ผู้บริหารระดับสูงคงค้างจำนวนเงิน 21 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 31 ล้านบาท) และมีเงินให้สินเชื่อทั่วไปแก่ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว โดยมียอดคงค้างจำนวนเงิน 71 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 36 ล้านบาท) และมียอดเงินให้สินเชื่อคงค้างถ้วนเฉลี่ยเป็นจำนวนเงิน 45 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 27 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินฝากของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 238 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 202 ล้านบาท)

ปริมาณรายการค้า รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้ออื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)						
งบการเงินรวม						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2562			2561			
	บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม	บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	16	17	33	27	24	51
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14	330	344	4	464	468
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1	573	574	2	648	650
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	1	1	-	4	4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(960)	3,201	2,241	-	(848)	(848)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	-	-	-	-	1	1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	14	-	14	15	-	15
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล (รวมภาษี)	-	704	704	-	724	724
ค่าใช้จ่ายอื่น	18	98	116	14	92	106

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม								
2562				2561				
	กลุ่มผู้ถือหุ้น บริษัทที่ รายใหญ่			รวม	กลุ่มผู้ถือหุ้น บริษัทที่ รายใหญ่			รวม
	บริษัทย่อย	เกี่ยวข้องกัน	(UOB)		บริษัทย่อย	เกี่ยวข้องกัน	(UOB)	
รายได้ดอกเบี้ย	-	16	17	33	-	27	24	51
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	14	330	345	1	4	464	469
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7	1	573	581	7	2	648	657
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	141	-	-	141	172	-	4	176
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกิจเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	(960)	3,201	2,241	-	-	(848)	(848)
รายได้เงินปันผลรับ	50	-	-	50	45	-	-	45
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6	-	-	6	7	-	1	8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ อาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	(2)	14	-	12	(2)	15	-	13
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล(รวมภาษี)	-	-	704	704	-	-	724	724
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	18	98	116	-	14	92	106

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารต้องจ่ายค่าต้นทุนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้แก่ธนาคารยูโนเด็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นจำนวนเงิน 104 ล้านบาท (2561: 127 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ธนาคารมีการซื้ออุปกรณ์จากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเป็นจำนวนเงิน 21 ล้านบาท (2561: 8 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

33.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีค่าตอบแทนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารสำคัญที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผนสั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์ระยะยาวดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	654	545
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	38	28
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	81	68
รวม	773	641

33.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	บริษัทย่อย ที่ไม่อยู่ในงบการเงิน	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)			รวม
บจก. ยูโอบี บูลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย)	บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	ธนาคาร ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	บริษัทในกลุ่ม ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง					
ตลอดงวดถัวเฉลี่ย	-	284	-	-	284
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง	-	471	-	-	471
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	670	13	683
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	199	591	-	790
เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น	-	-	2	51	53
ภาระผูกพัน	-	54,373	147,430	17	201,820
เงินรับฝาก	3	2,756	-	-	2,759
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	42	4,751	2,417	7,210
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	349	427	-	776
หนี้สินอื่น	-	2	444	4	450

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
บริษัทย่อย ที่ไม่อยู่ในงบการเงิน	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)				รวม
	ธนาคาร ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	ธนาคาร ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	บริษัทในกลุ่ม ธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	
บจก. ยูโอบี บูลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย)					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง					
ตลอดงวดถัวเฉลี่ย	-	507	-	-	507
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง	-	570	-	-	570
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	387	9	396
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,536	1	1,537
เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น	-	-	2	61	63
ภาระผูกพัน	-	461	143,458	25	143,944
เงินรับฝาก	3	547	-	-	550
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	196	15,460	1,802	17,458
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	316	-	316
หนี้สินอื่น	-	-	1,140	4	1,144

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562						
บริษัทย่อย			กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)			
บจก.ยูโอบี บุลเลี่ยน แอนด์ พิวเซอร์ (ไทย)		บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเชส	บริษัทที่ เกี่ยวข้องกัน	ธนาคาร ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	บริษัทใน กลุ่มธนาคาร ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง						
ตลอดงวดถัวเฉลี่ย	-	-	284	-	-	284
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง	-	-	471	-	-	471
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	-	670	13	683
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	199	591	-	790
เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น	-	1	-	2	51	54
ภาระผูกพัน	-	-	54,373	147,430	17	201,820
เงินรับฝาก	3	100	2,756	-	-	2,859
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	42	4,751	2,417	7,210
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	349	427	-	776
หนี้สินอื่น	-	13	2	444	4	463

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561						
บริษัทย่อย		กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)				
		ธนาคาร			บริษัทใน กลุ่มธนาคาร	
		ยูไนเต็ด			ยูไนเต็ด	
		โอเวอร์ซีส์			โอเวอร์ซีส์	
		จำกัด			จำกัด	
					รวม	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนึ่งค่าง						
ตลอดงวดถัวเฉลี่ย	-	-	507	-	-	507
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนึ่งค่าง	-	-	570	-	-	570
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	-	388	8	396
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	1,536	1	1,537
เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น	-	1	-	2	61	64
ภาระผูกพัน	-	-	461	143,458	25	143,944
เงินรับฝาก	3	121	547	-	-	671
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	196	15,460	1,802	17,458
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	316	-	316
หนี้สินอื่น	-	13	-	1,140	4	1,157

34. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายการผลประโยชน์อื่นที่ต้องจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ โดยกรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ส่วนผู้บริหารจะได้รับเงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 29 และ ข้อที่ 33.2

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

35. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561
	2562		2562	
กำไรสำหรับปี (ล้านบาท)	4,563	4,326	4,590	4,319
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	1.84	1.74	1.85	1.74
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	2,485,661,305	2,485,661,305	2,485,661,305	2,485,661,305

36. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

36.1 ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่น่าเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

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

ลูกค้าย่อย

ลูกค้าย่อยครอบคลุมลูกค้าบุคคลรายย่อย และวิสาหกิจขนาดเล็ก โดยจะให้บริการเงินฝาก บัตรเครดิต บัตรเดบิต การประกัน การวางแผนทางการเงิน การลงทุน สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค สินเชื่อทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน โดยให้บริการหลากหลายผ่านเครือข่ายสาขา เครื่องเอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง โนบายแบงก์กิ้ง และดิจิทัลแบงก์กิ้ง

ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ครอบคลุมลูกค้ากลุ่มบริษัทธุรกิจ พาณิชยกรรมและกลุ่มสถาบันการเงิน โดยกลุ่มบริษัทธุรกิจจะให้บริการแก่บริษัทรายใหญ่ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะเฉพาะตามความต้องการของลูกค้า ส่วนสินเชื่อพาณิชยกรรมจะให้บริการวิสาหกิจขนาดกลาง ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการ ได้แก่ บัญชีกระแสรายวัน เงินฝาก สินเชื่อ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น การจัดการสภาพคล่อง การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การจัดทำนายตราสาร และการให้บริการที่ปรึกษาองค์กร ส่วนกลุ่มสถาบันการเงิน จะให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่เป็นธนาคารและกลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร

กลุ่มอื่น

กลุ่มอื่นครอบคลุมกลุ่มงานบริหารเงิน งานบริหารความเสี่ยง งานบริหารสถานที่ รวมทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วนให้กลุ่มงานอื่นข้างต้น โดยกลุ่มงานบริหารเงินให้บริการธุรกรรมผ่านตลาดเงินให้แก่ลูกค้า ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน อนุพันธ์ทางการเงินและตราสารหนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

36.2 นโยบายการบัญชีสำหรับรายการที่แสดงในข้อมูลในส่วนการดำเนินงาน

นโยบายการบัญชีสำหรับรายการที่แสดงในข้อมูลส่วนงานดำเนินงานเป็นไปตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และการบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักต้นทุนเงินทุนตามหลักเกณฑ์การวัดผลภายในของธนาคาร รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะรวมค่าใช้จ่ายจากการปันส่วนระหว่างหน่วยงาน ทั้งนี้ฝ่ายบริหารได้ใช้กำไรจากการดำเนินงานเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดประสิทธิผลการทำงาน

ราคาโอนระหว่างส่วนการดำเนินงานอ้างอิงตามราคาตลาดในลักษณะที่คล้ายคลึงกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่สาม

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากการดำเนินงานจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าภายนอกรายใดรายหนึ่งเป็นจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของรายได้จากการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

รายจ่ายเพื่อการลงทุนและค่าเสื่อมราคาที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งภาษีเงินได้จะไม่ถูกปันส่วนให้แก่ละส่วนงาน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายในการจัดทำรายงานเพื่อการบริหารภายในของธนาคาร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อย สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	ลูกค้า รายย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วน ดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,593	3,488	717	-	14,798
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,478	1,243	885	(63)	5,543
รายได้จากการดำเนินงาน	14,071	4,731	1,602	(63)	20,341
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	8,566	2,021	1,689	(13)	12,263
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,124	1,001	(691)	-	2,434
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,381	1,709	604	(50)	5,644
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					1,081
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					4,563
รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย:					
รายได้จากบุคคลภายนอก*	14,188	3,586	2,630	(63)	20,341
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงานระหว่างส่วนงาน	(117)	1,145	(1,028)	-	-
ค่าเสื่อมราคา					445
รายจ่ายเพื่อการลงทุน					1,024

* รวมรายได้จากผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูโนเท็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	ลูกค้า รายย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วน ดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,667	3,118	585	-	14,370
รายได้ที่มีใบดอกเบี้ย	3,410	1,141	443	(59)	4,935
รายได้จากการดำเนินงาน	14,077	4,259	1,028	(59)	19,305
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	7,391	1,717	1,850	(14)	10,944
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,205	741	68	-	3,014
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,481	1,801	(890)	(45)	5,347
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					1,021
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนส่วนที่ เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					3,529
ขาดทุนจากการดำเนินงานที่ยกเลิก					(4)
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					4,326
รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย:					
รายได้จากบุคคลภายนอก*	14,218	3,469	1,677	(59)	19,305
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงานระหว่างส่วนงาน	(141)	790	(649)	-	-
ค่าเสื่อมราคา					424
รายจ่ายเพื่อการลงทุน					507

* รวมรายได้จากผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	ลูกค้า รายย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วน ดำเนินงาน
สินทรัพย์รวม	279,568	131,880	154,893	(174)	566,167
หนี้สินรวม	299,145	173,491	33,630	(114)	506,152

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	ลูกค้าย่อย	ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนดำเนินงาน
สินทรัพย์รวม	259,323	123,970	142,006	(195)	525,104
หนี้สินรวม	266,486	154,264	48,279	(135)	468,894

36.3 ข้อมูลทางภูมิศาสตร์

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

37. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์และประเภทธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกิจสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	566,212	128	566,340	(173)	566,167
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	45,109	100	45,209	(100)	45,109
เงินลงทุน - สุทธิ	90,697	-	90,697	(60)	90,637
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	405,532	-	405,532	-	405,532
เงินรับฝาก	456,411	-	456,411	(100)	456,311
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	22,470	-	22,470	-	22,470
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,000	-	11,000	-	11,000

* ประกอบธุรกิจทางด้านบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	525,142	156	525,298	(194)	525,104
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	57,774	121	57,895	(121)	57,774
เงินลงทุน - สุทธิ	70,265	-	70,265	(60)	70,205
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ - สุทธิ	373,401	-	373,401	-	373,401
เงินรับฝาก	405,299	-	405,299	(121)	405,178
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	29,690	-	29,690	-	29,690
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,000	-	16,000	-	16,000

* ประกอบธุรกิจทางด้านบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	566,212	-	566,212	525,142	-	525,142
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	45,109	-	45,109	57,774	-	57,774
เงินลงทุน - สุทธิ	90,697	-	90,697	70,265	-	70,265
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ - สุทธิ	405,532	-	405,532	373,401	-	373,401
เงินรับฝาก	456,411	-	456,411	405,299	-	405,299
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	22,470	-	22,470	29,690	-	29,690
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,000	-	11,000	16,000	-	16,000

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ย	23,735	1	23,736	(1)	23,735
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,938	-	8,938	(1)	8,937
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,797	1	14,798	-	14,798
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,777	141	3,918	-	3,918
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,688	-	1,688	(63)	1,625
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	12,165	111	12,276	(13)	12,263
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,434	-	2,434	-	2,434
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,663	31	5,694	(50)	5,644

* ประกอบธุรกิจทางด้านบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ย	22,394	1	22,395	(1)	22,394
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,025	-	8,025	(1)	8,024
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,369	1	14,370	-	14,370
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,322	172	3,494	-	3,494
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,500	-	1,500	(59)	1,441
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	10,849	109	10,958	(14)	10,944
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,014	-	3,014	-	3,014
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,328	64	5,392	(45)	5,347

* ประกอบธุรกิจทางด้านบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	23,735	-	23,735	22,394	-	22,394
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,938	-	8,938	8,025	-	8,025
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,797	-	14,797	14,369	-	14,369
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,777	-	3,777	3,322	-	3,322
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,688	-	1,688	1,500	-	1,500
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	12,165	-	12,165	10,849	-	10,849
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการด้อยค่า	2,434	-	2,434	3,014	-	3,014
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	5,663	-	5,663	5,328	-	5,328

38. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,278	1,401	1,278	1,401
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	89	30	89	30
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,216	926	1,216	926
เงินให้สินเชื่อ	20,981	19,839	20,981	19,839
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน อื่นๆ	134	166	134	166
	37	32	37	32
รวมรายได้ดอกเบี้ย	23,735	22,394	23,735	22,394

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

39. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561
	2562		2562	
เงินรับฝาก	6,084	5,084	6,085	5,085
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	338	472	338	472
เงินจ่ายเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	2,148	1,969	2,148	1,969
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	214	261	214	261
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	126	201	126	201
อื่นๆ	27	37	27	37
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,937	8,024	8,938	8,025

40. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561
	2562		2562	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	381	362	381	362
- บัตรเครดิต	1,273	1,131	1,273	1,131
- ค่าธรรมเนียมนายหน้าประกันภัยรับ	1,260	1,002	1,260	1,002
- ค่าธรรมเนียมการจัดการและจำหน่ายกองทุนรวม	681	707	681	707
- อื่นๆ	1,147	1,007	1,147	1,007
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,742	4,209	4,742	4,209
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้า	239	216	239	216
- ค่าบริการ	39	29	180	202
- อื่นๆ	546	470	546	470
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	824	715	965	888
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,918	3,494	3,777	3,321

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

41. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	817	717
- เงินตราต่างประเทศ (Swap Cost)	112	172
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(41)	7
- ตราสารหนี้	86	20
- อื่นๆ	5	2
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	979	918

42. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	205	39
- เงินลงทุนทั่วไป	4	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	209	39

43. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4)	(10)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,438*	3,024*
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,434	3,014

* ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อโดยคุณภาพได้แสดงหักจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

44. องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561
	2562		2562	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	618	(16)	618	(16)
หัก: กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขายในระหว่างปี				
ที่โอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(10)	(52)	(10)	(52)
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	608	(68)	608	(68)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	(122)	14	(122)	14
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง - สู้ทธิจากภาษีเงินได้	486	(54)	486	(54)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(157)	(8)	(154)	(7)
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไร				
หรือขาดทุนในภายหลัง	(157)	(8)	(154)	(7)
บวก : ภาษีเงินได้	32	1	31	1
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง - สู้ทธิจากภาษีเงินได้	(125)	(7)	(123)	(6)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	361	(61)	363	(60)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

45. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

45.1 กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้นโยบาย การควบคุม วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของธนาคารถูกควบคุมภายใต้นโยบายซึ่งครอบคลุมวิธีการคำนวณ ข้อมูลตลาด ข้อมูลความเสี่ยงของ คู่สัญญา และการกันสำรอง นโยบายดังกล่าวกำหนดวิธีการและการควบคุมการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน เมื่อมี ข้อกำหนดให้ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาตลาดหรือมูลค่าที่คำนวณโดยแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product Control: PC) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องจะปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในการสอบทานอัตราและค่าตัวแปรที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยในกรณีของสินค้าหรือเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาด ที่มีสภาพคล่องหรือในตลาดแลกเปลี่ยน หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน จะสอบยืนยันมูลค่ายุติธรรมกับผู้ให้บริการที่มีอยู่ ในตลาดหรือแหล่งข้อมูลอื่นๆ ในตลาด หากราคาในตลาดที่หาได้ไม่มีสภาพคล่อง ธนาคารจะใช้วิธีการอื่นเพิ่มเติม เช่น การประมาณค่า จากข้อมูลในอดีต หรือใช้ค่าแทนอัตราตลาดและค่าตัวแปรที่มีอยู่ เพื่อทดสอบความสมเหตุสมผลของมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมมาจากการคำนวณด้วยข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตจากตลาดได้นั้น ธนาคารจะใช้ข้อมูลทางการเงินอื่นที่มีในการกำหนด มูลค่ายุติธรรม เช่น กระแสเงินสด กำไรขาดทุน หรือสินทรัพย์สุทธิ เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารยังมีการกันสำรองเพิ่มเติม เพื่อรองรับความ ไม่แน่นอนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว

ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประเมินขึ้น เป็นต้น

45.2 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประเมินด้วยวิธีการและข้อสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสำหรับรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวนั้นประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจาก โดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(ข) เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนถือตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด หากไม่มีราคาซื้อขายจริงในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะพิจารณาจากราคาตลาดของเงินลงทุนอื่นที่เทียบเคียงได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยง (ถ้ามี) หรือถือตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนนั้นๆ

(ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวซึ่งกำหนดให้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นประจำ และมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ไม่มีความสำคัญ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือ เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายใน 1 ปี

(ง) ดอกเบี้ยค้างรับ

มูลค่ายุติธรรมของดอกเบี้ยค้างรับประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(จ) ที่ดินและอาคาร

- การประเมินราคาที่ดิน: ธนาคารใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดของทรัพย์สินอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

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

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินรับฝากได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้นหรืออ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

(ช) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(ข) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงินประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี
มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี นับจากวันที่รายงานทางการเงินประเมินโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด
โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันสำหรับการกู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ประเมินโดยการคำนวณตามราคาซื้อขายกันในตลาด

(ณ) ภาวะผูกพันนอกงบดุล

ภาวะผูกพันอื่น

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (สัญญาฟิวเจอร์ส) ได้มาจากราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศได้มาจากอัตราผลตอบแทนในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอัตราดอกเบี้ยคำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาด

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม แสดงแยกตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,155	-	4,155	-	4,155
เงินลงทุนเพื่อค้า ตราสารหนี้	3,930	-	3,930	-	3,930
เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้	86,665	-	86,665	-	86,665
สินทรัพย์อื่น	7	-	7	-	7
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,583	-	4,583	-	4,583
หนี้สินอื่น	4	-	4	-	4
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	7,521	-	-	7,521	7,521
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	5,873	5,873	-	-	5,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	45,109	-	45,109	-	45,109
เงินลงทุนทั่วไป	40	-	-	71	71
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	405,532	-	405,532	-	405,532
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ - สุทธิ	94	-	94	-	94
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	456,311	261,012	195,299	-	456,311
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,470	-	22,470	-	22,470
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,332	2,332	-	-	2,332
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,000	-	11,247	-	11,247

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,771	-	4,771	-	4,771
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารหนี้	616	-	616	-	616
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารทุน	1	1	-	-	1
ตราสารหนี้	69,546	-	69,546	-	69,546
สินทรัพย์อื่น	4	-	4	-	4
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,980	-	4,980	-	4,980
หนี้สินอื่น	7	-	7	-	7
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	7,581	-	-	7,581	7,581
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	4,598	4,598	-	-	4,598
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	57,774	-	57,774	-	57,774
เงินลงทุนทั่วไป	40	-	-	77	77
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	373,401	-	373,401	-	373,401
ลูกหนี้จากการขายสินค้าโดยคุณภาพ - สุทธิ	385	-	385	-	385
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	405,178	239,862	165,316	-	405,178
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,690	-	29,690	-	29,690
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,449	3,449	-	-	3,449
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,000	-	16,003	-	16,003

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,155	-	4,155	-	4,155
เงินลงทุนเพื่อค้า ตราสารหนี้	3,930	-	3,930	-	3,930
เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้	86,665	-	86,665	-	86,665
สินทรัพย์อื่น	7	-	7	-	7
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,583	-	4,583	-	4,583
หนี้สินอื่น	4	-	4	-	4
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	7,521	-	-	7,521	7,521
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	5,873	5,873	-	-	5,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	45,109	-	45,109	-	45,109
เงินลงทุนทั่วไป	40	-	-	71	71
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	405,532	-	405,532	-	405,532
ลูกหนี้จากการขายสินค้าโดยคุณภาพ - สุทธิ	94	-	94	-	94
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	456,411	261,067	195,344	-	456,411
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,470	-	22,470	-	22,470
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,332	2,332	-	-	2,332
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,000	-	11,247	-	11,247

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,771	-	4,771	-	4,771
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารหนี้	616	-	616	-	616
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารทุน	1	1	-	-	1
ตราสารหนี้	69,546	-	69,546	-	69,546
สินทรัพย์อื่น	4	-	4	-	4
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,980	-	4,980	-	4,980
หนี้สินอื่น	7	-	7	-	7
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน					
 ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	7,581	-	-	7,581	7,581
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	4,598	4,598	-	-	4,598
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	57,774	-	57,774	-	57,774
เงินลงทุนทั่วไป	40	-	-	77	77
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	373,401	-	373,401	-	373,401
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ - สุทธิ	385	-	385	-	385
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	405,299	239,938	165,361	-	405,299
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,690	-	29,690	-	29,690
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,449	3,449	-	-	3,449
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,000	-	16,003	-	16,003

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

46. การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน

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

46.1 นโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการที่ใช้ รวมถึงเกณฑ์ในการวัดมูลค่าการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อที่ 4

46.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อหมายถึง ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาเมื่อครบกำหนดชำระ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ เป็นคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในการควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อและประเด็นด้านสินเชื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้คณะกรรมการดังกล่าวจะดูแลทางด้านโครงสร้างและกรอบการทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อของธนาคาร รวมถึงแนวนโยบาย กระบวนการ ข้อมูลโครงสร้างพื้นฐาน วิธีการและระบบงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

อนึ่งธนาคารบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อโดยมีกระบวนการการอนุมัติสินเชื่อ โครงสร้างสินเชื่อ และการติดตามที่รัดกุม ทั้งนี้กระบวนการดังกล่าวรวมถึงการทบทวนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และสินเชื่อที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ เป็นประจำทุกเดือนเพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของสินเชื่อและการตั้งสำรองที่ทันทั่วทั้ง นอกเหนือ ธนาคารยังมีการทบทวนลูกค้าอยู่เป็นประจำ รวมถึงการบริหารจัดการหนี้ค้างชำระ การดูแลสินเชื่อเพื่อมิให้มีการกระจุกตัวอย่างไม่เหมาะสม การเพิ่มโอกาสในการรับชำระหนี้ และเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้ดำเนินงานเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อและกระบวนการตามที่กำหนด ซึ่งรวมถึงการติดตามและวิเคราะห์ลูกค้าที่ค้างชำระหรือเกินวงเงินอย่างสม่ำเสมอ

