



รายงานประจำปี 2566 ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

Building the Future of ASEAN



Build and Rebuild
Farhan Siki

เกี่ยวกับรายงานประจำปี

นับตั้งแต่ปี 2478 ธนาคารยูโอบีมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าระยะยาวเพื่อลูกค้า เพื่อนร่วมงาน และชุมชนของเราเรื่อยมา เราสร้างธุรกิจที่ยั่งยืนข้ามผ่านกาลเวลาและพรมแดน โดยทำงานอย่างใกล้ชิดกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างสร้างสรรค์และสม่ำเสมอ สิ่งนี้เองคือสิ่งที่ช่วยให้เราสามารถวางแผนกลยุทธ์ได้สอดคล้องกับความต้องการของพวกเขา และช่วยให้ทุกฝ่ายเข้าใจอย่างลึกซึ้งซึ่งว่าเรามีส่วนร่วมต่อความสร้างสรรค์ นวัตกรรม และการเติบโตทางเศรษฐกิจทั่วทั้งภูมิภาคของเราอย่างไร

ข้อมูลผลการดำเนินงานของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ในรายงานประจำปีฉบับนี้ เราได้อธิบายถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจ วัตถุประสงค์ และความสำเร็จขององค์กรท่ามกลางบริบทของสภาพแวดล้อมการดำเนินงานของปี 2566 ที่ผ่านมา นอกจากนี้ ยังรวมถึงข้อมูลที่สำคัญต่อการตัดสินใจทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวสำหรับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเรา

รายงานฉบับนี้ครอบคลุมระยะเวลาดำเนินงานระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2566 และเผยแพร่อย่างเป็นทางการในวันที่ 23 เมษายน 2567 ในรูปแบบออนไลน์ทาง www.UOB.co.th/AR2023-TH เราผลิตรายงานประจำปีแบบรูปเล่มโดยใช้กระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และจำกัดจำนวนผลิตตามที่มีการร้องขอเท่านั้น

สแกน QR Code นี้เพื่ออ่าน



รายงานประจำปี 2566
ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย



Build and Rebuild

Farhan Siki

สีผสมยางเคลือบบนผ้าใบ

140 x 110 ซม.

Build and Rebuild ผลงานรางวัลชนะเลิศ ประเภทศิลปะป็นอาชีพ การประกวดจิตรกรรมยูโอบี ประจำปี 2565 (ประเทศอินโดนีเซีย) คือแรงบันดาลใจในการออกแบบรายงานประจำปีของเราในปีนี้ โดยเป็นภาพของการก่อสร้างเพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าของชาติ แม้ไม่รู้ว่าจะอนาคตจะเป็นเช่นไร

ภาพของคนก่อสร้าง ผสมปูนซีเมนต์ และปูนขึ้นลงนั่งร้าน ทำให้เราเห็นการสร้างบ้าน สถานที่ทำงาน และสาธารณูปโภค อันเป็นภาพสะท้อนของการพัฒนาอย่างรวดเร็วในภูมิภาคของเรา ที่ซึ่งธนาคารยูโอบีมุ่งมั่นที่จะสร้างอนาคตที่สดใสยิ่งขึ้น สำหรับผู้คนและธุรกิจในอาเซียน

ในฐานะผู้อุปถัมภ์แวดวงศิลปะในเอเชีย ธนาคารยูโอบีเชื่อว่าศิลปะมีบทบาทสำคัญในการเชื่อมโยงชุมชน การประกวดจิตรกรรมยูโอบี ซึ่งเป็นโครงการหลักด้านศิลปะของเรา กำลังก้าวเข้าสู่ปีที่ 42 โดยจัดอย่างพร้อมเพรียงกันในห้าตลาดหลักของธนาคารยูโอบีในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

สารบัญ

เกี่ยวกับธนาคาร

- 4 ข้อมูลองค์กร
- 6 ความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของเรา
- 12 การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- 13 คณะกรรมการธนาคาร
- 13 ผู้บริหารระดับสูง
- 15 แผนผังองค์กร

สร้างสมดุลระหว่างการเติบโตและความมั่นคงระยะยาว

- 18 สารจากประธานกรรมการ
- 21 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
- 22 Award Highlights

รายงานทางการเงิน

- 25 รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน 2566
- 32 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 35 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การกำกับดูแลกิจการ

- 180 การบริหารความเสี่ยง
- 202 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 205 ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร
- 206 รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- 210 รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 213 การกำกับดูแลกิจการและโครงสร้างการจัดการ

ข้อมูลอื่น

- 219 ข้อมูลธนาคาร
- 234 การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- 235 สาขา

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของปี 2566



กำไรจากการดำเนินงาน
12,905 ล้านบาท
+39%



รายได้จากการดำเนินงาน
41,098 ล้านบาท
+63%



เงินให้สินเชื่อ
629,666 ล้านบาท
+7%



เงินรับฝาก
678,360 ล้านบาท
+5%



สินทรัพย์
881,704 ล้านบาท
+5%



สินเชื่อด้อยคุณภาพ
ต่อเงินให้สินเชื่อ
2.97%
-0.3% pt



อัตราส่วนการดำรง
แหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้อง
กับการใช้ไปของเงิน
123%
+1.05% pt



อัตราส่วน
เงินกองทุน ชั้นที่ 1
10.63%
-0.07% pt

สร้างอนาคตของอาเซียน

เพื่อประชาคมอาเซียนและธุรกิจระหว่างภูมิภาค

นี่คือจุดมุ่งหมายของเรา ที่เน้นย้ำถึงพันธสัญญาของธนาคารยูโอบี ในการทำสิ่งที่ถูกต้องเคียงข้างผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ซึ่งรวมถึงลูกค้า เพื่อร่วมงาน และชุมชน ทั้งยังสะท้อนถึงกลยุทธ์ระยะยาวของเรา ส่งสัญญาณถึงความตั้งใจของธนาคารที่จะเพิ่มการลงทุนในภูมิภาค เพื่อส่งเสริมศักยภาพของผู้คนและธุรกิจในอาเซียน นอกจากนี้ยังเป็น การตอกย้ำความมุ่งมั่นของธนาคารยูโอบีที่จะขับเคลื่อนการหมุนเวียน ของระบบเศรษฐกิจทั้งภายในอาเซียนและระหว่างภูมิภาค เพื่อสนับสนุน ธุรกิจจากรุ่นสู่รุ่น



เกี่ยวกับธนาคาร

ข้อมูลองค์กร



ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

A3

โดยมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

AAA(thai)

โดยฟิทช์ เรตติ้งส์



ธนาคารยูโอบีเป็นธนาคารชั้นนำในเอเชียที่มีเครือข่ายสำนักงานมากกว่า 500 แห่งใน 19 ประเทศและเขตการปกครองทั่วโลก ทั้งในเอเชียแปซิฟิก ยุโรป และอเมริกาเหนือ นับตั้งแต่เริ่มก่อตั้งในปี 2478 ธนาคารยูโอบีเติบโตอย่างต่อเนื่องทั้งจากการดำเนินธุรกิจและการเข้าซื้อกิจการเชิงกลยุทธ์ โดยสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ประเทศสิงคโปร์ พร้อมด้วยเครือข่ายสำนักงานในประเทศจีน อินโดนีเซีย มาเลเซีย ไทย และเวียดนาม ตลอดจนสาขาและสำนักงานตัวแทนทั่วภูมิภาค

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

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย เป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย มีเครือข่ายทั่วประเทศ 147 สาขาและเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ 343 เครื่อง (ข้อมูลถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566) โดยได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำ ได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝากระยะยาวที่ A3) และ ฟิทช์ เรตติ้งส์ (อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ระยะยาวที่ A- และความน่าเชื่อถือภายในประเทศระยะยาวที่ AAA(thai))

ด้วยเครือข่ายที่แข็งแกร่งของเราในภูมิภาคนี้ ธนาคารยูโอบี เข้าใจถึงวัฒนธรรมองค์กรและแนวคิดของธุรกิจในเอเชียเป็นอย่างดี เราพร้อมนำประโยชน์จากความเชี่ยวชาญของเรามาเชื่อมโยงลูกค้าสู่โอกาสเติบโตทางธุรกิจในเอเชีย กว่าแปดทศวรรษที่พนักงานยูโอบีรุ่นต่อรุ่นได้สานต่อจิตวิญญาณของผู้ประกอบการ โดยมุ่งเน้นที่การสร้างคุณค่าระยะยาว และความมุ่งมั่นในการทำสิ่งที่ถูกต้องเพื่อลูกค้าและเพื่อนร่วมงานของเรา

ธนาคารยูโอบีเชื่อในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีความรับผิดชอบ และมุ่งมั่นที่จะสร้างความแตกต่างเชิงบวกต่อชีวิตของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเรา และต่อชุมชนที่เราดำเนินธุรกิจ เช่นเดียวกับที่เราทุ่มเทส่งเสริมให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการการเงินได้อย่างชาญฉลาดและทำให้ธุรกิจเติบโต ธนาคารยูโอบีมุ่งมั่นในการสนับสนุนการพัฒนาสังคมอย่างยั่งยืน โดยเฉพาะอย่างยิ่งทางด้านศิลปะ เยาวชน และการศึกษา

ธุรกิจของเรา

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรสำหรับลูกค้าสามกลุ่มหลัก คือ ลูกค้าบุคคล ลูกค้าธุรกิจ และ Global Markets ครอบคลุมทุกความต้องการทางการเงินของทั้งลูกค้ารายย่อย การบริหารความมั่งคั่ง ธุรกิจ SME พานิชย์ธนกิจ บรษัทธนกิจ และลูกค้าสถาบันการเงิน นอกจากนี้ยังมีบริการย่อยในเครือเพื่อให้บริการที่เชี่ยวชาญเฉพาะทาง อาทิ การบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ การติดตามทวงถามหนี้ สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ค้ำประกัน และนายหน้าประกันภัย

จุดมุ่งหมาย และกลยุทธ์ที่สำคัญของเรา

สร้างอนาคตของอาเซียน เพื่อประชาคมอาเซียนและ
ธุรกิจระหว่างภูมิภาค

ด้วยคุณค่าที่ยึดมั่นและพื้นฐานที่แข็งแกร่งของเรา
เรามุ่งมั่นที่จะสนับสนุนลูกค้าของเราควบคู่ไปกับ
การขับเคลื่อนประสิทธิภาพทางธุรกิจ

การสนับสนุนลูกค้าของเราตั้งอยู่บนพื้นฐานความคิด
แบบมองการณ์ไกล โดยดำเนินงานอย่างรอบคอบ
และมีวินัย เพื่อสร้างสมดุลในการเติบโตอย่างมี
ความรับผิดชอบ



กลยุทธ์ที่สำคัญของเรา



สร้างโซลูชันทางการเงินที่เฉพาะเจาะจงสำหรับแต่ละปัจเจกบุคคล เพื่อช่วยให้ลูกค้าของเราบรรลุถึงเป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคลและการเงินสำหรับธุรกิจผ่านช่องทางบริการที่หลากหลายแบบ Omni-Channel ของเรา



ช่วยให้ลูกค้าเติบโตอย่างยั่งยืน และผสานความยั่งยืนเข้ากับธุรกิจและการดำเนินงานของเราเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างมีความรับผิดชอบ พร้อมสร้างผลกระทบเชิงบวกที่มีความหมายต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม



เชื่อมโยงลูกค้าของเราทั่วทั้งอาเซียนและจีนแผ่นดินใหญ่กับประเทศอื่นๆ ทั่วโลก ผ่านความเชี่ยวชาญตามภาคอุตสาหกรรม ความร่วมมือในระบบนิเวศ และแพลตฟอร์มดิจิทัลแบบบูรณาการด้วยแนวคิดแบบ One Bank



สร้างความภาคภูมิใจให้กับพนักงานผ่านการส่งเสริมวัฒนธรรมการดูแลการเติบโต และความไว้วางใจ เพื่อดึงดูดพนักงานที่มีศักยภาพและพัฒนาบุคลากรของเราให้เติบโต

พื้นฐานที่แข็งแกร่งของเรา



การกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยงที่เคร่งครัด; เงินทุนและฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง



มั่นคง และมีเครือข่ายที่ครอบคลุม



พนักงานที่มีความสามารถและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย



ยึดถือคุณค่าของความเป็นเอเชีย และมีรากฐานหยั่งลึกในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

คุณค่าที่เรายึดมั่น



คุณธรรม



สร้างสรรค์



เป็นหนึ่งเดียว



มุ่งมั่น

เกี่ยวกับธนาคาร

เครือข่ายของเรา

~500

สาขาและสำนักงานในเอเชียแปซิฟิก
ยุโรป และอเมริกาเหนือ

Australia

2

Canada

3

France

1

United Kingdom

1

USA

3

Asia

| | | | |
|----------------|-----|-------------|-----|
| Brunei | 2 | Myanmar | 2 |
| Hong Kong | 2 | Philippines | 1 |
| India | 2 | Singapore | 65 |
| Indonesia | 133 | South Korea | 1 |
| Japan | 2 | Taiwan | 2 |
| Mainland China | 20 | Thailand | 193 |
| Malaysia | 58 | Vietnam | 7 |

ด้วยความระลึกถึง ดร.วี โฮว เยา ประธานกิตติคุณและที่ปรึกษากิตติมศักดิ์



ดร.วี โฮว เยา ประธานกิตติคุณและที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ของกลุ่มธนาคารยูโอบี ได้ถึงแก่กรรมในวัย 95 ปี เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2567 ในฐานะผู้ประกอบการ ผู้นำทางธุรกิจและชุมชน ดร.วี มีบทบาทสำคัญในการสร้างยูโอบีให้เป็นธนาคารชั้นนำระดับเอเชีย ตลอดระยะเวลาที่ผ่านกว่าห้าทศวรรษภายใต้การบริหารของท่าน ธนาคารยูโอบีเติบโตอย่างก้าวกระโดดจากธนาคารที่มีเพียงสาขาเดียวสู่ธนาคารชั้นนำระดับภูมิภาคที่มีสาขาและสำนักงานกว่า 500 แห่ง ใน 19 ประเทศ และเขตการปกครองทั่วโลก ด้วยความมุ่งมั่นอันแน่วแน่ ตั้งอยู่บนความรอบคอบ มีวินัย และมุ่งเน้นการเติบโตที่ยั่งยืนของท่าน สันติภาพของกลุ่มธนาคารยูโอบีเพิ่มขึ้นจาก 2.8 พันล้านเหรียญสิงคโปร์ในปี 2517 เป็นมากกว่า 253 พันล้านเหรียญสิงคโปร์ในปี 2556 ที่ท่านเกษียณจากตำแหน่งประธานของกลุ่มธนาคาร

ดร.วี เชื่อมั่นในความสำคัญของการศึกษาและการตอบแทนสังคม โดยเป็นประธานก่อตั้งหลายองค์การสาธารณประโยชน์ อาทิ

Singapore Federation of Chinese Clan Associations ระหว่างปี 2528 ถึงปี 2553 อีกทั้งยังดำรงตำแหน่งผู้นำของ Hokkien Huay Kuan ตั้งแต่ปี 2515 ถึงปี 2553 ท่านเชื่อมั่นในคุณค่าของการเรียนรู้เป็นอย่างยิ่ง จึงให้การสนับสนุนสถานศึกษาและโครงการด้านการศึกษาต่างๆ มาโดยตลอด ด้วยความทุ่มเทที่ท่านมีต่อชุมชน ธนาคารยูโอบีจึงจัดตั้งกองทุนการศึกษา Wee Cho Yaw Future Leaders Award มูลค่า 50 ล้านเหรียญสิงคโปร์ เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์

การจากไปของ ดร.วี นำมาซึ่งความอาลัยเป็นอย่างยิ่ง ผู้คนหลายพันคนร่วมแสดงความเคารพและรำลึกถึงคุณงามความดีของท่าน ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้นำจากชุมชน ภาครัฐ และภาคธุรกิจต่างๆ

เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2567 พนักงานธนาคารยูโอบีหลายร้อยชีวิตและประชาชนทั่วไปต่างมารวมตัวกันที่ UOB Plaza Atrium ประเทศสิงคโปร์ เพื่อร่วมไว้อาลัยและอำลา ดร.วี เป็นครั้งสุดท้าย ผู้เข้าร่วมพิธีต่างยืนสงบนิ่งเพื่อแสดงความเคารพเป็นเวลาหนึ่งนาที

ตลอดชีวิตการทำงาน ดร.วี ได้รับเกียรติยศและรางวัลอันทรงคุณค่ามากมาย ซึ่งรวมถึงรางวัล Distinguished Service Order อันถือเป็นหนึ่งในรางวัลที่ทรงเกียรติที่สุดของ Singapore's National Day Awards รางวัล Asian Business Advisory Council Legacy Award for Singapore และปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์จาก National University of Singapore และ Nanyang Technological University



เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2567 พนักงานธนาคารยูโอบีหลายร้อยชีวิตและประชาชนทั่วไปต่างมารวมตัวกันที่ UOB Plaza Atrium ประเทศสิงคโปร์ เพื่อร่วมไว้อาลัยและอำลา ดร.วี เป็นครั้งสุดท้าย



ดร.วี ในสำนักงานในช่วงเริ่มต้นของชีวิตการทำงาน



นายสี กวน ยู นายกรัฐมนตรีคนแรกของสิงคโปร์ (ขวา) กับ ดร.วี ในพิธีเปิดอาคาร UOB Plaza 1 ในโอกาสครบรอบ 60 ปีของธนาคารยูโอบี



ดร.วี (ขวา) กับดาตุ๊ก วี เคียง เฉิง บิดาของท่าน (กลาง) ผู้ก่อตั้งธนาคารยูโอบี ในช่วงทศวรรษที่ 70



ดร.วี กับนายสี ฮี เสง อดีตประธานกรรมการธนาคาร OUB (ขวา) ในงานแถลงข่าวการเข้าซื้อกิจการธนาคาร OUB ในปี 2544



ดร.วี ณ พิธีเปิดสาขาแห่งแรกของธนาคารยูโอบีในเมืองเซี่ยเหมิน ประเทศจีน

“ดร.วี คือหนึ่งในผู้ประกอบการแนวหน้าระดับตำนานของประเทศสิงคโปร์ผู้สร้างคุณประโยชน์เหลือคณาให้กับแวดวงการธนาคารและอุตสาหกรรมอื่นๆ อีกมากมาย ภายใต้การบริหารของท่านธนาคารยูโอบีเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นจำนวนสาขาหรือขอบเขตการให้บริการ นอกจากนี้ ท่านยังเป็นผู้ช่วยชี้นำแนวทางให้ธนาคารยูโอบีสามารถก้าวพ้นวิกฤติทางการเงินและเศรษฐกิจทั้งในระดับโลกและระดับภูมิภาคมาหลายต่อหลายครั้งตลอดระยะเวลา 60 ปีที่ท่านบริหารธนาคารแห่งนี้ ดร.วี ได้ใช้ความรู้ความสามารถของตนอย่างเต็มที่เพื่อสร้างคุณประโยชน์แก่กลุ่มธนาคารยูโอบี อีกทั้งยังเป็นแบบอย่างและปลูกฝังให้ทุกคนเห็นความสำคัญของการมีทัศนคติที่ดีและการทำงานตามความถนัดเพื่อสร้างธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน ดร.วี จะคงอยู่ในความทรงจำและเป็นส่วนสำคัญของธนาคารยูโอบีตลอดไป”

หวอง กั้น เสง
ประธานกรรมการ
ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด

การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม

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

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

คณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการ

| | |
|--|---------------------------|
| นายวี อี เชียง | ประธานกรรมการ |
| นายชาน ก๊อ ก ซอง | รองประธานกรรมการ |
| นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร |
| รองศาสตราจารย์ธีรติพันธ์ุ์ เชื้อบุญชัย | กรรมการอิสระ |
| ดร. จิม ตันตยาสวัสดิกุล | กรรมการอิสระ |
| ดร. อัจนา ไควความดี | กรรมการอิสระ |
| นางปรีณนาล สุนทรวาทะ | กรรมการอิสระ |
| นายตัน ชุน อิน | กรรมการ |
| นายสัจชัย อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ |

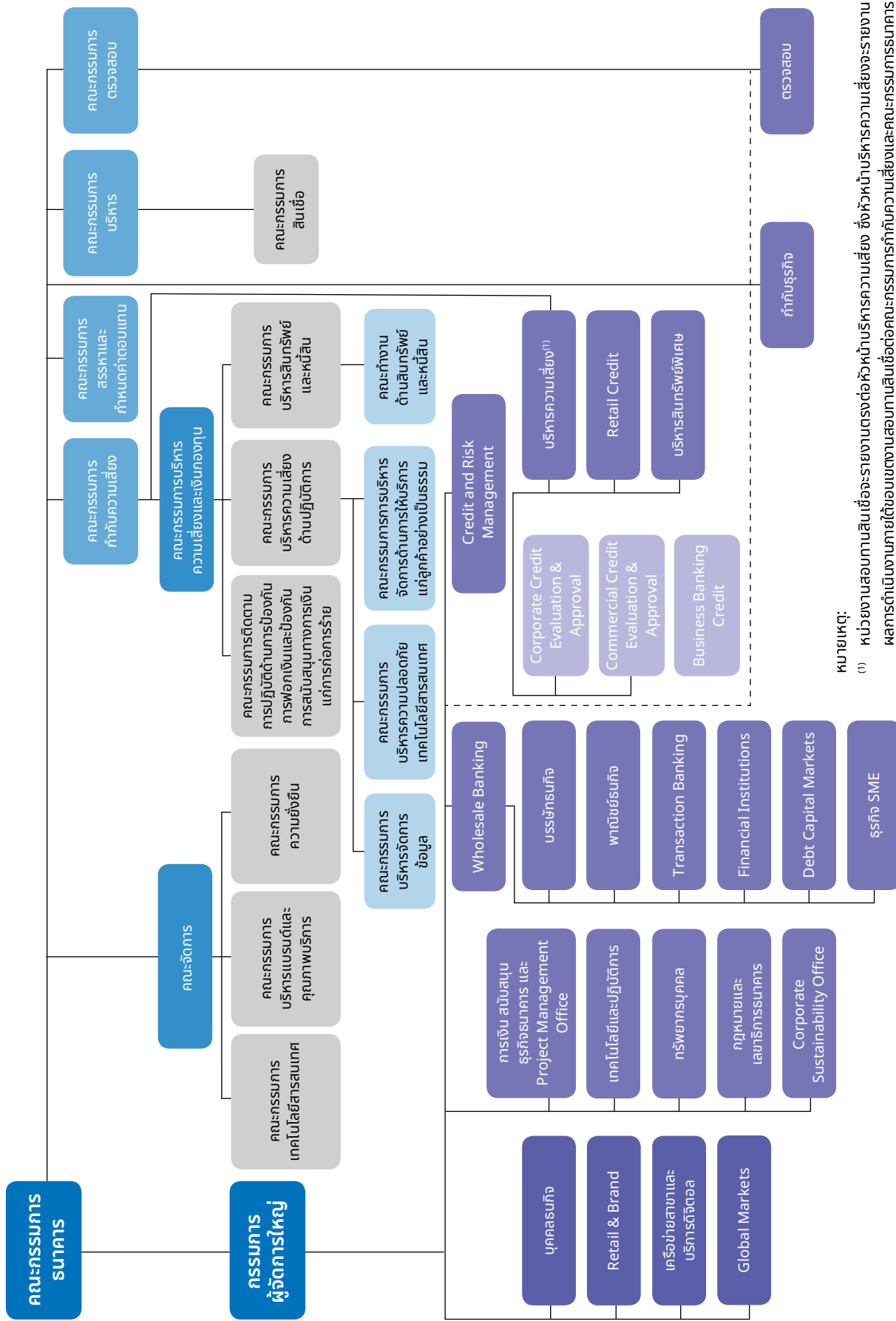
ผู้บริหารระดับสูง (ณ 31 ธันวาคม 2566)

| ชื่อ | ตำแหน่ง |
|----------------------------------|--|
| 1. นายตัน ชุน อิน | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และรักษาการ Wholesale Banking |
| 2. นายสัจชัย อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการผู้จัดการ Finance, CRES & PMO |
| 3. นายยุทธชัย เตยะราชกุล | กรรมการผู้จัดการ บุคคลธนกิจ |
| 4. นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรว | กรรมการผู้จัดการ Chief Risk Officer |
| 5. นางวิระอนงค์ จิระนคร กูตระกูล | กรรมการผู้จัดการ Retail and Brand |
| 6. นายธีรวัฒน์ ตรีรัตน์ดีลกุล | กรรมการผู้จัดการ Card Payment and Unsecured Products |
| 7. นางอมราภรณ์ ศิวเสนา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตรวจสอบ |
| 8. นางสาวจินตนา กิตติวิบูลย์มาศ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Global Markets |
| 9. นางสาวธรรัติน โอฬารหาญกิจ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Brand, Media and Communications |
| 10. นางสาวเกศทิพย์ เกี่ยมเวช | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กำกับธุรกิจ |
| 11. นายนาถ สิมันนารายัน อะติพาริ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เทคโนโลยีและปฏิบัติการ |
| 12. นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทพร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการดิจิทัล |
| 13. นางสาวศศิวิมล อารยวัฒนาพงษ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทรัพยากรบุคคล |
| 14. นายวิรัช ชื่นชมพูนุก | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กฎหมายและเลขานุการธนาคาร |
| 15. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินตางค์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ พาณิชย์ธนกิจ |
| 16. นางอาภัสรา ลีปพันธ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Credit |
| 17. นางอารยา เลิศวานิชกิจ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Credit Management |
| 18. นายอาร์ชารัตตุดิน เมียร์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Business Risk Control Management |
| 19. นางสาวชานิกา สมัยมาก | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ PFS Risk |
| 20. นายกิตดอน เจอโรม เคสเซล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Deposit and Wealth Management |
| 21. นางสาวเกศสุดา พันธุ์พุกษ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Industry Group 2 and Wealth Management |

ผู้บริหารระดับสูง (ณ 31 ธันวาคม 2566)

| ชื่อ | ตำแหน่ง |
|------------------------------------|--|
| 22. นายคมสัน ยุวชิต | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Credit Evaluation and Approval |
| 23. นางสาวลุษสชา แครอลินา โรซิลกา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารความเสี่ยง |
| 24. นายนาคร วรภานนท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Sales and Distribution |
| 25. นายนำโชค เสียมหาญ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Channels Strategic Business Management |
| 26. นายณัฐสรรค์ ตันตสุรฤกษ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Credit Operations |
| 27. นางสาวพนิตศณี ตีนสวัสดิ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Banking |
| 28. นางพนิตตรา เวชชาชีวะ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Financial Institutions |
| 29. นางพรรณณี จงเจริญ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Technology and Operations |
| 30. นางพัชนี ว่องศิลป์วัฒนา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Transaction Banking |
| 31. นางสาวพีรันธร วรรณประเสริฐ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ TMRW Digital |
| 32. นางสาวพิมพ์พรรณ โอภาภิรมย์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Enterprise Banking 2 |
| 33. นายพิศาล ชัตติโยทัยวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Debt Capital Markets |
| 34. นายพงษ์กร จุลสวัสดิ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Area Manager |
| 35. นายพงษ์ธร สุพรชัย | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Global Markets Sales |
| 36. นายภูมิชาย ชุสกุลธนะชัย | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Banking Division 5 |
| 37. นางสาวปรารถนา อมรเลิศวิมาน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Personal Banking and Wealth Banking |
| 38. นายประทีป คามัคค | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Transformation |
| 39. นางสาวเรวดี อมรสิริพาณิชย์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Banking Division 3 |
| 40. นายศักดิ์ชัย เสถียรสุนทร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Upcountry 2 |
| 41. นางศกุลรัตน์ อัมยงค์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Deputy Head of Transaction Banking |
| 42. นางสุขุมรัตน์ มาระเนตร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Business Banking |
| 43. นายศุภะวิทย์ ศุภพิพัฒน์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Upcountry 1 |
| 44. นางสุวิสา อนันทะสะ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Universal Sales Network |
| 45. นางสาวสุวิมลทิพย์ ชื่นบาน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Operations |
| 46. นางสุภาภรณ์ เอี่ยมรณานนท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Business Management and Support |
| 47. นางสาวสุพรทิพย์ พงศาชำนาญกิจ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Card Business |
| 48. นางสาวธาราวดี มั่นสินอภิสิทธิ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Industry Group 1 |
| 49. นางสาวธีรธานี ธีรกีรฤต | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Segment Management and Retail Strategy |
| 50. นางอุษณีย์ เชี่ยววานิช | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารสินทรัพย์พิเศษ |
| 51. นางสาวจวี ประมวลรัตน์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ CMB Central Review |
| 52. นางสาววิภา ฤกษ์ภูภาคีกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Wholesale and Markets, Technology and Operations |
| 53. นางวิยะดา วัลยะเสวี | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Commercial Credit Evaluation and Approval |
| 54. นายยู โว วา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการ Retail Technology and Operations |
| 55. นางสาววาสิณี ศิวะเกื้อ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Deputy Head of Finance & CRES |
| 56. นางสาววิภาพร เตชะโมตรีจิตต์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Business Analytics |
| 57. นายวุฒิศักดิ์ องค์กรพัฒนากุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Business Banking Sales & Distribution |
| 58. นายวุฒิชัย จิ่งเจริญ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Area Manager |

แผนผังองค์กร



หมายเหตุ:

(1) หน่วยงานสอบสวนสินเชื่อจะรายงานตรงต่อหัวหน้าบริหารความเสี่ยง ซึ่งหัวหน้าบริหารความเสี่ยงจะรายงานผลการดำเนินงานภายใต้ขอบเขตงานสอบสวนสินเชื่อต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร

สร้างสมดุลระหว่างการเติบโต และความมั่นคงระยะยาว

- 18 สารจากประธานกรรมการ
- 21 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
- 22 Award Highlights



สารจากประธานกรรมการ



“การมุ่งมั่นอย่างไม่หยุดยั้งของเราในการแสวงหาความเป็นเลิศและนวัตกรรม เป็นสิ่งที่ยึดเหนี่ยวการเติบโตของเรา และตอกย้ำความมุ่งมั่นในการเป็นผู้เล่นระยะยาวในภาคการเงินของประเทศไทย”

การขับเคลื่อนด้วยจุดมุ่งหมายและความมุ่งมั่น

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้แสดงให้เห็นถึงความยืดหยุ่นและความคล่องตัวเชิงกลยุทธ์ท่ามกลางสภาพแวดล้อมการดำเนินงานที่ท้าทายในปี 2566 การมุ่งมั่นอย่างไม่หยุดยั้งของเราในการแสวงหาความเป็นเลิศและนวัตกรรม เป็นสิ่งที่ยึดเหนี่ยวการเติบโตของเรา และตอกย้ำความมุ่งมั่นในการเป็นผู้เล่นระยะยาวในภาคการเงินของประเทศไทย

ภาพรวมเศรษฐกิจประเทศไทยปี 2566

ในปี 2566 การเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยชะลอตัวลง ภายใต้อิทธิพลของปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ การเติบโตในไตรมาสที่สี่ชะลอตัวลง เนื่องจากอุปสงค์ภายในประเทศที่ลดลง การใช้จ่ายภาครัฐที่ลดลง และการลงทุนภาคเอกชนที่ชะลอตัว แม้จะมีความท้าทายเหล่านี้ ภาคการท่องเที่ยวก็ยังคงโดดเด่นเป็นเสาหลักที่แข็งแกร่ง ด้วยแรงหนุนจากจำนวนนักท่องเที่ยวที่เพิ่มขึ้นอย่างเห็นได้ชัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งนักท่องเที่ยวชาวจีน การฟื้นตัวของการท่องเที่ยวครั้งนี้ ได้รับการสนับสนุนจากมาตรการเชิงกลยุทธ์ของรัฐบาลที่มุ่งฟื้นฟูภาคการท่องเที่ยว ซึ่งตอกย้ำถึงบทบาทสำคัญของการท่องเที่ยวต่อเศรษฐกิจในภาพรวม

การค้าระหว่างประเทศแสดงสัญญาณการฟื้นตัว โดยการส่งออกสินค้าปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องเป็นเดือนที่สี่ในเดือนธันวาคม แม้ว่าแนวโน้มเศรษฐกิจโลกยังคงมีความไม่แน่นอน แต่เศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังคงยืดหยุ่น และจีนยังคงมีการเติบโตที่น่าพอใจ ปัจจัยเหล่านี้ช่วยหนุนภาคการส่งออกของไทย อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยกำลังเผชิญกับแรงกดดันด้านเงินเฟ้อ โดยดัชนีราคาผู้บริโภค (Consumer Price Index) มีแนวโน้มลดลงในช่วงสี่เดือนสุดท้ายของปี ราคาสินค้าอุปโภคบริโภคที่ลดลงซึ่งเป็นผลจากนโยบายการบริหารของรัฐบาล สะท้อนให้เห็นถึงจุดอ่อนที่แฝงอยู่ในอุปสงค์รวม

ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2566

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มีผลการดำเนินงานทางการเงินในปี 2566 ที่น่าชื่นชม ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง แนวทางที่ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่มของเราก่อให้เกิดผลลัพธ์ที่สำคัญ

ในปี 2566 ธนาคารมีรายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 62.5 เป็น 41,098 ล้านบาท ซึ่งได้รับแรงสนับสนุนจากความสำเร็จในการรวมกิจการธุรกิจลูกค้ารายย่อยของซีทีกรุ๊ป การซื้อกิจการเชิงยุทธศาสตร์นี้ ส่งผลให้การเข้าถึงตลาดของธนาคารยูโอบีขยายตัวขึ้น และตอกย้ำจุดยืนของธนาคารยูโอบีในภาคการธนาคารกลุ่มลูกค้าบุคคลให้มั่นคงยิ่งขึ้น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยรวมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 75.9 เป็น 28,193 ล้านบาท โดยรายได้ที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการรวมกิจการธุรกิจลูกค้ารายย่อยและค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นครั้งเดียว แม้จะมีค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้น แต่แนวโน้มกำไรในระยะยาวของเรายังคงสดใส โดยคาดว่าจะมีการประสานประโยชน์ของต้นทุนและรายได้ ซึ่งเป็นผลจากแนวทางที่มีวินัยและการรวมธุรกิจที่มีขนาดใหญ่ของเรา

กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.3 อยู่ที่ 12,905 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิและรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการที่ปรับตัวดีขึ้น ธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีอยู่ที่ 2,934 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 42 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการตั้งสำรองสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ที่มีนัยสำคัญ

เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยเงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 และฐานเงินรับฝากรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 ความแข็งแกร่งของงบดุลยังคงเป็นรากฐานสำคัญของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย โดยมีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 96.8

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำ ได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝากระยะยาวที่ A3) และ ฟิทช์ เรตติ้งส์ (อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ระยะยาวที่ A- และความน่าเชื่อถือภายในประเทศระยะยาวที่ AAA(thai)) พื้นฐานทางการเงินที่มั่นคงและการมองการณ์ไกลเชิงกลยุทธ์ เช่นนี้ ส่งผลให้เรานับสนับสนุนลูกค้าให้ก้าวผ่านทุกช่วงวัฏจักรเศรษฐกิจได้ ถือเป็นบทพิสูจน์ถึงความมุ่งมั่นในการสร้างคุณค่าและเสถียรภาพทางการเงินในระยะยาวของเรา

การพัฒนาองค์กรในปี 2566

ปลดล็อกโอกาสในภูมิภาค

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ลงนามบันทึกความเข้าใจกับสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) เพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์ในระยะยาวและเอื้อโอกาสการลงทุนภายในประเทศไทย ภูมิภาคอาเซียน รวมถึงเกรเธอร์โซน่า ความร่วมมือนี้จะช่วยเปิดทางให้ธุรกิจไทยและต่างชาติเข้าถึงโซลูชันทางการเงินของธนาคารยูโอบีและเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วภูมิภาคของเรา บันทึกความเข้าใจฉบับนี้ประกอบด้วยกิจกรรมความร่วมมือส่งเสริมการลงทุน อาทิ การจับคู่ธุรกิจ งานแสดงสินค้า และงานสัมมนา ซึ่งออกแบบเพื่อดึงดูดการลงทุนใหม่ๆ สู่ประเทศไทย นับตั้งแต่จัดตั้งหน่วยงานที่ปรึกษาการลงทุนระหว่างประเทศ (Foreign Direct Investment: FDI) ในปี 2554 ธนาคารยูโอบีได้นำเสนอเครื่องมือและข้อมูลเชิงลึกที่จำเป็นเพื่อสนับสนุนลูกค้าให้ประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปต่างประเทศ

ส่งเสริมผู้ประกอบการหญิง

ในปี 2566 ธนาคารร่วมมือกับเดอะฟินแล็ป ประเทศไทย เปิดตัวโครงการ Womenpreneur: Tech and Sustainability เพื่อสนับสนุนและเสริมทักษะจำเป็นแก่ผู้ประกอบการหญิงให้ปรับธุรกิจสู่เศรษฐกิจที่ยั่งยืนและให้ความสำคัญกับระบบดิจิทัลเป็นหลัก โครงการนี้ตอกย้ำให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของเราในการส่งเสริมความเท่าเทียมกันทางเพศ และการส่งเสริมให้ผู้หญิงประสบความสำเร็จในภาคธุรกิจ

เติมเต็มไลฟ์สไตล์และสร้างประสบการณ์ของอาเซียน

ในระหว่างปีที่ผ่านมา เราได้เปิดตัวแคมเปญบัตรเครดิต 'For All You Love' อย่างประสบความสำเร็จ ซึ่งมอบสิทธิประโยชน์มากมายแก่ลูกค้าของเรา ด้วยการใช้จ่ายจากฐานลูกค้าที่ขยายตัว เรามุ่งตอบสนองความต้องการและแรงบันดาลใจด้านไลฟ์สไตล์ของลูกค้าผ่านความร่วมมือเชิงกลยุทธ์ต่างๆ

โครงการความร่วมมือเชิงกลยุทธ์ที่สำคัญโครงการหนึ่ง คือ UOB LIVE ซึ่งเป็นสถานที่จัดงานบันเทิงที่ทันสมัย โดยร่วมมือกับ AEG บริษัทด้านความบันเทิงระดับโลก และ The EM District ผู้พัฒนาศูนย์การค้าและสถานบันเทิง โครงการพัฒนาใหม่นี้พร้อมที่จะปฏิวัติวงการบันเทิงสดในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

การมองภาพอนาคตที่ขับเคลื่อนด้วยการพัฒนาอย่างยั่งยืน วาระการพัฒนาอย่างยั่งยืนครอบคลุมยุทธศาสตร์หลากหลายด้าน เพื่อให้บรรลุถึงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ และเพื่อส่งเสริมแนวทางปฏิบัติอย่างยั่งยืน กรอบแนวคิดการเข้าถึงเงินทุนสีเขียวของธนาคารยูโอบีถือเป็นกลยุทธ์สำคัญในการส่งเสริมและสนับสนุนโครงการต่างๆ อาทิ โครงการพลังงานยั่งยืนและโครงการการขนส่งด้วยพลังงานสะอาดของบริษัทเทคโนโลยี และเกรท วอลล์ มอเตอร์ ประเทศไทย

เรายังได้รับการยอมรับในความมุ่งมั่นด้านความเป็นเลิศและความยั่งยืนในภาคธนาคาร รางวัลที่เราได้รับในปี 2566 ได้แก่ 'ธนาคารที่ดีที่สุดในด้าน ESG ในประเทศไทย' (Best Bank for ESG) และ 'โครงการริเริ่มการเงินสีเขียวระหว่างประเทศแห่งปีของประเทศไทย' (Thailand International Green Finance Initiative of the Year) นอกจากนี้ โซลูชันทางการเงินของเราได้รับการยกย่องจากเวที The Asset Triple A Treasury Awards ซึ่งนับเป็นหนึ่งในตัวอย่างของความแน่วแน่ในการปรับความต้องการของลูกค้าให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติธุรกิจที่สำคัญกับสิ่งแวดล้อม

การใส่ใจพนักงาน

บุคลากรของเราคือทรัพย์สินที่มีค่าที่สุด เป็นแรงขับเคลื่อนความมุ่งมั่นของเราในการสร้างสภาพแวดล้อมที่กึ่งถึงถึงและสร้างพลังให้พวกเขา แนวทางนี้ทำให้มั่นใจได้ว่าเราจะสร้างวัฒนธรรมและบุคลากรที่เหมาะสม ซึ่งจำเป็นต่อการส่งมอบคุณค่าที่โดดเด่นให้กับลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย วัฒนธรรมที่เป็นแก่นแท้ของยูโอบีซึ่งทำให้เราแตกต่างนั้น เปรียบได้กับรากที่หยั่งลึกของต้นไม้ ซึ่งให้ทั้งความมั่นคงและทิศทาง โดยตั้งอยู่บนเสาหลักของความใส่ใจ การเติบโต และความไว้วางใจ เพื่อให้มั่นใจว่าทีมของเรายังคงมุ่งมั่นและมุ่งมั่น

ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา เราได้ริเริ่มโครงการต่างๆ ที่ออกแบบมาเพื่อพัฒนาความเป็นอยู่ที่ดีของทีมเรา พร้อมแผนการที่ชัดเจนในการยกระดับความพยายามเหล่านี้ให้ดียิ่งขึ้น เรามุ่งเน้นการพัฒนาสมาชิกของเรา เพื่อให้พวกเขาใช้ศักยภาพได้อย่างเต็มที่ การสร้าง

สารจากประธานกรรมการ

สภาพแวดล้อมที่น่าไว้วางใจเป็นสิ่งสำคัญ โดยสนับสนุนให้ทีมของเราสร้างคุณภาพการดำเนินงานที่มีความหมายต่องานของพวกเขา การเปิดตัว The UOB Way ในประเทศไทยในปี 2566 แสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการปลูกฝังวัฒนธรรมและค่านิยมของเราภายในทีม เพื่อให้หลักการเหล่านี้เป็นที่ยึดถือปฏิบัติโดยสมาชิกแต่ละคนในครอบครัวของเรา

การดูแลชุมชน

ความมุ่งมั่นในการดูแลชุมชนของเราแสดงออกในรูปแบบของกิจกรรมเดิน-วิ่ง UOB Global Heartbeat Run/Walk ในปี 2566 เพื่อนักงาน สมาชิกครอบครัว ลูกค้า และพันธมิตรคู่ค้าของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย กว่า 2,500 คน ร่วมกันระดมทุนจำนวน 4 ล้านบาท เพื่อนำไปยกระดับคุณภาพการศึกษาของเด็กนักเรียนที่ขาดโอกาสในพื้นที่ห่างไกลผ่านโครงการ UOB My Digital Space ด้วยการจัดหาเครื่องมือและให้ความรู้เพื่อให้เยาวชนเหล่านี้ประสบความสำเร็จในยุคดิจิทัล โครงการ UOB My Digital Space นี้สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นที่แท้จริงของเราในการยกระดับความเท่าเทียมทางดิจิทัล และเน้นย้ำถึงความเชื่อของเราที่ว่า การศึกษาสร้างเสริมศักยภาพและนำไปสู่ความเปลี่ยนแปลงได้

จากความมุ่งมั่นดังกล่าว ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ยังได้ร่วมมือกับโครงการ FOOD FOR GOOD เนื่องจากเล็งเห็นถึงวิกฤตด้านโภชนาการในเด็ก โดยมุ่งเน้นภาวะทุพโภชนาการในพื้นที่ชนบทในภาคเหนือของประเทศไทย

เพื่อต่อยอดคำปฏิญาณเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนและสวัสดิการสังคม เราได้เปิดตัวโครงการ “UOB Waste to Wonder” โดยนำชุดยูนิฟอร์มเก่าของพนักงานสาขาจำนวนเกือบ 5,000 ชุดมาอัปไซเคิลเป็นผลงานศิลปะจัดวางที่มีชื่อว่า “Clothespocalypse” และผลิตภัณฑ์หลากหลายรูปแบบ โดยรายได้ทั้งหมดจากการจำหน่ายมอบให้กับมูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก

ธนาคารยูโอบีมุ่งมั่นค้นหาและฟูมฟักศิลปินมากความสามารถในภูมิภาค ตลอดจนเสริมสร้างระบบนิเวศศิลป์ที่เหมาะสมเพื่อส่งเสริมให้เหล่าศิลปินก้าวสู่ความสำเร็จในระดับสูงขึ้นไป ในปี 2566 นางสาวปรัชญา เจริญสุข ได้รับรางวัลชนะเลิศระดับภูมิภาคจากการประกวดจิตรกรรมยูโอบี ประจำปี 2566 จากผลงานที่นำเสนอเกี่ยวกับหายนะทางสิ่งแวดล้อมอันเกิดจากไมโครพลาสติก โดยเป็นผลงานที่มีความโดดเด่นเหนือผลงานอื่นๆ ทั้งหมดจากประเทศไทย มาเลเซีย อินโดนีเซีย สิงคโปร์ และเวียดนาม