46.3 ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุน

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงราคาสินค้าโภคภัณฑ์ภายใต้หลักการ Back-to-Back basis และติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดและควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เนื่องจากธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์ประเภทสัญญาสินค้าโภคภัณฑ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ความเสี่ยงทางด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ของธนาคารพิจารณาตามมูลค่าตามบัญชีที่บันทึกของสัญญาดังกล่าว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

46.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสียหายต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือและระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงินแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)							
งบการเงินรวม							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	อัตรา ผลตอบแทน	
						รวม	(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	5,873	5,873	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	41,049	1,515	-	-	2,545	45,109	1.21
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,155	4,155	-
เงินลงทุน - สุทธิ	11,686	17,828	60,780	301	42	90,637	1.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	322,218	32,870	47,492	-	12,876	415,456	5.90
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ ต่อคุณภาพ - สุทธิ	-	-	-	-	94	94	-
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	307,403	136,182	3,818	-	8,908	456,311	1.33
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	18,913	2,340	216	20	981	22,470	1.08
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,332	2,332	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,583	4,583	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	11,000	-	-	11,000	2.92

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561							
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	4,598	4,598	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	53,749	567	-	-	3,458	57,774	1.68
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,771	4,771	-
เงินลงทุน - สุทธิ	873	11,837	57,452	-	43	70,205	1.98
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	305,618	31,922	33,876	99	11,434	382,949	6.20
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ ด้วยคุณภาพ - สุทธิ	291	-	-	-	94	385	2.30
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	278,551	105,628	12,972	-	8,027	405,178	1.19
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	26,678	2,163	121	181	547	29,690	2.48
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,449	3,449	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,980	4,980	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,000	-	11,000	-	-	16,000	2.59

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562						
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	5,873	5,873	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	41,049	1,515	-	-	2,545	45,109	1.21
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,155	4,155	-
เงินลงทุน - สุทธิ	11,686	17,828	60,780	301	102	90,697	1.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้* ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ ต่อคุณภาพ - สุทธิ	322,218	32,870	47,492	-	12,876	415,456	5.90
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	307,458	136,227	3,818	-	8,908	456,411	1.33
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	18,913	2,340	216	20	981	22,470	1.08
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,332	2,332	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,583	4,583	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	11,000	-	-	11,000	2.92

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561							
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	4,598	4,598	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	53,749	567	-	-	3,458	57,774	1.68
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,771	4,771	-
เงินลงทุน - สุทธิ	873	11,837	57,452	-	103	70,265	1.98
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	305,618	31,922	33,876	99	11,434	382,949	6.20
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ ด้วยคุณภาพ - สุทธิ	291	-	-	-	94	385	2.30
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	278,627	105,673	12,972	-	8,027	405,299	1.19
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	26,678	2,163	121	181	547	29,690	2.48
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,449	3,449	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,980	4,980	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,000	-	11,000	-	-	16,000	2.59

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

46.5 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

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

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดและควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน จะปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการผ่านนโยบายและเพดานความเสี่ยง (Risk limits)

46.6 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารและบริษัทย่อย

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ซึ่งแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562						
เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	5,873	-	-	-	-	5,873
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	2,848	40,746	1,515	-	-	45,109
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,155	4,155
เงินลงทุน - สุทธิ	-	11,686	17,828	60,780	301	90,637
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้* ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ	4,668	87,219	49,715	88,276	185,578	415,456
ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	-	-	-	88	6	94
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	261,012	55,299	136,182	3,818	-	456,311
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	11,360	8,534	2,340	216	20	22,470
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	2,332	-	-	-	-	2,332
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,583	4,583
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	11,000	-	11,000

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้บางประเภทและเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	4,598	-	-	-	-	-	4,598
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	3,483	53,723	568	-	-	-	57,774
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,771	4,771
เงินลงทุน - สุทธิ	-	434	11,837	57,891	-	43	70,205
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,884	82,390	45,453	81,699	171,523	-	382,949
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	-	96	194	85	10	-	385
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	239,862	46,716	105,628	12,972	-	-	405,178
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	9,263	17,959	2,163	132	173	-	29,690
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,449	-	-	-	-	-	3,449
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,980	4,980
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,000	-	11,000	-	-	16,000

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้บางประเภทและเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	5,873	-	-	-	-	-	5,873
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	2,848	40,746	1,515	-	-	-	45,109
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,155	4,155
เงินลงทุน - สุทธิ	-	11,686	17,828	60,780	301	102	90,697
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	4,668	87,219	49,715	88,276	185,578	-	415,456
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	-	-	-	88	6	-	94
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	261,067	55,299	136,227	3,818	-	-	456,411
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	11,360	8,534	2,340	216	20	-	22,470
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,332	-	-	-	-	-	2,332
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,583	4,583
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	11,000	-	-	11,000

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
บางประเภทและเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	4,598	-	-	-	-	-	4,598
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	3,483	53,723	568	-	-	-	57,774
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,771	4,771
เงินลงทุน - สุทธิ	-	434	11,837	57,891	-	103	70,265
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,884	82,390	45,453	81,699	171,523	-	382,949
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	-	96	194	85	10	-	385
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	239,938	46,716	105,673	12,972	-	-	405,299
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	9,263	17,959	2,163	132	173	-	29,690
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,449	-	-	-	-	-	3,449
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,980	4,980
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,000	-	11,000	-	-	16,000

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้บางประเภทและเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

47. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ

- 1) จ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.88 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 2,187 ล้านบาท ซึ่งจะจ่ายเงินปันผลในเดือนพฤษภาคม 2563
- 2) ขออนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 100,000 ล้านบาท

48. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีดังต่อไปนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย	926	-	926	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,380	2,511	1,364	2,495
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,014	2,809	3,014	2,809

การจัดประเภทรายการบัญชีรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

49. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2563

ข้อมูลอื่น

1. บริษัทย่อยของธนาคาร

1. บริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ติดตาม ทวงถาม และบริการจัดเก็บหนี้
ที่ตั้งสำนักงาน	เลขที่ 559 ชั้น 13-14 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160
โทรศัพท์	0 2093 5649
โทรสาร	0 2093 5525-7
ทุนชำระแล้ว	60,000,000 บาท (ทุนจดทะเบียน 100,000,000 บาท) เป็นหุ้นสามัญจำนวน 10,000,000 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 99.99

2. บริษัท ยูโอบีบลูเลียน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย) จำกัด

ประเภทธุรกิจ	จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2560 และอยู่ระหว่างการชำระบัญชี
ที่ตั้งสำนักงาน	เลขที่ 191 ชั้น 14 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์	0 2343 4546
โทรสาร	0 2285 1633
ทุนชำระแล้ว	29,000,000 บาท (ทุนจดทะเบียน 175,000,000 บาท) เป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,750,000 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 75.00

2. ข้อมูลกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
1. ดร. วี ไชว เยา	ก.ค. 2547 - ปัจจุบัน ก.พ. 2514 - ปัจจุบัน เม.ย. 2556 - เม.ย. 2562 ก.พ. 2529 - ปัจจุบัน ธ.ค. 2548 - ต.ค. 2562 พ.ย. 2550 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2524 - ปัจจุบัน ส.ค. 2493 - ปัจจุบัน ก.ค. 2510 - ปัจจุบัน เม.ย. 2516 - ปัจจุบัน พ.ค. 2516 - ปัจจุบัน ต.ค. 2518 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2535 - ปัจจุบัน พ.ย. 2522 - ปัจจุบัน พ.ย. 2532 - ปัจจุบัน พ.ย. 2532 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">ประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)Chairman, United Overseas Insurance Ltd.Chairman Emeritus & Adviser, United Overseas Bank (Malaysia) Bhd.Chairman, UOB Australia Ltd.President Commissioner, PT Bank UOB IndonesiaSupervisor, United Overseas Bank (China) Ltd.Chairman, C.Y.We & Company (Pte) Ltd.Chairman, Kheng Leong Company (Pte) Ltd.Chairman, Wee Investments (Pte) Ltd.Chairman, UOL Group Ltd.Chairman, Pan Pacific Hotels Group LimitedChairman, Haw Par Corporation Ltd.Chairman, United Industrial Corporation Ltd.Chairman, Marina Centre Holdings (Pte) Ltd.Chairman, Aquamarina Hotel (Pte) Ltd.Chairman, Hotel Marina City (Pte) Ltd.

ข้อมูลอื่น

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
	ม.ค. 2533 - ปัจจุบัน	• Chairman, Marina Bay Hotel (Pte) Ltd.
	มี.ค. 2555 - ปัจจุบัน	• Chairman, Wee Property (UK)(Pte) Ltd.
	เม.ย. 2556 - เม.ย. 2561	• Chairman Emeritus & Adviser, United Overseas Bank Limited, Singapore
	เม.ย. 2550 - เม.ย. 2556	• Chairman, United Overseas Bank Limited, Singapore
2. นายวี อี เขียง	ก.ค. 2547 - ปัจจุบัน	• รองประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	พ.ค. 2550 - ปัจจุบัน	• Deputy Chairman and CEO, United Overseas Bank Limited, Singapore
	ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน	• President Commissioner, PT Bank UOB Indonesia
	2550 - ต.ค. 2562	• Deputy President Commissioner, PT Bank UOB Indonesia
	2533 - ปัจจุบัน	• Director, United Overseas Bank Ltd.
	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.
	2538 - ปัจจุบัน	• Director, Walden AB Ayala Ventures Co Inc.
	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.
	2537 - มี.ย. 2562	• Director, K.I.P. Industrial Holdings 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.
	2546 - ต.ค. 2562	• Director, Wee Venture (Overseas) Ltd.
	2537 - ปัจจุบัน	• Director, Pilkon Development Co., Ltd.
	2538 - ปัจจุบัน	• Director, Plaza Hotel Co., Ltd.
	2555 - ปัจจุบัน	• Director, Wee Property (UK) (Pte) Ltd.

ข้อมูลอื่น

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
3. นายสีปตระกูล สุนทรธรรม	ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> รองประธานกรรมการ บริษัท ลีอกชเลย์ จำกัด (มหาชน)
	ม.ค. 2560 - ธ.ค. 2562	<ul style="list-style-type: none"> รองประธานกรรมการ และรองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ลีอกชเลย์ จำกัด (มหาชน)
	ส.ค. 2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ส.ค. 2555 - ส.ค. 2559	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2540 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท ลีอกชเลย์ เทรดิง จำกัด
	2532 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท ลีอกชเลย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด
	2534 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ บริษัท โฟเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด
	2530 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป (ประเทศไทย) จำกัด
	2530 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป เซอร์วิสเซส (ประเทศไทย) จำกัด
	2530 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป โลจิสติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด
	2542 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท บี พี - คาสตรอล (ประเทศไทย) จำกัด
	2533 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท เอกภาวี จำกัด
	2515 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท ลินเสือบ้า จำกัด
	2533 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท ลีอกชเลย์ จีเอช แอนด์ โฮลด์ จำกัด
	2556 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท บลูสโคป บิลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด
	4. นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์	2530 - ปัจจุบัน
2543 - ปัจจุบัน		<ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
2539 - ปัจจุบัน		<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ บริษัท วนชัยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2559 - ปัจจุบัน		<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2535 - 2559		<ul style="list-style-type: none"> กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ลีอกชเลย์ จำกัด (มหาชน)
ส.ค. 2562 - ปัจจุบัน		<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท โกลบอล คอนเน็คชั่นส์ จำกัด (มหาชน)
ส.ค. 2561 - ปัจจุบัน		<ul style="list-style-type: none"> ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
พ.ค. 2561 - ปัจจุบัน		<ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ บริษัท นอร์ทอีส รับเบอร์ จำกัด (มหาชน)
พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> Non- executive Director, The Ton Poh Fund (Cayman Islands)
	2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บริษัท ห้างเซ็นทรัล ดีพาร์ทเมนท์สโตร์ จำกัด
	2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ บริษัท สตราทีจิก พร็อพเพอร์ตี้ อินเวสต์เตอร์ส จำกัด
พ.ย. 2558 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) 	

ข้อมูลอื่น

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
	พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	พ.ค. 2558 - ก.ค. 2561	<ul style="list-style-type: none"> ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ต.ค. 2558 - ธ.ค. 2561	<ul style="list-style-type: none"> ประธานคณะกรรมการ บริษัท โคเมนซี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
5. รองศาสตราจารย์อิทธิพันธุ์ เชื้อบุญชัย	ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการกำกับบริหารกิจการที่ดี บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)
	ส.ค. 2561 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	เม.ย. 60 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกรรมการสรรหา บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
	พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)
	2553 - มี.ค. 2562	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท ซี แอนด์ ซี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล เวนเจอร์ จำกัด
	2552 - เม.ย. 2562	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
	2538 - ก.ย. 2561	<ul style="list-style-type: none"> ผู้อำนวยการ ศูนย์วิจัยกฎหมายและการพัฒนา คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	2553 - 2556	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
	2521 - 2556	<ul style="list-style-type: none"> อาจารย์ประจำคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
6. ดร. นิรมิต ตันติยาสวัสดิกุล	ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ คณะกรรมการสภาพัฒนาการเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
	ส.ค. 2561 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2560 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> ที่ปรึกษา สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)
	2557 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์
	2562 - 2562	<ul style="list-style-type: none"> ประธาน/กรรมการอิสระ บริษัท โคเมนซี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
	2558 - 2562	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท โคเมนซี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
	2558 - 2560	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ คณะอนุกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ข้อมูลอื่น

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
	2557 - 2561	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ คณะอนุกรรมการพัฒนาข้อมูลกลาง (Data Center) สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)
	2557 - 2560	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ คณะอนุกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
	2556 - 2561	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ คณะอนุกรรมการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์องค์กรดิจิทัล คณะอนุกรรมการกำกับพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
	2558 - 2560	<ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
7. นายชาน ก๊อก ชอง	ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน ก.ย. 2555 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> Commissioner, PT Bank UOB Indonesia กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) Director, Avatec.ai (S) Pte Ltd Member of Members' Council (director), United Overseas Bank (Vietnam) Limited Group Chief Risk Officer (CRO), United Overseas Bank Limited
8. นายตัน ชุน ฮิน	ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน ต.ค. 2560 - ปัจจุบัน พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน 2559 - ต.ค. 2559 2555 - 2559	<ul style="list-style-type: none"> Director, United Private Equity Investments (Cayman) Limited Director, United Asia Diversifier Program UOB Venture Management (Shanghai) Ltd กรรมการ สมาคมธนาคารนานาชาติ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) Head of Group Business Banking, United Overseas Bank Limited, Singapore Head of Group Retail Credit, United Overseas Bank Limited, Singapore
9. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	ส.ค. 2561 - ปัจจุบัน มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน มี.ค. 2555 - ปัจจุบัน 2550 - มี.ค. 2558	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) Director, Asia Alpha Fund กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลอื่น

3. ค่าตอบแทนกรรมการ

ณ 31 ธันวาคม 2562

					บาท
	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	รวม
1. ดร. วี ไชว เยา	1,920,000	-	-	-	1,920,000
2. นายสีปตระกูล สุนทรธรรม	1,008,000	600,000	684,000	-	2,292,000
3. นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์	1,008,000	-	480,000	960,000	2,448,000
4. รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	1,008,000	960,000	480,000	-	2,448,000
5. ดร. นิม ตันติยาสวัสดิกุล	1,008,000	600,000	-	600,000	2,208,000
รวม	5,952,000	2,160,000	1,644,000	1,560,000	11,316,000

4. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อย ได้จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน อาทิเช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่น ให้แก่ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 761,913,310 บาท (ปี 2561 จำนวน 630,959,850 บาท)

ข้อมูลอื่น

5. การดำรงตำแหน่งกรรมการของกรรมการ และผู้บริหาร ณ สิ้นปี 2562

กรรมการ

1. ดร. วี โชว เยา

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

ข้อมูลอื่น

2. นายวี อี เชียง

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

ข้อมูลอื่น

3. นายสีบตระกูล สุนทรธรรม

บริษัท	ตำแหน่ง
กลุ่มธุรกิจบริษัท ลีอกชเลย์	
1. บริษัท ลีอกชเลย์ จำกัด (มหาชน)	รองประธานกรรมการ และ รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการ
2. บริษัท ลีอกชเลย์ เทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการ
3. บริษัท ลีอกชเลย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการ
4. บริษัท โฟเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด	ประธานกรรมการ
5. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
6. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป เซอร์วิสเซส (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
7. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป โลจิสติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
8. บริษัท บีพี – คาสตรอล (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
9. บริษัท เอกภาวี จำกัด	กรรมการ
10. บริษัท ลินเสื่อป่า จำกัด	กรรมการ
11. บริษัท ลีอกชเลย์ จ้อยท์ แอนด์ โฮลด์ จำกัด	กรรมการ
12. บริษัท บลูสโคป บิลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
กลุ่มบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต	
1. บริษัท เมืองไทย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
2. บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ประธานกรรมการ
กลุ่มธุรกิจอื่น	
1. บริษัท วนชัยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
2. บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ

4. นายชนิดร ชาญชัยณรงค์

บริษัท	ตำแหน่ง
1. บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
2. บริษัท สตราทีจิก พร็อพเพอร์ตี้ อินเวสต์เตอร์ส จำกัด	กรรมการอิสระ
3. The Ton Poh Fund	Non - executive Director
4. บริษัท นอร์เทิส รีบเบอร์ จำกัด (มหาชน)	ประธานกรรมการ
5. บริษัท โกลบอล คอนเน็คชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ

5. ดร. ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล - ไม่มี

ข้อมูลอื่น

6. 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

7. นายชาน ก๊อก ซอง

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

8. นายตัน ซุน ฮิน

บริษัท	ตำแหน่ง
UOB Business Group	
1. UOB Venture Management (Shanghai) Ltd.	Director
2. United Asia Diversifier Program	Director
3. United Private Equity Investments (Cayman) Limited	Director
กลุ่มธุรกิจอื่น	
สมาคมธนาคารนานาชาติ	กรรมการ

9. นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล

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

ข้อมูลอื่น

ผู้มีอำนาจในการจัดการ ณ 31 ธันวาคม 2562 (การเป็นกรรมการบริษัทอื่น)

ชื่อ - สกุล	บริษัท	ตำแหน่ง
1 นายยุทธชัย เตยะราชกุล	แอกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	กรรมการ กรรมการ
2 นายเฉี้ย ชู คิม	-	-
3 นายเจียว สวีกวน สตีเว่น	-	-
4 นางสาวจินตนา กิตติวิบูลย์มาศ	-	-
5 นางพนิตตรา เวชชาชีวะ	-	-
6 นางสาวพนิตศนี ตันสวัสดิ์	-	-
7 นางกัญลิกา บุษปวนิช	หลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
8 นางพัชนี ว่องศิลป์วัฒนา	-	-
9 นายพิศาล ชัดดีโยทัยวงศ์	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	กรรมการ
10 นางสยมรัตน์ มาระเนตร	-	-
11 นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทร	-	-
12 นางสาวสิริมา เตชะรุ่งนรินทร์	-	-
13 นางสาวศศิวิมล อารยวัฒนาพงษ์	ยูโอบีเชอร์วิสเซส จำกัด	กรรมการ
14 นายวีรชัย ชื่นชมพูนุท	-	-
15 นางสาวเกศทิพย์ เทียมเวช	-	-
16 นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	-	-
17 นายชอย เยา นือ	ไทย - ฮ่องกง เทรด แอสโซซิเอชั่น	กรรมการ
18 นางอภัสรา ลิปปันธ์	-	-
19 นางสาวพจนีย์ รุ่งแสง	สุเทพ- บุญนาค จำกัด	กรรมการ
20 นายมานิต พาณิชย์กุล	คณะกรรมการพัฒนาวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน ภาคราชการ มูลนิธิส่งเสริมการศึกษา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มูลนิธิเพื่อนโดม	กรรมการ กรรมการ กรรมการ
21 นายพงศ์ธร สุพรรณชัย	-	-
22 นายภูมิชาย ชูสกุลธนะชัย	-	-
23 นางสาวเรวดี อมรสิริพานิชย์	-	-
24 นางสาวธรราวดี มนัสชินอภิสิทธิ์	-	-
25 นางสาวอัมพร ทรัพย์จินตวงศ์	-	-
26 นายศุภะวิทย์ ศุภพิพัฒน์	ไวเนลครีเอชั่นแอนด์เทรตติ้ง	กรรมการ
27 นายศักดิ์ชัย เสถียรสุนทร	-	-
28 นางสาวจี ประมวลรัตน์	-	-
29 นายธวัชชัย แพร่แสงเอี่ยม	สภาธุรกิจไทย - จีน	กรรมการ
30 นางศกุลรัตน์ อัมยงค์	-	-

ข้อมูลอื่น

ผู้มีอำนาจในการจัดการ ณ 31 ธันวาคม 2562 (การเป็นกรรมการบริษัทอื่น) (ต่อ)

ชื่อ - สกุล	บริษัท	ตำแหน่ง
31 นางสาวศศิธร รัตนกุล	-	-
32 นายบรูซ กอร์ดอน อ็อคเดน	-	-
33 นางสาววิภาพร เตชะโมตรีจิตต์	-	-
34 นางสาวัสสา อนันทะสะ	-	-
35 นางสาวปรารถนา อมรเลิศวิมาน	-	-
36 นายธีรวัฒน์ ตรีรัตน์ดีกุล	-	-
37 นายตฤณภพ อภิชาติสกุล	-	-
38 นางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร	พีดับบลิวพี เอ็นเตอร์ไพรซ์	กรรมการ
39 นายณที ศรีรัมย์	-	-
40 นางฉันทนา วิชัยกุล	-	-
41 นายปานศักดิ์ รัตนภาสกร	-	-
42 นายพงศกร จุลสวัสดิ์	-	-
43 นายนำโชค เสียมหาญ	-	-
44 นางสาววาสนี คิวะเกื้อ	-	-
45 นางพรรณณี จงเจริญ	-	-
46 นางสาวสุวิณทิพย์ ชื่นบาน	-	-
47 นายคมสัน ยุวชิต	-	-
48 นางวิยะดา วัลยะเสวี	-	-
49 นายปิยะวัฒน์ จิระพงษ์สุวรรณ	-	-
50 นางสาวงามจิตต์ ศิริจินดาเลิศ	-	-
51 นายลี คุม ฮง	-	-

ข้อมูลอื่น

6. การถือหุ้นในธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วมของธนาคาร

กรรมการของธนาคารมิได้ถือหุ้นในธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วมของธนาคาร

7. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ในปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นจำนวนเงิน 9,250,000 บาท

8. รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

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: จำนวนหุ้นจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วเท่ากับ 2,485,661,305 หุ้น

ข้อมูลอื่น

9. รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2562 ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