แนวโน้มปี 2567

ในขณะที่เรากำลังก้าวเข้าสู่ปี 2567 แนวโน้มการคาดการณ์เศรษฐกิจส่งสัญญาณเชิงบวกอย่างระมัดระวัง ตัวเลขการเติบโตปรับตัวในแนวบวกเล็กน้อย โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการคาดการณ์ของเสถียรภาพทางเศรษฐกิจมหภาคที่แข็งแกร่งและอุปสงค์ทั่วโลกที่ปรับตัวดีขึ้น อันจะเป็นประโยชน์ต่อทั้งภาคการส่งออกและภาคการส่งออก ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายตามนโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย ซึ่งส่งสัญญาณให้เห็นถึงการเตรียมพร้อมสนับสนุนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจเมื่อจำเป็น แม้จะเผชิญกับความท้าทายหลายประการในปี 2566 ประเทศไทยน่าจะยังคงมีแนวโน้มทางเศรษฐกิจเชิงบวกในปีที่กำลังจะมาถึงนี้ จากการพัฒนาภาคอุตสาหกรรมสำคัญเชิงยุทธศาสตร์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการยกระดับการส่งออกและการใช้ประโยชน์จากการเติบโตของภาคการส่งออก รวมถึงนโยบายการเงินแบบปรับตัว

ด้วยความขอบคุณ

ด้วยความศรัทธาอย่างยิ่ง เราได้อำลา ดร.วิ โชเว ประสานกิตติคุณ และที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ของเราในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 ในฐานะผู้ประกอบการ ผู้นำทางธุรกิจและชุมชน ดร.วิ ได้ทิ้งร่องรอยอันเป็นอมตะไว้ในภูมิภาค ท่านมีบทบาทสำคัญในการสร้างยูโอบีให้เป็นธนาคารชั้นนำระดับภูมิภาคในปัจจุบัน มรดกของท่านจะยังคงอยู่ในธุรกิจที่ท่านสร้างขึ้น คุณค่าที่ท่านแสดงให้เห็น และผู้คนมากมายที่ท่านได้สัมผัส

ผมขอแสดงความขอบคุณต่อทุกท่านที่มีส่วนร่วมในความสำเร็จของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย นอกจากนี้ ผมขอขอบคุณคณะกรรมการบริษัทสำหรับข้อคิดเห็น คำแนะนำ และความเป็นผู้นำของท่าน ผมขอขอบคุณกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะผู้บริหาร และเพื่อนพนักงานทุกคนที่มุ่งมั่นและมานะอุตสาหะอย่างไม่ย่อท้อ อันเป็นพลังขับเคลื่อนสู่ผลการดำเนินงานที่ดีเลิศและการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ท้ายที่สุดนี้ ผมขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นที่ให้ความไว้วางใจธนาคารยูโอบี ประเทศไทย สิ่งนี้ถือเป็นพื้นฐานสำคัญสู่ความสำเร็จของเรา แรงสนับสนุนและความเชื่อใจในวิสัยทัศน์ของธนาคารอย่างต่อเนื่องนี้เป็นแรงขับเคลื่อนให้เราก้าวสู่จุดหมายที่สูงยิ่งขึ้น อีกทั้งยังเป็นส่วนประกอบสำคัญให้เราประสบความสำเร็จ

วี ธี เชียง

ประธานกรรมการ
กุมภาพันธ์ 2567

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

| | งบการเงินรวม | |
|--|--------------|---------|
| | 2566 | 2565 |
| ฐานะการเงิน (ล้านบาท) | | |
| สินทรัพย์ | 881,704 | 839,011 |
| เงินให้สินเชื่อ | 629,666 | 587,652 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 18,956 | 17,507 |
| เงินรับฝาก | 678,360 | 643,601 |
| หนี้สิน | 804,890 | 765,507 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 76,814 | 73,505 |
| เงินกองทุน | 90,410 | 75,235 |
| ผลประโยชน์ (ล้านบาท) | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 29,946 | 19,385 |
| รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย | 11,152 | 5,901 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 3,734 | 6,355 |
| กำไรสุทธิ | 2,934 | 5,056 |
| อัตราส่วนที่สำคัญ (ร้อยละ) | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย | 3.48 | 2.48 |
| กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย | 0.34 | 0.65 |
| กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย | 3.92 | 7.09 |
| กำไรสุทธิต่อหุ้น - พื้นฐาน (บาท) | 1.18 | 2.03 |
| สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ | 2.97 | 3.00 |
| มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท) | 30.90 | 29.57 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 10.63 | 10.70 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 12.89 | 10.70 |
| เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 17.04 | 15.08 |

Award Highlights

ทำสิ่งที่ถูกต้องเคียงข้างคุณ

เรามุ่งมั่นที่จะสร้างอนาคตของอาเซียนโดยคำนึงถึงความยั่งยืนระยะยาว

ด้วยโซลูชันที่ก้าวหน้าและทันสมัย พร้อมเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วภูมิภาค ตลอดจนความแน่วแน่ว่าจะทำสิ่งที่ถูกต้องเคียงข้างคุณ เพื่อขับเคลื่อนความสำเร็จของลูกค้าของเราสู่ความยั่งยืน

ทุกความสำเร็จที่เราได้รับในปี 2566 เราขอมอบให้กับลูกค้า เพื่อนร่วมงาน และพันธมิตรของเรา



สแกนเพื่อดูรางวัลทั้งหมดหรือไปยังเว็บไซต์
www.uobgroup.com/uobgroup/about/awards/index.page



Banking excellence

- **Asian Banking & Finance**
International Retail Bank of the Year in Thailand
- **The Asian Banker**
Best Foreign Retail Bank in Thailand
- **The Digital Banker**
Best Digital Bank in Thailand
Best SME Bank in Thailand (Highly Acclaimed)



Progress in harmony

- **Asiamoney**
Best Bank for ESG in Thailand
- **The Asset**
Best ESG Solution – Trade Finance, Rever Automotive
- **Asian Banking & Finance**
Thailand International Green Finance Initiative of the Year
- **Asian Business Review**
Good Governance Award – Thailand
Green Building Award – Thailand
- **Human Resources Online.net**
Most Innovative and Sustainable Office Design – Silver
- **American Chamber of Commerce (AMCHAM)**
Corporate Social Impact Recognition
- **Thai Contact Center Trade Association (TCCTA)**
The Best Corporate Social Responsibility Contact Center – Silver Award
- **Building and Construction Authority of Singapore**
BCA Green Mark Provisional Certificate (Platinum) – UOB Plaza Bangkok

Innovation for tomorrow



- **The Digital Banker**
Best Data Analytic Initiative
Best Customer Insights Initiative - Virtual Banking
Outstanding Omnichannel Integration by a Retail Bank - Thailand
- **Asian Business Review**
Thailand Technology Excellence Award or Analytics - Banking
- **International Finance**
Most Innovative Digital Bank - Thailand
Best Mobile Banking Application - Thailand
- **The Asset**
Best Payments and Collections Solution, Chavakit Ruam Yang
Best Payments and Collections Solution, Phothalai Group
Best Payments and Collections Solution, Thai Aviation Services
Best Supply Chain Solution, SiS Distribution (Thailand)
Best New Economy Solution - Payments and Collections, FlashPay
Best New Economy Solution - Payments and Collections, LINE MAN Wongnai
Best in Treasury and Working Capital - SMEs
Best Service Provider - Supply Chain
- **International Data Corporation (IDC)**
Best in Future of Connectedness

Purpose and balance



- **Asian Business Review**
Employee Experience of the Year
- **Asian Banking & Finance**
Employer Award of the Year (Silver)
- **The Digital Banker**
Outstanding Staff Training, Learning & Development Program - Thailand
- **Human Resources Online.net**
Excellence in Talent Acquisition (Silver)
HR Leader of the Year (Bronze)
- **HR Asia**
Best Company to Work for in Asia (Thailand)
Diversity, Equity & Inclusion Awards
Digital Transformation Awards
Most Caring Company Awards
- **World HRD Congress**
Award for Leading HR Practices In Quality Work-Life
Excellence in Learning and Development
- **Employer Branding Institute**
Global Best Employer Brand
Asia Best Employer Brand
Thailand Best Employer Brand
- **Thai Contact Center Trade Association (TCCTA)**
The Best Human Care Contact Center - Silver Award
- **Department of Empowerment of Persons with Disabilities**
Good Organisation in Supporting the Employment of Persons With Disabilities

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายงานทางการเงิน

- 25 รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน 2566
- 32 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 35 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2566

ผลการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 2,934 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 จำนวน 2,122 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.0

รายได้จากการดำเนินงานของธนาคารจำนวน 41,098 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 15,812 ล้านบาท โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 10,561 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.5 จากปีก่อน อยู่ที่จำนวน 29,946 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นจากการเข้าซื้อธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลมาจากธนาคารซีทีแบงก์สาขากรุงเทพ ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2565

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 5,251 ล้านบาท หรือร้อยละ 89.0 เป็นจำนวน 11,152 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ อีกทั้งมีการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากการจำหน่ายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ของบริษัทย่อยของธนาคาร โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 7,709 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,719 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอยู่ที่ 28,193 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,168 ล้านบาท หรือร้อยละ 75.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นครั้งเดียวจากการเข้าซื้อลูกหนี้รายย่อยจากธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งประกอบด้วยค่าใช้จ่ายตามสัญญาบริการช่วงเปลี่ยนผ่านและค่าใช้จ่ายในการโอนย้ายข้อมูล

นอกจากนี้ธนาคารยังได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 9,171 ล้านบาทในปี 2566 เพิ่มขึ้นจำนวน 6,265 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565 จำนวน 2,906 ล้านบาท เนื่องจากการตั้งสำรองของลูกหนี้ด้วยคุณภาพรายใหญ่ของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่เพิ่มขึ้น

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2566

งบการเงินโดยสรุป

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

| งบกำไรขาดทุน | (หน่วย : ล้านบาท) | | |
|--|-------------------|--------|-------------------|
| | งบการเงินรวม | | เปลี่ยนแปลงร้อยละ |
| | 2566 | 2565 | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 42,444 | 25,354 | 67.4 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 12,498 | 5,969 | 109.4 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 29,946 | 19,385 | 54.5 |
| รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย | 11,152 | 5,901 | 89.0 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 41,098 | 25,286 | 62.5 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | 28,193 | 16,025 | 75.9 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | 12,905 | 9,261 | 39.3 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 9,171 | 2,906 | N.M. |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 3,734 | 6,355 | (41.2) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 800 | 1,299 | (38.4) |
| กำไรสุทธิ | 2,934 | 5,056 | (42.0) |

รายการงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ

| | (หน่วย : ล้านบาท) | | |
|---------------------------|-------------------|---------|-------------------|
| | งบการเงินรวม | | เปลี่ยนแปลงร้อยละ |
| | 2566 | 2565 | |
| สินทรัพย์ | 881,704 | 839,011 | 5.1 |
| เงินให้สินเชื่อ | 629,666 | 587,652 | 7.1 |
| เงินให้สินเชื่อสุทธิ | 618,182 | 575,820 | 7.4 |
| เงินรับฝาก | 678,360 | 643,601 | 5.4 |
| หนี้สิน | 804,890 | 765,507 | 5.1 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 76,814 | 73,505 | 4.5 |
| สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) | 20,804 | 20,593 | 1.0 |

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย : ร้อยละ)

| | งบการเงินรวม | | |
|--|--------------|-------|-------------|
| | 2566 | 2565 | เปลี่ยนแปลง |
| รายได้ดอกเบียสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย | 3.48 | 2.48 | 1.00 |
| เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก | 92.82 | 91.31 | 1.51 |
| เงินให้สินเชื่อสุทธิต่อเงินรับฝาก | 91.13 | 89.47 | 1.66 |
| สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ* | 2.97 | 3.0 | (0.03) |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 10.63 | 10.70 | (0.07) |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 12.89 | 10.70 | 2.19 |
| เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 17.04 | 15.08 | 1.96 |

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายได้ดอกเบียสุทธิ

รายได้ดอกเบียสุทธิในปี 2566 จำนวน 29,946 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 54.5 หรือจำนวน 10,561 ล้านบาท เนื่องจากรายได้ดอกเบียรับของเงินให้สินเชื่อที่สูงขึ้นจำนวน 15,203 ล้านบาท จากการปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของอัตราดอกเบียเงินให้กู้ยืมของธนาคารในอัตราร้อยละ 0.10 ถึงร้อยละ 0.40 ในปีนี้ ส่วนรายได้ดอกเบียรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 836 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบียนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสิ้นปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.50% อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายดอกเบียจากเงินรับฝากสูงขึ้น จำนวน 3,796 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบียเงินฝากของธนาคารในอัตราที่ช้ากว่าการเพิ่มขึ้นของดอกเบียเงินให้สินเชื่อ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบีย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบียในปี 2566 มีจำนวน 11,152 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 5,251 ล้านบาท หรือร้อยละ 89.0 โดยรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่ 7,709 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 3,719 ล้านบาท มาจากรายได้ธุรกิจบัตรเครดิตของซีทีแบงก์ และรายได้จากการบริหารความมั่งคั่ง ประกอบกับรายได้อื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,532 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 768 ล้านบาท และกำไรจากการจำหน่ายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 576 ล้านบาท ในปี 2566

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2566 จำนวน 28,193 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 12,168 ล้านบาท หรือร้อยละ 75.9

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 9,722 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,782 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.1 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายของพนักงานซีทีแบงก์ที่รับโอนมาและผลประโยชน์ตอบแทนของพนักงานที่สูงขึ้นในปี

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2566

จำนวนพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 6,669 คน เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 6,346 คน

ค่าใช้จ่ายอื่นที่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 9,386 ล้านบาท อยู่ที่ 18,471 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นครั้งเดียวจากการเข้าซื้อลูกหนี้รายย่อยจากธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งประกอบด้วยค่าใช้จ่ายตามสัญญาบริการช่วงเปลี่ยนผ่านและค่าใช้จ่ายในการโอนย้ายข้อมูล รวมทั้งธนาคารยังมีค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูลที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกรรมของธนาคารที่สูงขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารกันสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 9,171 ล้านบาทในปี 2566 เพิ่มขึ้นจำนวน 6,265 ล้านบาท เปรียบเทียบกับจำนวน 2,906 ล้านบาท ในปี 2565 สาเหตุหลักเนื่องจากธนาคารได้ตั้งสำรองเพิ่มสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพรายใหญ่ของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ในปี

รายจ่ายเพื่อการลงทุน

ธนาคารมีรายจ่ายเพื่อการลงทุนจำนวน 1,840 ล้านบาทในปี 2566 เมื่อเปรียบเทียบกับจำนวน 2,206 ล้านบาท ในปี 2565 ลดลงจำนวน 366 ล้านบาท เนื่องมาจากค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ในปี 2565

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และการจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับการณ์อนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคาร

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 881,704 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 42,693 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยและเงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 42,362 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 เป็น 618,182 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ารายย่อย

หนี้สิน

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 804,890 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 39,383 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินส่วนใหญ่เนื่องมาจากเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกในระหว่างปี 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินรับฝากของธนาคารจำนวน 678,360 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 หรือจำนวน 34,759 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจากลูกค้ารายย่อย

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 76,814 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 3,309 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากสิ้นปี 2565 ซึ่งมาจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของปี 2566 จำนวน 2,934 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า 20 รายใหญ่

| | ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม | |
|-----------------------------------|-----------------------------|-------|
| | 2566 | 2565 |
| สินเชื่อที่ให้แกลูกค้า 20 รายใหญ่ | 7.5 | 6.9 |
| สินเชื่อที่กระจายแกลูกค้ารายอื่น | 92.5 | 93.1 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 100.0 | 100.0 |

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า 20 รายใหญ่ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 คิดเป็นร้อยละ 7.5 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 ที่คิดเป็นร้อยละ 6.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับจัดชั้น

| | 2566 | |
|--------------------------------|---------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ |
| ระดับ 1 (Performing) | 586,815 | 92.1 |
| ระดับ 2 (Under-Performing) | 29,193 | 4.6 |
| รวมสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ | 616,008 | 96.7 |
| ระดับ 3 (Non-Performing) | 21,130 | 3.3 |
| รวมทั้งสิ้น | 637,138 | 100.0 |

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

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2566

อัตราส่วนด้านคุณภาพสินทรัพย์

| | ร้อยละ | |
|--|--------|------|
| | 2566 | 2565 |
| สินเชื่อด้อยคุณภาพ / สินเชื่อรวม* | 2.97 | 3.00 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ* / สินเชื่อรวม* | 2.71 | 2.55 |

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

การบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 20,804 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 211 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2565 จำนวน 20,593 ล้านบาท โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.97 ลดลงจากสิ้นปี 2565 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.00 จากการตัดหนี้สูญและการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวนมากในปี

โครงสร้างของเงินรับฝาก

| | ร้อยละของเงินรับฝาก | |
|-------------|---------------------|-------|
| | 2566 | 2565 |
| กระแสรายวัน | 1.8 | 2.1 |
| ออมทรัพย์ | 66.5 | 70.1 |
| ประจำ | 31.7 | 27.8 |
| รวม | 100.0 | 100.0 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินรับฝากรวมทั้งสิ้น 678,360 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 34,759 ล้านบาท จากสิ้นปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำ โดยเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 68.3 ของเงินรับฝากรวม ขณะที่เงินฝากประจำคิดเป็นร้อยละ 31.7 ของเงินรับฝากรวม อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อสุทธิต่อเงินรับฝากของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อยู่ที่ร้อยละ 91.1 เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2565 ที่ร้อยละ 89.5

เงินกองทุน

| | 2566 | | 2565 | |
|---|---------|--------|---------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | 90,410 | 17.04 | 75,235 | 15.08 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 56,376 | 10.63 | 53,376 | 10.70 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 68,376 | 12.89 | 53,376 | 10.70 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 22,034 | 4.15 | 21,859 | 4.38 |

ธนาคารได้ใช้วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) ตามเกณฑ์ Basel III ในการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อยู่ที่ ร้อยละ 17.04 โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 12.89 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ อยู่ที่ร้อยละ 10.63 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำรวมกับอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (conservation buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามกฎหมายที่ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ธนาคารได้รับโอนหุ้นสามัญเกือบทั้งหมดของบริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด และรับโอนธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ (รวมเรียกว่า “ธุรกรรมการเข้าซื้อกิจการ”) ในระหว่างปี 2566 ธนาคารได้ประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เสร็จสิ้นแล้ว ตามที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีดังกล่าวข้างต้นแต่อย่างใด

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลง เอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีหรือไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่า การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงิน แสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจ ภายในกลุ่มบริษัท เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงาน ตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 14 มีนาคม 2567

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| สินทรัพย์ | | | | |
| เงินสด | 3,458,022 | 3,024,671 | 3,458,022 | 3,024,671 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 9 85,447,770 | 117,127,314 | 84,859,457 | 116,252,682 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 10 7,649,732 | 3,553,518 | 7,649,732 | 3,553,518 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 11 12,793,082 | 11,419,948 | 12,793,082 | 11,419,948 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 12 107,506,995 | 82,605,054 | 107,506,995 | 82,605,054 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ | 13 - | - | 8,596,948 | 8,550,888 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 14 618,182,330 | 575,820,232 | 600,803,044 | 558,158,016 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 16 172,825 | 163,954 | 172,825 | 163,954 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 17 17,144,911 | 16,809,006 | 17,069,614 | 16,749,235 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ | 18 480,712 | 468,883 | 399,670 | 411,261 |
| ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ | 19 17,371,452 | 17,215,999 | 13,062,100 | 12,923,557 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ | 20.1 1,329,133 | 929,395 | 971,293 | 578,849 |
| เงินมัดจำ | 3,879,725 | 5,374,098 | 3,813,135 | 5,325,134 |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 21 6,287,681 | 4,499,414 | 6,004,637 | 4,143,218 |
| รวมสินทรัพย์ | 881,704,370 | 839,011,486 | 867,160,554 | 823,859,985 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--|--------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 | |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| หนี้สิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 22 | 678,360,016 | 643,600,716 | 678,875,304 | 644,007,917 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 23 | 38,848,298 | 54,652,759 | 29,848,256 | 41,852,759 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 3,239,975 | 2,705,963 | 3,239,975 | 2,705,963 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 24 | 527,778 | 49,749 | 527,778 | 49,749 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 11 | 11,734,295 | 11,464,796 | 11,734,295 | 11,464,796 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 25 | 45,654,656 | 30,818,837 | 40,787,439 | 28,818,837 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 26 | 434,952 | 459,938 | 352,757 | 402,253 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 27 | 2,766,901 | 2,497,109 | 2,615,713 | 2,398,960 |
| ประมาณการหนี้สินอื่น | 28 | 1,010,968 | 1,092,496 | 1,010,968 | 1,092,496 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 7,390,273 | 6,069,382 | 7,106,975 | 5,764,661 |
| เงินประกัน | | 5,371,521 | 3,809,679 | 5,371,684 | 3,809,732 |
| หนี้สินอื่น | 29 | 9,550,788 | 8,285,136 | 9,269,264 | 8,119,015 |
| รวมหนี้สิน | | 804,890,421 | 765,506,560 | 790,740,408 | 750,487,138 |
| 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 | 30 | 5,907,477 | 5,469,071 | 5,907,477 | 5,469,071 |
| กำไรสะสม | | | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | | | |
| สำรองตามกฎหมาย | 31 | 2,485,661 | 2,165,000 | 2,485,661 | 2,165,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 43,564,198 | 41,014,242 | 43,170,395 | 40,882,163 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร | | 76,813,949 | 73,504,926 | 76,420,146 | 73,372,847 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | | - | - | - | - |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 76,813,949 | 73,504,926 | 76,420,146 | 73,372,847 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 881,704,370 | 839,011,486 | 867,160,554 | 823,859,985 |

ตัน ซุน อิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่



স্যัชชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการและกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|--------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 | |
| กำไรหรือขาดทุน: | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 42 | 42,443,481 | 25,353,683 | 38,931,448 | 24,750,488 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 43 | 12,497,996 | 5,968,486 | 12,086,031 | 5,911,233 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 29,945,485 | 19,385,197 | 26,845,417 | 18,839,255 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 9,937,891 | 5,365,165 | 9,819,583 | 5,350,871 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | 2,228,652 | 1,375,288 | 2,183,816 | 1,444,187 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 44 | 7,709,239 | 3,989,877 | 7,635,767 | 3,906,684 |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า | | | | | |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 45 | 2,350,242 | 1,582,512 | 2,350,242 | 1,582,512 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 46 | (89,813) | 67,982 | (89,813) | 67,982 |
| รายได้เงินปันผลรับ | | 15,851 | 11,434 | 515,851 | 11,434 |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | | 576,183 | - | - | - |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | | 590,963 | 248,861 | 802,375 | 280,885 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 41,098,150 | 25,285,863 | 38,059,839 | 24,688,752 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 9,721,865 | 6,940,563 | 9,044,238 | 6,785,776 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 12,294 | 11,602 | 12,294 | 11,602 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 2,146,116 | 1,638,744 | 1,951,609 | 1,605,364 |
| ค่าภาษีอากร | | 1,567,914 | 920,637 | 1,421,964 | 897,334 |
| ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย | | 4,883,894 | 1,972,582 | 4,768,802 | 1,943,426 |
| ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล | | 2,332,672 | 1,762,464 | 2,332,672 | 1,762,464 |
| ค่าใช้จ่ายตามสัญญาบริการช่วงเปลี่ยนผ่าน | | 3,150,990 | 484,117 | 3,150,990 | 484,117 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | | 4,376,857 | 2,294,589 | 3,868,208 | 2,165,783 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | 28,192,602 | 16,025,298 | 26,550,777 | 15,655,866 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 47 | 9,171,065 | 2,905,828 | 8,275,896 | 2,779,803 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | 3,734,483 | 6,354,737 | 3,233,166 | 6,253,083 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 20.2 | 800,129 | 1,298,483 | 586,286 | 1,258,439 |
| กำไรสำหรับปี | | 2,934,354 | 5,056,254 | 2,646,880 | 4,994,644 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง: | | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ | | | | | |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | 578,911 | (802,045) | 578,911 | (802,045) |
| ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | | (115,782) | 160,409 | (115,782) | 160,409 |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้ | | 463,129 | (641,636) | 463,129 | (641,636) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง: | | | | |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 2,429 | 7,517 | 2,429 | 7,517 |
| ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต | (93) | (5) | (93) | (5) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (114,076) | 144,063 | (81,888) | 105,124 |
| ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | 22,348 | (30,315) | 15,910 | (22,527) |
| รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของ กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้ | (89,392) | 121,260 | (63,642) | 90,109 |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | 373,737 | (520,376) | 399,487 | (551,527) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | 3,308,091 | 4,535,878 | 3,046,367 | 4,443,117 |
| การแบ่งปันกำไรสำหรับปี: | | | | |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร | 2,934,354 | 5,056,254 | 2,646,880 | 4,994,644 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | - | - | - | - |
| | 2,934,354 | 5,056,254 | | |
| การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี: | | | | |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร | 3,308,091 | 4,535,878 | 3,046,367 | 4,443,117 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | - | - | - | - |
| | 3,308,091 | 4,535,878 | | |
| กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | 39 | 1.18 | 2.03 | 1.06 |
| | | | 1.06 | 2.01 |

ตัน ซุน อิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่



স্যস্য อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการและกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท)

| | | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|---|--|------------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---|------------|
| | | ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร | | | | | | | |
| | | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | กำไรสะสม | | | | | |
| | | ส่วนที่ต่ำกว่าทุน | | ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | ส่วนได้เสียที่ไม่ | | |
| | | ส่วนเกินทุน | จากการ | จัดสรรแล้ว- | ส่วนของผู้ถือหุ้น | ส่วนได้เสียที่ไม่ | รวม | | |
| | | จากการตีราคา | เปลี่ยนแปลง | สำรอง | ของธนาคาร | อำนาจควบคุม | รวม | | |
| | | สินทรัพย์ | มูลค่าเงินลงทุน | ตามกฎหมาย | ยังไม่ได้จัดสรร | อำนาจควบคุม | รวม | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | | 24,856,613 | 6,259,113 | (127,758) | 1,915,000 | 36,068,080 | 68,971,048 | - | 68,971,048 |
| ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุน | | - | (26,658) | - | - | 26,658 | - | - | - |
| กำไรสำหรับปี | | - | - | - | - | 5,056,254 | 5,056,254 | - | 5,056,254 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | | - | - | (635,626) | - | 115,250 | (520,376) | - | (520,376) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | - | - | (635,626) | - | 5,171,504 | 4,535,878 | - | 4,535,878 |
| โอนไปกำไรสะสม | | - | - | - | - | (2,000) | (2,000) | - | (2,000) |
| โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย | | - | - | - | 250,000 | (250,000) | - | - | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | 24,856,613 | 6,232,455 | (763,384) | 2,165,000 | 41,014,242 | 73,504,926 | - | 73,504,926 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | | 24,856,613 | 6,232,455 | (763,384) | 2,165,000 | 41,014,242 | 73,504,926 | - | 73,504,926 |
| ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุน | | - | (26,591) | - | - | 26,591 | - | - | - |
| กำไรสำหรับปี | | - | - | - | - | 2,934,354 | 2,934,354 | - | 2,934,354 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | | - | - | 464,997 | - | (91,260) | 373,737 | - | 373,737 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | - | - | 464,997 | - | 2,843,094 | 3,308,091 | - | 3,308,091 |
| โอนไปกำไรสะสม | | - | - | - | - | 932 | 932 | - | 932 |
| โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย | | - | - | - | 320,661 | (320,661) | - | - | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | 24,856,613 | 6,205,864 | (298,387) | 2,485,661 | 43,564,198 | 76,813,949 | - | 76,813,949 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 3,734,483 | 6,354,737 | 3,233,166 | 6,253,083 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ค่าเสื่อมราคา | 997,924 | 750,514 | 917,042 | 738,566 |
| รายจ่ายตัดบัญชีและขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ | 779,447 | 340,524 | 702,352 | 322,019 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน | | | | |
| ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | (952,722) | (1,289,282) | (952,722) | (1,289,282) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 5,988,483 | 1,927,566 | 5,534,145 | 1,933,880 |
| (กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สิน | | | | |
| รอการขายและสินทรัพย์อื่น | 22,294 | (159,957) | 22,294 | (159,957) |
| (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน | 89,813 | (67,982) | 89,813 | (67,982) |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | (3,591) | (5,867) | (3,591) | (5,867) |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | (576,183) | - | - | - |
| รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง | 238,708 | (483,806) | 204,404 | (445,884) |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาว | | | | |
| ของพนักงานเพิ่มขึ้น | 239,035 | 215,989 | 218,184 | 221,704 |
| ประมาณการหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (81,528) | 90,710 | (81,528) | 90,710 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น | 1,641,788 | 1,747,121 | 1,644,149 | 1,570,865 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุก | (29,945,485) | (19,385,197) | (26,845,417) | (18,839,255) |
| รายได้เงินปันผล | (15,851) | (11,434) | (515,851) | (11,434) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 40,233,666 | 23,443,241 | 36,747,549 | 23,045,925 |
| เงินสดรับเงินปันผล | 15,851 | 11,434 | 15,851 | 11,434 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (12,136,197) | (5,740,485) | (11,780,437) | (5,663,180) |
| เงินสดรับคืนจากภาษีเงินได้ | 92,312 | - | 92,312 | - |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (1,550,434) | (1,363,688) | (1,323,526) | (1,339,316) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง | | | | |
| ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 8,811,813 | 6,374,138 | 7,918,189 | 6,366,029 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

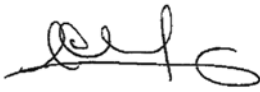
(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 31,677,925 | (14,379,747) | 31,391,689 | (14,382,254) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | (4,059,068) | 12,700,072 | (4,059,068) | 12,700,072 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 9,286,972 | 4,147,388 | 9,286,972 | 4,147,388 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | (47,646,579) | (8,653,255) | (46,756,112) | (10,721,464) |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 41,200 | 45,745 | 41,200 | 45,745 |
| สินทรัพย์อื่น | (248,367) | (5,064,026) | (288,736) | (5,097,166) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เงินรับฝาก | 35,150,716 | 91,818,051 | 35,258,803 | 92,125,291 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (15,802,222) | (63,738,975) | (12,002,264) | (60,918,975) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 534,039 | (267,881) | 534,039 | (267,881) |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 479,960 | 50,000 | 479,960 | 50,000 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | (9,669,722) | (2,661,772) | (9,669,722) | (2,661,772) |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | (83,319) | (128,501) | (83,319) | (128,501) |
| หนี้สินอื่น | 2,493,569 | (1,281,489) | 2,471,033 | (1,107,616) |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 10,966,917 | 18,959,748 | 14,522,664 | 20,148,896 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน | 260,912,061 | 315,272,147 | 260,912,061 | 315,272,147 |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน | (285,146,317) | (295,914,727) | (285,146,317) | (295,914,727) |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคล | (307,876) | (52,768,712) | (261,567) | (45,477,824) |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | - | (46,060) | (8,490,888) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | 1,321,240 | - | - | - |
| เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย | - | - | 500,000 | - |
| เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | (1,071,199) | (1,583,361) | (1,024,710) | (1,579,894) |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | (768,665) | (582,608) | (768,665) | (582,608) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (25,060,756) | (35,577,261) | (25,835,258) | (36,773,794) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า | (302,884) | (221,230) | (254,055) | (213,845) |
| เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว | 16,830,074 | 23,868,147 | 12,000,000 | 23,868,147 |
| เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว | (2,000,000) | (7,238,394) | - | (7,238,394) |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน | 14,527,190 | 16,408,523 | 11,745,945 | 16,415,908 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 3,024,671 | 3,233,661 | 3,024,671 | 3,233,661 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 3,458,022 | 3,024,671 | 3,458,022 | 3,024,671 |
| ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด | | | | |
| รายการที่มีใช้เงินสด: | | | | |
| รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า | 46,480 | 43,821 | 46,480 | 43,821 |



ตัน ซุน อิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่




স্যัชช อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการและกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์โดยมีที่อยู่ที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 690 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตคลองเตย กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 147 สาขา (31 ธันวาคม 2565: 151 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารยูโนเท็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย

บริษัทย่อยจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจบริการติดตามทวงถามหนี้และบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | จัดตั้งขึ้น ในประเทศ | อัตราร้อยละ ของการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ร้อยละของสินทรัพย์ที่ รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ร้อยละของรายได้ที่ รวมอยู่ในรายได้รวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|---|-------------------------|--|-------|--|------|---|------|
| | | | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูไอบี เซอร์วิสเชส จำกัด (เดิมชื่อ "บริษัท ยูไอบี เซอร์วิสเชส จำกัด")* | ติดตามทวงถามหนี้ และบริหารสินทรัพย์* | ประเทศไทย | 99.99 | 99.99 | - | 0.11 | 1.29 | 0.21 |
| บริษัท ยูไอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด (เดิมชื่อ "บจก. ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย)**")** | สินเชื่อส่วนบุคคล | ประเทศไทย | 99.99 | 99.99 | 3.23 | 3.07 | 6.49 | 1.76 |

* เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทย่อยได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทและจดทะเบียนเพิ่มวัตถุประสงค์ของบริษัทเพื่อประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์

** เป็นบริษัทย่อยของธนาคารเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 จากการซื้อธุรกิจจากกลุ่มซีทีกรุ๊ป

- (ข) ธนาคารจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากธนาคารมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- (ค) บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงานของกิจการนั้นได้ ธนาคารนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมนับตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ รวมทั้งยอดคงเหลือในเงินลงทุนในบริษัทย่อยและทุนเรือนหุ้นของบริษัทย่อยได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยจัดทำขึ้นโดยมีระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคาร และในกรณีที่ใช้นโยบายบัญชีที่แตกต่างกัน ธนาคารได้ปรับปรุงผลกระทบแล้ว
- (จ) งบการเงินของธนาคารได้รวมรายการบัญชีของสาขาธนาคารทั้งหมด โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว
- (ฉ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือจำนวนกำไรหรือขาดทุนสุทธิและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณรายได้อัตราดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากต่อมาในภายหลังสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณรายได้อัตราดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

(ข) รายได้ดอกเบี่ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทย่อยจะรับรู้รายได้ดอกเบี่ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี่ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง อัตราดอกเบี่ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ในการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับจะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมานั้นได้ตัดรายการราคาทุนและดอกเบี่ยค้างรับครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทฯยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้เป็นเงินสด บริษัทย่อยจะรับรู้เป็นกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี่ยทั้งจำนวน

(ค) ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าบริการจากการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(จ) ดอกเบี่ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี่ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

(ฉ) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

4.4 เงินสด

เงินสด หมายถึง รายการที่อยู่ในงบการเงินที่จัดอยู่ในประเภทเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

4.6 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารรับรู้มูลค่าเมื่อเริ่มแรกของตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ธนาคารกำหนดให้เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารใช้การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินทางการเงิน หรือสัญญาผูกมัดใดๆ โดยในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารยังมีการพิจารณาเชิงคุณภาพด้วยวิธีการเปรียบเทียบเชิงคุณภาพ โดยการเปรียบเทียบลักษณะสำคัญ ได้แก่ กระแสเงินสด อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงกับรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่ทำให้มีการป้องกันความเสี่ยงได้อย่างสมบูรณ์ตั้งแต่วันทำธุรกรรม ส่วนสาเหตุที่อาจทำให้เกิดความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงนั้นอาจเกิดจากความแตกต่างของกระแสเงินสด และความแตกต่างของระยะเวลาระหว่างรายการป้องกันความเสี่ยงกับรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารรับรู้การเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงครบกำหนด ถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถูกตัดรายการออกจากงบแสดงฐานะทางการเงิน ส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมที่ยังมีได้ตัดจำหน่ายจะรับรู้กันก็ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date accounting)

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเข้าเป็นผู้สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารและบริษัทย่อยในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

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

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสาร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

ดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือซื้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำการรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือจัดประเภทเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในสำรองมูลค่าความเสียหายด้านเครดิตของธนาคารแสดงแยกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้เพิ่มการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันจะแสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่า

ยุทธศาสตร์ของหนี้สินนั้นรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะแสดงใน “กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุทธศาสตร์ผ่านกำไรหรือขาดทุน”

ความเคลื่อนไหวในมูลค่ายุทธศาสตร์ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร คำนวณจากผลต่างของมูลค่ายุทธศาสตร์ปัจจุบันและส่วนต่างระหว่างความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี ยอดสะสมของสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุทธศาสตร์

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุทธศาสตร์ ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุทธศาสตร์ ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยจะปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินใหม่ให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ยกทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารและบริษัทย่อยในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมา แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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

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

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้จะมีทางเลือกสำหรับธนาคารในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1) โดย
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
 - การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดเงินให้สินเชื่อส่วนเพิ่มเป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
 - จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาเฉพาะจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
 - ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อชั้นนั้นแล้ว
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (Grace period) หรือการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้กลุ่มบริษัทจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2) แต่ยังคงสามารถนำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ สปท. ที่ สปท.พณส2.ว. 802/2564 นี้ มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

ซึ่งการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ ธนาคารสามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว

ทั้งนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทประเมินและเชื่อว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของกลุ่มบริษัท เมื่อแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวสิ้นสุดลงและกลุ่มบริษัทต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

4.11 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

ก) วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach)

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับสินเชื่อประเภทบัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และสินเชื่อส่วนบุคคลที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจ โดยแบ่งเป็น 3 ชั้น ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่ากำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ มีการภาคทัณฑ์ หรือล้มละลาย จำนวนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตฯ โดยใช้อัตราค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตฯ ร้อยละ 100 จากยอดลูกหนี้คงเหลือปรับด้วยอัตราส่วนหนี้สูญรับคืน

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

ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้จัดอยู่ในชั้นที่ 2 หรือ 3 จำนวนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตฯ โดยใช้อัตราค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตฯ ที่คำนวณดังนี้ $(12 - (\text{จำนวนเดือนที่ผิดนัด} - 1)) / 12 * \text{อัตราผลขาดทุนล่วงหน้า 12 เดือน}$ การประมาณการอัตราดังกล่าว เป็นการประมาณการอัตราผลขาดทุน 12 เดือน ซึ่งเป็นการประมาณการที่ดีที่สุดสำหรับอัตราผลขาดทุนใน 12 เดือนข้างหน้าของธุรกิจ รวมถึงการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต

อัตราผลขาดทุนล่วงหน้า

ในการคำนวณอัตราผลขาดทุนล่วงหน้า 12 เดือน จะคำนวณจากข้อมูลของลูกหนี้ในแต่ละประเภทสินเชื่อ และได้พิจารณาปัจจัยล่วงหน้าดังต่อไปนี้ด้วย

- ความเข้าใจของผู้บริหารถึงการเปลี่ยนแปลงของพอร์ต อาทิผลกระทบจากการเติบโตของพอร์ตและผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลา

- พิจารณาถึงลักษณะของพอร์ตที่มีรูปแบบที่แตกต่าง เช่น ปัญหาเรื่องการติดตามวงกวมหนี้ ภาระเบียดต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น กฎเครดิตบูโรที่เปลี่ยนไป การประกาศล้มละลายของลูกหนี้รายใหม่ เป็นต้น
- การประมาณการเศรษฐกิจเชิงมหภาคจากทีมบริหารความเสี่ยง

อัตราส่วนหนี้สูญรับคืนของขั้นที่ 2 และ 3

อัตราส่วนหนี้สูญรับคืน ใช้ค่าเฉลี่ยของจำนวนเงินหนี้สูญที่ได้รับคืนในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมาล่าสุด เพื่อให้ได้อัตราส่วนหนี้สูญรับคืนที่สะท้อนถึงค่าแนวโน้มในปัจจุบัน นอกจากนี้อัตราส่วนดังกล่าวยังได้พิจารณาถึงการคาดการณ์แนวโน้มของสภาวะเศรษฐกิจในอนาคตเพิ่มเติม

วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้

สินทรัพย์ทางการเงินที่จัดขั้นที่ 2 และ 3 และลูกหนี้ในขั้นที่ 2 ที่ไม่ผ่านเกณฑ์คะแนนพฤติกรรม และถูกระงับวงเงินหรือปิดเป็นการถาวรจะไม่มี การพิจารณาการใช้วงเงินอีก สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดขั้นที่ 1 อัตราผลขาดทุนล่วงหน้า ได้คำนึงถึงการใช้วงเงินในอีก 12 เดือนข้างหน้าแล้ว

รูปแบบรายการปรับปรุง

นอกเหนือจากวิธีการที่กล่าวมาข้างต้น ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการพิจารณาปรับปรุงข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 โดยพิจารณาความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก

ข) วิธีการทั่วไป (General Approach)

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ขั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่เริ่มรับรู้รายการและเป็น ความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ขั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการแต่ไม่ด้อยค่า ด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

ขั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

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

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ วงเงินสินเชื่อ อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายใน สถานการณ์ชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของผู้สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญาสถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

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

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตีพิมพ์ (ลด) บันทึกบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำในปีที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์พิเศษของธนาคาร โดยบันทึกหักจากบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และแสดงเป็นรายการหักจากผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการตัดจำหน่ายหนี้สูญสำหรับสินเชื่อบุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันที่ค้างชำระเกิน 120 - 180 วันอันได้แก่ สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลอื่นๆ ที่ไม่มีหลักประกัน

4.12 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

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

4.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารแสดงในราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับคือตามราคาประเมินครั้งล่าสุดโดยพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายในการขาย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธปท. ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้บันทึกด้วยยอดหนี้ค้างชำระที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องได้ตามกฎหมาย หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับที่ต่ำกว่า

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

4.14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ อาคารแสดงราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่หลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

ธนาคารบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดินและอาคารด้วยราคาทุน หลังจากนั้นจึงจัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระและเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดโดยธปท. และบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ตั้งใหม่ ธนาคารมีนโยบาย

การประเมินราคาที่ดินและอาคารใหม่ทุก 3 - 5 ปี เพื่อให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารมีการพิจารณาและทบทวนอายุการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของอาคารที่คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วตามอายุการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของเหลือของอาคารตามการประเมินของผู้ประเมินราคาอิสระ

ธนาคารบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- ธนาคารบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์" ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง และธนาคารได้รับรู้ราคาตลาดที่ลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุนแล้ว มูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกิดจำนวนที่เคยลดลง ซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในช่วงก่อนแล้ว
- ธนาคารรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์" ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์" ของสินทรัพย์เดียวกัน

ทั้งนี้ การตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกบันทึกโอนไปกำไรสะสมโดยตรง

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.15 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาสุทธิหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยธนาคารแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ "สินทรัพย์สิทธิการใช้" ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

4.16 ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นและค่าตัดจำหน่าย

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ "ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น" ในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจ ส่วนที่สูงกว่า

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา หากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาสูงกว่าต้นทุนการรวมธุรกิจ อนาคตและบริษัทย่อยจะรับรู้ส่วนที่สูงกว่านี้เป็นกำไรในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

อนาคตและบริษัทย่อยแสดงค่าความนิยมตามราคาหุ้นหลักค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า อนาคตและบริษัทย่อยจะปันส่วนค่าความนิยมที่เกิดขึ้นจากการรวมธุรกิจให้กับแต่ละหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (หรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) ที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการ และอนาคตและบริษัทย่อยจะทำการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแต่ละรายการ (หรือกลุ่มของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี อนาคตและบริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และไม่สามารถกลับบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าได้ในอนาคต การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมได้อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.25

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากซื้อธุรกิจ เช่น ความสัมพันธ์กับลูกค้า ซึ่งรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้ภายหลังด้วยราคาหุ้นหลักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นแสดงมูลค่าตามราคาหุ้นหลักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

อนาคตและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า อนาคตและบริษัทย่อยจะยกทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ ความสัมพันธ์กับลูกค้า และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

โปรแกรมคอมพิวเตอร์และส่วนพัฒนาปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 8 ปี

4.17 ประมาณการหนี้สินอื่น

อนาคตและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินอื่นเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่อนาคตและบริษัทย่อยจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะใช้การประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว

4.18 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

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

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีที่ดิน และอาคารซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของผู้เป็นเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้เป็นเจ้าของ ไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าความนิยม) มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารและบริษัทย่อยไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ โดยรับรู้ไปยังส่วนของผู้กำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่สินทรัพย์นั้นแสดงด้วยราคาใหม่ที่ การกลับรายการส่วนที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีจะถือเป็นการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม

4.19 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

สิทธิการลางานบันทึกตั้งค้างสำหรับพนักงาน ประมาณการหนี้สินสำหรับสิทธิการลางานจะถูกประมาณการตามสิทธิที่จะได้รับและปรับปรุงการคาดการณ์ของการใช้สิทธิของพนักงาน

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

โครงการสมทบเงิน

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารและบริษัทย่อยดังกล่าวบริหารอย่างเป็นอิสระโดย บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) และบลจ. กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ดังนั้นรายการดังกล่าว จึงไม่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์อื่น

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

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์อื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.20 สัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก

ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

หากธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่ธนาคาร และบริษัทย่อยเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร และบริษัทย่อย หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.21 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานในรูปแบบของหุ้นของธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) จะถูกเรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งธนาคารจะบันทึกเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการทำกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการตามข้อกำหนดของโครงการ

4.22 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.23 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย รายการต่างๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของรพท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.24 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่าธุรกรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าธุรกรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประเมินขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่าธุรกรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่าธุรกรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.25 การรวมธุรกิจ

ธนาคารบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ เมื่อประเมินว่ากลุ่มของกิจกรรมและสินทรัพย์ที่ซื้อมานั้นประกอบด้วยปัจจัยนำเข้าและกระบวนการที่สำคัญเป็นอย่างน้อยซึ่งสามารถทำให้เกิดผลผลิตได้ โดยวันที่ซื้อคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนมาให้กลุ่มธนาคาร ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจ เช่น ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และค่าที่ปรึกษาอื่นๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการและรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าความนิยมถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อในราคาทุน โดยวัดจากมูลค่าธุรกรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้หักด้วยมูลค่าธุรกรรมสุทธิของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ กำไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่าธุรกรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ ต้องวัดด้วยมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่ธนาคารก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ทั้งนี้ สิ่งตอบแทนที่โอนให้ยังรวมถึงมูลค่าธุรกรรมของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีการผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่าธุรกรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงการสูญพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงการสูญพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด การประมาณการอัตราผลขาดทุน 12 เดือน รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

5.4 ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งความมีสาระสำคัญ และระยะเวลานั้น ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.5 ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น

5.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารต้องประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารแสดงที่ดินและอาคารด้วยราคาที่เป็นมูลค่ายุติธรรมจากการตีราคาใหม่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดสำหรับที่ดินและใช้วิธีเกณฑ์ราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องมีการใช้ข้อสมมติและประมาณการบางประการ ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 17

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจะพิจารณาการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.7 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มา ซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.8 ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่าง

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

ชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.10 ภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการลาออก และอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น ซึ่งฝ่ายบริหารต้องพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติฐานต่างๆ ดังกล่าว โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาวะปัจจุบัน

5.11 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้อง และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับส่วนที่คาดว่าจะมีความเสียหายเกิดขึ้น

6. การซื้อธุรกิจและการซื้อบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2565 ได้อนุมัติการเข้าซื้อหุ้นสามัญเกือบทั้งหมดของบริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด จาก Citibank Overseas Investment Corporation และเข้าซื้อกิจการธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลและบัญชีลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้ว (Written-off Receivables) ของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ และรวมถึงการเข้าซื้อบัญชีลูกหนี้ทั้งหมดของบริษัท ซีที คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด รวมเรียกว่า (“ธุรกรรมการเข้าซื้อกิจการ”) ซึ่งจากการเข้าซื้อกิจการดังกล่าวจะช่วยขยายและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคารและเพิ่มโอกาสในการหารายได้เพิ่มเติมจากฐานธุรกิจที่ขยายมากขึ้นและจากการเสนอขายบริการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างผลิตภัณฑ์ (Cross-selling) และเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2565 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบธุรกรรมการเข้าซื้อกิจการดังกล่าว และต่อมาเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 2/2565 ได้มีมติอนุมัติการรับโอนหุ้นสามัญเกือบทั้งหมดของบริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด จาก Citibank Overseas Investment Corporation และเข้าซื้อกิจการธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลและบัญชีลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ (Citibank, N.A., Bangkok Branch) เท่านั้น

ดังนั้น เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ธนาคารจึงได้รับโอนหุ้นสามัญของบริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนที่ออกจำหน่ายแล้ว และรับโอนธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ และในขณะเดียวกันบริษัทบริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิส เซส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ยูโอบี เซอร์วิส เซส จำกัด ที่ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2565 และได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์จาก สปท. เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2565) ได้รับโอนลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ โดยสินทรัพย์และหนี้สินที่รับโอนส่วนใหญ่ประกอบด้วยลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล สินทรัพย์อื่นและเงินฝาก และจากการรับโอนหุ้นสามัญดังกล่าว ทำให้บริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ได้เปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร และจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิส เซส จำกัด เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 และดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้กู้ยืม สินเชื่อเช่าซื้อและประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ประกันชีวิต

ต่อมาเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2566 ธนาคารได้อนุมัติและสรุปราคาซื้อขายสุดท้ายรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 61,451 ล้านบาท ส่งผลให้ต้องปรับปรุงมูลค่าของสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมา และรวมถึงค่าความนิยมที่เกี่ยวข้อง และเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2566 ธนาคารได้ชำระเงินส่วนต่างเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ในการทำธุรกรรมการเข้าซื้อกิจการ ธนาคารได้ว่าจ้างผู้ประเมินราคาอิสระเพื่อประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมา โดยในระหว่างปี 2566 ผู้ประเมินราคาอิสระได้ทำการประเมินมูลค่ายุติธรรมเสร็จสิ้นแล้วและมีมูลค่ายุติธรรมสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมา ณ วันที่ซื้อสรุปได้ดังนี้

ก) ชื่อธุรกิจกลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | |
|---|---------------------|---------------|------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | |
| | 2566 | 2565 | |
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | 7,376 | 7,376 | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 71,682 | 71,735 | (53) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ | 4,010 | 3,469 | 541 |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 1,292 | 1,199 | 93 |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | (31,414) | (31,414) | - |
| หนี้สินอื่น | (7,435) | (7,624) | 189 |
| รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ | 45,511 | 44,741 | 770 |
| บวก: ค่าความนิยม | 7,603 | 8,112 | (509) |
| สิ่งตอบแทนที่โอนให้เพื่อจ่ายซื้อธุรกิจ | 53,114 | 52,853 | 261 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

ข) ชื่อหุ้นสามัญของบริษัท ซีทีคอร์ป ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

(หน่วย: ล้านบาท)

| | มูลค่ายุติธรรม | | |
|---|---------------------|--------------|------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
| | 2566 | 2565 | |
| สินทรัพย์ | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 877 | 877 | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 19,518 | 19,518 | - |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ | 790 | 760 | 30 |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 1,024 | 1,004 | 20 |
| หนี้สิน | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (15,620) | (15,620) | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | (1,999) | (1,999) | - |
| หนี้สินอื่น | (862) | (794) | (68) |
| รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ | 3,728 | 3,746 | (18) |
| บวก: ค่าความนิยม | 3,609 | 3,545 | 64 |
| สิ่งตอบแทนที่โอนให้เพื่อจ่ายซื้อธุรกิจ | 7,337 | 7,291 | 46 |

ค) ชื่อลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วของธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | มูลค่ายุติธรรม | | |
|---|---------------------|--------------|------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
| | 2566 | 2565 | |
| สินทรัพย์ | | | |
| ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ | 1,000 | 1,000 | - |
| รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ | 1,000 | 1,000 | - |
| บวก: ค่าความนิยม | - | - | - |
| สิ่งตอบแทนที่โอนให้เพื่อจ่ายซื้อธุรกิจ | 1,000 | 1,000 | - |

ต้นทุนการซื้อธุรกิจ

ธุรกรรมการเข้าซื้อกิจการดังกล่าวข้างต้น ธนาคารและบริษัทย่อยมีต้นทุนที่เกี่ยวข้องคิดเป็นจำนวนเงินรวม 247 ล้านบาท ซึ่งแสดงรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

7. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

7.1 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.4/2556 สนส.5/2556 สนส.14/2562 และ สนส.15/2562 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.uob.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2567 โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2566

7.2 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.2/2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันสิ้นงวดบัญชี 6 เดือนหลังของปี 2566 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.uob.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2567 โดยสำหรับข้อมูลครึ่งปีแรกของปี 2566 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2566

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

8. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | รวม |
|---|--|--|---|---|---|----------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | | |
| | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน | เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 3,458 | 3,458 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ | - | - | 881 | - | 84,567 | 85,448 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 7,650 | - | - | - | - | 7,650 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 12,793 | - | - | - | - | 12,793 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | - | - | 75,286 | 78 | 32,143 | 107,507 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | - | - | - | - | 618,182 | 618,182 |
| เงินมัดจำ | - | - | - | - | 3,880 | 3,880 |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | - | - | - | - | 6,288 | 6,288 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 20,443 | - | 76,167 | 78 | 748,518 | 845,206 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | - | - | - | - | 678,360 | 678,360 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | - | - | 38,848 | 38,848 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | 3,240 | 3,240 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 528 | - | - | - | 528 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 11,734 | - | - | - | - | 11,734 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 11,052 | - | - | - | 34,603 | 45,655 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | - | - | 435 | 435 |
| ประมาณการหนี้สิน | - | - | - | - | 1,011 | 1,011 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | - | - | - | - | 7,390 | 7,390 |
| เงินประกัน | - | - | - | - | 5,372 | 5,372 |
| หนี้สินอื่น | - | - | - | - | 9,551 | 9,551 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 22,786 | 528 | - | - | 778,810 | 802,124 |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

| | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า สุทธิหรือขาดทุน | เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า สุทธิหรือขาดทุน | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า สุทธิหรือขาดทุน เปิดเสรีอื่น | เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า สุทธิหรือขาดทุน เปิดเสรีอื่น | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย | รวม |
|--|---|---|---|---|---|----------------|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 3,025 | 3,025 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ | - | - | 510 | - | 116,617 | 117,127 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่าสุทธิหรือขาดทุน | 3,554 | - | - | - | - | 3,554 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 11,420 | - | - | - | - | 11,420 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | - | - | 50,519 | 79 | 32,007 | 82,605 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | - | - | - | - | 575,820 | 575,820 |
| เงินมัดจำ | - | - | - | - | 5,374 | 5,374 |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | - | - | - | - | 4,499 | 4,499 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 14,974 | - | 51,029 | 79 | 737,342 | 803,424 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | - | - | - | - | 643,601 | 643,601 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน | - | - | - | - | 54,653 | 54,653 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | 2,706 | 2,706 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่าสุทธิหรือขาดทุน | - | 50 | - | - | - | 50 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 11,465 | - | - | - | - | 11,465 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 11,084 | - | - | - | 19,735 | 30,819 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | - | - | 460 | 460 |
| ประมาณการหนี้สิน | - | - | - | - | 1,092 | 1,092 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | - | - | - | - | 6,069 | 6,069 |
| เงินประกัน | - | - | - | - | 3,810 | 3,810 |
| หนี้สินอื่น | - | - | - | - | 8,285 | 8,285 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 22,549 | 50 | - | - | 740,411 | 763,010 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|---|--|--|---|---|---|----------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | | | |
| | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน | เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 3,458 | 3,458 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ | - | - | 881 | - | 83,978 | 84,859 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 7,650 | - | - | - | - | 7,650 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 12,793 | - | - | - | - | 12,793 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | - | - | 75,286 | 78 | 32,143 | 107,507 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | - | - | - | - | 600,803 | 600,803 |
| เงินมัดจำ | - | - | - | - | 3,813 | 3,813 |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | - | - | - | - | 6,005 | 6,005 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 20,443 | - | 76,167 | 78 | 730,200 | 826,888 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | - | - | - | - | 678,875 | 678,875 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | - | - | 29,848 | 29,848 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงกต | - | - | - | - | 3,240 | 3,240 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 528 | - | - | - | 528 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 11,734 | - | - | - | - | 11,734 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 11,052 | - | - | - | 29,735 | 40,787 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | - | - | 353 | 353 |
| ประมาณการหนี้สิน | - | - | - | - | 1,011 | 1,011 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | - | - | - | - | 7,107 | 7,107 |
| เงินประกัน | - | - | - | - | 5,372 | 5,372 |
| หนี้สินอื่น | - | - | - | - | 9,269 | 9,269 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 22,786 | 528 | - | - | 764,810 | 788,124 |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

| | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน | เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย | รวม |
|---|--|--|---|---|---|----------------|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 3,025 | 3,025 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ | - | - | 510 | - | 115,743 | 116,253 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 3,554 | - | - | - | - | 3,554 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 11,420 | - | - | - | - | 11,420 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | - | - | 50,519 | 79 | 32,007 | 82,605 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | - | - | - | - | 558,158 | 558,158 |
| เงินมัดจำ | - | - | - | - | 5,325 | 5,325 |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | - | - | - | - | 4,143 | 4,143 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 14,974 | - | 51,029 | 79 | 718,401 | 784,483 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | - | - | - | - | 644,008 | 644,008 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | - | - | 41,853 | 41,853 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อกวางคาม | - | - | - | - | 2,706 | 2,706 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 50 | - | - | - | 50 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 11,465 | - | - | - | - | 11,465 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 11,084 | - | - | - | 17,735 | 28,819 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | - | - | 402 | 402 |
| ประมาณการหนี้สิน | - | - | - | - | 1,092 | 1,092 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | - | - | - | - | 5,765 | 5,765 |
| เงินประกัน | - | - | - | - | 3,810 | 3,810 |
| หนี้สินอื่น | - | - | - | - | 8,119 | 8,119 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 22,549 | 50 | - | - | 725,490 | 748,089 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

9. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---------------------------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | 2566 | | | 2565 | | |
| เมื่อวงกลม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อวงกลม | มีระยะเวลา | รวม | |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ | | | | | | |
| กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ | | | | | | |
| พัฒนาระบบสถาบันการเงิน | | | | | | |
| | 7,186 | - | 7,186 | 10,164 | - | 10,164 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 10,794 | 34,695 | 45,489 | 8,931 | 57,505 | 66,436 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | - | 22,000 | 22,000 | - | 31,000 | 31,000 |
| สถาบันการเงินอื่น | 70 | 6,058 | 6,128 | 29 | 4,722 | 4,751 |
| รวม | 18,050 | 62,753 | 80,803 | 19,124 | 93,227 | 112,351 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ | | | | | | |
| ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | | | | | | |
| | - | 27 | 27 | - | 12 | 12 |
| หัก: รายได้รอดตัดบัญชี | - | (20) | (20) | - | (1) | (1) |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต | | | | | | |
| ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | | |
| | (28) | (27) | (55) | (26) | (32) | (58) |
| รวมในประเทศ | 18,022 | 62,733 | 80,755 | 19,098 | 93,206 | 112,304 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 2,446 | 342 | 2,788 | 1,289 | 1,270 | 2,559 |
| เงินเยน | 127 | - | 127 | 67 | - | 67 |
| เงินยูโร | 35 | - | 35 | 48 | 737 | 785 |
| เงินสกุลอื่น | 1,229 | 515 | 1,744 | 622 | 794 | 1,416 |
| รวม | 3,837 | 857 | 4,694 | 2,026 | 2,801 | 4,827 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ | | | | | | |
| ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | | | | | | |
| | - | 2 | 2 | - | 1 | 1 |
| หัก: รายได้รอดตัดบัญชี | - | - | - | - | (1) | (1) |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต | | | | | | |
| ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | | |
| | (3) | - | (3) | (4) | - | (4) |
| รวมต่างประเทศ | 3,834 | 859 | 4,693 | 2,022 | 2,801 | 4,823 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 21,856 | 63,592 | 85,448 | 21,120 | 96,007 | 117,127 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|----------------------|------------|--------|-------------|------------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | 2566 | | | 2565 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศไทย | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน | 7,186 | - | 7,186 | 10,164 | - | 10,164 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 10,205 | 34,695 | 44,900 | 8,057 | 57,505 | 65,562 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | - | 22,000 | 22,000 | - | 31,000 | 31,000 |
| สถาบันการเงินอื่น | 70 | 6,058 | 6,128 | 29 | 4,722 | 4,751 |
| รวม | 17,461 | 62,753 | 80,214 | 18,250 | 93,227 | 111,477 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ | | | | | | |
| ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | - | 27 | 27 | - | 12 | 12 |
| หัก: รายได้รอดตัดบัญชี | - | (20) | (20) | - | (1) | (1) |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (28) | (27) | (55) | (26) | (32) | (58) |
| รวมในประเทศไทย | 17,433 | 62,733 | 80,166 | 18,224 | 93,206 | 111,430 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 2,446 | 342 | 2,788 | 1,289 | 1,270 | 2,559 |
| เงินเยน | 127 | - | 127 | 67 | - | 67 |
| เงินยูโร | 35 | - | 35 | 48 | 737 | 785 |
| เงินสกุลอื่น | 1,229 | 515 | 1,744 | 622 | 794 | 1,416 |
| รวม | 3,837 | 857 | 4,694 | 2,026 | 2,801 | 4,827 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ | | | | | | |
| ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | - | 2 | 2 | - | 1 | 1 |
| หัก: รายได้รอดตัดบัญชี | - | - | - | - | (1) | (1) |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (3) | - | (3) | (4) | - | (4) |
| รวมต่างประเทศ | 3,834 | 859 | 4,693 | 2,022 | 2,801 | 4,823 |
| รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ | 21,267 | 63,592 | 84,859 | 20,246 | 96,007 | 116,253 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

10. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-------------------------------------|-------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 3,966 | 518 |
| ลูกหนี้ประเภทตั๋วเงิน | 3,684 | 3,036 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 7,650 | 3,554 |

11. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

11.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภทความเสี่ยง | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | |
|-----------------------|-------------------------------------|---------------|-------------------------------------|---------|-----------|----------------|---------------|-------------------------------------|---------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | | | | | |
| | 2566 | | | | | 2565 | | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ | | | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ | | |
| สินทรัพย์ | หนี้สิน | ไม่เกิน 1 ปี* | เกิน 1 ปี | รวม | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ไม่เกิน 1 ปี* | เกิน 1 ปี | รวม | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 11,501 | 10,616 | 744,366 | 95,754 | 840,120 | 9,996 | 10,267 | 431,843 | 27,426 | 459,269 |
| อัตราดอกเบี้ย | 1,210 | 1,022 | 116,557 | 165,718 | 282,275 | 1,224 | 1,079 | 32,425 | 118,549 | 150,974 |
| สัญญาซื้อขาย | | | | | | | | | | |
| ตราสารหนี้ล่วงหน้า | 7 | 18 | 300 | - | 300 | 17 | - | - | 300 | 300 |
| อนุพันธ์ด้านโภคภัณฑ์ | 82 | 80 | 1,171 | 579 | 1,750 | 146 | 143 | 1,842 | - | 1,842 |
| การปรับมูลค่ายุติธรรม | | | | | | | | | | |
| ความเสี่ยงด้านเครดิต | (80) | (29) | - | - | - | (68) | (34) | - | - | - |
| รวม | 12,720 | 11,707 | 862,394 | 262,051 | 1,124,445 | 11,315 | 11,455 | 466,110 | 146,275 | 612,385 |

* รวมตราสารอนุพันธ์ที่ครบกำหนดเมื่อวางถาม

11.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภทความเสี่ยง | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|------------------------------|-------------------------------------|----------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2565 | | |
| | จำนวนเงิน | มูลค่ายุติธรรม | |
| | ตามสัญญา | สินทรัพย์ | หนี้สิน |
| ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย | | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | 11,000 | 105 | 10 |

ผลลัพธ์ของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 4.6 โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในระหว่างปี ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่ประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

| ประเภทความเสี่ยง | | กำไร (ขาดทุน) | | การเปลี่ยนแปลงในมูลค่า ยุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ |
|---|--|---|--|---|
| | | รายการที่มี การป้องกัน ความเสี่ยง | เครื่องมือที่ใช้ ในการป้องกัน ความเสี่ยง | |
| รายการที่มี การป้องกันความเสี่ยง | เครื่องมือที่ใช้ใน การป้องกันความเสี่ยง | รายการที่มี การป้องกัน ความเสี่ยง | เครื่องมือที่ใช้ ในการป้องกัน ความเสี่ยง | ในการรับรู้ความไม่มี ประสิทธิผลของการ ป้องกันความเสี่ยง |
| ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย | | | | |
| หุ้นกู้สกุลเงินบาทที่มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย | (84) | 84 | - |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

12. เงินลงทุน

12.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| | มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 32,161 | 32,028 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (18) | (21) |
| รวม | 32,143 | 32,007 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 75,286 | 50,519 |
| รวม | 75,286 | 50,519 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (43) | (39) |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 75 | 76 |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ | 3 | 3 |
| รวม | 78 | 79 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 107,507 | 82,605 |

12.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|-------------------------------------|-----------|----------------------------------|-----------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | เงินปันผลรับ | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ | 75 | 76 | 16 | 11 |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ | 3 | 3 | - | - |
| รวม | 78 | 79 | 16 | 11 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารไม่มีการระงับหุ้นจากการทำสัญญาซื้อตราสารหนี้ (31 ธันวาคม 2565: ไม่มี) และมีการระงับหุ้นจากการทำสัญญาขายตราสารหนี้จำนวนรวม 205 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 149 ล้านบาท)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชี 4 ล้านบาท (ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565: 10 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

13. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

| ชื่อบริษัท | ประเภทกิจการ | ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--------------------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | เงินลงทุนแสดง ตามวิธีราคาทุน | เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุด |
| | | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 |
| | | | (ล้านบาท) | (ร้อยละ) | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) |
| บริษัทย่อย | | | | | | |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์ | ติดตามทวงถามหนี้ | หุ้นสามัญ | 60 | 99.99 | 60 | 500 |
| ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด | และบริหารสินทรัพย์ | | | | | |
| บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล | สินเชื่อส่วนบุคคล | หุ้นสามัญ | 3,324 | 99.99 | 8,537 | 8,491 |
| เซอร์วิสเชส จำกัด | | | | | | |

14. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ

14.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---------------------|----------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 13,843 | 14,795 |
| เงินให้กู้ยืม | 481,266 | 453,793 |
| ตั๋วเงิน | 131,154 | 113,489 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 5 | 41 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | 155 | 321 |
| อื่นๆ | 3,243 | 5,213 |
| หัก: รายได้รอตัดบัญชี | (113) | (129) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 629,553 | 587,523 |
| บวก: ดอกเบี่ยค้างรับ | 7,585 | 5,804 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี่ยค้างรับ | 637,138 | 593,327 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (18,956) | (17,507) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ - สุทธิ | 618,182 | 575,820 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------------|----------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 13,843 | 14,795 |
| เงินให้กู้ยืม | 462,818 | 435,141 |
| ตั๋วเงิน | 131,154 | 113,489 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 5 | 41 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | 155 | 321 |
| อื่นๆ | 3,243 | 5,213 |
| หัก: รายได้รอตัดบัญชี | (113) | (129) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิต่อรายได้รอตัดบัญชี | 611,105 | 568,871 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | 7,353 | 5,598 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิต่อรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ | 618,458 | 574,469 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (17,655) | (16,311) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 600,803 | 558,158 |

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--------------------------------|---------------------|------------|---------|----------|------------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | 2566 | | | 2565 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 606,630 | 3,198 | 609,828 | 560,712 | 2,822 | 563,534 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 13,728 | 3,835 | 17,563 | 17,004 | 3,575 | 20,579 |
| เงินสกุลอื่น | 560 | 1,602 | 2,162 | 721 | 2,689 | 3,410 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ | | | | | | |
| จากรายได้รอดัดบัญชี | 620,918 | 8,635 | 629,553 | 578,437 | 9,086 | 587,523 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--------------------------------|----------------------|------------|---------|----------|------------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | 2566 | | | 2565 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 588,182 | 3,198 | 591,380 | 542,060 | 2,822 | 544,882 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 13,728 | 3,835 | 17,563 | 17,004 | 3,575 | 20,579 |
| เงินสกุลอื่น | 560 | 1,602 | 2,162 | 721 | 2,689 | 3,410 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ | | | | | | |
| จากรายได้รอดัดบัญชี | 602,470 | 8,635 | 611,105 | 559,785 | 9,086 | 568,871 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

14.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|--|--|---|--|---|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| | 2566 | | 2565 | |
| | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบีย ค้างรับ | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบีย ค้างรับ | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing) | 586,815 | 4,602 | 540,947 | 5,287 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-Performing) | 29,193 | 4,212 | 31,469 | 3,813 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-Performing) | 21,130 | 10,142 | 19,933 | 8,364 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired) | - | - | 978 | 43 |
| รวม | 637,138 | 18,956 | 593,327 | 17,507 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|---|--|---|--------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| | 2566 | | 2565 | |
| เงินให้สินเชื่อ และดอกเบีย ค้างรับ | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบีย ค้างรับ | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing) | 569,789 | 4,311 | 524,318 | 4,842 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-Performing) | 27,924 | 3,444 | 30,422 | 3,208 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-Performing) | 20,745 | 9,900 | 19,686 | 8,218 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired) | - | - | 43 | 43 |
| รวม | 618,458 | 17,655 | 574,469 | 16,311 |

จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารมีสำรองส่วนเกินซึ่งเป็นผลต่างระหว่างค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายบัญชีปีก่อนกับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2563 ว่าเนื่องจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และมาตรการผ่อนปรนการชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ในช่วงสถานการณ์ COVID-19 มีผลต่อการตั้งสำรองของธนาคาร ธนาคารจึงขอดำรงเงินสำรองส่วนเกินที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ไว้สูงกว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดจะผ่อนคลาย อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะบริหารจัดการโดยลดจำนวนเงินสำรองส่วนเกินให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของรพท.

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

ในระหว่างปี 2564 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลัง

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

วันที่ 1 มกราคม 2565 โดยเป็นแนวปฏิบัติสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ในระหว่างปี 2565 และ 2566 ธนาคารได้เข้าโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพ เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้น้อย่างยั่งยืน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีลูกหนี้ที่เข้าโครงการตามการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1 จำนวน 16,810 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 11,114 ล้านบาท) และรูปแบบที่ 2 จำนวน 18,003 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 21,536 ล้านบาท)

14.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 154 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 343 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับยานพาหนะและเครื่องจักร อายุของสัญญามีระยะเวลาอยู่ระหว่าง 1 - 10 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|--------------|----------|--------------|--|-----|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | | |
| จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน | | | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต | รวม |
| ผลรวมของเงินลงทุนขึ้นต้นตามสัญญา | | | | | |
| เช่าซื้อ/เช่าการเงิน | 97 | 59 | - | 4 | 160 |
| หัก: รายได้รอดัดบัญชี* | | | | | (6) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขึ้นต้นที่ ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา | | | | | |
| เช่าซื้อ/เช่าการเงิน | | | | | 154 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | (9) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/ เช่าการเงิน - สุทธิ | | | | | 145 |

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย (ถ้ามี)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต | รวม |
|---|--------------|----------|--------------|--|------|
| ผลรวมของเงินลงทุนขึ้นต้นตามสัญญา | | | | | |
| เช่าซื้อ/เช่าการเงิน | 152 | 185 | - | 25 | 362 |
| หัก: รายได้รอดตัดบัญชี* | | | | | (19) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขึ้นต้นที่ | | | | | |
| ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา | | | | | |
| เช่าซื้อ/เช่าการเงิน | | | | | 343 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ | | | | | |
| คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | (35) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/ เช่าการเงิน - สุทธิ | | | | | 308 |

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดตัดจ่าย (ถ้ามี)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

15. ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|--|--|--|---------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | | |
| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่ มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) | สินทรัพย์ทาง การเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) | สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) | สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired) | รวม |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | | |
| ยอดต้นปี | 62 | - | - | - | 62 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (4) | - | - | - | (4) |
| ยอดปลายปี | 58 | - | - | - | 58 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน | | | | | |
| ตัดจำหน่าย | | | | | |
| ยอดต้นปี | 21 | - | - | - | 21 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (3) | - | - | - | (3) |
| ยอดปลายปี | 18 | - | - | - | 18 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| ยอดต้นปี | 39 | - | - | - | 39 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | 4 | - | - | - | 4 |
| ยอดปลายปี | 43 | - | - | - | 43 |
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | |
| ยอดต้นปี | 5,287 | 3,813 | 8,364 | 43 | 17,507 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น | (91) | 1,278 | (1,187) | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (1,354) | (1,906) | 7,009 | (43) | 3,706 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 917 | 1,151 | 500 | - | 2,568 |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | - | - | (4,544) | - | (4,544) |
| อื่นๆ | (157) | (124) | - | - | (281) |
| ยอดปลายปี | 4,602 | 4,212 | 10,142 | - | 18,956 |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) | สินทรัพย์ทาง การเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) | สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) | สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired) | สำรองส่วนเกิน | รวม |
|---|---|--|--|--|---------------|---------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | | | |
| ยอดต้นปี | 38 | - | - | - | - | 38 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | 24 | - | - | - | - | 24 |
| ยอดปลายปี | 62 | - | - | - | - | 62 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | | | | | | |
| ยอดต้นปี | - | - | - | - | - | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 21 | - | - | - | - | 21 |
| ยอดปลายปี | 21 | - | - | - | - | 21 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | | |
| ยอดต้นปี | 55 | - | - | - | - | 55 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (16) | - | - | - | - | (16) |
| ยอดปลายปี | 39 | - | - | - | - | 39 |
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | | |
| ยอดต้นปี | 3,259 | 2,516 | 6,017 | 43 | 1,010 | 12,845 |
| ได้มาจากการซื้อธุรกิจ | 1,643 | 2,302 | 988 | - | - | 4,933 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก | | | | | | |
| การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น | 296 | (411) | 115 | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | | |
| มูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (691) | (858) | 3,347 | - | - | 1,798 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 825 | 433 | 68 | - | - | 1,326 |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | - | - | (2,171) | - | - | (2,171) |
| ลดสำรองส่วนเกิน | - | - | - | - | (1,010) | (1,010) |
| อื่นๆ | (45) | (169) | - | - | - | (214) |
| ยอดปลายปี | 5,287 | 3,813 | 8,364 | 43 | - | 17,507 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|---|--|--|--|---------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | | |
| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่ มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) | สินทรัพย์ทาง การเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) | สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) | สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired) | รวม |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | | |
| ยอดต้นปี | 62 | - | - | - | 62 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (4) | - | - | - | (4) |
| ยอดปลายปี | 58 | - | - | - | 58 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน | | | | | |
| ตัดจำหน่าย | | | | | |
| ยอดต้นปี | 21 | - | - | - | 21 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (3) | - | - | - | (3) |
| ยอดปลายปี | 18 | - | - | - | 18 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| ยอดต้นปี | 39 | - | - | - | 39 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | 4 | - | - | - | 4 |
| ยอดปลายปี | 43 | - | - | - | 43 |
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ | | | | | |
| ยอดต้นปี | 4,842 | 3,208 | 8,218 | 43 | 16,311 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น | (6) | 974 | (968) | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (1,048) | (1,424) | 6,433 | (43) | 3,918 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 680 | 810 | 412 | - | 1,902 |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | - | - | (4,195) | - | (4,195) |
| อื่นๆ | (157) | (124) | - | - | (281) |
| ยอดปลายปี | 4,311 | 3,444 | 9,900 | - | 17,655 |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) | สินทรัพย์ทาง การเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) | สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) | สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired) | สำรองส่วนเกิน | รวม |
|---|---|--|--|--|---------------|---------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | | | |
| (สินทรัพย์) | | | | | | |
| ยอดต้นปี | 38 | - | - | - | - | 38 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | 24 | - | - | - | - | 24 |
| ยอดปลายปี | 62 | - | - | - | - | 62 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | | | | | | |
| ยอดต้นปี | - | - | - | - | - | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 21 | - | - | - | - | 21 |
| ยอดปลายปี | 21 | - | - | - | - | 21 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | | |
| ยอดต้นปี | 55 | - | - | - | - | 55 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (16) | - | - | - | - | (16) |
| ยอดปลายปี | 39 | - | - | - | - | 39 |
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | | |
| ยอดต้นปี | 3,259 | 2,516 | 6,017 | 43 | 1,010 | 12,845 |
| ได้มาจากการซื้อธุรกิจ | 1,196 | 1,705 | 831 | - | - | 3,732 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก | | | | | | |
| การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น | 296 | (411) | 115 | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด มูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (600) | (858) | 3,347 | - | - | 1,889 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 736 | 425 | 79 | - | - | 1,240 |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | - | - | (2,171) | - | - | (2,171) |
| ลดสำรองส่วนเกิน | - | - | - | - | (1,010) | (1,010) |
| อื่นๆ | (45) | (169) | - | - | - | (214) |
| ยอดปลายปี | 4,842 | 3,208 | 8,218 | 43 | - | 16,311 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

16. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของทรัพย์สินที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ รวมถึงทรัพย์สินของสาขาที่เลิกใช้งานและอยู่ระหว่างรอขาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 รายละเอียดทรัพย์สินรอการขายสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภท | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|---------------------------------------|-----------|---------|-----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | |
| | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายปี |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ และจากการประมูลซื้อขายทอดตลาด | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 2,024 | 46 | (37) | 2,033 |
| สังหาริมทรัพย์ | - | - | - | - |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย | 2,024 | 46 | (37) | 2,033 |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | (1,860) | - | - | (1,860) |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 164 | 46 | (37) | 173 |

(หน่วย: ล้านบาท)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ แสดงแยกตามผู้ประเมินราคาภายนอกและภายใน มีดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|-------------------------------------|---|--------------|
| | งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์ | | |
| ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก | 2,033 | 2,024 |
| ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน | - | - |
| รวม | 2,033 | 2,024 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

17. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

17.1 รายการเคลื่อนไหว

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|--|---|-------|-----------------------------------|----------------------------------|---------|
| | สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่เป็นใหม่ | | สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน | | รวม |
| | ที่ดิน | อาคาร | ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ | สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง | |
| ราคาทุน/ราคาที่เป็นใหม่ | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 9,228 | 2,703 | 4,741 | 3,021 | 19,693 |
| ได้มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6) | - | - | 157 | - | 157 |
| ซื้อเพิ่ม | - | - | 374 | 1,250 | 1,624 |
| โอนเข้า (ออก) | - | 2,318 | 1,803 | (4,121) | - |
| จำหน่ายและตัดจำหน่าย | (11) | (9) | (181) | - | (201) |
| รายการปรับปรุง | - | - | (5) | (36) | (41) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 9,217 | 5,012 | 6,889 | 114 | 21,232 |
| ซื้อเพิ่ม | - | 1 | 549 | 521 | 1,071 |
| โอนเข้า (ออก) | - | 16 | 182 | (198) | - |
| จำหน่ายและตัดจำหน่าย | (27) | (3) | (624) | - | (654) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 9,190 | 5,026 | 6,996 | 437 | 21,649 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | - | (789) | (3,210) | - | (3,999) |
| ได้มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6) | - | - | (70) | - | (70) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | (87) | (444) | - | (531) |
| จำหน่ายและตัดจำหน่าย | - | 5 | 172 | - | 177 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | - | (871) | (3,552) | - | (4,423) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | (110) | (590) | - | (700) |
| จำหน่ายและตัดจำหน่าย | - | 2 | 617 | - | 619 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | - | (979) | (3,525) | - | (4,504) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 9,217 | 4,141 | 3,337 | 114 | 16,809 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 9,190 | 4,047 | 3,471 | 437 | 17,145 |
| ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| 2565 | | | | | 531 |
| 2566 | | | | | 700 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|--|---|-------|-----------------------------------|----------------------------------|---------|
| | สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่เป็นใหม่ | | สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน | | รวม |
| | ที่ดิน | อาคาร | ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ | สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง | |
| ราคาทุน/ราคาที่เป็นใหม่ | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 9,228 | 2,703 | 4,724 | 3,021 | 19,676 |
| ได้มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6) | - | - | 27 | - | 27 |
| ซื้อเพิ่ม | - | - | 370 | 1,250 | 1,620 |
| โอนเข้า (ออก) | - | 2,318 | 1,803 | (4,121) | - |
| จำหน่ายและตัดจำหน่าย | (11) | (9) | (164) | - | (184) |
| รายการปรับปรุง | - | - | (5) | (36) | (41) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 9,217 | 5,012 | 6,755 | 114 | 21,098 |
| ซื้อเพิ่ม | - | 1 | 503 | 521 | 1,025 |
| โอนเข้า (ออก) | - | 16 | 182 | (198) | - |
| จำหน่ายและตัดจำหน่าย | (27) | (3) | (624) | - | (654) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 9,190 | 5,026 | 6,816 | 437 | 21,469 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | - | (789) | (3,199) | - | (3,988) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | (87) | (439) | - | (526) |
| จำหน่ายและตัดจำหน่าย | - | 5 | 160 | - | 165 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | - | (871) | (3,478) | - | (4,349) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | (110) | (559) | - | (669) |
| จำหน่ายและตัดจำหน่าย | - | 2 | 617 | - | 619 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | - | (979) | (3,420) | - | (4,399) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 9,217 | 4,141 | 3,277 | 114 | 16,749 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 9,190 | 4,047 | 3,396 | 437 | 17,070 |
| ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| 2565 | | | | | 526 |
| 2566 | | | | | 669 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หากธนาคารแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จะเป็นดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|---------------------|---|-------|
| | งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| ที่ดิน | | |
| ราคาทุน | 2,226 | 2,230 |
| อาคาร | | |
| ราคาทุน | 4,157 | 4,143 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | (831) | (757) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | 3,326 | 3,386 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมหรือราคาที่ตั้งเพิ่มก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวนรวม 2,031 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 2,192 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารมี 1,987 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 2,192 ล้านบาท)

17.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|----------------------|---|-------|
| | งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| ยอดต้นปี | 7,791 | 7,824 |
| ตีราคาเพิ่มระหว่างปี | - | - |
| ตัดจำหน่ายระหว่างปี | (34) | (33) |
| ยอดปลายปี | 7,757 | 7,791 |

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ธนาคารบันทึกส่วนต่างที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ตามนโยบายบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.14

ในระหว่างปี 2563 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามรายกลุ่มของสินทรัพย์ซึ่งเกณฑ์ที่ใช้ประเมินราคาสินทรัพย์มีดังนี้

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

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ดินใหม่ในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไปสรุปได้ดังนี้

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

18. สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | |
|--|---------------------------|----------|-------|
| | อาคารและ สิ่งปลูกสร้าง | ยานพาหนะ | รวม |
| ราคาทุน | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 834 | 123 | 957 |
| ได้มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6) | 153 | - | 153 |
| เพิ่มขึ้น | 102 | 12 | 114 |
| ปิดสัญญา | (47) | (21) | (68) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 1,042 | 114 | 1,156 |
| เพิ่มขึ้น | 303 | 7 | 310 |
| ปิดสัญญา | (34) | (19) | (53) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 1,311 | 102 | 1,413 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | (473) | (60) | (533) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | (193) | (27) | (220) |
| ปิดสัญญา | 45 | 21 | 66 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | (621) | (66) | (687) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | (269) | (29) | (298) |
| ปิดสัญญา | 34 | 19 | 53 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | (856) | (76) | (932) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 421 | 48 | 469 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 455 | 26 | 481 |
| ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| 2565 | | | 220 |
| 2566 | | | 298 |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

| | อาคารและ สิ่งปลูกสร้าง | ยานพาหนะ | รวม |
|--|---------------------------|----------|-------|
| ราคาทุน | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 834 | 123 | 957 |
| ได้มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6) | 98 | - | 98 |
| เพิ่มขึ้น | 92 | 12 | 104 |
| ปิดสัญญา | (47) | (21) | (68) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 977 | 114 | 1,091 |
| เพิ่มขึ้น | 230 | 7 | 237 |
| ปิดสัญญา | (34) | (19) | (53) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 1,173 | 102 | 1,275 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | (473) | (60) | (533) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | (186) | (27) | (213) |
| ปิดสัญญา | 45 | 21 | 66 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | (614) | (66) | (680) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | (219) | (29) | (248) |
| ปิดสัญญา | 34 | 19 | 53 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | (799) | (76) | (875) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 363 | 48 | 411 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 374 | 26 | 400 |
| ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| 2565 | | | 213 |
| 2566 | | | 248 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

19. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | รวม |
|--|--------------|-----------------------|--------------------|---------------------------|-------|---------|
| | ค่าความนิยม | ความสัมพันธ์กับลูกค้า | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ | อื่นๆ | |
| ราคาทุน | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | - | - | 3,252 | 145 | 2 | 3,399 |
| ได้มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6) | 11,657 | 4,229 | - | - | - | 15,886 |
| ซื้อเพิ่ม | - | - | 167 | 415 | - | 582 |
| โอนเข้า (ออก) | - | - | 414 | (414) | - | - |
| ตัดจำหน่าย | - | - | (16) | - | - | (16) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 11,657 | 4,229 | 3,817 | 146 | 2 | 19,851 |
| ปรับปรุงรายการที่ได้ | | | | | | |
| มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6) | (445) | 571 | - | - | 5 | 131 |
| ซื้อเพิ่ม | - | - | 237 | 532 | - | 769 |
| โอนเข้า (ออก) | - | - | 219 | (219) | - | - |
| ตัดจำหน่าย | - | - | (885) | - | - | (885) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 11,212 | 4,800 | 3,388 | 459 | 7 | 19,866 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | - | - | (2,337) | - | - | (2,337) |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | - | (67) | (247) | - | - | (314) |
| ตัดจำหน่าย | - | - | 16 | - | - | 16 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | - | (67) | (2,568) | - | - | (2,635) |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | - | (445) | (300) | - | - | (745) |
| ตัดจำหน่าย | - | - | 885 | - | - | 885 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | - | (512) | (1,983) | - | - | (2,495) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 11,657 | 4,162 | 1,249 | 146 | 2 | 17,216 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 11,212 | 4,288 | 1,405 | 459 | 7 | 17,371 |
| อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี) | - | 9 | 0 - 8 | - | - | |
| ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | | | 314 |
| 2566 | | | | | | 745 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|--|-------------|---------------------------|------------------------|-----------------------------------|-------|---------|
| | ค่าความนิยม | ความสัมพันธ์ กับลูกค้า | โปรแกรม คอมพิวเตอร์ | สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ | อื่นๆ | รวม |
| ราคาทุน | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | - | - | 3,236 | 145 | 2 | 3,383 |
| ได้มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6) | 8,112 | 3,469 | - | - | - | 11,581 |
| ซื้อเพิ่ม | - | - | 167 | 415 | - | 582 |
| โอนเข้า (ออก) | - | - | 414 | (414) | - | - |
| ตัดจำหน่าย | - | - | (1) | - | - | (1) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 8,112 | 3,469 | 3,816 | 146 | 2 | 15,545 |
| ปรับปรุงรายการที่ได้ | | | | | | |
| มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6) | (509) | 541 | - | - | 5 | 37 |
| ซื้อเพิ่ม | - | - | 237 | 532 | - | 769 |
| โอนเข้า (ออก) | - | - | 219 | (219) | - | - |
| ตัดจำหน่าย | - | - | (885) | - | - | (885) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 7,603 | 4,010 | 3,387 | 459 | 7 | 15,466 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | - | - | (2,322) | - | - | (2,322) |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | - | (54) | (247) | - | - | (301) |
| ตัดจำหน่าย | - | - | 1 | - | - | 1 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | - | (54) | (2,568) | - | - | (2,622) |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | - | (367) | (300) | - | - | (667) |
| ตัดจำหน่าย | - | - | 885 | - | - | 885 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | - | (421) | (1,983) | - | - | (2,404) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 8,112 | 3,415 | 1,248 | 146 | 2 | 12,923 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 7,603 | 3,589 | 1,404 | 459 | 7 | 13,062 |
| อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี) | - | 9 | 0 - 8 | - | - | |
| ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | | | 301 |
| 2566 | | | | | | 667 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

ธนาคารปันส่วนค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมกิจการให้กับกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดเพื่อทดสอบการด้อยค่าประจำปี ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|-------------|--------------------------|--------------------------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 |
| | กลุ่มธุรกิจลูกค้าบุคคล | กลุ่มธุรกิจลูกค้าบุคคล |
| ค่าความนิยม | 11,212 | 7,603 |

ธนาคารพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดจากมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ โดยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินซึ่งได้รับอนุมัติจากฝ่ายบริหาร ประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวครอบคลุมระยะเวลา 5 ปีสำหรับกลุ่มธุรกิจลูกค้าบุคคล