	เงินให้		รายการ					รายการ			เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
	สินเชื่อแก่	เงินให้	ระหว่าง	ธนาคารและ	สินทรัพย์	สินทรัพย์	ภาระ	ระหว่าง	หนี้สิน	หนี้สิน	
	ลูกหนี้คงค้าง	สินเชื่อ	ธนาคารและ	ตราสาร	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	ธนาคารและ	ตราสาร	หนี้สิน	
	ถัวเฉลี่ย	คงค้าง	(สินทรัพย์)	ตราสาร	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	(หนี้สิน)	ตราสาร	หนี้สิน	
				อนุพันธ์	อื่น	ผูกพัน	เงินรับฝาก		อนุพันธ์	อื่น	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน											
บจก.อันเดอร์วอเตอร์เวสต์ พัทยา								/		/	นายวี ไชว เยา
บจก.พีพีเอชอาร์ (ไทยแลนด์)								/			นายวี ไชว เยา
บจก.ไอซ์ ป่า ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย)								/		/	นายวี ไชว เยา , นายวี อี เชียง
บมจ.ลือทชเลี่ย								/			นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต								/			นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ลือทชเลี่ยไวร์เลส								/			นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ลือทชบิท								/		/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.โปรเฟสชั่นแนลคอมพิวเตอร์								/			นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.เน็ทวันเน็ทเวิร์คโซลูชั่น								/			นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส								/			นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ลือทชเลี่ย เทรดตั้ง								/			นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ภัทรลิสซิ่ง								/			นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.เอส แอล เอ เอเชีย								/			นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)				/		/			/		นายลัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
บมจ.นอร์ทอิส รับเบอร์	/	/						/			นายชินิตร ชาญชัยณรงค์
บมจ.จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่										/	นายชินิตร ชาญชัยณรงค์
บมจ.โกลบอล คอนเน็คชั่นส์								/			นายชินิตร ชาญชัยณรงค์
บจก.จีดีเอส ห้าห้าเก้า								/		/	นายชินิตร ชาญชัยณรงค์
บจก.วรรณเจริญกิจ								/			นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.แกรนด์ ยูนิตี้ ดีเวลลอปเม้นท์								/			นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.แวลู โฮเทลส์								/			นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.สุรเศรษฐ์								/			นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.ตลาดต่อ ยอด เออีซี								/			นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.นำทรัพย์พัฒนา 2								/			นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.เอเชียทีค เอ็นเตอร์เทนเม้นท์								/			นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์								/			นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.ทีซีซีซีแอล อันดามัน รีสอร์ท								/			นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บมจ.ยูนิเวนเจอร์								/			นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.แอสเสท เวิร์ด รีเทล								/			นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.แอสเสท เวิร์ด เทรดตั้ง								/			นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บมจ.แอสเสท เวิร์ด คอร์ป								/			นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย

ข้อมูลอื่น

9. รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

	เงินให้	เงินให้	รายการ				รายการ				เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
	สินเชื่อแก่	สินเชื่อ	ระหว่าง	ธนาคารและ	สินทรัพย์	สินทรัพย์	ภาระ	ธนาคารและ	หนี้สิน	หนี้สิน	
	ลูกหนี้คงค้าง	แก่ลูกหนี้	ธนาคารและ	ตราสาร	สินทรัพย์	สินทรัพย์	ผูกพัน	ตราสาร	ตราสาร	อื่น	
	ตลอดงวด	คงค้าง	(สินทรัพย์)	ตราสาร	อื่น	อื่น	เงินรับฝาก	(หนี้สิน)	อนุพันธ์	อื่น	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และ สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อ อุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ บมจ.สโตนเฮ็นจ์ อินเตอร์								/		/	นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่											
ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด			/	/	/	/		/	/	/	นายวี อี เชียง
- UOB - Hong Kong Branch			/				/				นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - Tokyo Branch			/					/			นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - Mumbai Branch			/								นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - HO Chi Minh City Branch								/			นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
บริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด											
- United Overseas Bank (Malaysia) Bhd			/	/		/		/	/		นายวี อี เชียง
- United Overseas Bank (China) Limited			/					/			นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- PT Bank UOB Indonesia			/					/			นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย)						/	/	/		/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- บมจ.หลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)						/	/	/			นายวี ไชว เยา

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33

ข้อมูลอื่น

9. รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

	งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ										เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ค่า ธรรมเนียม บริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม บริการ	กำไร(ขาดทุน) สุทธิจาก ธุรกรรม เพื่อค่าและ บริวาร เงินตรา ต่างประเทศ	ค่าใช้จ่าย พนักงาน อุปกรณ	ค่าใช้จ่าย เกี่ยวกับ อาคาร สถานที่ และ อุปกรณ	ค่าใช้จ่าย ในการ ประมวล ผลข้อมูล	ค่า ใช้จ่าย	ค่า ใช้จ่าย	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน											
บจก.อินเตอร์วอเตอร์เวสต์ พัทยา	/	/					/				นายวี ไชว เยา
บจก.ไอซ์ ป่า ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย)	/	/									นายวี ไชว เยา , นายวี อี เชียง
บมจ.ลือทอชเลีย	/										นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	/										นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ลือทอชเลียไอร์เลส	/	/									นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ลือทอชบิท	/						/		/		นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.โปรเฟสชั่นแนลคอมพิวเตอร์	/										นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส	/	/									นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ลือทอชเลีย เทรดดิ้ง				/							นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ภัทรลิสซิ่ง	/		/					/			นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.เอส แอล เอ เอเชีย		/									นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)						/					นายสัตย์ อภิศักดิ์ศิริกุล
บจก.จีเอ็มเอ็ม ซีเจ โอ ซ็อบบิ่ง		/									นายชินต ชาญชัยณรงค์
บมจ.นอร์ทอีสท์ รีบเบอร์	/	/	/								นายชินต ชาญชัยณรงค์
บมจ.จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่							/		/		นายชินต ชาญชัยณรงค์
บจก.ห้างเซ็นทรัล ดีพาร์ทเม้นท์สไตร์									/		นายชินต ชาญชัยณรงค์
บมจ.โกลบอล คอนเน็คชั่นส์	/		/								นายชินต ชาญชัยณรงค์
บจก.จีดีเอส ห้าห้าเก้า		/									นายชินต ชาญชัยณรงค์
บจก.วรรณเจริญกิจ จำกัด		/									นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.สุรเศรษฐ์		/									นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.ตลาดตอยอด เออีซี		/									นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.นำทรัพย์พัฒนา 2		/									นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.เอเชียทีค เอ็นเตอร์เทนเมนท์		/									นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์									/		นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.ทีซีซีแอล อินดามัน รีสอร์ท			/								นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บมจ.ยูนิเวนเจอร์		/	/								นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.แอสเสท เวิร์ด รีเทล		/									นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บจก.แอสเสท เวิร์ด เทรดดิ้ง		/	/								นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บมจ.แอสเสท เวิร์ด คอร์ป		/	/								นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อ อุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		/									นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย

ข้อมูลอื่น

9. รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

	งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ										เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและเงินตราต่างประเทศ	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล	ค่าใช้จ่ายอื่น			
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่											
ธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด	/	/	/	/	/			/	/		นายวี อี เชียง
- UOB - Hong Kong Branch					/						นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - Tokyo Branch			/								นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - Mumbai Branch					/						นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - Sydney Branch			/								นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - London Branch			/								นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - Taipei Branch			/								นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
บริษัทในกลุ่มธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด											
- United Overseas Bank (Malaysia) Bhd			/		/						นายวี อี เชียง
- United Overseas Bank (Vietnam) Limited			/								นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- United Overseas Bank (China) Limited			/								นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB Bullion & Futures Limited	/							/			นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- PT Bank UOB Indonesia			/		/						นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB Kayhian Private Limited					/						นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย)		/	/		/						นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- บมจ.หลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)	/	/	/		/						นายวี ไชว เยา

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33

การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบสำคัญของกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย ทั้งนี้กลุ่มยูโอบีไทยมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่มุ่งเน้นสถานะทางการเงินที่มั่นคงและปกป้องผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และฉับไวในการคว้าโอกาสทางธุรกิจที่สร้างมูลค่าภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว กลุ่มยูโอบีไทยมีความมุ่งมั่นที่จะคงมาตรฐานระดับสูงในเรื่องของ บรรษัทภิบาล หลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี และแนวทางปฏิบัติทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุการเจริญเติบโตระยะยาวอย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งมั่นสู่แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่สุดเพื่อสนับสนุนเป้าหมายทางกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง

คงไว้ซึ่งวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่ดี

เราเชื่อว่าวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งมีความสำคัญต่อความยั่งยืนของธุรกิจและแฟรนไชส์ของกลุ่มยูโอบีไทยในระยะยาว ทำให้มั่นใจว่าการตัดสินใจและการกระทำของเราได้มีการพิจารณาและมุ่งเน้นลูกค้าเป็นสำคัญ และไม่ไขว่เขวต่อผลประโยชน์ที่เห็นในระยะสั้น นิยามของวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงสามารถกำหนดอย่างชัดเจน อันได้แก่ บรรทัดฐาน ทัศนคติ และพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการตระหนักรู้ถึงความเสี่ยง การรับและบริหารความเสี่ยง และการควบคุมดูแล ซึ่งเป็นตัวกำหนดการตัดสินใจในเรื่องความเสี่ยง วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงได้ถูกกำหนดให้เป็นไปตามค่านิยมของกลุ่มยูโอบีไทย

การบริหารความเสี่ยง

วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย

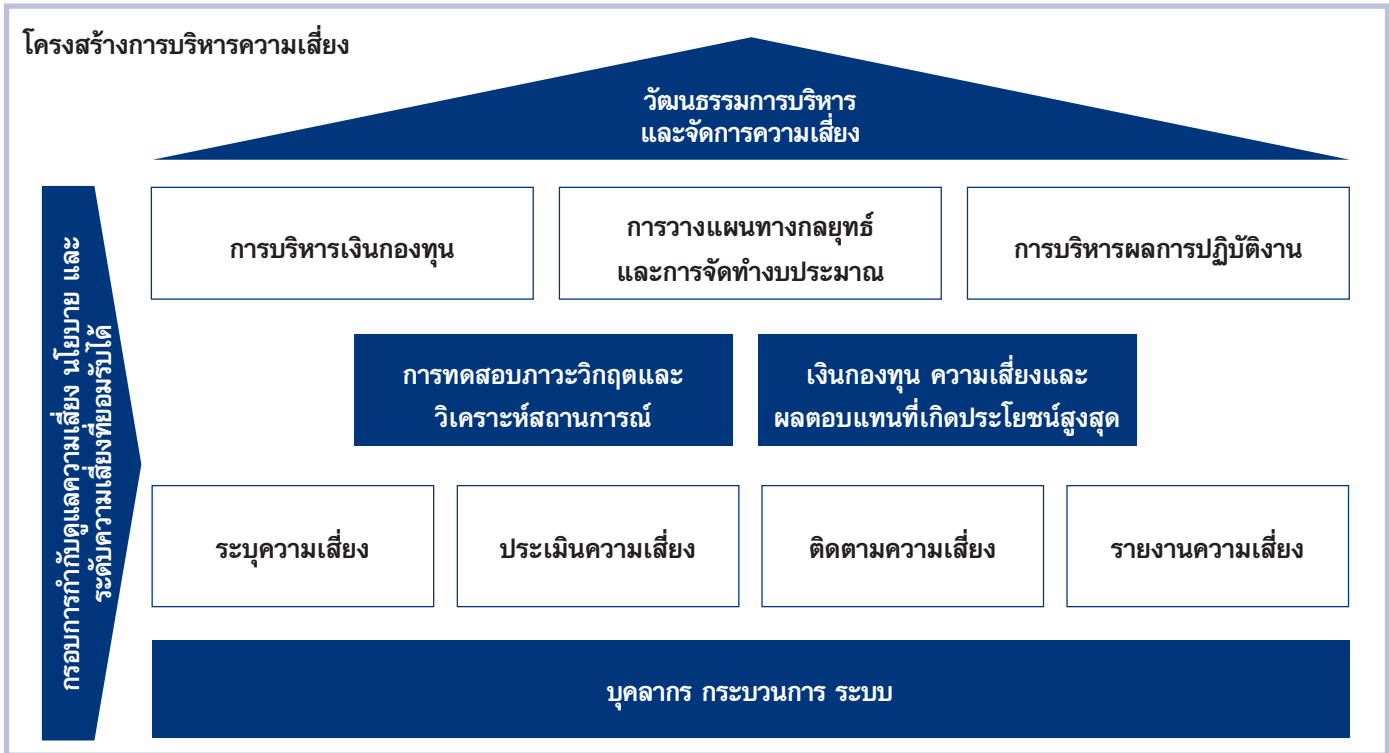
การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญของวิธีการที่กลุ่มยูโอบีไทยสร้างมูลค่าระยะยาวสำหรับลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียของเรา วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงของเราสร้างชั้นบนสี่หลักการ ได้แก่

- บังคับใช้การกำกับดูแลความเสี่ยงที่เข้มแข็ง
- สร้างสมดุลระหว่างการเติบโตและความยั่งยืน
- ทำให้แน่ใจว่ามีการกำหนดความรับผิดชอบสำหรับการตัดสินใจและการกระทำที่เกี่ยวกับความเสี่ยง
- ส่งเสริมให้เพื่อนร่วมงานทุกคนมีความตระหนัก การมีส่วนร่วม และพฤติกรรมที่สม่ำเสมอ

หลักการแต่ละข้อดังกล่าว สะท้อนถึงค่านิยมอันเป็นเอกลักษณ์ของกลุ่มยูโอบีไทย ซึ่งกำหนดการกระทำของเรา เพื่อปกป้องและปลูกฝังจิตสำนึกและความรับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร เรามุ่งมั่นต่อความความมั่นคงและปลอดภัยทางการเงิน คำนึงถึงผลลัพธ์ที่เป็นธรรมและให้การสนับสนุนลูกค้าอย่างเหมาะสม ดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและยั่งยืนโดยตั้งมั่นในความซื่อสัตย์ จริยธรรมและกฎระเบียบ



การบริหารความเสี่ยง



การบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย (ตามภาพด้านล่าง) เสริมสร้างวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย โดยภายใต้โครงสร้างดังกล่าว หน่วยงานที่มีหน้าที่ดูแลด้านความเสี่ยงและกำกับดูแลต้องปฏิบัติงานร่วมกับหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนเพื่อระบุความเสี่ยง และช่วยให้หน่วยงานนั้นๆ สามารถประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงของตนเอง

กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทยมุ่งเน้นการปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนการค้นพบ การจัดการ และการลดความเสี่ยงอันเกิดจากปัจจัยภายนอกและกิจกรรมทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทยอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดำรงเงินกองทุนอย่างพอเพียงและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว โดยการบริหารความเสี่ยงมุ่งเน้นการจัดการให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้ขอบเขตที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหาร และอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และ คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กลุ่มยูโอบีไทยมีการจัดทำนโยบาย วิธีการ เครื่องมือ และกระบวนการที่ครอบคลุมเพื่อช่วยในการระบุ วัด ตรวจสอบ และจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ทำให้

กลุ่มยูโอบีไทยสามารถมุ่งเน้นไปที่การทำธุรกิจธนาคารขั้นพื้นฐานเพื่อสร้างมูลค่าแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระยะยาว

กลุ่มยูโอบีไทยได้มีการกำหนดกรอบการกำกับดูแล นโยบาย และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อเป็นแนวทางสำหรับบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย และเป็นหลักตัดสินใจในการจัดการเงินกองทุน การวางแผนทางกลยุทธ์ การจัดทำงบประมาณ และการบริหารผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้แน่ใจว่าได้มีการพิจารณาความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและเพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง กระบวนการประเมินความเพียงพอเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งประกอบด้วย การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ได้นำระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) มาพิจารณา เพื่อให้แน่ใจว่าเงินกองทุน ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ภายใต้ระดับที่รับได้ในสถานการณ์วิกฤต นอกจากนี้ กลุ่มยูโอบีไทยได้นำ Risk Appetite มาประกอบการพิจารณาในการพัฒนาดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงานหลัก (Key Performance Indicator: KPI) ซึ่งเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในการวัดผลการดำเนินงาน เป็นการปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยง รวมถึงความเชื่อในเรื่องการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร

การบริหารความเสี่ยง

กลุ่มยูโอบีไทยได้มีการนำ Risk Appetite นโยบาย และกรอบการกำกับดูแลมาปฏิบัติผ่านกระบวนการระบุ วัด ตรวจสอบ จัดการ และรายงานความเสี่ยง ซึ่งมีการจัดส่งรายงานความเสี่ยงให้ผู้บริหารและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้รับรู้ถึงรูปแบบความเสี่ยง (Risk Profile) ของกลุ่มยูโอบีไทย

การกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance)

คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยง และควบคุมโครงสร้างการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย

- ยึดหลักความระมัดระวังและเหมาะสมตามมาตรฐานวิชาชีพ
- สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและ Risk Appetite ของกลุ่มยูโอบีไทย
- อยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้รับการสนับสนุนจากคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) อันได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee (AC)) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Compensation Committee (NCC)) คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee (EXCO)) และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Board Risk Oversight Committee (BROC)) โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงช่วยคณะกรรมการธนาคารในการทำหน้าที่ดูแลกำกับความเสี่ยงและให้คำแนะนำในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง

อีกทั้ง ได้มีการมอบอำนาจในการบริหารรายวันให้แก่ผู้บริหารระดับสูง อันรวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง และบริษัทลูก โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารระดับสูง (Senior Management Committees) เพื่อช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงในการตัดสินใจทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงเฉพาะด้าน โดยพิจารณาความเสี่ยงและผลตอบแทนเป็นสำคัญ

คณะกรรมการบริหารระดับสูงประกอบด้วยคณะกรรมการ 3 ลำดับ คณะกรรมการบริหารระดับสูงลำดับ 1 อันได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน (Risk and Capital Committee (RCC)) และคณะกรรมการจัดการ (Management Committee (MC)) ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคาร ในการดูแลกำกับความเสี่ยงและ

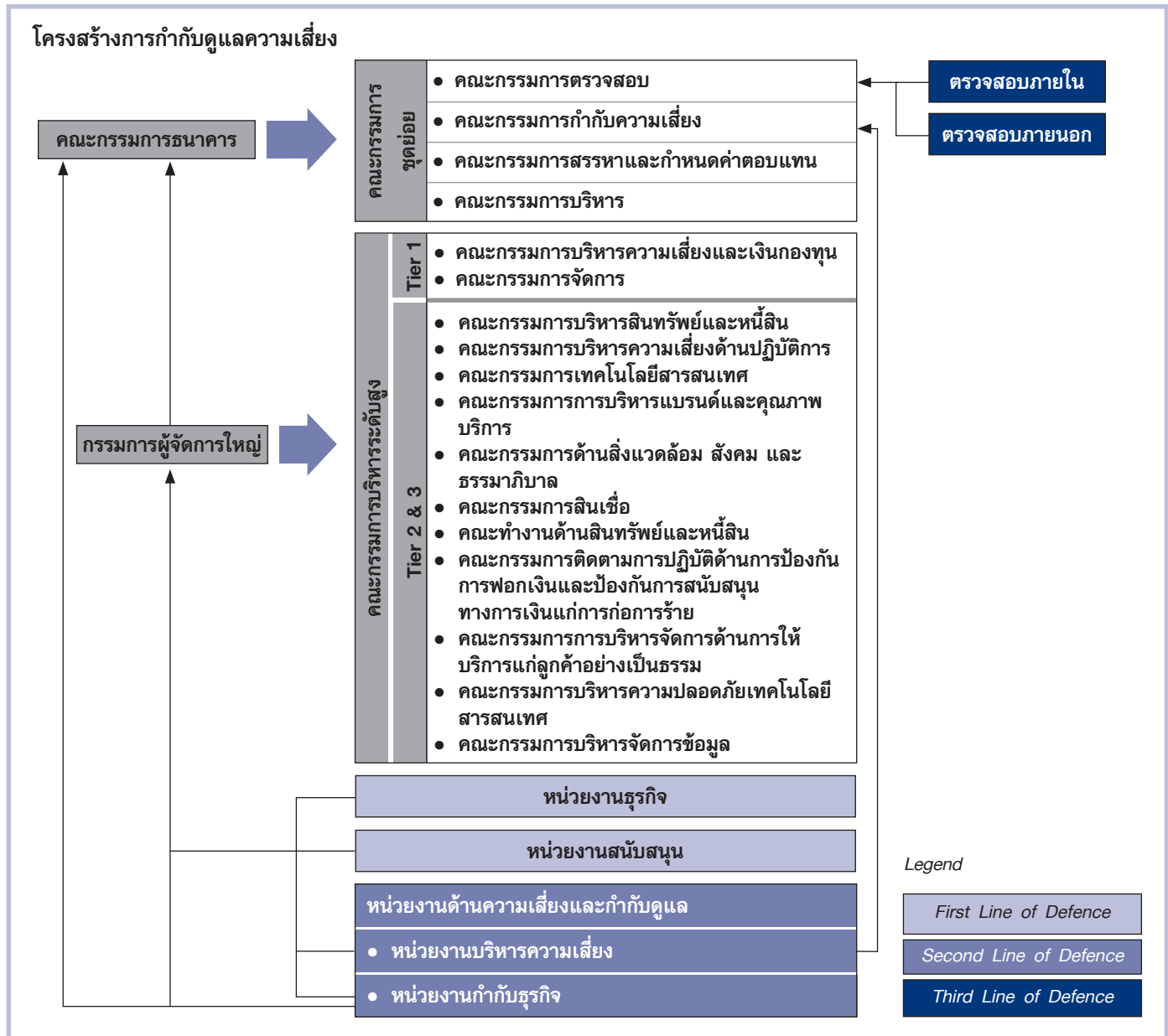
ทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนการเงิน งบประมาณ และดูแลผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับกลยุทธ์และงบประมาณของกลุ่มยูโอบีไทย คณะกรรมการบริหารระดับสูงลำดับ 2 และ 3 ประกอบด้วย

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Committee (ALCO))
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee (ORMC))
- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Committee (ITC))
- คณะกรรมการบริหารแบรนด์และคุณภาพบริการ (Brand and Service Committee (BSC))
- คณะกรรมการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance Committee (ESGC))
- คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee (CC))
- คณะทำงานด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Working Committee (ALWC))
- คณะกรรมการติดตามการปฏิบัติตามการป้องกันการฟอกเงินและป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-money Laundering Committee (AMLC))
- คณะกรรมการการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Committee (MCC))
- คณะกรรมการบริหารความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Security Management Steering Committee (ISMS))
- คณะกรรมการบริหารจัดการข้อมูล (Data Management Committee (DMC))

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

การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนในกลุ่มยูโอบีไทย และความรับผิดชอบได้ถูกปลูกฝังในวัฒนธรรมองค์กรของกลุ่มยูโอบีไทย ผ่านกรอบที่ถูกกำหนดเพื่อให้แน่ใจว่ามีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสมและมีความรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กรและครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทโดยกำหนดโครงสร้างการควบคุมองค์กรโดยใช้หลักการ Three Lines of Defence ดังนี้

การบริหารความเสี่ยง



First Line of Defence - เจ้าของความเสี่ยง

หน่วยงานธุรกิจหรือหน่วยงานสนับสนุนทางธุรกิจมีหน้าที่หลักในการดำเนินการควบคุมความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ หมายรวมถึง การจัดให้มีการควบคุมการบริหารจัดการและการกำกับดูแลอย่างเพียงพอเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระดับความเสี่ยงสูงสุด และการควบคุมความเสี่ยง และสามารถทำให้เห็นถึงความล้มเหลวของการควบคุม กระบวนการที่ไม่เพียงพอ และเหตุการณ์ความเสี่ยงที่คาดไม่ถึง

Second Line of Defence - กำกับดูแลความเสี่ยง

หน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแล เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับธุรกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานกำกับธุรกิจ ทำหน้าที่รับผิดชอบ Second Line of Defence

หน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแลได้สนับสนุนกลยุทธ์ในการทำให้เกิดสมดุลระหว่างการเจริญเติบโตและความมั่นคงของกลุ่มยูโอบีไทย โดยกำหนดกรอบความเสี่ยง นโยบายความเสี่ยง Risk

การบริหารความเสี่ยง

Appetite และระดับความเสี่ยงสูงสุดซึ่งหน่วยงานธุรกิจใช้ถือปฏิบัติ อีกทั้ง หน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแลมีความรับผิดชอบในการทบทวนและตรวจสอบรูปแบบความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทยอย่างอิสระและรายงานช่องโหว่ที่สำคัญและประเด็นความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารที่เกี่ยวข้อง

ความเป็นอิสระของหน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแลจากหน่วยงานธุรกิจทำให้นับใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม

Third Line of Defence - ตรวจสอบอิสระ

ผู้ตรวจสอบภายในและภายนอกของกลุ่มยูโอบีไทยดำเนินการตรวจสอบโดยใช้แนว Risk-based Audits ซึ่งครอบคลุมทุกด้านของ First Line และ Second Line of Defence เพื่อให้เกิดการรับรองอย่างอิสระในประสิทธิภาพของโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมนโยบาย กรอบ ระบบและแนวทางปฏิบัติ แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

กลุ่มยูโอบีไทยกำหนดกรอบของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อจำกัดปริมาณความเสี่ยงที่สามารถและเต็มใจที่จะเผชิญเพื่อบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ วัตถุประสงค์ของการจัดทำกรอบ Risk Appetite มิใช่เพียงเพื่อจำกัดขอบเขตความเสี่ยง แต่เพื่อให้แน่ใจว่ารูปแบบความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทยยังคงอยู่ในขอบเขตที่กำหนดและยอมรับได้ กรอบ Risk Appetite ได้ถูกกำหนดขึ้นตามหลักเกณฑ์หลักๆ ดังนี้

- พิจารณาถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดตัววัดที่ละเอียดเพียงพอ
- ปฏิบัติได้ สอดคล้อง และง่ายแก่การเข้าใจ ในเรื่องของการสื่อสาร และนำไปปฏิบัติ
- สอดคล้องกับองค์ประกอบหลักในกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย
- มีตัววัดที่มีนัยสำคัญในเชิงวิเคราะห์และวัดผลได้

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

โดยมุ่งเน้นให้มีการลดความผันผวนของรายได้และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว เพื่อคงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดี เงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และฐานเงินทุนที่สมบูรณ์ ซึ่งทำให้กลุ่มยูโอบีไทยเป็นหุ้นส่วนที่มั่นคงของลูกค้าภายใต้ภาวะและวัฏจักรเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ กลุ่มยูโอบีไทยได้ทบทวนกรอบ Risk Appetite และ Risk Appetite โดยนำเสนอไปยังคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติทุกปี โดยผู้บริหารจะทำหน้าที่ติดตามและรายงานลักษณะความเสี่ยงและการปฏิบัติตาม Risk Appetite ที่ได้รับอนุมัติแก่คณะกรรมการบริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (Material Risks)

กลยุทธ์ทางธุรกิจ ผลผลิตภัณฑ์ ประเภทลูกค้าและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ทำให้กลุ่มยูโอบีไทยต้องเผชิญความเสี่ยงทางการเงินและความเสี่ยงต่างๆ อีกหลายประเภท การระบุและดูแลความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย โดยกลุ่มยูโอบีไทยได้ทำการประเมินอย่างเหมาะสมและปฏิบัติตามเชิงรุกเพื่อลดทอนความเสี่ยงประเภทต่างๆ ภายในกลุ่ม ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จในการบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ของกลุ่มยูโอบีไทยมีดังนี้

กลุ่มยูโอบีไทยได้ดำเนินการภายใต้กรอบ Basel โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของผู้กำกับดูแลในเรื่องความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยง กลุ่มยูโอบีไทยได้ใช้แนวทางซึ่งรอบคอบและเป็นเชิงรุกในการตรวจสอบและศึกษาข้อกำหนดต่างๆ ของผู้กำกับดูแลซึ่งพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดีซึ่งทำให้บรรลุผลตอบแทนอย่างยั่งยืน

กลุ่มยูโอบีไทยใช้วิธี Foundation Internal Ratings-Based (FIRB) สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนและสถาบันการเงิน และวิธี Advanced Internal Ratings-Based (AIRB) สำหรับลูกหนี้รายย่อย ส่วนความเสี่ยงด้านตลาดและปฏิบัตินั้น กลุ่มยูโอบีไทยใช้ Standardised Approach (SA)

อนึ่ง กลุ่มยูโอบีไทย ได้กำหนดกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) และมีการทบทวนเป็นระยะๆ รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อให้นับใจว่ากลุ่มยูโอบีไทย มีเงินกองทุนเพียงพอในการสนับสนุน

การบริหารความเสี่ยง



การประกอบธุรกิจ และ ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

กลุ่มยูโอบีไทยมีการจัดทำนโยบายการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Pillar 3 และ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ซึ่งระบุข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของผู้กำกับดูแล

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อถือเป็นความเสี่ยงที่มีสัดส่วนมากที่สุด เนื่องจากธุรกิจหลักของกลุ่มยูโอบีไทยเป็นการดำเนินธุรกิจด้านธนาคารพาณิชย์ โดยความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังกล่าวมาจากธุรกรรมการให้สินเชื่อที่กลุ่มยูโอบีไทยได้ให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้านิติบุคคลและลูกค้าสถาบัน ในขณะที่เดียวกัน ธุรกรรมตลาดเงิน ตลาดทุนและการลงทุนเป็นความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากคู่สัญญาและผู้ออกตราสาร

หัวใจสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมถึงการกำหนดกรอบ (Framework) การกำหนดแนวนโยบายและกระบวนการในการ

ประเมินรวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยกลุ่มยูโอบีไทยมีการทบทวน Portfolio Performance รวมถึงจัดทำการศึกษาทดสอบภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเฝ้าติดตามภาวะแวดล้อมและเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อระบุถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อดำเนินงานธุรกิจ และเพื่อกำหนดแนวทางในการปรับลดความเสี่ยง

การกำกับดูแลและโครงสร้างองค์กร

คณะกรรมการสินเชื่อ เป็นคณะกรรมการหลักที่ปฏิบัติหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ มีบทบาทหลักในการสนับสนุนการทำงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริหาร รวมถึงคณะกรรมการธนาคาร ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อโดยรวมของกลุ่มยูโอบีไทย โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการสินเชื่อ เป็นคณะกรรมการที่ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงซึ่งทำหน้าที่รับผิดชอบงานด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ รวมถึง กำหนดกรอบและแนวนโยบาย (Framework) กระบวนการโครงสร้างพื้นฐาน วิธีการวิเคราะห์ และระบบสารสนเทศ ทั้งนี้ ในส่วนของคณะกรรมการสินเชื่อ ปฏิบัติหน้าที่ที่ทบทวนและประเมินคุณภาพสินเชื่อ ขั้นตอนการปฏิบัติงานและความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

การบริหารความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อบริการรายวัน วิเคราะห์ และการบริหารทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ รวมถึงการจัดทำนโยบายสินเชื่อและกำหนดแนวทางต่างๆ โดยมุ่งเน้นการเฝ้าระวังให้เกิดการพัฒนาธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อด้วยความรอบคอบ สม่าเสมอและมีประสิทธิภาพ

นโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการควบคุมดูแล

กลุ่มยูโอบีไทย ได้กำหนดแนวนโยบายรวมทั้งกระบวนการจัดการเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังต่อไปนี้

กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

เพื่อความโปร่งใสในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ หน่วยงานอนุมัติสินเชื่อเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานด้านการตลาดและธุรกิจ ทั้งนี้อำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มอบหมายให้แก่ผู้อนุมัติสินเชื่อแต่ละท่าน จะแตกต่างกันตามประสบการณ์ ความอาวุโสและความชำนาญในการอนุมัติสินเชื่อ และขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของลูกค้า โดยผู้อนุมัติสินเชื่อจะยึดถือแนวทางการปฏิบัติงานภายใต้นโยบายสินเชื่อซึ่งได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย และ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ

การกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดขึ้นได้จากภาระสินเชื่อที่ให้กับลูกหนี้ รายใหญ่รายใดรายหนึ่ง หรือกับลูกหนี้หลายรายที่มีความเกี่ยวข้องกัน ซึ่งสามารถบริหารจัดการได้โดยกำหนดขอบเขตภาระสินเชื่อที่ระดับรายลูกหนี้ รายกลุ่มลูกหนี้ รายอุตสาหกรรม ราย portfolio และรายประเทศ โดยทั่วไปจะกำหนดเป็นอัตราส่วนร้อยละของเงินกองทุน

การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมไปถึงการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ใช้การพิจารณาและความรอบคอบเป็นหลักสำคัญ การจัดวงเงินที่เหมาะสม กระบวนการติดตาม การควบคุมดูแลในส่วนสินเชื่อที่กระจายไปตามอุตสาหกรรมต่างๆ โดยจะทำการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอยู่อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพิจารณาแนวโน้มอุตสาหกรรมและภาวะความเสี่ยงของประเทศหากมี เพื่อคาดการณ์ถึงสถานะที่อาจเกิดขึ้นและอาจกระทบความเสี่ยงด้านสินเชื่อ นอกจากนี้ มีการจัดทำกรอบการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินความสามารถในการรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างการดำเนินงาน

การทดสอบภาวะวิกฤต

การทดสอบภาวะวิกฤตด้านสินเชื่อ ถือเป็นหัวใจสำคัญของกระบวนการบริหารสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ (i) ประเมินถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการและงบดุลของกลุ่มยูโอบีไทย (ii) ประเมินการผลของการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ ที่กระทบต่อการดำเนินงานภายใต้สภาวะแวดล้อมทางธุรกิจและแผนธุรกิจต่างๆ (iii) ประเมินผลกระทบจากการบริหารเงินกองทุน การบริหารต้นทุน และ การสร้างผลตอบแทน โดยการทดสอบภาวะวิกฤตอาจรวมถึงการจัดทำกรอบการทดสอบตามกรอบของผู้กำกับดูแล และ/หรือ จัดทำเป็นการภายในเป็นระยะๆ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ เพื่อพิจารณาแนวทางหรือมาตรการรองรับ ในกรณีที่ภาวะวิกฤตอยู่ในระดับรุนแรงและอาจส่งผลกระทบต่อความสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ การทดสอบภาวะวิกฤตดังกล่าว ถือเป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับรองรับเหตุการณ์สูญเสียและผลกระทบที่มีต่อผลประกอบการและงบดุล และอาจเป็นเครื่องบ่งชี้ถึงจุดเปราะบางที่อาจมีอยู่ในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ รวมทั้งอาจใช้เพื่อกำหนดแนวนโยบายหรือขอบเขตในการช่วยบรรเทาความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น

การกำหนดสถานการณ์จำลองต่างๆ พิจารณาจากความเสี่ยงที่อาจเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจและแนวโน้มที่อาจเกิดขึ้น รวมไปถึงภาวะภูมิรัฐศาสตร์ ให้มีความหลากหลายทั้งในเชิงของความน่าจะเป็น รวมถึงความรุนแรงของสถานการณ์ โดยจะพิจารณาถึงแผนกลยุทธ์ตามสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มธุรกิจต่างๆ และจะประเมินแนวทางการบริหารที่เหมาะสมด้วย โดยหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง จะทำการศึกษา และร่วมกันแสดงความคิดเห็นต่อสถานการณ์จำลองดังกล่าว ก่อนนำเสนอแก่ผู้บริหารระดับสูงเพื่ออนุมัติเป็นขั้นตอนต่อไป

รายการระหว่างกันในกลุ่ม

การทำรายการระหว่างกันในกลุ่มยูโอบีไทย เป็นไปตามมาตรฐานการดำเนินธุรกิจทั่วไป ทั้งนี้การติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงและผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนจากการทำรายการระหว่างกันในกลุ่มดังกล่าวจะดำเนินการในลักษณะเดียวกับลูกหนี้รายอื่นๆ กลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามประเภทของรายการ เช่น รายการระหว่างกันสำหรับการทำรายการปกติ ยกตัวอย่างเช่น การอนุมัติสินเชื่อ ต้องได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร และได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการธนาคาร

การบริหารความเสี่ยง

การปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

แม้ว่าหลักประกันและการค้ำประกันใช้เพื่อปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้นได้ก็ตาม กลุ่มยูโอบีไทยมิได้อนุมัติสินเชื่อโดยพิจารณาแต่เพียงหลักประกันเท่านั้น แต่พิจารณาจากคุณภาพสินเชื่อของลูกค้า แหล่งที่มาของเงินชำระหนี้ และความสามารถในการชำระคืนของลูกค้าซึ่งเป็นไปตามหลักพื้นฐานการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

กลุ่มยูโอบีไทยมีการประเมินมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ความถี่ในการประเมินขึ้นอยู่กับประเภท สภาพคล่องและความผันผวนของมูลค่าหลักประกัน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ประเภทของหลักประกันที่กลุ่มยูโอบีไทยนำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยง ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเป็นที่ยอมรับ และอสังหาริมทรัพย์ โดยที่ค่าปรับลด (Haircut) จะกำหนดตามมูลค่าตลาดของหลักประกันซึ่งสะท้อนจากสภาพ คุณภาพ ความผันผวนด้านราคา และสภาพคล่องของหลักประกัน ทั้งนี้กลุ่มยูโอบีไทยจะรับหลักประกันที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามเกณฑ์ IRB เช่น ต้องสามารถบังคับใช้กฎหมายได้ภายใต้ขอบเขตอำนาจแห่งศาลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

อนึ่งการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้า กลุ่มยูโอบีไทยมีการขอการค้ำประกันโดยบุคคล เพื่อเป็นเครื่องยืนยันการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นหรือกรรมการของบริษัทลูกหนี้ ทั้งนี้ ภายใต้วิธี IRB การค้ำประกันโดยบุคคลไม่นับเป็นการปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ นอกจากนี้ อาจพิจารณาให้มีการค้ำประกันโดยนิติบุคคลเพิ่มเติมตามความเหมาะสม เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพิ่มเติม โดยยังคงคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ทั้งนี้ ในกรณีการค้ำประกันโดยนิติบุคคลสามารถนำมาปรับลดความเสี่ยงสินเชื่อตามวิธี FIRB โดยใช้วิธี Probability of Default substitution ซึ่งหมายถึงการนำค่าความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้ของผู้ค้ำประกันมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณเงินกองทุน

ภาวะที่เกิดจากธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศและธุรกรรมอนุพันธ์ จะถูกปรับลดความเสี่ยง โดยกำหนดให้คู่สัญญาลงนามในสัญญาช้อตกลง เช่น International Swaps and Derivatives Association (ISDA) Master Agreements และ Credit Support Annex (CSA) ทั้งนี้สัญญาดังกล่าวสามารถลดภาระสินเชื่อจากการที่คู่สัญญายินยอมให้กลุ่มยูโอบีไทยสามารถหักกลบนี้อัตตามภาระคงเหลือของคู่สัญญาภายใต้สถานการณ์ผิดนัดชำระหนี้

การติดตามสินเชื่อและแนวทางแก้ไข

กลุ่มยูโอบีไทยเฝ้าสังเกตภาระสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพของ Portfolio และความเสี่ยงประเภทใหม่ๆ ซึ่งอาจกระทบกับความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ รายงานความเสี่ยงที่จัดทำขึ้นสำหรับกิจการภายในจะถูกรวบรวมต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อรายงานข้อมูลที่เป็นปัจจุบันรวมถึงแนวโน้มและผลกระทบด้านสินเชื่อแก่ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการแจ้งให้ทราบถึงพัฒนาการสำคัญด้านเศรษฐกิจ การเมืองและสภาวะแวดล้อมต่างๆ ที่อาจมีผลต่อ Portfolio หลักๆ

การติดตามสินเชื่อค้างชำระ

กลุ่มยูโอบีไทยมีการติดตามคุณภาพของลูกค้า โดยเฉพาะในส่วนของการรายงานการค้างชำระของลูกค้าอย่างใกล้ชิด ซึ่งถือเป็นตัวแปรสำคัญในการประเมินคุณภาพลูกค้า ลูกค้าจะถูกพิจารณาเป็นลูกค้าค้างชำระเมื่อไม่ชำระหนี้ตามกำหนด โดยลูกค้าค้างชำระซึ่งมีวงเงินที่อาจนำกลับมาใช้ใหม่ได้ (เช่น วงเงินเบิกเกินบัญชี) และมียอดใช้จ่ายเกินวงเงินจะมีการดูแลอย่างใกล้ชิด โดยบริหารจัดการผ่านกระบวนการที่วางไว้อย่างเป็นระบบโดยเจ้าหน้าที่จากกลุ่มงานธุรกิจและบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้อาจทบทวนสินเชื่อดังกล่าวด้วยความถี่มากขึ้นตามความเหมาะสม

การจัดชั้นหนี้และการด้อยค่าของสินทรัพย์ลูกค้า

การจัดชั้นสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีไทยพิจารณาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยดูจากแหล่งรายได้ปกติของลูกค้า ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อและเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้าจะมีการจัดชั้นเป็น “ปกติ” “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” หรือ “กลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพ” หรือ “กลุ่มหนี้ผิดนัดชำระหนี้” โดยกลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพ ประกอบด้วย ลูกค้าจัดชั้นในระดับ “ต่ำกว่ามาตรฐาน” “สงสัย” หรือ “สงสัยจะสูญ” ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บัญชีซึ่งมียอดค้างชำระหรือมียอดคงค้างเกินวงเงินประเภทที่อาจนำกลับมาใช้ใหม่ได้ (เช่น วงเงินเบิกเกินบัญชี) เกินกว่า 90 วัน จะถูกจัดชั้นโดยอัตโนมัติ นอกจากนี้ยังมีการจัดชั้นบัญชีที่อาจบ่งชี้ว่าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้จะถูกจัดชั้นหนี้เป็น “กลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพ” การปรับเปลี่ยนสถานะหนี้ด้อยคุณภาพเป็นสถานะในระดับ “ปกติ” หรือ “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” จะพิจารณาตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อ เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ กระแสเงินสด และ สถานภาพทางการเงินของลูกค้า โดยกลุ่มยูโอบีไทยต้องเชื่อมั่นว่าลูกค้าจะไม่ถูกปรับลดเป็นหนี้ด้อยคุณภาพอีกในอนาคตอันใกล้

การบริหารความเสี่ยง

ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา จะถูกพิจารณาเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และถูกจัดชั้นสอดคล้องกับสถานะทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ทั้งนี้ลูกหนี้ดังกล่าวจะถูกปรับสถานะเป็นหนี้จัดชั้นปกติต่อเมื่อสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้และข้อกำหนดตามแนวนโยบายของกลุ่มยูโอบีไทย และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ / กลุ่มงานจัดการสินเชื่อ เป็นหน่วยงานอิสระ โดยกลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพของลูกหนี้ที่ไม่ใช่รายย่อย และกลุ่มงานจัดการสินเชื่อ จะรับผิดชอบในส่วนของลูกหนี้รายย่อย โดยทั้งสองกลุ่มงานบริหารลูกหนี้ในลักษณะเชิงรุก โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อดูแลลูกหนี้กลุ่มนี้ให้สามารถกลับมาเป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพและโอนกลับมาอยู่ภายใต้การดูแลของกลุ่มธุรกิจที่เหมาะสม นอกจากนี้กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษยังทำหน้าที่จำหน่ายทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพื่อลดทรัพย์สินดังกล่าวและสร้างผลประโยชน์สูงสุดแก่ทางกลุ่ม

นโยบายการตัดหนี้สูญ

ลูกหนี้จัดชั้นด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่มีมูลค่า และโอกาสในการเรียกชำระหนี้จากช่องทางอื่นๆ ต่ำ ลูกหนี้ดังกล่าวจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ ตามข้อกำหนดของทางการ

ระบบการจัดลำดับความเสี่ยงภายใน

กลุ่มยูโอบีไทยใช้แบบจำลองความเสี่ยงที่ใช้เป็นการภายในเพื่อสนับสนุนการประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการวัดภาวะสินเชื่อตามระดับความเสี่ยงหรือตามกลุ่มที่คล้ายคลึงกัน โดยแบบจำลองดังกล่าวถูกนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ เริ่มจากขั้นตอนการอนุมัติ การสอบทานสินเชื่อ การติดตาม การทดสอบภาวะวิกฤตด้านสินเชื่อ การกำหนดวงเงิน (limit) การกำหนดราคาและการบริหารบัญชีลูกหนี้

กลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลการจัดอันดับความเสี่ยงสินเชื่อ เพื่อให้ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงมีความน่าเชื่อถือและเป็นเสถียร กรอบการกำกับดูแลดังกล่าวระบุบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการจัดอันดับความเสี่ยง โดยรวมถึงหน่วยงานอิสระซึ่งทำหน้าที่ติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง การทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองในแต่ละปี รวมถึงการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระจากผู้ตรวจสอบภายใน

แบบจำลองความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะถูกทำการทดสอบโดยหน่วยงานอิสระก่อนนำมาใช้งาน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าสามารถใช้งานได้อย่างเหมาะสมตามวัตถุประสงค์ นอกจากนี้ผู้รับผิดชอบแต่ละแบบจำลอง จะทำการทบทวนแบบจำลองประจำปีเพื่อติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลองอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของค่าตัวแปรความเสี่ยงที่เลือกใช้ รวมถึงสมมติฐานที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลองว่ายังคงเหมาะสมที่จะใช้กับ portfolio นั้นๆ หรือไม่ โดยแบบจำลองที่มีการพัฒนาใหม่ หรือมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและทบทวน จะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน หรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยขึ้นอยู่กับนัยสำคัญของ portfolio นั้นๆ

ภาวะสินเชื่อ Non-retail

กลุ่มยูโอบีไทยใช้วิธี FIRB สำหรับภาวะสินเชื่อกลุ่ม non-retail ยกเว้นประเภทสินเชื่อลูกหนี้รัฐบาลซึ่งใช้วิธี Standardised Approach โดยภายใต้วิธี FIRB ค่าความเป็นไปได้ในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายจะถูกประมาณการด้วยแบบจำลอง Probability of Default (PD) โดยพิจารณาจากปัจจัยเชิงการเงินและเชิงคุณภาพเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และประมาณการความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในช่วงหนึ่งปีข้างหน้า ทั้งนี้ ลูกหนี้จะถูกจัดเป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ในกรณีดังต่อไปนี้

- มีแนวโน้มว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ค้างชำระได้เต็มจำนวน หากกลุ่มยูโอบีไทยไม่ได้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น การเรียกชำระด้วยหลักประกัน หรือ
- ลูกหนี้มียอดหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

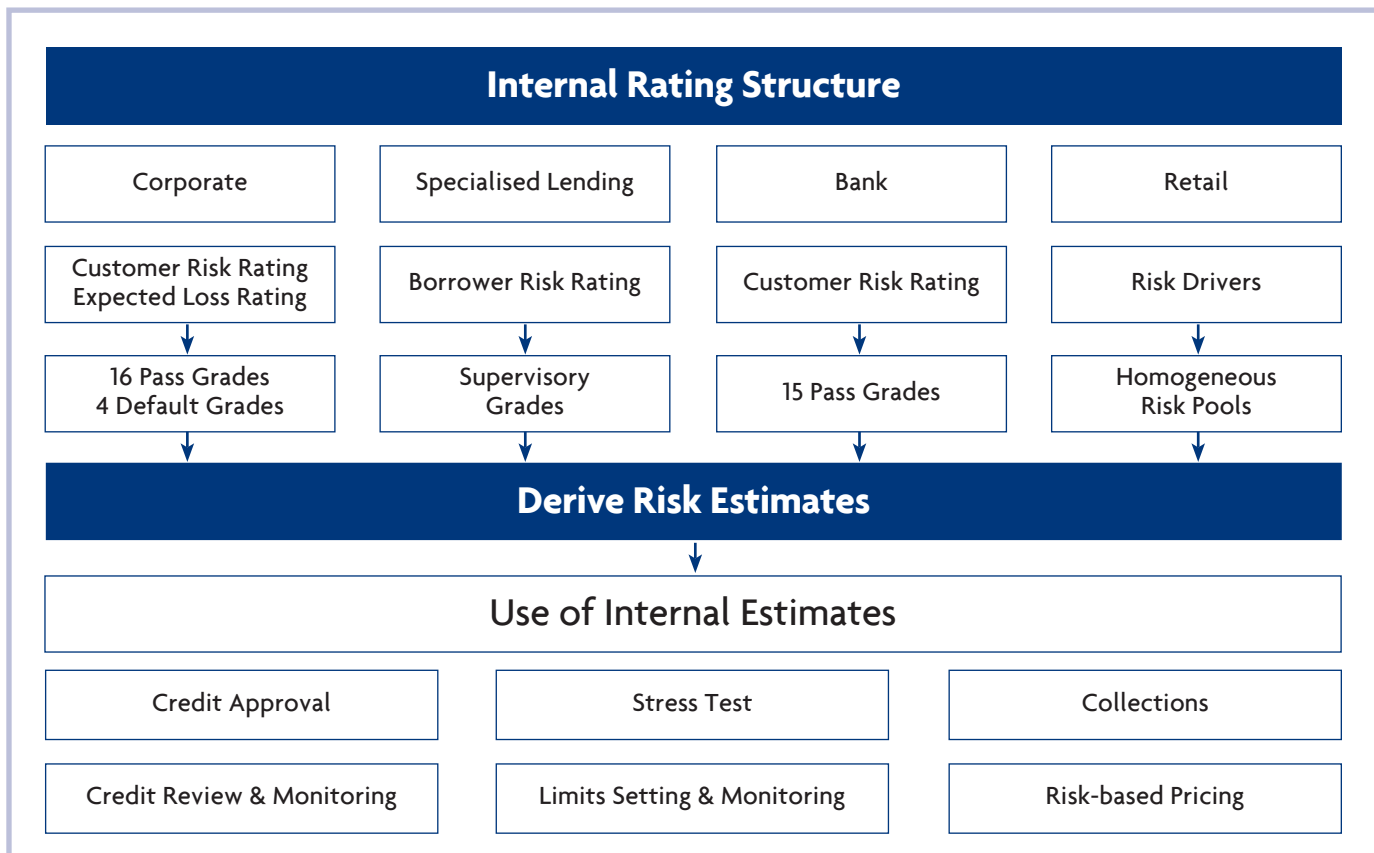
ทั้งนี้ ค่าพารามิเตอร์ ในส่วนของ Loss Given Default (LGD) และ Exposure at Default (EAD) ซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย จะถูกนำมาใช้ในการประเมินความเสี่ยงสินเชื่อและคำนวณค่าความเสี่ยงรวมถึงการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ผู้กำกับดูแล

ทั้งนี้แม้ว่าการจัดอันดับเครดิตของลูกหนี้ธุรกิจเอกชนที่จัดทำโดยกลุ่มยูโอบีไทย อาจเป็นไปในทิศทางเดียวกับการจัดอันดับเครดิตที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก แต่มีได้หมายความว่า rating ที่จัดทำโดยกลุ่มยูโอบีไทยจะสามารถเทียบเคียงกับ rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกได้โดยตรง

การบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างอันดับความเสี่ยง

โครงสร้างอันดับความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย



ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

ลูกหนี้ในกลุ่มประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนจะถูกจัดระดับความเสี่ยงโดยแบบจำลอง Corporate SME และ NBF1 ซึ่งใช้ปัจจัยความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นตัวกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ทั้งในแง่ของความแข็งแกร่งทางการเงิน คุณภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยงทางธุรกิจและอุตสาหกรรม กระบวนการจัดอันดับความเสี่ยงของลูกหนี้จะรวมถึงการจัดระดับความเสี่ยงวงเงินสินเชื่อ โดยพิจารณาถึงประเภทวงเงินและโครงสร้างวงเงินสินเชื่อ ประเภทหลักประกัน และลำดับชั้นในการรับชำระหนี้

โครงสร้างของระดับ Internal Rating ของกลุ่มยูโอบีไทยประกอบด้วย rating 16 ระดับสำหรับลูกหนี้ปกติและ 4 ระดับสำหรับลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ แบบจำลองจะถูกเทียบเข้ากับ rating scale เทียบกับค่าเฉลี่ยระยะยาวของอัตราการผลิตนัดชำระหนี้ของ portfolio กลุ่มยูโอบีไทย

ประเภทสินทรัพย์ย่อยประเภทสินเชื่อกลุ่มพิเศษ

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

โดยกลุ่มยูโอบีไทยใช้แบบจำลอง IPRE, CF, PF และ SF เพื่อวัดฐานะสินเชื่อทั้ง 4 กลุ่มตามลำดับ ภายใต้ประเภทสินทรัพย์ย่อยประเภทสินเชื่อกลุ่มพิเศษ ระดับของ Internal Rating จะประเมินจากปัจจัยความเสี่ยงเชิงคุณภาพและความเสี่ยงด้านการเงิน ตามที่ระบุใน Internal scorecards ทั้งนี้ระดับ Internal risk จะถูกเทียบกับระดับความเสี่ยงที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล โดยระดับความเสี่ยงถูกแบ่งออกเป็น 5 กลุ่มซึ่งมีน้ำหนักความเสี่ยงต่างกัน

การบริหารความเสี่ยง

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้สถาบันการเงิน

กลุ่มยูโอบีไทยใช้ Bank Scorecard เพื่อวัดฐานะสินเชื่อประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้สถาบันการเงิน โดยปัจจัยที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกหนี้สถาบันการเงิน ประกอบด้วย คุณภาพสินทรัพย์ ความเพียงพอของเงินกองทุน สภาพคล่อง การบริหารจัดการ การกำกับดูแล และ คุณภาพของระบบงานทั้งหมด เป็นปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกหนี้สถาบันการเงิน ทั้งนี้ โครงสร้างระดับความเสี่ยงของ scorecard ประกอบด้วย 15 ระดับสำหรับลูกหนี้ปกติ

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รายย่อย

กลุ่มยูโอบีไทยใช้วิธี AIRB สำหรับสินเชื่อรายย่อยซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย และ สินเชื่อรายย่อยอื่น ทั้งนี้ การบริหารสินเชื่อรายย่อยเป็นการจัดการแบบกลุ่มลูกหนี้ ซึ่งแต่ละกลุ่มมีความคล้ายคลึงกัน จำแนกตามลักษณะของลูกหนี้ และธุรกรรม โดยใช้แบบจำลองภายในเพื่อประมาณการค่าความเสี่ยง PD, LGD และ EAD จากฐานข้อมูลส่วนสูญเสียของกลุ่มยูโอบีไทยที่เคยเกิดขึ้นในอดีต ในกรณีที่ข้อมูลไม่เพียงพอสำหรับการประมาณการ ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลภายใน และ/หรือสมมติฐานจากข้อมูลภายนอกอาจถูกนำมาใช้ในแบบจำลองเพื่อเป็นการทดแทนหากจำเป็น ทั้งนี้ อาจมีการเพิ่มค่า margins of conservatism ตามความเหมาะสม ซึ่งแบบจำลองสำหรับสินเชื่อลูกหนี้รายย่อยนี้ได้รับการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

แบบจำลอง Probability of Default (PD) สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อย

แบบจำลอง Probability of Default (PD) สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อยจัดทำไว้สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะความเสี่ยงที่คล้ายคลึงกัน โดยพิจารณาจากผลรวมของ Application Score และ Behaviour Score และตัวแปรอื่นๆ ที่สะท้อนถึงผู้กู้ วงเงินและพฤติกรรมของผู้กู้ อนึ่ง แบบจำลอง Probability of Default (PD) จะคัดเลือกกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะที่คล้ายคลึงกัน โดยใช้ข้อมูลในอดีตอย่างน้อยห้าปีมาประกอบเพื่อให้ครอบคลุมรอบของวัฏจักรเศรษฐกิจ ในกรณีหากข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้มีน้อย อาจมีการใช้ค่าสมมติฐานแทนจากข้อมูลภายในและภายนอก ที่มีความสัมพันธ์กับค่าการผิดนัดชำระหนี้ภายในมากที่สุดมาใช้เพื่อกำหนดค่าเฉลี่ย Long-run PD

โดยปกติแล้ว ค่า Long-run PD จะแสดงค่าการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำมาก เมื่อเทียบกับค่า PD ที่เกิดจากการเทียบเคียงของแบบจำลองซึ่งอาจมีการใช้ conservative overlays เข้ามาด้วย

แบบจำลอง Loss Given Default สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อย

แบบจำลอง Loss Given Default (LGD) ใช้ข้อมูลในอดีตของกลุ่มลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้และข้อมูลการได้รับชำระหนี้คืน โดยเป็นวิธีที่เรียกว่า workout approach ซึ่งพิจารณาจากค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นหลังจากลูกหนี้มีการผิดนัดชำระ ซึ่งอาจเกิดจากหลายปัจจัยที่แตกต่างกัน เช่น จากการเยียวยา การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการชำระบัญชี

การจัดกลุ่มแบบจำลอง Loss Given Default (LGD) จัดทำโดยใช้ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงก่อนการผิดนัดชำระหนี้เป็นตัวจัดกลุ่ม เช่น ประเภทวงเงินและประเภทหลักประกัน

แบบจำลอง Loss Given Default (LGD) จะมีการปรับใช้เพื่อให้สะท้อนถึงกลุ่มลูกหนี้สินเชื่อในช่วงสถานะเศรษฐกิจขาลง

แบบจำลอง Exposure at Default สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อย

สำหรับประเภทวงเงินหมุนเวียนเพื่อลูกหนี้รายย่อย แบบจำลอง Exposure at Default (EAD) คิดจากยอดภาระคงค้างและวงเงินในส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ โดยเป็นข้อมูลสถิติในอดีตย้อนหลัง

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

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

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

การบริหารความเสี่ยง

ฐานะความเสี่ยงสินเชื่อซึ่งคำนวณโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดตามหลักเกณฑ์

การลงทุนในตราสารทุน

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กลุ่มยูโอบีไทยใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับการลงทุนในตราสารทุนซึ่งได้รับการยกเว้นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB

ภาระสินเชื่อภายใต้ Standardised Approach

กลุ่มยูโอบีไทย ใช้วิธี Standardised Approach สำหรับ portfolio ที่มีขนาดและระดับความเสี่ยงซึ่งไม่มีนัยสำคัญ รวมถึง portfolio ที่อยู่ระหว่างการขออนุญาตผู้กำกับดูแลเพื่อใช้วิธี IRB ในการคำนวณเงินกองทุน ได้แก่ ลูกค้าย่อยสถาบันการเงินที่มีใช้กลุ่มธนาคาร (non-bank financial institution) ในการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมาย กลุ่มยูโอบีไทยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะมีค่าแตกต่างกันไปตามประเภทสินทรัพย์ ทั้งนี้ไม่นับรวมลูกหนี้ธุรกิจเอกชนซึ่งใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 ในการคำนวณ

การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ

กลุ่มยูโอบีไทย ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และสนับสนุนลูกค้าในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงการประสานงานกับลูกค้าเพื่อลดผลกระทบต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ มีการกำหนดบทบาทและผู้รับผิดชอบในฝ่ายต่าง ๆ ทั้งนี้ ผู้อนุมัติสินเชื่อจะมีหน้าที่รับผิดชอบ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล มีการจัดการเพื่อลดผลกระทบอย่างเพียงพอ

นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ มีการกำหนดรายละเอียดไว้ในนโยบายสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีไทยซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ โดยใช้ในการพิจารณาวิเคราะห์และเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยนโยบายดังกล่าว จะครอบคลุมถึงลูกค้าสินเชื่อทุกราย ภายใต้ Wholesale Banking และ รวมถึงกิจกรรมของธนาคารทางด้านตลาดทุน ทั้งนี้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะมีการทำแบบสอบถามทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบัน รวมถึงการทบทวนวงเงินสินเชื่อ เพื่อพิจารณาและประเมินว่า ลูกค้าสินเชื่อดังกล่าวมีความเสี่ยง

ทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลหรือไม่ โดยลูกค้าสินเชื่อที่จัดอยู่ 8 กลุ่มอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้ จะจัดเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหว เนื่องจากเป็นประเภทอุตสาหกรรมที่มีลักษณะความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเป็นพื้นฐาน จึงจำเป็นต้องผ่านกระบวนการการพิจารณาและตรวจสอบเพิ่มเติม

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

ในปี 2562 กลุ่มยูโอบีไทยได้มีการทบทวนเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มหลัก คือกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง กลาง และต่ำ ซึ่งการจัดกลุ่มจะพิจารณาจากลักษณะความเสี่ยงที่มีอยู่ รวมถึงความเสี่ยงที่อาจยังคงเหลืออยู่ ในการดำเนินกิจการหรือธุรกิจของลูกค้า โดยความเสี่ยงที่อาจยังคงเหลืออยู่จะพิจารณาจากแนวนโยบาย การวัดผล รวมถึงแนวทางในการลดหรือการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่นั้นๆ

นอกจากนั้น นโยบายการให้สินเชื่อดังกล่าว ยังมีการกำหนดมิให้การสนับสนุนการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าในกลุ่มดังต่อไปนี้

- ประกอบธุรกิจหรือมีโครงการที่ส่งผลกระทบต่อแหล่งมรดกโลก (UNESCO World Heritage site) หรือ พื้นที่ชุ่มน้ำที่มีความสำคัญในระดับนานาชาติ (RAMSAR Wetlands) หรือป่าสงวน (Forests of high conservation value) หรือแหล่งธรรมชาติที่สำคัญ (sites with critical natural habitat)
- มีส่วนร่วมในเกี่ยวกับการทารุณสัตว์ หรือค้าสัตว์ใกล้สูญพันธุ์ ตามคำนิยามที่กำหนดไว้ในอนุสัญญาว่าด้วยการค้าระหว่างประเทศเกี่ยวกับสัตว์ป่า และพืชพรรณจากป่าที่ใกล้จะสูญพันธุ์ (Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora)
- ไม่มีมาตรการการวัดผลเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงอันอาจเกิดจากมลพิษทางอากาศ ดิน และน้ำ

การบริหารความเสี่ยง

- มีส่วนร่วมเกี่ยวกับการบังคับแรงงานหรือแรงงานเด็ก ตามมาตรฐานองค์การแรงงานระหว่างประเทศ (ILO: International Labour Organization)
- ประกอบธุรกิจที่ฝ่าฝืนสิทธิของชุมชนท้องถิ่น และ
- ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการถางที่ดินโดยการเผาในที่โล่ง

โดยแผนนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบรวมถึงมาตรการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องดังกล่าว ถือเป็นแนวทางที่ลูกค้าของกลุ่มยูโอบีไทยควรปฏิบัติตาม ซึ่งทางกลุ่มยูโอบีไทยจะให้ข้อมูลเพื่อให้ลูกค้ายึดถือและปฏิบัติ รวมถึงมีการแจ้งลูกค้าให้รับทราบเกี่ยวกับนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ และให้คำรับรองเพื่อให้มั่นใจว่าจะยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว อีกทั้งส่งเสริมให้ลูกค้าดำเนินกิจการเพื่อให้ได้รับใบรับรองมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของแต่ละอุตสาหกรรมนั้น นอกจากนี้ ทางกลุ่มยูโอบีไทยยังมีการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอว่ามีผลกระทบต่อหรือมีข่าวในทางลบเกี่ยวกับความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาลหรือไม่ ตัวอย่างเช่นกรณีที่ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล จะถือเป็นส่วนหนึ่งในสัญญาณว่าควรจะทำกรทบทวนสินเชื่ออย่างทันท่วงที เพื่อจะให้มั่นใจว่ามีการจัดการกับความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม อย่างไรก็ตาม ทางกลุ่มยูโอบีไทย จะให้เวลากับลูกค้าดังกล่าว เพื่อใช้ในการจัดการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลและตรวจสอบต่อไป อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่เห็นว่าลูกค้าไม่สามารถหรือไม่ยินยอมที่จะจัดการผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานอย่างเพียงพอ กลุ่มยูโอบีไทยก็พร้อมที่จะทบทวนและประเมินความสัมพันธ์หรือปฏิเสธการทำธุรกรรม

อนึ่ง กลุ่มยูโอบีไทยตระหนักถึงภัยคุกคามอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางสภาพภูมิอากาศและผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ธุรกิจ และสังคมมากขึ้น กลุ่มยูโอบีไทยจึงมีนโยบายห้ามมิให้ให้สินเชื่อใหม่สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ทำโครงการเกี่ยวกับโรงไฟฟ้าถ่านหินคุณภาพต่ำ และจะสนับสนุนเงินให้สินเชื่อเฉพาะโรงไฟฟ้าถ่านหินที่มีประสิทธิภาพสูงแต่ผลิตก๊าซในระดับต่ำ ซึ่งนโยบายนี้ เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปี 2562 ในขณะเดียวกันก็ยังมีนโยบายมิให้สินเชื่อกับลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับโครงการขุดเจาะถ่านหินประเภทที่มีความหนาแน่นและพลังงานต่ำอีกด้วย

นอกจากนี้ กลุ่มยูโอบีไทย ยังตระหนักถึงปัญหาเกี่ยวกับหนี้ครัวเรือน โดยเฉพาะครัวเรือนที่ได้รับสินเชื่อเกินจำเป็น และอาจนำไปสู่ภาระหนี้เกินตัว ดังนั้น เพื่อสนับสนุนการมีส่วนร่วมในการสร้างความยั่งยืนให้แก่ระบบเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ จึงออกแผนนโยบายการให้สินเชื่อรายย่อยอย่างเหมาะสม เพื่อดูแลปัญหาหนี้สินเกินตัวของภาคครัวเรือน ตามหลักการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ เพื่อนำไปปรับใช้ในกระบวนการให้สินเชื่อรายย่อย โดยแผนนโยบายการให้สินเชื่อรายย่อยอย่างเหมาะสมนั้น เป็นการพิจารณาสินเชื่อ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้และการจ่ายหนี้คืนของลูกค้า ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงที่ลูกค้าอาจมีเงินไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ (affordability risk) ภายหลังจากการชำระหนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มเปราะบาง ซึ่งจะมีการติดตามและประเมินพฤติกรรมกรการให้สินเชื่อรายย่อย และกระบวนการการติดตาม (self-assessment) อย่างเป็นระบบ

ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลเสียหายต่อสถาบันการเงินอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าของฐานะได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันที่กลุ่มยูโอบีไทยมีอยู่ โดยปัจจัยด้านตลาดที่จะส่งผลกระทบต่อราคาหรือมูลค่าดังกล่าวได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีการประชุมรายเดือนเพื่อทบทวนพิจารณา ตลอดจนชี้แนะแนวทางการบริหารความเสี่ยง แผนกบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยสนับสนุนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการประเมินความเสี่ยงด้านการตลาดของกลุ่มยูโอบีไทย

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของกลุ่มยูโอบีไทยประกอบไปด้วยนโยบายบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์การปฏิบัติ การควบคุม และการกำหนดขีดจำกัดด้านความเสี่ยง ซึ่งได้มีการมอบหมายไปยังหน่วยงานที่เหมาะสมเป็นผู้ดูแลควบคุม ประกอบด้วยกระบวนการควบคุมทางด้านกรออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงด้านการตลาดได้มีการประเมินอย่างรอบคอบก่อนการนำเสนอให้แก่ลูกค้า

การบริหารความเสี่ยง

เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดมีไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมทุกชนิดในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มยูโอบีไทย และรวมถึง ธุรกรรมที่อ้างอิงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและสินค้าโภคภัณฑ์ในบัญชีเพื่อการธนาคารด้วย ปัจจุบัน กลุ่มยูโอบีไทยใช้ Standardised Approach ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านการตลาด และใช้ ES (Expected Short Fall) หรือ Value at Risk (VaR) เป็นเครื่องมือภายในในการวัดและควบคุมความเสี่ยงการตลาดที่เกิดจากบัญชีเพื่อการค้า

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

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อเงินกองทุน หรือ การลดลงของรายได้เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้มีประสิทธิภาพ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางด้านงบดุลซึ่งเป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

จุดประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนั้น คือดูแลและเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสุทธิโดยอาศัยการเติบโตที่เพียงพอและมั่นคงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายใต้ภาวะเศรษฐกิจต่างๆ ที่อาจเป็นไปได้ ซึ่งทำได้โดยการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สามารถเกิดขึ้นได้จริงรวมถึงภายใต้ภาวะวิกฤต

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

นอกจากนี้ การทดสอบภาวะวิกฤตของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ได้ถูกจัดทำอย่างสม่ำเสมอเพื่อที่จะประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุนที่เกิดจากผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในบัญชีงบดุล การทดสอบดังกล่าวถูกจัดทำขึ้นเพื่อเป็นตัวบ่งชี้เตือนภัยล่วงหน้าจากความเสียหายอย่างรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงเพื่อที่จะส่งเสริมให้กลุ่มยูโอบีไทยมีความพร้อมในการจัดการบริหารความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยได้มีประสิทธิภาพมากขึ้นโดยเฉพาะในสภาวะที่ตลาดการเงินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ส่วนความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้า เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน จะถูกบริหารจัดการ และควบคุมภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด ซึ่งถูกกล่าวถึงภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่กลุ่มยูโอบีไทยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทัน หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มยูโอบีไทย

กลุ่มยูโอบีไทยมีการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอเพื่อรองรับธุรกรรมต่างๆ ที่เกิดขึ้นรายวัน เช่น การถอนเงิน การชำระเงิน และจ่ายเงินคืนยอดเงินกู้ ดังนั้นสภาพคล่องได้ถูกบริหารจัดการเพื่อรองรับความต้องการเงินสดทั้งในกรณีที่กลุ่มยูโอบีไทยรับรู้ล่วงหน้า และความต้องการเงินสดที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า

การบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกบริหารจัดการภายใต้กรอบของนโยบาย การควบคุม และเพดานความเสี่ยงที่ได้ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินโดยกลุ่มยูโอบีไทยมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่ามีแหล่งเงินสดที่พอเพียงไม่ว่าตลาดจะดำเนินไปในทิศทางใด เช่น ลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนโดยการกระจายแหล่งที่มาของเงินทุน ตลอดจนการถือครองหลักทรัพย์การลงทุนที่มีคุณภาพสูง และหลักทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายในตลาดเงิน

กลุ่มยูโอบีไทยได้ยึดหลักความระมัดระวังในการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องโดยเน้นแหล่งเงินทุนจากเงินฝากหลักและควบคุมตามเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เคร่งครัดเพื่อให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอในกรณีที่มีความต้องการเงินสด

การกระจายตัวของเงินฝากได้ถูกจัดสรรเพื่อคงไว้ซึ่งสมดุลระหว่างประสิทธิภาพการบริหารต้นทุน การเข้าถึงเงินทุนอย่างต่อเนื่อง และการกระจายตัวของแหล่งเงินทุน ปัจจัยสำคัญในการรักษาสภาพคล่องได้แก่ การกำหนดราคาซึ่งสามารถแข่งขันได้ การบริหารจัดการของเงินฝากหลัก และรักษาความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มยูโอบีไทย

นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มยูโอบีไทยเป็นไปตามแนวทางกฎระเบียบที่กำหนดโดยทางการ ซึ่งความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ถูกประเมินและบริหารจัดการภายใต้การประมาณการของกระแสเงินสดทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต กลุ่มยูโอบีไทยกำหนดเพดานกระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันเพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของกลุ่มยูโอบีไทย และมีการกำหนด ตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้า (Liquidity Early Warning Indicator) หรือระดับที่ต้องเริ่มดำเนินการตามแผนรองรับเหตุฉุกเฉินที่กำหนดไว้ (Trigger Point) เพื่อบ่งชี้สถานการณ์ฉุกเฉินที่มีโอกาสเกิดขึ้น

เนื่องจากหลักเกณฑ์ของทางการในเรื่องของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และกำหนดบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นมา กลุ่มยูโอบีไทยมี LCR สูงกว่า 100% สำหรับข้อมูลสิ้นงวดเดือนธันวาคม 2562

กลุ่มยูโอบีไทยได้จัดทำแผนรองรับฉุกเฉินเพื่อระบุภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นโดยมีตัวชี้วัดหลายอย่าง ขั้นตอนการปฏิบัติ และกลยุทธ์ต่างๆรวมถึงแผนการจัดหาเงินทุนและด้านการสื่อสารได้ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากวิกฤตสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาดของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน หรือ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนับรวมถึงความเสี่ยงจากการดำเนินงานของธนาคาร ความเสี่ยงจากการทุจริต ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงจากให้บริการของผู้ให้บริการภายนอก ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ แต่ไม่นับรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านธุรกิจ

วัตถุประสงค์หลักคือ การธำรงไว้ซึ่งความมั่นคงของชื่อเสียงและความเหมาะสมของสภาพแวดล้อมการดำเนินงาน

การกำกับดูแล การอบการบริหาร และเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีไทย

กลุ่มยูโอบีไทยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้กรอบนโยบาย ขั้นตอน และระเบียบวิธีปฏิบัติงานโดยยึดหลักให้หน่วยงานทั้งทางด้านธุรกิจและสนับสนุนบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานโดยระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง ติดตามความเสี่ยง ควบคุม และลดความเสี่ยง รวมถึงรายงานความเสี่ยงภายในหน่วยงาน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะประชุมร่วมกันในแต่ละเดือนเพื่อควบคุมดูแลประเด็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีไทย

กลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยประยุกต์ใช้หลักการ “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” หน่วยงานทั้งทางด้านธุรกิจและสนับสนุนของกลุ่มยูโอบีไทยในฐานะแนวป้องกันชั้นที่หนึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดการควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพสำหรับการปฏิบัติงานประจำวันของหน่วยงาน แต่ละหน่วยงานมีหน้าที่รับผิดชอบในการนำกรอบนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปปฏิบัติ โดยการจัดให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมในกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญ

การบริหารความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในฐานะแนวป้องกันขั้นที่สอง มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยการกำหนดกรอบนโยบาย เครื่องมือ และระบบ รวมถึงการติดตามผลการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองที่ดำเนินการโดยหน่วยงานทั้งทางด้านธุรกิจและสนับสนุน การบริหารผู้ให้บริการภายนอก การติดตามค่าดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่เกินระดับที่กำหนดไว้ รวมไปถึงการระบุและการรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหารต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และคณะกรรมการของกลุ่มยูโอบีไทย อย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายตรวจสอบภายในในฐานะแนวป้องกันขั้นที่สามจะดำเนินการอย่างเป็นอิสระ เพื่อตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพโดยรวมของการควบคุมดูแลความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตามรอบระยะเวลาของแผนการตรวจสอบ

องค์ประกอบหลักของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีไทย คือ การระบุความเสี่ยงและการประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง โดยอาศัยเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่างๆ ทั้งนี้ยังมีการกำหนดนโยบายและแผนงานต่างๆ เพื่อใช้ในการลดความเสี่ยงและการควบคุมดูแลความเหมาะสมของสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงาน

กลุ่มยูโอบีไทยจัดทำและทดสอบแผนการบริหารภาวะวิกฤตและความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจเพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายหรือขัดข้องทางหน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและสนับสนุนหลัก ที่อาจเกิดขึ้นโดยมิได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มยูโอบีไทยจะจัดทำรายงานรับรองการดำเนินการตามแผนประจำปีต่อคณะกรรมการเพื่อรายงานความพร้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มยูโอบีไทย

กลุ่มยูโอบีไทยได้มีการทำประกันภัยครอบคลุมเรื่องต่างๆ อาทิเช่น การประกันภัยความรับผิดทางแพ่ง ทางอาญา และทางไซเบอร์ การประกันความเสียหายของสินทรัพย์ การก่อการร้าย รวมไปถึงการประกันภัยความรับผิดต่อสาธารณะ และ ความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท ซึ่งจะช่วยลดทอนมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดผลลัพธ์ ความเสียหาย การละเมิด การล้มเหลว หรือ การหยุดชะงัก อันเกิดจากการใช้หรืออ้างอิงเทคโนโลยีสารสนเทศและเทคโนโลยีในการสื่อสาร การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแบบองค์รวม ทั้งนี้ กลุ่มยูโอบีไทยได้มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและทางไซเบอร์อย่างเป็นระบบและมีมาตรฐานในระดับเดียวกัน หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีหน้าที่ในการกำกับดูแล และควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศภายในกลุ่มยูโอบีไทย โดยจะประสานงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งทางด้านธุรกิจและสนับสนุนภายในธนาคาร เพื่อดูแล สืบสวน และเสริมสร้างความเข้มแข็งในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับ กฎเกณฑ์ มาตรฐาน และจรรยาบรรณพนักงาน กลุ่มยูโอบีไทยกำหนดให้มีการระบุ ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมายตามกรอบนโยบาย วิธีปฏิบัติ และแนวทางการกำกับดูแลโดยฝ่ายกำกับธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมายดังกล่าว รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามกฎข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย คือ ความเสี่ยงจากการฟ้องร้องคดี หรือการเรียกร้องต่างๆ ทางกฎหมายและกฎระเบียบ ซึ่งอาจเกิดจากสัญญาที่บังคับตามมิได้หรือไม่เป็นไปตามคาด ความผิดพลาดของข้อสัญญาหรือสัญญาที่เกิดขึ้นโดยบังเอิญ รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ทั้งนี้ หน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและสนับสนุนที่เกี่ยวข้องจะขอคำปรึกษาจากฝ่ายกฎหมายของกลุ่มยูโอบีไทย และหน่วยงานผู้ให้คำปรึกษาด้านกฎหมายภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านกฎหมายได้ถูกบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ

การบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คือ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อรายได้ สภาพคล่อง หรือเงินกองทุนของกลุ่มยูโอบีไทย ซึ่งเกิดจากการรับรู้หรือความคิดเห็นทางลบที่ผู้มีส่วนได้เสียมีต่อการดำเนินธุรกิจ กิจกรรมและสถานะทางการเงิน กลุ่มยูโอบีไทยตระหนักถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น เพื่อใช้ในการระบุและบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของกลุ่มยูโอบีไทย

ความเสี่ยงจากการทุจริต

การทุจริต (Fraud) หมายถึงการกระทำโดยมีองค์ประกอบที่จะหลอกลวง หรือปกปิดความจริง โดยไม่ได้จำกัด เฉพาะผลประโยชน์ด้านตัวเงิน หรือผลประโยชน์ที่เป็นสาระสำคัญ

กลุ่มยูโอบีไทยมีการจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตอย่างเป็นระบบ โดยหน่วยงาน Integrated Fraud Management (IFM) ในฐานะแนวป้องกันขั้นที่สองนั้น ทำหน้าที่ขับเคลื่อนกลยุทธ์ การกำกับดูแล รวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริต ในด้านการกำกับดูแลกิจการของความเสี่ยงจากการทุจริตนั้น ผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบ

พนักงานทุกคนจะต้องรักษาระบบบรรณของกลุ่มยูโอบีไทย ซึ่งรวมถึงบทบัญญัติต่อต้านการติดสินบน (Anti-Bribery) และต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption) มีการจัดให้มีสายด่วนการแจ้งเรื่องทุจริตไปยังหน่วยงาน IFM ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระในการตรวจสอบการทุจริต หน่วยงานนี้ยังทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนเพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับแนวปฏิบัติปัจจุบันใน 5 เสาหลัก คือการป้องกัน การตรวจจับ การตอบสนอง การแก้ไข และการรายงาน

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่ทำให้เกิดผลในทางลบต่อการหารายได้, เงินกองทุน หรือชื่อเสียงของทางกลุ่มยูโอบีไทยที่เกิดจากความผิดพลาดในการตัดสินใจในเชิงกลยุทธ์ การปฏิบัติงานที่ไม่เหมาะสม หรือเกิดจากการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม สภาพเศรษฐกิจ หรือ เทคโนโลยีที่ไม่ทันการ ซึ่งหมายความว่าความเสี่ยงที่กลุ่มยูโอบีไทยไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ได้

ความเสี่ยงด้านธุรกิจ หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อทางลบต่อการหารายได้ หรือ เงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรด้านธุรกิจเชิงปริมาณ ส่วนต่างรายได้และค่าใช้จ่าย ความเสี่ยงด้านธุรกิจเกิดจากหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นสินค้าหรือราคาที่ไม่สามารถแข่งขันในตลาดได้ ความไม่มีประสิทธิภาพภายใน และการเปลี่ยนแปลงในเงื่อนไขของการดำเนินธุรกิจ เช่น การหดตัวของสภาพตลาด หรือ การเปลี่ยนแปลงความคาดหวังหรือความต้องการของลูกค้า ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะทำให้กลุ่มยูโอบีไทยไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจในระยะสั้น

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารระดับสูงมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย และมีบทบาทที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จ คณะกรรมการบริหารระดับสูงจะมีการตรวจสอบการบริหารจัดการธุรกิจในแต่ละวัน และการตัดสินใจดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มยูโอบีไทย คณะกรรมการจัดการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนทำหน้าที่ตรวจสอบหน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านธุรกิจ

หน่วยงานการเงิน และหน่วยงานธุรกิจจะทำหน้าที่เปลี่ยนแปลงแผนกลยุทธ์เป็นเป้าหมายทางการเงินประจำปี โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมในระดับมหภาค ผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานธุรกิจจะทำหน้าที่พัฒนาและปฏิบัติตามกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เฉพาะเจาะจงของแต่ละหน่วยงาน และทำให้เกิดความสอดคล้องกับกลยุทธ์โดยรวมของกลุ่มยูโอบีไทย

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|-------------------------|
| 1. รศ. อธิพันธ์ เชื้อบุญชัย | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ดร. นิม ตันติยาสวัสดิกุล | กรรมการตรวจสอบ |

กรรมการตรวจสอบทุกท่านไม่ได้เป็นผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคาร

ในปี พ.ศ. 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกัน 5 ครั้ง เพื่อสอบทานระบบควบคุมภายในของธนาคาร และพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ในการตรวจสอบด้านการเงินและการปฏิบัติการ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและให้รายละเอียดที่ชัดเจนในระบบการควบคุมภายใน

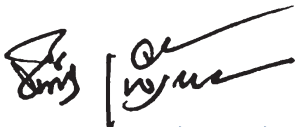
ประเด็นสำคัญในการประชุม มีดังนี้

- อนุมัติแผนการประชุมประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ
- อนุมัติและติดตามแผนการตรวจสอบประจำปี แผนกลยุทธ์ 2 ปี ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณางบประมาณและทรัพยากรที่เกี่ยวข้อง และอนุมัติแก้ไขแผนงานตรวจสอบประจำปี
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าผู้บริหารงานตรวจสอบ
- อนุมัติกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริต และการแก้ไขนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริต
- ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ และปรับปรุงหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตที่จัดตั้งขึ้นใหม่ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตที่แก้ไข
- ทบทวน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และนโยบายการแจ้งเหตุผิดปกติ
- สอบทานขอบเขตและผลของการตรวจสอบ รายการหลักในทางบัญชีและรายการหลักในการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารธนาคารเข้าร่วมประชุม
- สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน โดยการพิจารณาและสนทนาร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน ในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการแก้ไขข้อบกพร่องของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
- สอบทานรายการหลักในรายงานทางการเงิน รายงานข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชี (Management Letter) การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และความสมเหตุสมผลของรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้อง
- สอบทานและรับทราบรายงานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมของสายงานตรวจสอบภายในของธนาคาร
- สอบทาน นำเสนอ และขออนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและค่าสอบบัญชีประจำปีต่อคณะกรรมการธนาคาร
- สอบทานและรับทราบรายงานการตรวจสอบภายในรายไตรมาส ผลการตรวจสอบที่สำคัญและสถานะปัจจุบัน รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงรายงานการแจ้งเหตุผิดปกติและการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาและรายงานการดำเนินการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับอุปนิสัยการชำระเงิน (Bill Payment System) ต่อคณะกรรมการธนาคาร

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

- รับทราบรายงานของกลุ่มงานตรวจสอบ (Group Audit) ซึ่งรวมถึงแผนงานและรายงานความก้าวหน้าที่สำคัญ และรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการปฏิรูปและเปลี่ยนผ่านของกลุ่มงานตรวจสอบ (Group Audit Transformation)
- รับทราบรายงานการสอบทานและผลของการประเมินการประกันคุณภาพ (External Assessment) จาก KPMG (Singapore) ที่ยืนยันว่าหน่วยงานตรวจสอบภายใน “ปฏิบัติได้สอดคล้อง” และเป็นไปตามมาตรฐานสากลของการตรวจสอบภายใน (The IIA's Standards)
- รับทราบความก้าวหน้าของกลยุทธ์ในการดำเนินงานการบริหารองค์กรแบบบูรณาการของธนาคาร ภายใต้การขับเคลื่อนในเรื่องระบบการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร และการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย (Governance, Risk and Compliance (GRC)) รวมถึงการกำกับดูแลการจัดการและการควบคุมความเสี่ยง (Management Governance and Oversight Rating (MGOR)) เพื่อขับเคลื่อนวัฒนธรรมในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับแผนงานตรวจสอบ
- รับทราบประเด็นและความคืบหน้าของธนาคารในการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel II โดยวิธี IRB และกระบวนการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (ICAAP) และการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel III รวมทั้งการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามเกณฑ์ TFRS 9
- รับทราบรายงานการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ ผลการตรวจสอบรวมทั้งความคืบหน้าในการแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารกลางประเทศสิงคโปร์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ
- รับทราบรายงานการตรวจสอบการทุจริตโดย Integrated Fraud Management
- ได้ประเมินตนเองในเรื่องการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการประเมินตนเองต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ระบบการควบคุม การกำกับดูแลกิจการ และระบบการติดตามของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานระบบการควบคุมภายในและการติดตามผลผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ทั้งนี้ จากการประเมินระบบควบคุมภายใน รายงานทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมที่เพียงพอและเชื่อถือได้ โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง



(รองศาสตราจารย์ธิตพันธ์ุ เชื้อบุญชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563

ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้สอบทานรายงานและความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคารที่จัดทำโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 613 เมื่อวันที่ 4 มีนาคม พ.ศ. 2563 โดยมีกรรมการตรวจสอบ 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย ซึ่งทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคาร

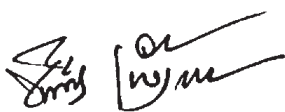
ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย โดยการประชุมร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี ตลอดจนการรายงานของผู้สอบบัญชี หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ และหน่วยงานตรวจสอบภายใน

การประเมินระบบควบคุมภายในตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในจำแนกออกเป็น 5 ด้าน คือ

- มาตรการควบคุมองค์กรและสภาพแวดล้อม
- มาตรการการบริหารความเสี่ยง
- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร
- มาตรการควบคุมในระบบสารสนเทศและการสื่อสารในองค์กร
- ระบบการติดตามและประเมินผล

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยได้มีการแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบถึงประเด็นปัญหา และการแก้ไขอย่างต่อเนื่อง อีกทั้ง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้ประสานงานกับประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลในการกำกับดูแล ด้านความเสี่ยงทั้งที่เกี่ยวข้องและไม่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงทางการเงินและการควบคุมภายใน

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี พ.ศ. 2562 ได้ให้ความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



(รองศาสตราจารย์ธิตพันธ์ เชื้อบุญชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

4 มีนาคม พ.ศ. 2563

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย กรรมการ จำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ โดยมีรายนามดังนี้

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

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุม รวม 8 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบในการนำเสนอแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมตลอดจนถึง

- กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การคัดเลือกและสอบทานความเหมาะสมของผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า รวมถึงพิจารณาเลื่อนตำแหน่งขึ้นเป็นระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า และ
- กำหนดแนวทางการพิจารณาค่าตอบแทน ให้คำแนะนำเกี่ยวกับค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและสอบทานค่าตอบแทนของคณะผู้บริหารระดับสูง

การคัดเลือกคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง องค์กรประกอบในการพิจารณาออกเหนือจากคุณสมบัติตามกฎระเบียบของทางการ ยังประกอบด้วยคุณสมบัติด้านการศึกษา บุคลิกภาพ ความเป็นผู้นำ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน ปรัชญาด้านการบริหารและวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับการพิจารณาคัดเลือกต้องแบ่งปันปรัชญาการบริหารและวิสัยทัศน์การบริหารด้านสถาบันการเงินเพื่อให้แน่ใจว่าองค์กรจะบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้และต้องมีความเชื่อเดียวกันเพื่อให้เกิดความไว้วางใจซึ่งกันและกันและสร้างสัมพันธ์ภาพการทำงานที่ใกล้ชิดกับคณะกรรมการและคณะผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาผู้ที่ได้รับการคัดเลือกที่เหมาะสมก่อนดำเนินการนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2562 ได้เปิดเผยในรายงานประจำปีฉบับนี้ โดยอัตราและองค์ประกอบค่าตอบแทนสำหรับกรรมการอิสระและกรรมการที่มีผู้บริหารพิจารณาจากแบบโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการ บทบาทหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่านรวมถึงหลักเกณฑ์และนโยบายที่เกี่ยวข้อง ในขณะที่ค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูงนั้นได้มีการเปรียบเทียบกับหลักเกณฑ์ทั่วไปในภาคอุตสาหกรรมการเงิน รวมถึงพิจารณาจากประสบการณ์การทำงานและผลประกอบการของธนาคารตามหลักเกณฑ์และนโยบาย ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น

ธนาคารเชื่อในนโยบายค่าตอบแทนและหลักเกณฑ์ด้านคุณธรรม เพื่อให้แน่ใจได้ว่าพนักงานรวมถึงผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่านจะได้รับรางวัลและผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานและการอุทิศตนที่ให้แก่ธนาคาร ในขณะเดียวกันก็สนับสนุนผลสำเร็จในระยะยาวของธนาคารโดยคำนึงถึงนโยบายด้านความเสี่ยงของทางธนาคารเช่นกัน

ธนาคารมิได้พิจารณาค่าตอบแทนจากสัดส่วนของรายได้ที่พนักงานทำให้กับธนาคารเท่านั้น โดยองค์ประกอบที่ใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานประกอบด้วย การบรรลุเป้าหมายงานหรือวัตถุประสงค์การทำงานที่ตั้งไว้คิดเป็นสัดส่วน 50 เปอร์เซ็นต์ และส่วนที่เหลือจะพิจารณาจากทักษะความรู้ความสามารถ และการแสดงออกซึ่งค่านิยมของธนาคาร

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ค่าตอบแทนจากการบรรจุเป้าหมายงานหรือวัตถุประสงค์การทำงานที่ตั้งไว้ เช่น จากรายได้ที่พนักงานทำให้กับธนาคารจะถูกเรียกคืน หากพบว่ามีภาระผูกพันที่ไม่เหมาะสมหรือประพฤติมิชอบ มีการเสนอขายหรือให้คำแนะนำที่ขาดคุณภาพและขาดความรับผิดชอบต่อลูกค้า และการประพฤติผิดอื่นใดที่พบในภายหลัง

ธนาคารยังได้มีการปรับนโยบายค่าตอบแทนโดยรวม โดยเฉพาะในเรื่องค่าตอบแทนแบบผันแปร ซึ่งได้มีการนำนโยบายการแบ่งจ่ายโบนัสตามผลการปฏิบัติงานเป็นเงินรายงวดมาใช้ โดยค่าตอบแทนแบบแบ่งจ่ายจะครบกำหนดระยะเวลาการจ่ายหรือการถือครองตามเงื่อนไขระยะเวลาที่ธนาคารระบุไว้ กรณีหุ้นสำหรับผู้บริหารระดับสูงจะขึ้นกับผลประกอบการตามเงื่อนไขของธนาคารด้วย

สำหรับหน่วยงานควบคุม ค่าตอบแทนจะถูกพิจารณาจากผลประกอบการโดยรวมของธนาคาร การบรรจุเป้าหมายงานที่ตั้งไว้ของหน่วยงานควบคุมนั้น ความรู้ความสามารถ ผลการปฏิบัติงานของพนักงานรายบุคคล และความสามารถในการแข่งขันได้ของค่าตอบแทนโดยรวมเมื่อเทียบกับตลาด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาระดับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงทุกท่านรวมถึงผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานควบคุม และทางทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาดูแลเพื่อให้แน่ใจได้ว่าค่าตอบแทนของพนักงานในหน่วยงานควบคุมทุกท่านได้รับการพิจารณาเทียบเคียงอย่างเหมาะสม และเป็นธรรม

การผสมผสานระหว่างสายการบังคับบัญชาที่เป็นอิสระของหน่วยงานควบคุมที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร เช่น สายงานกำกับธุรกิจที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานตรวจสอบที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ สายงานบริหารความเสี่ยงที่รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและกรรมการผู้จัดการใหญ่ การแบ่งแยกหน้าที่ของหน่วยงานควบคุม และโครงสร้างค่าตอบแทนที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทำให้เกิดระบบตรวจสอบควบคุมซึ่งกันและกัน และไม่มีการประนีประนอมในเรื่องความเป็นอิสระและบูรณาการของหน่วยงานควบคุม

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะนำเสนอการเพิ่มอัตราค่าตอบแทนและอัตราการจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปรแก่พนักงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติในไตรมาสที่ 1 ของแต่ละปี โดยในการพิจารณาข้อเสนอดังกล่าว คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะคำนึงถึงผลประกอบการของธนาคาร แนวโน้มการจ่ายค่าตอบแทนในตลาดและกลุ่มธุรกิจ ตรรกะนี้ผู้บริหารและกรรมการอำนวยการอัตราเงินเพื่อ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีส่วนร่วมในการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารโดยรวมและกรรมการแต่ละท่านเพื่อประเมินการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคารโดยพิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบรวมถึงหลักการทำกับดูแลกิจการ ซึ่งการประเมินได้กระทำในรูปแบบของการประเมินตนเองและการประเมินไขว้ ผลของการประเมินได้ถูกสรุปและรายงานต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ



นายสืบตระกูล สุนทรธรรม

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

7 กุมภาพันธ์ 2563

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) หนึ่งในบริษัทในเครือของกลุ่มธนาคารยูโอบีในประเทศไทย ตระหนักและยึดมั่นที่จะคงความเป็นองค์กรที่มีผลการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยที่สำคัญยิ่งในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่องตลอดจนช่วยรักษาลิทธิประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย อันหมายรวมถึงบรรดาผู้ถือหุ้น พนักงาน หุ้นส่วนกิจการ ลูกค้า หน่วยราชการที่มีอำนาจกำกับดูแล และผู้สอบบัญชี ธนาคารจึงได้จัดทำคู่มือว่าด้วยหลักจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ซึ่งกำหนดแนวทางปฏิบัติงานที่ดี ซึ่งกรรมการและพนักงานทุกคน รวมถึงผู้บริหาร ควรต้องยึดถือและปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดคุณธรรมและความถูกต้องในการทำงาน (Honourable) พลังแห่งความสร้างสรรค์เพื่อการเติบโตในอนาคต (Enterprising) การรวมกันเป็นหนึ่งเดียว (United) และความมุ่งมั่นในการสร้างความสำเร็จในปัจจุบันเพื่อความมั่นคงในอนาคต (Committed) ตามค่านิยมของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคาร ในการกำกับดูแลธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีระบบควบคุมภายในชนิดเต็มรูปแบบ เพื่อรักษาความปลอดภัยของธุรกิจธนาคาร และสิทธิประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย อันรวมถึงผู้ถือหุ้นและผู้ฝากเงินไว้กับธนาคาร

ระบบการควบคุม การบริหารความเสี่ยง การกำกับธุรกิจ และการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในที่แข็งแกร่ง ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำวัน ตลอดจนกำหนดให้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนทุกฝ่ายของธนาคาร ยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในและจริยธรรม และให้กิจกรรมการควบคุมภายในเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้การปฏิบัติงานต่างๆ อยู่ภายใต้หลักการควบคุมคู่ขนาน หรือ Dual Controls ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุม เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ จัดทำนโยบายและกระบวนการเพื่อระบุ ประเมิน ควบคุมและรายงานความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย หน่วยงานบริหารความเสี่ยงในฐานะหน่วยงานอิสระ ทำงานร่วมกับคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน เพื่อพัฒนากรอบการทำงาน กลยุทธ์ นโยบาย และกระบวนการที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง รายละเอียดของการบริหารความเสี่ยงปรากฏอยู่ในหัวข้อ “การบริหารความเสี่ยง” ของรายงานประจำปีฉบับนี้ และรายละเอียดการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ปรากฏอยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร

หน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจเป็นหน่วยงานอิสระในธนาคาร มีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร หน่วยงานกำกับดูแลมีหน้าที่ในการให้ความรู้ การศึกษา และคำแนะนำแก่หน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินธนาคาร และผลกระทบที่กฎเกณฑ์นั้นๆ มีต่อการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสอบทานและตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารประกอบธุรกิจตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึงมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และจัดให้มีการฝึกอบรมความรู้ ความเข้าใจ แก่ผู้ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการติดสินบน การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และอาชญากรรมทางการเงิน

หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานอิสระ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทีมงานตรวจสอบภายในประกอบด้วยพนักงานผู้ทรงคุณวุฒิ ทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงและความมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลของธนาคาร หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับการตรวจสอบคุณภาพจากผู้ประเมินภายนอก ทุกๆ 5 ปี และจากผลการประเมินคุณภาพครั้งล่าสุดโดย KPMG (Singapore) เมื่อปี พ.ศ. 2562 หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับการประเมินว่า ได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกรอบโครงสร้างการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในมาตรฐานสากล และปฏิบัติงานได้อย่างสอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบของกลุ่มธนาคารยูโอบี

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

การรายงานของคณะกรรมการ

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

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและกำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน ระบบกำกับดูแล และระบบตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีของธนาคารได้มีการบันทึกอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะปกป้องสินทรัพย์และผลประโยชน์ของผู้ฝากเงินของธนาคาร และแสดงให้เห็นถึงจุดอ่อนต่างๆ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินงาน หรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านความรู้และทักษะวิชาชีพที่จำเป็นและสอดคล้องกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารยังมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 ท่านอีกด้วย

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 9 ท่าน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดเป็นกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี โดยในการ

ประชุมแต่ละครั้ง องค์ประชุมจะประกอบด้วยกรรมการผู้เข้าร่วมประชุม จำนวนไม่ต่ำกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังสามารถแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งท่านหรือหลายท่าน หรือแต่งตั้งบุคคลอื่นให้กระทำการหรือหน้าที่อย่างใด ๆ แทนคณะกรรมการได้ด้วย อนึ่ง ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่

- ก) กำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร
 - กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมถึงพิจารณาอนุมัติกลยุทธ์ที่สำคัญของธนาคาร
 - พิจารณานโยบายสำคัญในการดำเนินงานของธนาคาร
 - กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
 - กำหนดหรืออนุมัตินโยบายที่เกี่ยวข้องและส่งเสริมธรรมาภิบาลที่ดี
- ข) ดูแลให้สถาบันการเงินมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ
- ค) ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

รายนามคณะกรรมการธนาคาร มีดังนี้

ดร. วี ไชว เยา	ประธานกรรมการ
นายวี อี เชียง	รองประธานกรรมการ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการอิสระ
นายชินิตร์ ชาญชัยณรงค์	กรรมการอิสระ
รองศาสตราจารย์อรรถิพนธ์ เชื้อบุญชัย	กรรมการอิสระ
ดร. นิม ตันติยาสวัสดิกุล	กรรมการอิสระ
นายชาน ก๊อ กของ ¹	กรรมการ
นายตัน ชุน ฮิน	กรรมการ
นายลัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

หมายเหตุ

¹ นายชาน ก๊อ กของ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลในวันที่ 24 เมษายน 2562

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการธนาคาร ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการบริหาร ได้แก่

- ก) สอบทานและอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ ตลอดจนเรื่องที่เกี่ยวข้องกับนโยบาย เพื่อให้สอดคล้องกับข้อปฏิบัติ กฎระเบียบ และกฎหมายภายในประเทศ
- ข) ติดตามความคืบหน้าของแผนธุรกิจของธนาคาร
- ค) สอบทานและอนุมัติโปรแกรมการให้กู้ การอบการกำกับดูแลการให้กู้ และเงินกู้ยืม และการเปลี่ยนแปลงขอบเขตของ Credit Parameter ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อธุรกิจและชื่อเสียงของธนาคาร ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- ง) อนุมัติวงเงินพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (Maximum Credit Discretionary Limits) สำหรับเจ้าหน้าที่ และ/หรือ คณะกรรมการชด้อยผู้มีอำนาจ ในการอนุมัติคำขอสินเชื่อและปรับโครงสร้างหนี้
- จ) อนุมัติคำขอสินเชื่อ การปรับโครงสร้างหนี้ และ/หรือ ปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Resolution) ที่เกินวงเงินอนุมัติของเจ้าหน้าที่ และ/หรือ คณะกรรมการชด้อยผู้มีอำนาจ
- ฉ) กระทำการแทนคณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องธุรกิจที่สำคัญและเร่งด่วน ที่ต้องการการตัดสินใจทันที ซึ่งปกติเป็นเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจ และ
- ช) อนุมัติกิจการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายเป็นครั้งคราวจากคณะกรรมการธนาคาร

รายนามคณะกรรมการบริหาร มีดังนี้

นายตัน ชุน อิน	ประธานคณะกรรมการบริหาร
นายวี อี เชียง	รองประธานคณะกรรมการบริหาร 1
นายชาน ก๊อก ซอง ¹	รองประธานคณะกรรมการบริหาร 2
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

หมายเหตุ

¹ นายชาน ก๊อก ซอง ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร มีผลในวันที่ 24 เมษายน 2562

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักดังนี้

- ก) สอบทานความเหมาะสมและควรมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน
- ข) พิจารณาและให้ความเห็นต่อคุณภาพของการจัดทำรายงานด้านการเงิน
- ค) สอบทานการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- ง) พิจารณาและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในการคัดเลือกและการสรรหาผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคาร รวมถึงการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีภายนอก และ
- จ) พิจารณาทบทวนการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ มีดังนี้

รองศาสตราจารย์อิทธิพันธุ์ เชื้อบุญชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการ
ดร. นิม ดันติยาสวัสดิกุล	กรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมตลอดจนถึง

- ก) กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การคัดเลือกและสอบทานความเหมาะสมของผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า รวมถึงพิจารณาการเลื่อนตำแหน่งขึ้นเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า และ

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

- ข) กำหนดแนวทางการพิจารณาคำตอบแทน ให้คำแนะนำเกี่ยวกับระดับและโครงสร้างคำตอบแทนคณะกรรมการธนาคารและสอบทานคำตอบแทนของคณะผู้บริหารระดับสูง

รายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน มีดังนี้

นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดคำตอบแทน
นายชนิตร ชาญชัยณรงค์	กรรมการ
รองศาสตราจารย์อติพันธ์ เชื้อบุญชัย	กรรมการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการทำหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่านโดยกรรมการ 2 ท่าน รวมถึงประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นกรรมการอิสระ หน้าที่ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แก่

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

รายนามคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีดังนี้

นายชนิตร ชาญชัยณรงค์	ประธานคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง
ดร. ฉิม ต้นติยาสวัสดิกุล	กรรมการ
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารในปี 2562

(1 มกราคม 2562-31 ธันวาคม 2562)

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม						
	การประชุม คณะกรรมการ ธนาคาร	การประชุม คณะกรรมการ ธนาคาร (พิเศษ) ¹	การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การประชุม คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด คำตอบแทน	การประชุม คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	การประชุม กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	การประชุม ผู้ถือหุ้น
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร							
1. ดร. วี ไชว เยา	4/4 (เข้าร่วมทุกการประชุม ผ่านระบบ Video Conference)	0/1				0/4	0/1
กรรมการอิสระ							
2. นายสิปตระกุล สุนทรธรรม	4/4	1/1	5/5	8/8		4/4	1/1
3. นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์	4/4	1/1		7/8 (เข้าร่วมประชุม ผ่านระบบ Video Conference จำนวน 3 ครั้ง)	4/4	4/4	1/1
4. รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	4/4	1/1	5/5	7/8		4/4	1/1
5. ดร. ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	4/4	1/1	5/5		4/4	4/4	1/1
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร							
6. นายวี อี เชียง	3/4 (เข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Video Conference จำนวน 1 ครั้ง)	0/1					0/1
7. นายลี ชิน ยง ²	1/1						1/1
8. นายชาน ก๊อก ซอง ³	3/3 (เข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Video Conference จำนวน 1 ครั้ง)	0/1					
9. นายตัน ชุน ฮิน	4/4	1/1					1/1
10. นายลัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	4/4	1/1			4/4		1/1

หมายเหตุ:

¹ การประชุมคณะกรรมการธนาคาร (พิเศษ) เป็นการเรียกประชุมเพิ่มเติมจากการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี

² นายลี ชิน ยง ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันที่ 24 เมษายน 2562

³ นายชาน ก๊อก ซอง ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2562

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2562

สำนักงานใหญ่

สำนักสภာทร

(พริวิลเลจ แบนกิ้ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

191 ถ.สภာทรใต้ แขวงยานนาวา

เขตสภาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2343 2047, 0 2343 2561,

0 2343 2610, 0 2343 2612,

0 2343 2685-9, 0 2343 2693-5,

0 2343 2695

แฟกซ์ : 0 2287 2972

กรุงเทพฯ และปริมณฑล

สาขาเกตเวย์ เอกมัย

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

982/22 ห้องที่ 3129 ชั้น 3

ศูนย์การค้าเกตเวย์ เอกมัย ถ.สุขุมวิท

แขวงพระโขนง เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2108 2856-9

แฟกซ์ : 0 2108 2849

สาขาคลองเตย

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1472, 1474 ศูนย์การค้าพระราม 4

ถ.พระราม 4 แขวงคลองเตย

เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2249 0886-90

แฟกซ์ : 0 2249 4075

สาขาแจ้งวัฒนะ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

99/349 หมู่ 2 อาคาร ณ นคร ถ.แจ้งวัฒนะ

แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กทม. 10210

โทรศัพท์ : 0 2576 1057-9, 0 2576 1544-5,

0 2576 1531-2

แฟกซ์ : 0 2576 1533

สาขาซอยอยู่ดี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

597/113-114 ตรอกวัดจันทร์ใน ถ.จันทร์

แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2292 1627, 0 2291 4904-5,

0 2291 4907

แฟกซ์ : 0 2291 4906

สาขาชั้นทาวเวอร์ส

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

123 อาคาร A ห้องเลขที่ A102

ชั้น 1 ชั้นทาวเวอร์ส ถ.วิภาวดีรังสิต

แขวงจอมพล เขตจตุจักร กทม. 10900

โทรศัพท์ : 0 2273 8120-1, 0 2273 8939-40

แฟกซ์ : 0 2273 8122

สาขาซีดีคอมเพล็กซ์

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

831 อาคารซีดีคอมเพล็กซ์ ถ.เพชรบุรี

แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2255 0746, 0 2255 0749,

0 2653 8522, 0 2252 1211

แฟกซ์ : 0 2255 0748

สาขาซีคอน บางแค

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

607 ศูนย์การค้าซีคอน บางแค

ถ.เพชรเกษม แขวงบางหว้า

เขตภาษีเจริญ กทม. 10160

โทรศัพท์ : 0 2454 8792-5

แฟกซ์ : 0 2454 8696

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 5744-5

แฟกซ์ : 0 2138 5746

สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า 3

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

31 ซอยจันทร์ 18/7 ถ.จันทร์ (เซ็นทรัลพลาซ่า 3)

แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2212 7024, 0 2211 1407

แฟกซ์ : 0 2211 0815

สาขาเซ็นทรัล บางนา

(เวลท์ แบนกิ้ง 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 แบนกิ้ง 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 แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน

กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2415 1648, 0 2415 1650,

0 2415 1867

แฟกซ์ : 0 2415 1868

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2562

สาขาเซ็นทรัล พระราม 3

(เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

79 ห้องที่ 434 ชั้น 4

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3

ถ.สาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี

เขตยานนาวา กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2164 0085-6, 0 2673 7027-8

แฟกซ์ : 0 2164 0087

สาขาเซ็นทรัล เฟสตีวัล อีสต์วิลล์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

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

ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสตีวัล อีสต์วิลล์

ถ.ประดิษฐ์มนูธรรม แขวงลาดพร้าว

เขตลาดพร้าว กทม. 10230

โทรศัพท์ : 0 2093 5888-99

แฟกซ์ : 0 2553 6241

สาขาเซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

562, 566 โซน E-Center ชั้น 2

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า รัตนาธิเบศร์

หมู่ 8 ถ.รัตนาธิเบศร์ ต.บางกระสอ

อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000

โทรศัพท์ : 0 2527 8619-20, 0 2527 8631,

0 2527 8633

แฟกซ์ : 0 2527 8636

สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า รามอินทรา

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

109/10 ห้องที่ 314 ชั้น 3

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า รามอินทรา

ถ.รามอินทรา แขวงอนุสาวรีย์

เขตบางเขน กทม. 10220

โทรศัพท์ : 0 2522 6646-8, 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 3851-4

แฟกซ์ : 0 2160 3855

สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

199, 199/1, 199/2 ชั้น 3

เซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต หมู่ 6

ถ.ตลิ่งชัน-สุพรรณบุรี ต.เสาธงหิน

อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140

โทรศัพท์ : 0 2194 2880-2, 0 2009 1140

แฟกซ์ : 0 2009 1141

สาขาเซ็นทรัลเวสต์

(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

4,4/1-4/2, 4/4 ห้องเลขที่ A409

ชั้น 4 เซ็นทรัลเวสต์

ถ.ราชดำริ แขวงปทุมวัน

เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2252 9681-3

แฟกซ์ : 0 2252 9684

สาขาเดอะเชอร์เคิล ราชพฤกษ์

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

39 ห้องที่ R6 เดอะเชอร์เคิล ราชพฤกษ์

ถ.ราชพฤกษ์ แขวงบางระมาด

เขตตลิ่งชัน กทม. 10170

โทรศัพท์ : 0 2863 8624-6

แฟกซ์ : 0 2863 8627

สาขาเดอะฟิล สุซุมวิท 54

(จ. - ศ. 10.00 - 19.00 น.)

1770 ห้องที่ G05 ชั้น G

โครงการเดอะฟิล ถ.สุขุมวิท แขวงบางจาก

เขตพระโขนง กทม. 10260

โทรศัพท์ : 0 2331 3582-4, 0 2331 3587

แฟกซ์ : 0 2331 3588

สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน

(ทุกวัน 10.30-19.30 น.)

ห้องที่ 521 ชั้น 5

ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน

หมู่ 2 ถ.งามวงศ์วาน ต.บางเขน

อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000

โทรศัพท์ : 0 2550 1134-7

แฟกซ์ : 0 2550 0355

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 3570-3

แฟกซ์ : 0 2363 3574

สาขาเดอะมอลล์ บางแค

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

275 ชั้น 3 อาคารเดอะมอลล์ บางแค

หมู่ 1 ถ.เพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ

เขตบางแค กทม. 10160

โทรศัพท์ : 0 2482 9582-5

แฟกซ์ : 0 2482 9586

สาขาลาดไทย

(ทุกวัน 9.30 - 18.30 น.)

32/1044 หมู่ 9 ถ.พหลโยธิน ต.คลองหนึ่ง

อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12120

โทรศัพท์ : 0 2908 4784-7

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 7850, 0 2536 7854-6

แฟกซ์ : 0 2536 7853

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2562

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

77/2 อาคารสินสาทรทาวเวอร์ ถ.กรุงธนบุรี
แขวงคลองตันใต้ เขตคลองสาน กทม. 10600
โทรศัพท์ : 0 2440 0345-9
แฟกซ์ : 0 2440 0350

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

147/1-4 หมู่ที่ 8 ถ.ประชาอุทิศ
แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ
กทม. 10140
โทรศัพท์ : 0 2873 1439, 0 2873 1457-9
แฟกซ์ : 0 2873 1460

สาขานนทบุรี 6

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

118/1 ชั้น G อาคารทิปโก้ทาวเวอร์
ถ.พระราม 6 แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2357 3460-3
แฟกซ์ : 0 2357 3464

สาขานนทบุรี 9

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

100/1 ชั้น G อาคารรวมมิตร ถ.พระราม 9
แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กทม. 10310
โทรศัพท์ : 0 2645 0683-5
แฟกซ์ : 0 2645 0440

สาขานนทบุรี 8

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

414 ชั้น G อาคารอินทัช ถ.พหลโยธิน
แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2616 9760-2, 0 2357 1690
แฟกซ์ : 0 2357 1490

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

422, 424 ชั้น 1 อาคารอัสสัมชัญ ถ.เยาวราช
แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2226 2930-1, 0 2226 5855
แฟกซ์ : 0 2226 2933

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

94-96 ถ.วรจักร แขวงบ้านบาตร
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2225 9085-6, 0 2225 9088,
0 2621 1247
แฟกซ์ : 0 2225 9087

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 9.00 - 17.30 น.)

87/2 ห้องที่ 121 ชั้น G อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์
ถ.วิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม. 10330
โทรศัพท์ : 0 2255 5392-4
แฟกซ์ : 0 2255 5395

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

314 ซ.ลาดพร้าว 94 (บุญมิตร) ถ.ศรีวิภา
แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กทม. 10310
โทรศัพท์ : 0 2559 3600-5
แฟกซ์ : 0 2559 3606

สาขานนทบุรี 3

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

902 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก
เขตบางกะปิ กทม. 10240
โทรศัพท์ : 0 2375 8725, 0 2375 8794,
0 2375 8799, 0 2377 5285,
0 2377 9183, 0 2735 4018
แฟกซ์ : 0 2375 8795

สาขาทรวง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1252-1254 ถ.ทรวง แขวงจักรวรรดิ
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2225 3596-7, 0 2226 3606-7,
0 2225 6254-5
แฟกซ์ : 0 2225 6256

สาขาทรวง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

283/15-17, 283/65 ซ.ทองหล่อ 13
ถ.สุขุมวิท 55 แขวงคลองตันเหนือ
เขตวัฒนา กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2712 7150-5
แฟกซ์ : 0 2712 7156

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

32/16-19 ถ.ประชากรราษฎร์
ตลาดขวัญ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000
โทรศัพท์ : 0 2525 1771-2, 0 2968 4592-4
แฟกซ์ : 0 2526 2993

สาขาทรวง

(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 1733,
0 2214 2067, 0 2214 2252
แฟกซ์ : 0 2215 4836

สาขาทรวง กม.2

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

21/235-236 หมู่ 12 ถ.บางนา-ตราด
แขวงบางนา เขตบางนา กทม. 10260
โทรศัพท์ : 0 2399 0178-80
แฟกซ์ : 0 2393 6147

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2562

สาขาบางบอน

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

289, 291, 293, 295 ถ.เอกชัย

แขวงบางบอน เขตบางบอน กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2898 0423-5

แฟกซ์ : 0 2898 0426

สาขาบางบัวทอง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

28/33-35 หมู่ 4 ถ.บางกรวย-โทรน้อย

ต.โสนลอย อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี 11110

โทรศัพท์ : 0 2920 2451-5

แฟกซ์ : 0 2920 2450

สาขาบางพลี

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

89 หมู่ 9 ศูนย์การค้าบีบีซีบางพลี ชั้น 2

ถ.เทพารักษ์ กม.13 ต.บางพลีใหญ่

อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0 2752 4505-9

แฟกซ์ : 0 2752 4504

สาขาบางมด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

630 ถ.พระราม 2 แขวงบางมด

เขตจอมทอง กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2867 0203-5, 0 2867 0913

แฟกซ์ : 0 2867 0914

สาขาบางรัก

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1249/19, 1249/50, 1249/59

อาคารเจมส์ทาวเวอร์ ถ.เจริญกรุง

แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2237 5050-1, 0 2234 5265-6,

0 2237 8577-8, 0 2266 9896-7,

แฟกซ์ : 0 2266 9667

สาขามีกซี อ้อมใหญ่

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

17/17 หมู่ 8 ศูนย์การค้ามีกซี อ้อมใหญ่

ต.อ้อมใหญ่ อ.สามพราน จ.นครปฐม 73160

โทรศัพท์ : 0 2431 1534-7

แฟกซ์ : 0 2431 1542

สาขามิทีเอส อ่อนนุช

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

(เปิดบริการถึงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2563)

สถานีรถไฟฟ้ามหานคร อ่อนนุช ถ.สุขุมวิท

แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2741 4206-7, 0 2741 4210

แฟกซ์ : 0 2741 4208

สาขาบีบี

(ทุกวัน 8.30 - 17.30 น.)

1086/18 ชั้น 1, 4 และ 1086/19 ชั้น 4

ถ.กรุงเกษม แขวงคลองมหานาค

เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2282 3665, 0 2282 3694-5,

0 2282 3796, 0 2282 4557

แฟกซ์ : 0 2282 1914

สาขาพระปิ่นเกล้า

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

30 ถ.เจริญสุขุมวิท แขวงบางยี่ขัน

เขตบางพลัด กทม. 10700

โทรศัพท์ : 0 2434 7110-3

แฟกซ์ : 0 2434 7114

สาขาพลโยธิน กม. 26

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

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

ต.คูคต อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130

โทรศัพท์ : 0 2532 3648-9

แฟกซ์ : 0 2532 3641

สาขาพลโยธิน ซอย 19

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

555 อาคารสาทาวเวอร์ ถ.พลโยธิน

แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900

โทรศัพท์ : 0 2513 3165, 0 2937 0300-4

แฟกซ์ : 0 2937 0305

สาขาพัฒนาการ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

309/1-4 ถ.พัฒนาการ ซ. 59

แขวงประเวศ เขตประเวศ กทม. 10250

โทรศัพท์ : 0 2322 0439, 0 2322 0441-3

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

สาขาพารุ๊ด

(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 8.30 - 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 0176-9

แฟกซ์ : 0 2223 0708

สาขาแพชั่นไอส์แลนด์

(เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

587, 589 ห้างสรรพสินค้าแพชั่นไอส์แลนด์

ถ.รามอินทรา แขวงคันนายาว

เขตคันนายาว กทม. 10230

โทรศัพท์ : 0 2947 5307-9, 0 2947 5311

แฟกซ์ : 0 2947 5310

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2562

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

สาขามีนบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

599/1 ชั้น G

อาคารศูนย์การค้าวินมาร์ทพลาซ่า

หมู่ 13 ถ.สีหบุรานุกิจ แขวงมีนบุรี

เขตมีนบุรี กทม. 10510

โทรศัพท์ : 0 2518 0815-7

แฟกซ์ : 0 2518 0799

สาขาเมกา บางนา

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

39 หมู่ 6 ถ.บางนา-ตราด กม. 8 ต.บางแก้ว

อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0 2186 8702-5

แฟกซ์ : 0 2186 8706

สาขาเมอร์คิวรีวิลด์ ซิดลม

(ทุกวัน 9.00 - 18.00 น.)

เปลี่ยนเวลาทำการเป็น 10.00 - 19.00 น.

ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2563)

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 4940-3

แฟกซ์ : 0 2503 4914

สาขายูโนเต็ต เซ็นเตอร์ สีลม

(จ. - ศ. 10.30 - 18.30 น.)

323 ห้องที่ 213 ชั้น 2

อาคารยูโนเต็ต เซ็นเตอร์ ถ.สีลม

แขวงสีลม เขตบางรัก กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2237 4890-3

แฟกซ์ : 0 2237 4894

ยูโอบี เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์ -

สยามพารากอน

(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, 0 2610 9602-3

แฟกซ์ : 0 2610 9604

ยูโอบี เอ็กซ์เพรส เดอะมอลล์ ท่าพระ

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

99 ห้องเลขที่ BS-C4 ชั้น B

ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ท่าพระ

ถ.รัชดาภิเษก (ตากสิน-ท่าพระ) แขวงบุคคลโล

เขตธนบุรี กทม. 10600

โทรศัพท์ : 0 2093 2218-9

แฟกซ์ : 0 2477 9948

ยูโอบี เอ็กซ์เพรส บิ๊กซี รัชสิต

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

94 ห้องเลขที่ GCR 108/1 ชั้น 1

ศูนย์การค้าบิ๊กซี รัชสิต

ถนนพหลโยธิน ต.ประชาธิปไตย

อ.ธัญบุรี ปทุมธานี 12130

โทรศัพท์ : 0 2343 3215-6

แฟกซ์ : 0 2150 9778

ยูโอบี เอ็กซ์เพรส เทลโก้ โลดส์ บางนา

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

14/9 ห้องเลขที่ 032PG055 ชั้น 1

ศูนย์การค้าเทลโก้ โลดส์ บางนา

ถนนบางนา-ตราด ต.บางแก้ว

อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0 2343 3178, 0 2343 3180

แฟกซ์ : 0 2136 5377

สาขาเยาวราช มหาจักร

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

236, 238, 240 ถ.เยาวราช แขวงจักรวรรดิ

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2225 5241-4

แฟกซ์ : 0 2225 5245

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 0562-7

แฟกซ์ : 0 2958 0568

สาขารัชดา-ท่าพระ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

299 อาคารเดชา 3 ถ.รัชดาภิเษก 6

แขวงบุคคลโล เขตธนบุรี กทม. 10600

โทรศัพท์ : 0 2476 9945-7

แฟกซ์ : 0 2476 9944

สาขารัชดา-สาธุประดิษฐ์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

127/1 ชั้น 1 อาคารปัญญาธานีทาวเวอร์

ถ.นนทบุรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา

กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2681 1111-5, 0 2681 1738

แฟกซ์ : 0 2681 1110

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2562

สาขารัชดา-ห้วยขวาง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
167/8 ถ.รัชดาภิเษก แขวงดินแดง
เขตดินแดง กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2276 9408-12
แฟกซ์ : 0 2276 9413

สาขาราชปรารภ

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 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 2221 7515, 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

สาขาลาดพร้าว

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
1558 ถ.ลาดพร้าว แขวงวังทองหลาง
เขตวังทองหลาง กทม. 10310
โทรศัพท์ : 0 2514 2709, 0 2514 2964,
0 2530 1120, 0 2539 5800
แฟกซ์ : 0 2539 2003

สาขาวงเวียนโอเดียน

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

สาขาวัน ไอ วัน เดอะเทียร์ดเพลส

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

สาขาศรีนครินทร์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
395/5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ
อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270
โทรศัพท์ : 0 2385 7312-5
แฟกซ์ : 0 2385 7316

ศูนย์บริการสินเชื่อบ้านยูเอบี โฮมโลน ดิ๊กเพิร์ล กรุงเทพ

(จ. - ศ. 9.00 - 18.00 น.)
1177 อาคารเพิร์ล แบงก์ค็อก ชั้น 3
ถ.พหลโยธิน แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2093 3570-1
แฟกซ์ : 0 2042 4575

สาขาสยามสแควร์

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)
410-410/1 สยามสแควร์ ซ. 6 ถ.พระราม 1
แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กทม. 10500
โทรศัพท์ : 0 2251 3343, 0 2251 2145,
0 2251 2278
แฟกซ์ : 0 2251 2280

สาขาสาทร 2

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
179/3 อาคารบางกอกซิติ้ทาวเวอร์
ถ.สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ
เขตสาทร กทม. 10120
โทรศัพท์ : 0 2679 5700-2, 0 2679 5704
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 5111-6
แฟกซ์ : 0 2222 1354

สาขาสำโรง

(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, 0 2394 0428
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 2041 1261, 0 2263 3530-2
แฟกซ์ : 0 2041 2157

สาขาสีพระยา

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

สาขาสีแยกศรีวรา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
573/139 ซ.รามคำแหง 39 ถ.ประชาธิปไตย
แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง
กทม. 10310
โทรศัพท์ : 0 2934 7941-4
แฟกซ์ : 0 2934 7945

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2562

สาขาสีลม คอมเพล็กซ์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

191 ชั้น 4 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์

ถ.สีลม แขวงสีลม เขตบางรัก

กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2231 3100-1, 0 2231 3139-40

แฟกซ์ : 0 2231 3137

สาขาสุขสวัสดิ์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 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 - 15.30 น.)

142 ชั้น 1 อาคารทูแปซิฟิกเพลส

ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตย

เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2253 5137, 0 2653 2178-9,

0 2653 2218

แฟกซ์ : 0 2653 2181

สาขาสุขุมวิท 25

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1 อาคารกلاسเฮ้าส์สุขุมวิท

ช.สุขุมวิท 25 ถ.สุขุมวิท

แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา

กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2258 9330-2

แฟกซ์ : 0 2258 4582

สาขาสุขุมวิท 26

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

720/1 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตัน

เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2010 4511, 0 2258 4052-4

แฟกซ์ : 0 2010 4513

สาขาสุรวงศ์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

134 ถ.สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา

เขตบางรัก กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2233 9730-3

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

แฟกซ์ : 0 2579 9088

สาขาหนองแขม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

77/207 หมู่ 2 ถ.เพชรเกษม

แขวงหนองค้างพลู เขตหนองแขม

กทม. 10160

โทรศัพท์ : 0 2420 7941-4

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 8561-4

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

สาขาโศภนตรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

163 ชั้น 1 อาคารรัชภาคย์ ถ.สุขุมวิท 21

แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2258 3259, 0 2258 3261,

0 2258 3265, 0 2258 3268

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

สาขาอาคารไทยวา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

21/63-66 อาคารไทยวาทาวเวอร์ 1

ถ.สาทรใต้ แขวงยานนาวา

เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2285 0092-4

แฟกซ์ : 0 2285 0095

สาขาไอคอนสยาม

(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

299 ห้องที่ 509-510 ชั้น 5

ศูนย์การค้าไอคอนสยาม

ถ.เจริญนคร แขวงคลองตันไทร

เขตคลองสาน กทม. 10600

โทรศัพท์ : 0 2093 5910-6

แฟกซ์ : 0 2006 4801

อินโนวทาร์น แอท ทู ดิจิทัล พาร์ค

(จ.-ศ. 9.00 น.-18.00 น.)

101 ห้องเลขที่ Z6-07 ชั้น 6

ถ.สุขุมวิท แขวงบางจาก

เขตพระโขนง กทม. 10260

โทรศัพท์ : 0 2001 4747

แฟกซ์ : -

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2562

ภาคกลาง

สาขากาญจนบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
160/39-40 ถ.แสงชูโต ต.บ้านเหนือ
อ.เมือง จ.กาญจนบุรี 71000
โทรศัพท์ : 0 3452 1621-3
แฟกซ์ : 0 3452 1624

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.คทาทรร ต.หน้าเมือง อ.เมือง
จ.ราชบุรี 70000
โทรศัพท์ : 0 3231 0321-3
แฟกซ์ : 0 3231 0324

สาขาสมุทรสงคราม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
125/28 ถ.ทางเข้าเมือง ต.แม่กลอง
อ.เมือง จ.สมุทรสงคราม 75000
โทรศัพท์ : 0 3471 8111, 0 3471 8222,
0 3471 8628-9
แฟกซ์ : 0 3471 8627

สาขาสมุทรสาคร

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
927/403 ถ.เศรษฐกิจ 1 ต.มหาชัย
อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000
โทรศัพท์ : 0 3442 7510, 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,
0 3631 2055-6
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 3851 4627,
0 3853 5083, 0 3881 8149
แฟกซ์ : 0 3851 1623

สาขาชลบุรี

(พรวิไลเลจ แบนกิ้งกิ้ง เซ็นเตอร์)
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
804 ถ. ถ.เจดีย์จางงศ์ ต.บางปลาสร้อย
อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000
โทรศัพท์ : 0 3827 3601-6
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, 0 3879 7462
แฟกซ์ : 0 3879 7461

สาขาเซ็นทรัล ชลบุรี

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
55/88-9, 55/91 ชั้น 2
ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล ชลบุรี
ถ.สุขุมวิท ต.เสม็ด อ.เมือง
จ.ชลบุรี 20000
โทรศัพท์ : 0 3805 3920-3
แฟกซ์ : 0 3805 3924

สาขาบางละมุง

(จ. - ศ. 10.00 - 18.00 น.)
90/27 หมู่ 5 ถ.พัทธยา-นาเกลือ ต.นาเกลือ
อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150
โทรศัพท์ : 0 3842 7748-9, 0 3842 8418,
0 3842 9333
แฟกซ์ : 0 3842 3332

สาขานาง

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)
51/12 หมู่ 5 ถ.สุขุมวิท ต.บ้านฉาง
อ.บ้านฉาง จ.ระยอง 21130
โทรศัพท์ : 0 3860 3121-4
แฟกซ์ : 0 3860 3119

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
403 ถ.ชลบุรี-บ้านบึง ต.บ้านบึง
อ.บ้านบึง จ.ชลบุรี 20170
โทรศัพท์ : 0 3875 0979-80, 0 3844 3626-7
แฟกซ์ : 0 3844 3039

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2562

สาขาพทยา

(จ. - ศ. 10.00 - 18.00 น.)
325/115-116 หมู่ 10 ถ.พญาสาย 2
ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150
โทรศัพท์ : 0 3841 0027, 0 3842 9464
แฟกซ์ : 0 3842 9400

สาขาแพชชั่น ซ้อปิ้ง เสดิเนชั่น

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
554/4 ชั้น 2 ศูนย์การค้าแพชชั่น ซ้อปิ้ง
เศดิเนชั่น ถ.สุขุมวิท ต.เนินพระ
อ.เมือง จ.ระยอง 21000
โทรศัพท์ : 0 3802 3400-3
แฟกซ์ : 0 3802 3404

สาขามาบตาพูด

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)
267/11-13 ถ.สุขุมวิท ต.มาบตาพูด
อ.เมือง จ.ระยอง 21150
โทรศัพท์ : 0 3860 7945, 0 3860 7947,
0 3860 7949
แฟกซ์ : 0 3860 8718

สาขาระยอง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
144/39-41 ถ.สุขุมวิท ต.ท่าประดู่
อ.เมือง จ.ระยอง 21000
โทรศัพท์ : 0 3861 4255-6, 0 3861 4730-2
แฟกซ์ : 0 3861 4734

สาขาโรบินสัน ศรีราชา

(ทุกวัน 11.00 - 20.00 น.)
90/1 ห้องที่ 1F-B-13 ชั้น G
ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน ศรีราชา
ถ.สุขุมวิท ต.ศรีราชา อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110
โทรศัพท์ : 0 3832 8458-60
แฟกซ์ : 0 3832 8461

สาขาศรีราชา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
135/19 ถ.สุขุมวิท ต.ศรีราชา
อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110
โทรศัพท์ : 0 3832 4500-2, 0 3832 4504
แฟกซ์ : 0 3832 4503

สาขามตะนคร

(จ. - ศ. 10.00 - 18.00 น.)
700/17 หมู่ที่ 1 ต.คลองตำหรุ
อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000
โทรศัพท์ : 0 3845 7564-7
แฟกซ์ : 0 3845 7568

สาขาอีสเทิร์นซีบอร์ด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
24/1 หมู่ 4 นิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด
ถ.เหมราชอเวนิว ต.ปลวกแดง
อ.ปลวกแดง จ.ระยอง 21140
โทรศัพท์ : 0 3895 5284-8, 0 3895 5290
แฟกซ์ : 0 3895 5289

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สาขาขอนแก่น

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
34, 34/1-2 ถ.หน้าเมือง ต.ในเมือง
อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000
โทรศัพท์ : 0 4323 7620-1, 0 4333 4577
แฟกซ์ : 0 4323 7435

สาขาขอนแก่น-ถนนมิตรภาพ (พริวิลเลจ แแบงกิ้ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.,
ส. - อ. 9.30 - 18.30 น.)
81/1 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง
จ.ขอนแก่น 40000
โทรศัพท์ : 0 4324 1686
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 8873-7
แฟกซ์ : 0 4425 5476

สาขานครราชสีมา 2

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.,
ส. - อา. 9.00 - 18.00 น.)
545 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง
อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000
โทรศัพท์ : 0 4426 3487-91
แฟกซ์ : 0 4426 3493

สาขาบ้านห้วย อุดรธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.,
ส. - อา. 9.00 - 18.00 น.)
214/27-29 ถ.อุดรดุชนฎี ต.หมากแข้ง
อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000
โทรศัพท์ : 0 4224 3639-41
แฟกซ์ : 0 4224 3643

สาขาบุรีรัมย์

(จ. - ศ. 8:30-15:30 น.)
377 หมู่ 8 ถ.จระ ต.อิสาน
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

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2562

สาขาสกจนคร

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1551/12 ถ.สุขเกษม ต.ธาตุเชิงชุม

อ.เมือง จ.สกจนคร 47000

โทรศัพท์ : 0 4271 6230, 0 4271 6303,

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,

0 4453 8384

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 4524 4270-1,

0 4524 4717-8, 0 4526 2904

แฟกซ์ : 0 4524 3832

ภาคเหนือ

สาขาเชียงราย

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

643/5 หมู่ 3 ถ.อุตสาหกรรม ต.เวียง

อ.เมือง จ.เชียงราย 57000

โทรศัพท์ : 0 5371 1414, 0 5371 6557,

0 5371 6786

แฟกซ์ : 0 5371 5429

สาขาเชียงใหม่-ห้วยแก้ว

(พรีวิลเลจ แแบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

137 ถ.ห้วยแก้ว ต.สุเทพ อ.เมือง

จ.เชียงใหม่ 50200

โทรศัพท์ : 0 5321 1091-4

แฟกซ์ : 0 5321 1095

สาขาเซ็นทรัลแอร์พอร์ต เชียงใหม่

(ทุกวัน 11.00 - 20.00 น.)

2 ถ.มทิตล, 252-252/1 ถ.วิวัลย

ต.หายยา อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100

โทรศัพท์ : 0 5390 4143-6

แฟกซ์ : 0 5390 4147

สาขานันทาแพ เชียงใหม่

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

2-4 ถ.วิชยานนท์ ต.ช้างม้อย อ.เมือง

จ.เชียงใหม่ 50300

โทรศัพท์ : 0 5323 3860-2, 0 5387 4028

แฟกซ์ : 0 5387 4029

สาขานนศรีดอนไชย เชียงใหม่

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

54/1 อาคารสุริวงค์บู๊คเซ็นเตอร์ ถ.ศรีดอนไชย

ต.หายยา อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100

โทรศัพท์ : 0 5327 0029-30, 0 5328 2903,

0 5382 1080-1

แฟกซ์ : 0 5328 2015

สาขานนไฮเวย์-เชียงใหม่

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1/99 ถ.เชียงใหม่-ลำปาง ต.หนองป่าครั่ง

อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000

โทรศัพท์ : 0 5330 4701-4, 0 5330 4706

แฟกซ์ : 0 5330 4705

สาขานครสวรรค์

(จ.-ศ. 8.30 - 15.30 น.)

จะเปลี่ยนเวลาทำการเป็น 9.00 - 16.00 น.

ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2563)

532-534 ถ.โกสีย์ ต.ปากน้ำโพ

อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000

โทรศัพท์ : 0 5621 4690, 0 5621 4709,

0 5631 4234, 0 5631 4299

แฟกซ์ : 0 5621 3224

สาขาพิษณุโลก

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

691/3-6 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000

โทรศัพท์ : 0 5522 5153-5

แฟกซ์ : 0 5522 5156

สาขาลำปาง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

255 ถ.บุญวาทย์ ต.สวนดอก อ.เมือง

จ.ลำปาง 52000

โทรศัพท์ : 0 5421 8373, 0 5421 8383,

0 5421 8454, 0 5422 7383

แฟกซ์ : 0 5422 7637

ภาคใต้

สาขาเซ็นทรัล เฟสตีวัล ภูเก็ต

(พรีวิลเลจ แแบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

74-75 ชั้น 4 ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล เฟสตีวัล

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

โทรศัพท์ : 0 7621 0151, 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 7781-4

แฟกซ์ : 0 7521 7785

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2562

สาขาถนนเพชรเกษม หาดใหญ่

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

452/8 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่

อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110

โทรศัพท์ : 0 7422 0262-3, 0 7422 0274-5

แฟกซ์ : 0 7422 0281

สาขานครศรีธรรมราช

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1719-1721 ถ.ราชดำเนิน ต.ท่าวัง

อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000

โทรศัพท์ : 0 7535 6112, 0 7535 6860-1

แฟกซ์ : 0 7534 2352

สาขาภูเก็ต

(ฟรีวิลเลจ 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 4901-2, 0 7621 0970-1

แฟกซ์ : 0 7621 4903

สาขายะลา

(จ. - ศ. 9.00 - 15.00 น.)

8-12 ถ.พิพิธภัณฑสถาน ต.สะเตง

อ.เมือง จ.ยะลา 95000

โทรศัพท์ : 0 7321 2218, 0 7321 2414,

0 7324 0872-3

แฟกซ์ : 0 7321 3764

สาขาสุราษฎร์ธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

208/2-3 ถ.ชนเกษม ต.ตลาด

อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000

โทรศัพท์ : 0 7728 6292-4

แฟกซ์ : 0 7728 6298

สาขาหาดป่าตอง

(จ. - ศ. 9.30 - 16.30 น.)

9/33 ถนนผังเมือง สาย ก

ต.ป่าตอง อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83150

โทรศัพท์ : 0 7651 0735-6, 0 7651 0750,

0 7651 0850

แฟกซ์ : 0 7651 0794

สาขาหาดใหญ่

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

164 ถ.นิพัทธ์อุทิศ 1 อ.หาดใหญ่

จ.สงขลา 90110

โทรศัพท์ : 0 7424 3032, 0 7424 3810,

0 7424 5033, 0 7423 5605

แฟกซ์ : 0 7423 5606

สาขาห้าแยกฉลองภูเก็ต

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

9/108 หมู่ 9 ถ.เจ้าฟ้าตะวันออก ต.ฉลอง

อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83130

โทรศัพท์ : 0 7638 3801-4

แฟกซ์ : 0 7638 3805

ข้อมูลธนาคาร

ชื่อ	: ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
ทะเบียนเลขที่	: 0107535000176
ประเภทธุรกิจ	: ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 191 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์	: 0 2343 3000
โทรสาร	: 0 2287 2973-4
SWIFT	: UOVBTBHK
เว็บไซต์	: www.uob.co.th

ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499 และ/หรือ
นางสาวรัตนา จาละ	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 และ/หรือ
นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951

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

ข้อมูลธนาคาร

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

มิตัส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส		อันดับความน่าเชื่อถือ	ณ 3 กรกฎาคม 2562
เงินฝาก	- ระยะยาว	Baa1	
เงินฝาก	- ระยะสั้น	P-2	
แนวโน้ม	- ระยะยาว	เสถียรภาพ	
แนวโน้ม	- ระยะสั้น	เสถียรภาพ	
Baseline Credit Assessment		ba1	
Adjusted Baseline Credit Assessment		baa1	
Counterparty Risk Assessment	- ระยะยาว	A3(cr)	
Counterparty Risk Assessment	- ระยะสั้น	P-2(cr)	
พีทซ์ เรตติ้งส์		อันดับความน่าเชื่อถือ	ณ 2 กันยายน 2562
สกุลเงินต่างประเทศ	- ระยะยาว	A-	
สกุลเงินต่างประเทศ	- ระยะสั้น	F1	
แนวโน้ม	- ระยะยาว	เสถียรภาพ	
ความแข็งแกร่งทางการเงิน		bbb-	
อันดับเครดิตสนับสนุน		1	
อันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะยาว	AAA(tha)	
อันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะสั้น	F1+(tha)	
แนวโน้มอันดับเครดิตภายในประเทศ		เสถียรภาพ	



ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

191 ถนนสาทรใต้

เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0 2343 3000

โทรสาร 0 2287 2973-4

www.UOB.co.th

f facebook.com/uob.th

in linkedin.com/company/uob