ข้อสมมติที่สำคัญในการคำนวณมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ฝ่ายบริหารพิจารณาอัตราการเติบโตจากการคาดการณ์การเติบโตของ GDP growth และอัตราคิดลดเป็นอัตราก่อนภาษีที่สะท้อนถึงความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานนั้นๆ

ฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วเชื่อว่าค่าความนิยมไม่เกิดการด้อยค่า

ฝ่ายบริหารเชื่อว่าการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นของข้อสมมติที่สำคัญซึ่งฝ่ายบริหารใช้ในการกำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ จะไม่ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมมีจำนวนรวม 796 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 1,492 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารมี 796 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 1,492 ล้านบาท)

20. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

20.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

| | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|-------------------------------------|---------------------------------------|-------|--|-------|---------------------------------------|-------|--|------|
| | งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอ | | | | | | | | |
| การตัดบัญชีที่เกิดจาก: | | | | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต | | | | | | | | |
| ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 435 | 568 | (133) | 385 | 175 | 408 | (233) | 225 |
| ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | 372 | 372 | - | - | 372 | 372 | - | - |
| ค่าเพื่อการด้อยค่าและ | | | | | | | | |
| การปรับมูลค่าสินทรัพย์ | 3 | 3 | - | - | 3 | 3 | - | - |
| ค่าเพื่อการด้อยค่าและ | | | | | | | | |
| การปรับมูลค่าเงินลงทุน | 16 | 16 | - | (2) | 16 | 16 | - | (2) |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ | | | | | | | | |
| ระยะยาวของพนักงาน | 468 | 417 | 51 | 17 | 438 | 394 | 44 | (2) |
| ประมาณการหนี้สินอื่น | 70 | 31 | 39 | (4) | 70 | 31 | 39 | (4) |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ | | | | | | | | |
| ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 21 | 27 | (6) | 25 | 21 | 27 | (6) | 25 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่า | | | | | | | | |
| เงินลงทุน | 79 | 195 | (116) | 160 | 79 | 195 | (116) | 160 |
| หนี้สูญ | 172 | 268 | (96) | 267 | 1 | 1 | - | - |
| ลูกหนี้อื่น | 9 | 6 | 3 | (3) | 9 | 6 | 3 | (3) |
| รายได้ที่ยังไม่รับรู้ | 240 | 273 | (33) | 273 | 226 | 249 | (23) | 249 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 292 | 267 | 25 | 59 | 292 | 251 | 41 | 43 |
| สินทรัพย์ถาวร | 54 | 37 | 17 | 19 | 31 | 28 | 3 | 10 |
| อื่นๆ | 826 | 216 | 610 | 51 | 826 | 215 | 611 | 50 |
| รวม | 3,057 | 2,696 | 361 | 1,247 | 2,559 | 2,196 | 363 | 751 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|---------------------------------------|-------|--|-------|---------------------------------------|-------|--|------|
| | งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอ | | | | | | | | |
| การตัดบัญชีที่เกิดจาก: | | | | | | | | |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | 1,551 | 1,558 | 7 | 7 | 1,551 | 1,558 | 7 | 7 |
| ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่า | | | | | | | | |
| เงินลงทุน | 5 | 5 | - | (2) | 5 | 5 | - | (2) |
| กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ | | | | | | | | |
| ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 4 | - | (4) | 3 | 4 | - | (4) | 3 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 140 | 150 | 10 | (150) | - | - | - | - |
| อื่นๆ | 28 | 54 | 26 | 35 | 28 | 54 | 26 | 35 |
| รวม | 1,728 | 1,767 | 39 | (107) | 1,588 | 1,617 | 29 | 43 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอ | | | | | | | | |
| การตัดบัญชี - สุทธิ | 1,329 | 929 | | | 971 | 579 | | |
| รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | 400 | 1,140 | | | 392 | 794 |

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|---|----------------------------------|-------|----------------------------------|-------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| ยอดต้นปี | 929 | (211) | 579 | (215) |
| ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | 499 | 581 | 492 | 566 |
| รับรู้ในส่วนของกำไรสะสม | - | (2) | - | (2) |
| รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (93) | 130 | (100) | 138 |
| รับรู้จากการซื้อธุรกิจ | (6) | 431 | - | 92 |
| รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ | | | | |
| รอการตัดบัญชีสำหรับปี | 400 | 1,140 | 392 | 794 |
| ยอดปลายปี | 1,329 | 929 | 971 | 579 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

20.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-------------------------------------|----------------------------------|-------|----------------------------------|-------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| (หน่วย: ล้านบาท) | | | | |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี | 1,394 | 1,866 | 1,187 | 1,811 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | |
| นิติบุคคลของปีก่อน | (95) | 13 | (109) | 13 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด | | | | |
| ผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ | | | | |
| ผลแตกต่างชั่วคราว | (499) | (581) | (492) | (566) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ | | | | |
| อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | 800 | 1,298 | 586 | 1,258 |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------------------------------|----------------------------------|-----------|----------------------------------|-----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 3,734 | 6,355 | 3,233 | 6,253 |
| อัตราภาษีเงินได้ | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 |
| กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่าย | | | | |
| ภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้ | 747 | 1,271 | 647 | 1,251 |
| ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก: | | | | |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษี | | | | |
| เงินได้นิติบุคคลของปีก่อน | (95) | 13 | (109) | 13 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม | - | (1) | - | (1) |
| รายการที่ไม่ต้องเสียภาษี | (2) | (1) | (102) | (1) |
| ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้ | 33 | 32 | 18 | 12 |
| รายการปรับปรุง | 117 | (16) | 132 | (16) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ | | | | |
| ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | 800 | 1,298 | 586 | 1,258 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

20.3 องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นและภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|----------------------------------|---|-----------------------|-------------------|---|-----------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | 2566 | | | 2565 | | |
| | จำนวนก่อน ภาษี | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | จำนวนสุทธิ จากภาษี | จำนวนก่อน ภาษี | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | จำนวนสุทธิ จากภาษี |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของ กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง: | | | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | 579 | (116) | 463 | (802) | 160 | (642) |
| รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของ กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | 579 | (116) | 463 | (802) | 160 | (642) |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของ กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง: | | | | | | |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 2 | - | 2 | 8 | (2) | 6 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (114) | 23 | (91) | 144 | (29) | 115 |
| รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วน ของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | (112) | 23 | (89) | 152 | (31) | 121 |
| | 467 | (93) | 374 | (650) | 129 | (521) |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|---|-----------------------|-------------------|---|-----------------------|-------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | 2566 | | | 2565 | | |
| จำนวนก่อน ภาษี | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | จำนวนสุทธิ จากภาษี | จำนวนก่อน ภาษี | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | จำนวนสุทธิ จากภาษี | |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของ กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง: กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | 579 | (116) | 463 | (802) | 160 | (642) |
| รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของ กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | 579 | (116) | 463 | (802) | 160 | (642) |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของ กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง: กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 2 | - | 2 | 8 | (2) | 6 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (82) | 16 | (66) | 105 | (21) | 84 |
| รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วน ของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | (80) | 16 | (64) | 113 | (23) | 90 |
| | 499 | (100) | 399 | (689) | 137 | (552) |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

21. สินทรัพย์อื่น

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---------------------|-------|----------------------|-------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| รายได้ค้างรับ | 865 | 852 | 862 | 815 |
| พัสดุคงนี้ | 2,962 | 2,228 | 2,952 | 2,224 |
| ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอดตัดบัญชี | 504 | 309 | 295 | 305 |
| ลูกหนี้จากการขายสินค้าเชื่อด้วย | | | | |
| คุณภาพ - สุทธิ | 68 | 145 | 68 | 145 |
| อื่นๆ | 2,079 | 1,137 | 2,018 | 826 |
| รวม | 6,478 | 4,671 | 6,195 | 4,315 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต | | | | |
| ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเพื่อการด้อยค่า | (190) | (172) | (190) | (172) |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 6,288 | 4,499 | 6,005 | 4,143 |

22. เงินรับฝาก

22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------|---------------------|---------|----------------------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 12,231 | 13,349 | 12,529 | 13,521 |
| ออมทรัพย์ | 450,964 | 451,283 | 451,181 | 451,473 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 215,165 | 178,969 | 215,165 | 179,014 |
| รวม | 678,360 | 643,601 | 678,875 | 644,008 |

22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|-------------------|---------------------|------------|---------|----------|------------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | 2566 | | | 2565 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 623,861 | 22,597 | 646,458 | 598,261 | 20,636 | 618,897 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 21,714 | 4,094 | 25,808 | 17,443 | 3,286 | 20,729 |
| เงินสกุลอื่นๆ | 2,125 | 3,969 | 6,094 | 1,446 | 2,529 | 3,975 |
| รวม | 647,700 | 30,660 | 678,360 | 617,150 | 26,451 | 643,601 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|-------------------|----------------------|------------|---------|----------|------------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | 2566 | | | 2565 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 624,376 | 22,597 | 646,973 | 598,668 | 20,636 | 619,304 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 21,714 | 4,094 | 25,808 | 17,443 | 3,286 | 20,729 |
| เงินสกุลอื่นๆ | 2,125 | 3,969 | 6,094 | 1,446 | 2,529 | 3,975 |
| รวม | 648,215 | 30,660 | 678,875 | 617,557 | 26,451 | 644,008 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

23. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|---------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | 2566 | | | 2565 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย และ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน | - | 6,177 | 6,177 | - | 4,088 | 4,088 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 35 | 9,000 | 9,035 | 94 | 10,800 | 10,894 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 69 | 3,018 | 3,087 | 12 | 2,917 | 2,929 |
| สถาบันการเงินอื่น | 18,269 | 636 | 18,905 | 18,208 | 593 | 18,801 |
| รวมในประเทศ | 18,373 | 18,831 | 37,204 | 18,314 | 18,398 | 36,712 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | - | - | - | 266 | 11,924 | 12,190 |
| เงินสกุลอื่น | 605 | 1,039 | 1,644 | 1,179 | 4,572 | 5,751 |
| รวมต่างประเทศ | 605 | 1,039 | 1,644 | 1,445 | 16,496 | 17,941 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 18,978 | 19,870 | 38,848 | 19,759 | 34,894 | 54,653 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | 2566 | | | 2565 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย และ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน | - | 6,177 | 6,177 | - | 4,088 | 4,088 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 35 | - | 35 | 94 | - | 94 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 69 | 3,018 | 3,087 | 12 | 2,917 | 2,929 |
| สถาบันการเงินอื่น | 18,269 | 636 | 18,905 | 18,208 | 593 | 18,801 |
| รวมในประเทศ | 18,373 | 9,831 | 28,204 | 18,314 | 7,598 | 25,912 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | - | - | - | 266 | 11,924 | 12,190 |
| เงินสกุลอื่น | 605 | 1,039 | 1,644 | 1,179 | 2,572 | 3,751 |
| รวมต่างประเทศ | 605 | 1,039 | 1,644 | 1,445 | 14,496 | 15,941 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 18,978 | 10,870 | 29,848 | 19,759 | 22,094 | 41,853 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

24. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|------------------|---|------|
| | งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | มูลค่ายุติธรรม | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | 528 | 50 |

ธนาคารแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|--|---|------|
| | งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผล จากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สิน ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 0.09 | 0.01 |
| ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญา ที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด | 1.93 | 0.25 |

25. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประกอบด้วย หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ โดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด อัตราดอกเบี้ย และสกุลเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภท | งบการเงินรวม | | | |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------------|----------|-------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | |
| | ครบกำหนด | อัตราดอกเบี้ย/อัตราส่วนลดต่อปี | สกุลเงิน | จำนวนเงินในประเทศ |
| | | (ร้อยละ) | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 19 ก.ย. 2577 | 4.00 | บาท | 5,000 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 7 มี.ย. 2575 | 4.07 | บาท | 13,808 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 26 เม.ย. 2568 | 2.01 | บาท | 2,487 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 26 เม.ย. 2567 | 1.53 | บาท | 2,492 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 23 ก.ย. 2567 | 0.97 | บาท | 5,000 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 18 ก.ค. 2568 | 2.80 | บาท | 2,874* |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 20 ก.ค. 2569 | 2.99 | บาท | 1,994 |
| ตราสารด้อยสิทธิ | | | | |
| เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 | ไม่มีกำหนดอายุ | 5.10 | บาท | 12,000 |
| รวม | | | | 45,655 |

* หุ้นกู้ชนิด Zero Coupon Bond

(หน่วย: ล้านบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภท | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|--------------------------|--------------------|----------|-------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | |
| | ครบกำหนด | อัตราดอกเบี้ยต่อปี | สกุลเงิน | จำนวนเงินในประเทศ |
| | | (ร้อยละ) | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 19 ก.ย. 2577 | 4.00 | บาท | 5,000 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 7 มี.ย. 2575 | 4.07 | บาท | 13,808 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 26 เม.ย. 2568 | 2.01 | บาท | 2,487 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 26 เม.ย. 2567 | 1.53 | บาท | 2,492 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 23 ก.ย. 2567 | 0.97 | บาท | 5,000 |
| ตราสารด้อยสิทธิ เพื่อใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 | ไม่มีกำหนดอายุ | 5.10 | บาท | 12,000 |
| รวม | | | | 40,787 |

(หน่วย: ล้านบาท)

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

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2565 จำนวนเงิน 13,735 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันการเงินและ/หรือนักลงทุนรายใหญ่ โดยมีอายุหุ้นกู้ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.07 ต่อปี และธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดตามที่ได้รับอนุมัติจาก สปท. ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขหลักเกณฑ์ของ สปท. ซึ่งอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2565 สปก. ได้อนุมัติให้ธนาคารนับเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวน 13,735 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 7 มิถุนายน 2565 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย สปก.

เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 3/2565 จำนวนเงิน 5,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันการเงินและ/หรือนักลงทุนรายใหญ่ โดยมีอายุหุ้นกู้ 12 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี และธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดตามที่ได้รับอนุมัติจาก สปก. ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ สปก. ซึ่งอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III

เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2565 สปก. ได้อนุมัติให้ธนาคารนับเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวน 5,000 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 19 กันยายน 2565 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย สปก.

หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 บริษัทย่อยได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวนเงินรวม 2,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุ หุ้นกู้ 3 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.36 ต่อปี ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิดังกล่าวเนื่องจากครบกำหนด เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2566

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวนเงินรวม 5,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุ หุ้นกู้ 3 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.97 ต่อปี

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

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

เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวนเงินรวม 3,000 ล้านบาท ให้เฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายไทย โดยมีอายุหุ้นกู้ 1 ปี 11 เดือน 28 วัน และเป็นหุ้นที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย (Zero Coupon Bond) โดยมีอัตราส่วนลดร้อยละ 2.80 ต่อปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

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

ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1

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

การใช้สิทธิไถ่ถอนคืนตราสารทั้งจำนวนสามารถทำได้ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจาก 5 ปี นับจากวันออกตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ การไถ่ถอนต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท.

ตราสารดังกล่าวกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.10 ต่อปีในปีที่ 1-5 อัตราดอกเบี้ยปีที่ 6 เป็นต้นไปเท่ากับผลรวมของ (ก) อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอายุ 5 ปี ณ สิ้นสุดวันทำการของ 2 (สอง) วันทำการก่อนวันแรกที่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน (ข) Initial Credit Spread ซึ่งอัตราดอกเบี้ยจะถูกปรับทุกๆ 5 ปี

เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2566 สปท.ได้อนุมัติให้ธนาคารนับเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายตราสารด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนดังกล่าวจำนวน 12,000 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย สปท.

ธนาคารแสดงรายการดังกล่าวเป็นหนี้สินทางการเงิน โดยพิจารณาถึงการผูกพันตามสัญญาและสิทธิตามกฎหมายที่ระบุไว้ในเอกสารการเสนอขาย

26. หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---------------------|-------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 447 | 468 |
| หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย | (12) | (8) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 435 | 460 |
| หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | (236) | (263) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 199 | 197 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------------|-------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 361 | 409 |
| หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย | (8) | (7) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 353 | 402 |
| หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | (202) | (224) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 151 | 178 |

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคาร และยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 34 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าแสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|------------------------------|--------------------------|----------|---------------|------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกินกว่า 5 ปี | รวม |
| ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่าย | | | | |
| ตามสัญญาเช่า | 244 | 203 | - | 447 |
| ดอกเบี๋ยรอการตัดบัญชี | (8) | (4) | - | (12) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 236 | 199 | - | 435 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|------------------------------|--------------------------|----------|---------------|-----|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกินกว่า 5 ปี | รวม |
| ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่าย | | | | |
| ตามสัญญาเช่า | 207 | 154 | - | 361 |
| ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี | (5) | (3) | - | (8) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 202 | 151 | - | 353 |

(หน่วย: ล้านบาท)

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

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 303 ล้านบาท (2565: 221 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารจำนวน 252 ล้านบาท (2565: 214 ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|--|----------------------------------|------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ | 298 | 220 |
| ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 24 | 10 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น | 19 | 2 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ | 13 | 11 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------------------------|------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ | 248 | 213 |
| ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 22 | 10 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น | 19 | 3 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ | 11 | 11 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

27. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------------------------|-------|----------------------------------|-------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ | | | | |
| ระยะยาวของพนักงานต้นปี | 2,497 | 2,000 | 2,399 | 1,982 |
| ได้มาจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 6) | - | 554 | - | 429 |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน: | | | | |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 183 | 183 | 174 | 171 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 56 | 33 | 53 | 32 |
| รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน | 239 | 216 | 227 | 203 |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | | | |
| (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ | | | | |
| ด้านประชากรศาสตร์ | (143) | - | (142) | - |
| การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน | 160 | (110) | 148 | (104) |
| การปรับปรุงจากประสบการณ์ | 97 | (34) | 76 | (1) |
| รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 114 | (144) | 82 | (105) |
| ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี | (83) | (129) | (83) | (129) |
| โอนพนักงานเข้า (ออก) | - | - | (9) | 19 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ | | | | |
| ระยะยาวของพนักงานปลายปี | 2,767 | 2,497 | 2,616 | 2,399 |

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 196 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 121 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารจำนวน 196 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 121 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยประมาณ 11.6 ปี (31 ธันวาคม 2565: 11.6 และ 14.6 ปี) และเฉพาะธนาคารประมาณ 11.6 ปี (31 ธันวาคม 2565: 11.6 และ 14.6 ปี)

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

| | (หน่วย: ร้อยละต่อปี) | |
|---|-------------------------------------|-------------------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน) | 5.0 - 6.5 | 4.0 - 7.0 |
| อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน) | 0 - 30 | 0 - 30 |
| อัตราคิดลดเฉลี่ย | 2.8675 | 2.7694 และ 3.0521 |
| อัตราพัฒนาการอัตราภาระ | 3 | 3 |

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | | | | | |
|--|--------------------------|----------|---------------------------------------|-----------|------------|----------|----------------------------|----------|
| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | | | | |
| | อัตราการขึ้นเงินเดือน | | อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน | | อัตราคิดลด | | อัตราพัฒนาการ อัตราภาระ | |
| | เพิ่มขึ้น | ลดลง | เพิ่มขึ้น | ลดลง | เพิ่มขึ้น | ลดลง | เพิ่มขึ้น | ลดลง |
| | ร้อยละ 1 | ร้อยละ 1 | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 1 | ร้อยละ 1 | ร้อยละ 1 | ร้อยละ 1 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 198 | (179) | (131) | 154 | (181) | 205 | 5 | (6) |

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | | | | | |
|--|--------------------------|----------|---------------------------------------|-----------|------------|----------|----------------------------|----------|
| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | | | | |
| | อัตราการขึ้นเงินเดือน | | อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน | | อัตราคิดลด | | อัตราพัฒนาการ อัตราภาระ | |
| | เพิ่มขึ้น | ลดลง | เพิ่มขึ้น | ลดลง | เพิ่มขึ้น | ลดลง | เพิ่มขึ้น | ลดลง |
| | ร้อยละ 1 | ร้อยละ 1 | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 1 | ร้อยละ 1 | ร้อยละ 1 | ร้อยละ 1 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 191 | (173) | (93) | 108 | (173) | 196 | 5 | (5) |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|--|--------------------------|------------------|---------------------------------------|-------------------|-----------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | | | | |
| | อัตราการขึ้นเงินเดือน | | อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน | | อัตราคิดลด | | อัตราพัฒนาการ อัตรารณ: | |
| | เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1 | ลดลง ร้อยละ 1 | เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20 | ลดลง ร้อยละ 20 | เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1 | ลดลง ร้อยละ 1 | เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1 | ลดลง ร้อยละ 1 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 181 | (164) | (117) | 137 | (166) | 187 | 5 | (5) |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|--|--------------------------|------------------|---------------------------------------|-------------------|-----------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | | | | |
| | อัตราการขึ้นเงินเดือน | | อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน | | อัตราคิดลด | | อัตราพัฒนาการ อัตรารณ: | |
| | เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1 | ลดลง ร้อยละ 1 | เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20 | ลดลง ร้อยละ 20 | เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1 | ลดลง ร้อยละ 1 | เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1 | ลดลง ร้อยละ 1 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 179 | (162) | (83) | 96 | (163) | 184 | 4 | (5) |

28. ประมาณการหนี้สินอื่น

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|--|-------------------------------------|-------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 834 | 829 |
| ภาระผูกพันทางการเงิน | 121 | 217 |
| ภาระหนี้สินจากคดีความ | 56 | 46 |
| รวม | 1,011 | 1,092 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|---|---|---|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | |
| | ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 313,048 | 561 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) | 3,610 | 77 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) | 344 | 196 |
| รวม | 317,002 | 834 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

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

29. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------------------------|---------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| บัญชีพักเจ้าหนี้และเจ้าหนี้อื่น | 4,202 | 4,004 | 3,980 | 3,890 |
| รายได้รับล่วงหน้า | 3,527 | 3,187 | 3,527 | 3,187 |
| ดอกเบียค้างจ่าย | 912 | 607 | 857 | 571 |
| อื่นๆ | 910 | 487 | 905 | 471 |
| รวม | 9,551 | 8,285 | 9,269 | 8,119 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินด้วยวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์ตามประกาศ ธปท.ส.นช. 2/2562 (31 ธันวาคม 2565: 1 ล้านบาท)

30. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|---|-------------------------------------|---------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | 7,757 | 7,791 |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่า | | |
| ตราสารหนี้ | 47 | 42 |
| ตราสารทุน | 42 | 40 |
| รวม | 89 | 82 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่า | | |
| ตราสารหนี้ | (445) | (1,019) |
| ตราสารทุน | (17) | (18) |
| รวม | (462) | (1,037) |
| รวมส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (373) | (955) |
| รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | 7,384 | 6,836 |
| หัก: ภาษีเงินได้ | (1,477) | (1,367) |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้ | 5,907 | 5,469 |

31. สำรองตามกฎหมาย

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

32. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ เพื่อให้ธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสม โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการเงินกองทุนซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและควบคุมดูแลโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนตามข้อกำหนดของรพท. และอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะสนับสนุนการขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพื่อรักษาระดับอันดับความน่าเชื่อถือ

เงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ตามข้อกำหนดของ รพท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|---|-----------------------|---------------|
| | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 24,857 | 24,857 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 2,486 | 2,165 |
| กำไรสะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 41,903 | 39,043 |
| รายการอื่นของผู้ถือหุ้น | 5,860 | 5,439 |
| หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (18,730) | (18,128) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 56,376 | 53,376 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | 12,000 | - |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 68,376 | 53,376 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 18,735 | 18,735 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและเงินสำรองส่วนเกิน | 3,299 | 3,124 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 22,034 | 21,859 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น | 90,410 | 75,235 |

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|---|----------------------|---------------|
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 24,857 | 24,857 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 2,486 | 2,165 |
| กำไรสะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 41,576 | 39,004 |
| รายการอื่นของผู้ถือหุ้น | 5,860 | 5,439 |
| หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (17,663) | (17,137) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 57,116 | 54,328 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | 12,000 | - |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 69,116 | 54,328 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 18,735 | 18,735 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและเงินสำรองส่วนเกิน | 3,155 | 2,981 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 21,890 | 21,716 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น | 91,006 | 76,044 |

| | อัตราขั้นต่ำตาม ข้อกำหนดของ รพท. (ร้อยละ) | อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | | | |
|------------------------------|--|---------------------------------------|----------|----------------------|----------|
| | | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| | | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 | | | | | |
| ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 7.00 | 10.63 | 10.70 | 11.05 | 11.21 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 8.50 | 12.89 | 10.70 | 13.38 | 11.21 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น | 11.00 | 17.04 | 15.08 | 17.61 | 15.69 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีการดำรงอัตราเงินสำรองขั้นต่ำในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ของสินทรัพย์ และรายการนอกงบดุลที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ตามประกาศรพท.ที่พนส.(01)ว.129/2562 เรื่องการดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจการเงิน ลงวันที่ 18 ธันวาคม 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

33. โครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับผู้บริหารธนาคาร

ธนาคารมีโครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับผู้บริหารธนาคารซึ่งเป็นไปตามนโยบายของธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หรือ “ยูโอบี”) ตามที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด ที่จัดขึ้นเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 ซึ่งมีมติอนุมัติให้โครงการจ่ายผลตอบแทนภายใต้โครงการในรูปแบบของหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (UOB Restricted Share Plan) ของธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด จะมีผลบังคับใช้ต่อไปอีกสิบปีจนถึง (และรวมถึง) วันที่ 6 สิงหาคม 2570 โดยธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัดจะส่งมอบหุ้นสามัญภายใต้โครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัดให้แก่พนักงานได้เฉพาะในส่วน of หุ้นสามัญที่ถือโดยธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัดเท่านั้น

โดยการจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปรสำหรับพนักงานอาวุโสและผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับคัดเลือก ค่าตอบแทนผันแปรส่วนหนึ่งจะถูกแปลงเป็นหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (RS) ภายใต้โครงการในรูปแบบของหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด หุ้นสามัญที่มีข้อจำกัดดังกล่าวจะได้รับสิทธิในระยะเวลาอย่างน้อยสามปี ขึ้นอยู่กับข้อกำหนดและกฎหมายในแต่ละประเทศ

พนักงานที่เข้าร่วมโครงการที่ลาออกจากกลุ่มธนาคารยูโอบีก่อนได้รับสิทธิ จะไม่ได้รับหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (Restricted Share Plan) เว้นแต่จะประกาศเป็นอื่น

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายตามโครงการฯ ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 82 ล้านบาท (2565: 90 ล้านบาท) และบันทึกเป็นภาระหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ภาระหนี้สินตามโครงการมีจำนวน 120 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 127 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีหนี้สินอื่น

34. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

34.1 ภาระผูกพัน

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|--|-------------------------------------|---------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| การรับอวัลต์เงิน | 1,156 | 1,160 |
| การค้าประกันการกู้ยืมเงิน | 5,998 | 5,680 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 5,284 | 7,544 |
| เลืตเตอร์ออฟเครดิต | 6,332 | 8,603 |
| ภาระผูกพันอื่น | | |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน | 21,935 | 21,407 |
| - สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที | 7,801 | 2,594 |
| - การค้าประกันอื่น | 49,059 | 49,213 |
| - อื่นๆ | 26,732 | 24,458 |
| รวม | 124,297 | 120,659 |

34.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันคงค้างตามสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการก่อสร้างอาคารสำนักงาน การจัดซื้อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และสัญญาอื่นตามโครงการต่างๆ โดยมูลค่าคงเหลือของภาระผูกพันตามสัญญาดังกล่าว คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,379 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 362 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารจำนวน 1,374 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 362 ล้านบาท) และธนาคารมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการอื่นๆ ตามสัญญาบริการจำนวน 85 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 205 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีภาระผูกพันในการซื้อทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวนเงิน 36 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565 : 43 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

35. สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|-------------------------------------|--------|
| | มูลค่าตามบัญชี | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| พันธบัตรรัฐบาล | | |
| วางไว้เป็นหลักประกันวงเงินสภาพคล่องต่อ สปท. | 24,510 | 34,064 |
| วางไว้เป็นประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน | 95 | - |
| วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากดุลการชำระ | 7,494 | 7,545 |
| วางไว้เป็นประกันในส่วนงานราชการ | 73 | 73 |

36. คดีฟ้องร้อง

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารถูกฟ้องในคดีแรงงานและคดีแพ่งหลายคดี ซึ่งรวมถึงคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,063 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 1,037 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีต่อธนาคารและบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินอื่น ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 28 แล้ว และเชื่อว่าหากผลของคดีความสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

37. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

37.1 รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารและบริษัทย่อย หรือถูกธนาคารและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญกับธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น และ/หรือมีผู้ถือหุ้น และ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคาร บริษัทและบุคคลเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ และอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารเกี่ยวกับโครงการสวัสดิการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสวัสดิการแก่ผู้บริหารระดับสูงคงค้างจำนวนเงิน 55 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 35 ล้านบาท) และมีเงินให้สินเชื่อทั่วไปแก่ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว โดยมียอดคงค้างจำนวนเงิน 30 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 25 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินฝากของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 308 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 209 ล้านบาท)

ปริมาณรายการค้า รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้ออื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|----------------------------------|----------------------------------|---------|----------------------------|----------------------------------|----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | 2566 | | | 2565 | | |
| | บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน | กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB) | รวม | บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน | กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB) | รวม |
| รายได้ดอกเบี้ย | 23 | 128 | 151 | 13 | 47 | 60 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 1 | 829 | 830 | 4 | 463 | 467 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1 | 327 | 328 | 1 | 374 | 375 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 3 | - | 3 | - | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | (7,603) | (7,603) | - | (11,660) | (11,660) |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 156 | - | 156 | 18 | - | 18 |
| ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล (รวมภาษี) | - | 2,333 | 2,333 | - | 1,762 | 1,762 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | - | 228 | 228 | - | 163 | 163 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|--|---------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|---------|---------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | | | |
| | 2566 | | | | 2565 | | | |
| | บริษัทที่ เกี่ยวข้อง บริษัทย่อย | บริษัทที่ เกี่ยวข้อง กัน | กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB) | รวม | บริษัทที่ เกี่ยวข้อง บริษัทย่อย | บริษัทที่ เกี่ยวข้อง กัน | กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB) | รวม |
| รายได้ดอกเบี้ย | 137 | 23 | 128 | 288 | 17 | 13 | 47 | 77 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 1 | 1 | 828 | 830 | - | 4 | 463 | 467 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 215 | 1 | 327 | 543 | 37 | 1 | 374 | 412 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 97 | 3 | - | 100 | 118 | - | 1 | 119 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | - | (7,603) | (7,603) | - | - | (11,660) | (11,660) |
| รายได้เงินปันผลรับ | 500 | - | - | 500 | - | - | - | - |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | - | - | - | - | 4 | - | - | 4 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | - | 156 | - | 156 | 3 | 18 | - | 21 |
| ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล(รวมภาษี) | - | - | 2,333 | 2,333 | - | - | 1,762 | 1,762 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | - | - | 228 | 228 | - | - | 163 | 163 |

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารต้องจ่ายค่าต้นทุนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้แก่ธนาคารยูโนเท็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นจำนวนเงิน 665 ล้านบาท (2565: 477 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีการซื้ออุปกรณ์จากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวนเงิน 121 ล้านบาท (2565: 12 ล้านบาท)

37.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีค่าตอบแทนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารสำคัญที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผนสั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์ระยะยาว ดังต่อไปนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|---|-------------------------------------|------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 690 | 459 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 43 | 36 |
| ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 74 | 75 |
| รวม | 807 | 570 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

37.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | รวม |
|---|--------------------------|---|-------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | |
| | บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB) | | |
| ธนาคารยูโนแบด โอเวอร์ซีส์ จำกัด | | บริษัทในกลุ่ม ธนาคารยูโนแบด โอเวอร์ซีส์ จำกัด | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง | 435 | - | - | 435 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์) | - | 1,507 | 32 | 1,539 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | - | 39 | 39 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 6,944 | - | 6,944 |
| เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น | - | 4 | 24 | 28 |
| การผูกพัน | 141 | 332,307 | - | 332,448 |
| เงินรับฝาก | 369 | - | - | 369 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน) | 2 | 1,108 | 2,765 | 3,875 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 749 | - | 749 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 15,960 | - | 15,960 |
| หนี้สินอื่น | - | 5,468 | 11 | 5,479 |

(หน่วย: ล้านบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|------------|------------------------|----------------------------------|---|---------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | | |
| | บริษัทย่อย | บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB) | | รวม |
| | | | ธนาคารยูโนเด็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด | บริษัทในกลุ่มธนาคารยูโนเด็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง | 5,250 | 435 | - | - | 5,685 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | - | - | 1,507 | 32 | 1,539 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | - | - | 39 | 39 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | 6,944 | - | 6,944 |
| เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น | 55 | - | 4 | 23 | 82 |
| ภาระผูกพัน | 2 | 141 | 332,307 | - | 332,450 |
| เงินรับฝาก | 515 | 369 | - | - | 884 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | - | 2 | 1,108 | 2,765 | 3,875 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | - | 749 | - | 749 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 15,960 | - | 15,960 |
| หนี้สินอื่น | 3 | - | 5,468 | 12 | 5,483 |

(หน่วย: ล้านบาท)

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

38. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายการผลประโยชน์อื่นที่ต้องจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ โดยกรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ส่วนผู้บริหารจะได้รับเงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 33 และ ข้อที่ 37.2

39. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถาวรเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

40. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

40.1 ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่นำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

ธนาคารได้จำแนกหน่วยธุรกิจที่สำคัญ ออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าย่อย ลูกค้ำธุรกิจ และอื่นๆ โดยพิจารณาจากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญและกลุ่มผลิตภัณฑ์ เพื่อใช้ในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจและใช้ในการจัดทำรายงานการจัดการภายในของธนาคาร ดังนี้

ลูกค้าย่อย

ลูกค้าย่อยครอบคลุมลูกค้าบุคคลรายย่อย โดยจะให้บริการเงินฝาก บัตรเครดิต บัตรเดบิต การประกัน การวางแผนทางการเงิน การลงทุน สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค สินเชื่อกึ่งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน โดยให้บริการหลากหลายผ่านเครือข่ายสาขา เครื่องเอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง โนบายแบงก์กิ้ง และดิจิทัลแบงก์กิ้งแพลตฟอร์ม

ลูกค้ำธุรกิจ

กลุ่มลูกค้ำธุรกิจครอบคลุมลูกค้ากลุ่มบรรษัทธุรกิจ พาณิชยกรรมกิจวิสาหกิจขนาดเล็ก และกลุ่มสถาบันการเงิน โดยกลุ่มบรรษัทธุรกิจจะให้บริการแก่บริษัทรายใหญ่ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะเฉพาะตามความต้องการของลูกค้า ส่วนสินเชื่อพาณิชยกรรมจะให้บริการวิสาหกิจขนาดกลางด้วยผลิตภัณฑ์และบริการ ได้แก่ บัญชีกระแสรายวัน เงินฝาก สินเชื่อ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น การจัดการสภาพคล่อง การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การจัดทำนายตราสาร และการให้บริการที่ปรึกษาองค์กร โดยในส่วนของวิสาหกิจขนาดเล็กนั้นจะเน้นกลุ่มลูกค้า SMEs รายย่อยผ่านเครือข่ายกลุ่มพันธมิตร ตลอดจนพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ทั้งทางด้านออนไลน์และออฟไลน์ ส่วนกลุ่มสถาบันการเงิน จะให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่เป็นธนาคารและกลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร

กลุ่มอื่น

กลุ่มอื่นครอบคลุมกลุ่มงานบริหารเงิน งานบริหารความเสี่ยง งานบริหารสถานที่ รวมทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วนให้กลุ่มงานอื่นข้างต้น โดยกลุ่มงานบริหารเงินให้บริการธุรกรรมผ่านตลาดเงินให้แก่ลูกค้า ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนอนุพันธ์ทางการเงินและตราสารหนี้

40.2 นโยบายการบัญชีสำหรับรายการที่แสดงในข้อมูลในส่วนการดำเนินงาน

นโยบายการบัญชีสำหรับรายการที่แสดงในข้อมูลส่วนงานดำเนินงานเป็นไปตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และการบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย รายได้ดอกเบี๋ยสุกหลังจากหักต้นทุนเงินทุนตามหลักเกณฑ์การวัดผลภายในของธนาคาร รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุก และรายได้อื่น ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะรวมค่าใช้จ่ายจากการปันส่วนระหว่างหน่วยงาน ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้กำไรจากการดำเนินงานเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดประสิทธิภาพการทำงาน

ราคาโอนระหว่างส่วนการดำเนินงานอ้างอิงตามราคาตลาดในลักษณะที่คล้ายคลึงกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่สาม

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากการดำเนินงานจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าภายนอกภายใต้รายหนึ่งเป็นจำนวนเท่ากับ หรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของรายได้จากการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

รายจ่ายเพื่อการลงทุนและค่าเสื่อมราคาที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งภาษีเงินได้จะไม่ถูกปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงาน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายในการจัดทำรายงานเพื่อการบริหารภายในของธนาคาร

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อย สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|-----------|-------------------------|-------------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | |
| | ลูกค้ารายย่อย | ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่ | กลุ่มอื่น | ตัดรายการ ระหว่างกัน | รวมส่วนงาน ดำเนินงาน |
| รายได้ดอกเบี๋ยสุก | 20,682 | 8,477 | 788 | (2) | 29,945 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี๋ย | 8,306 | 2,480 | 1,168 | (801) | 11,153 |
| รายได้จากการดำเนินงาน | 28,988 | 10,957 | 1,956 | (803) | 41,098 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | 17,917 | 3,956 | 6,567 | (247) | 28,193 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 5,543 | 4,916 | (1,268) | (20) | 9,171 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน | | | | | |
| ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 5,528 | 2,085 | (3,343) | (536) | 3,734 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | 800 |
| กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของ | | | | | 2,934 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | | | | |
| รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย: | | | | | |
| รายได้จากบุคคลภายนอก* | 30,551 | 8,442 | 2,908 | (803) | 41,098 |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงาน | | | | | |
| ระหว่างส่วนงาน | (1,563) | 2,515 | (952) | - | - |
| ค่าเสื่อมราคา | | | | | 998 |
| รายจ่ายเพื่อการลงทุน | | | | | 1,071 |

* รวมรายได้จากลูกค้าใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

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

* รวมรายได้จากผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

40.3 ข้อมูลทางภูมิศาสตร์

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

41. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์และประเภทธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกิจสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|--------------------------|--------|---------|--------------------|----------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | |
| | ธนาคารพาณิชย์ | อื่นๆ* | รวม | รายการระหว่างกัน** | ยอดรวมในงบการเงินรวม |
| สินทรัพย์รวม | 867,161 | 25,327 | 892,488 | (10,784) | 881,704 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) - สุทธิ | 84,859 | 1,104 | 85,963 | (515) | 85,448 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 7,650 | - | 7,650 | - | 7,650 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 116,104 | - | 116,104 | (8,597) | 107,507 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 600,803 | 23,434 | 624,237 | (6,055) | 618,182 |
| เงินรับฝาก | 678,875 | - | 678,875 | (515) | 678,360 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | 29,848 | 14,250 | 44,098 | (5,250) | 38,848 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 528 | - | 528 | - | 528 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 40,787 | 4,868 | 45,655 | - | 45,655 |

* ประกอบธุรกิจทางด้านสินเชื่อส่วนบุคคล บริการติดตามทวงถามหนี้และบริหารสินทรัพย์ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---------------|--------|---------|--------------------|----------------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | | |
| | ธนาคารพาณิชย์ | อื่นๆ* | รวม | รายการระหว่างกัน** | ยอดรวมในงบการเงินรวม |
| สินทรัพย์รวม | 823,860 | 23,580 | 847,440 | (8,429) | 839,011 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) - สุทธิ | 116,253 | 1,281 | 117,534 | (407) | 117,127 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 3,554 | - | 3,554 | - | 3,554 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 91,156 | - | 91,156 | (8,551) | 82,605 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 558,158 | 21,470 | 579,628 | (3,808) | 575,820 |
| เงินรับฝาก | 644,008 | - | 644,008 | (407) | 643,601 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | 41,853 | 15,800 | 57,653 | (3,000) | 54,653 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 50 | - | 50 | - | 50 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 28,819 | 2,000 | 30,819 | - | 30,819 |

* ประกอบด้วยธุรกิจทางด้านสินเชื่อส่วนบุคคล บริการติดตามทวงถามหนี้และบริหารสินทรัพย์ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------|---------------------|-----------------------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | 2566 | | | 2565 | | |
| | ธุรกรรมใน ประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม | ธุรกรรมใน ประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
| สินทรัพย์รวม | 867,161 | - | 867,161 | 823,860 | - | 823,860 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | |
| ตลาดเงิน (สินทรัพย์) - สุทธิ | 84,859 | - | 84,859 | 116,253 | - | 116,253 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า | | | | | | |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร | | | | | | |
| หรือขาดทุน | 7,650 | - | 7,650 | 3,554 | - | 3,554 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 116,104 | - | 116,104 | 91,156 | - | 91,156 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย | | | | | | |
| ค้างรับ - สุทธิ | 600,803 | - | 600,803 | 558,158 | - | 558,158 |
| เงินรับฝาก | 678,875 | - | 678,875 | 644,008 | - | 644,008 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | | | |
| (หนี้สิน) | 29,848 | - | 29,848 | 41,853 | - | 41,853 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 528 | - | 528 | 50 | - | 50 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 40,787 | - | 40,787 | 28,819 | - | 28,819 |

ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|--|---------------------------------------|--------|--------|--------------------|----------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | |
| | ธนาคารพาณิชย์ | อื่นๆ* | รวม | รายการระหว่างกัน** | ยอดรวมในงบการเงินรวม |
| รายได้ดอกเบี้ย | 38,931 | 3,650 | 42,581 | (138) | 42,443 |
| หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 12,086 | 548 | 12,634 | (136) | 12,498 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 26,845 | 3,102 | 29,947 | 2 | 29,945 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 7,636 | 161 | 7,797 | (88) | 7,709 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 3,579 | 578 | 4,157 | (713) | 3,444 |
| หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | 26,551 | 1,889 | 28,440 | (247) | 28,193 |
| หัก: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 8,276 | 915 | 9,191 | (20) | 9,171 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 3,233 | 1,037 | 4,270 | (536) | 3,734 |

* ประกอบด้วยธุรกิจทางด้านสินเชื่อส่วนบุคคล บริการติดตามทวงถามหนี้และบริหารสินทรัพย์ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|--|---------------------------------------|--------|--------|--------------------|----------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | |
| | ธนาคารพาณิชย์ | อื่นๆ* | รวม | รายการระหว่างกัน** | ยอดรวมในงบการเงินรวม |
| รายได้ดอกเบี้ย | 24,750 | 620 | 25,370 | (17) | 25,353 |
| หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 5,911 | 74 | 5,985 | (17) | 5,968 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 18,839 | 546 | 19,385 | - | 19,385 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 3,907 | 96 | 4,003 | (13) | 3,990 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 1,943 | 9 | 1,952 | (41) | 1,911 |
| หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | 15,656 | 370 | 16,026 | (1) | 16,025 |
| หัก: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 2,780 | 126 | 2,906 | - | 2,906 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 6,253 | 155 | 6,408 | (53) | 6,355 |

* ประกอบด้วยธุรกิจทางด้านสินเชื่อส่วนบุคคล บริการติดตามทวงถามหนี้และบริหารสินทรัพย์ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|----------------------------------|-----------------------|--------|---------------------|-----------------------|--------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | 2566 | | | 2565 | | |
| | ธุรกรรมใน ประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม | ธุรกรรมใน ประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
| รายได้ดอกเบี้ย | 38,931 | - | 38,931 | 24,750 | - | 24,750 |
| หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 12,086 | - | 12,086 | 5,911 | - | 5,911 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 26,845 | - | 26,845 | 18,839 | - | 18,839 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 7,636 | - | 7,636 | 3,907 | - | 3,907 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 3,579 | - | 3,579 | 1,943 | - | 1,943 |
| หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | 26,551 | - | 26,551 | 15,656 | - | 15,656 |
| หัก: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น | 8,276 | - | 8,276 | 2,780 | - | 2,780 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้ | 3,233 | - | 3,233 | 6,253 | - | 6,253 |

42. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-----------------------------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,616 | 780 | 1,616 | 780 |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า | 59 | 31 | 59 | 31 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 2,046 | 1,111 | 2,046 | 1,110 |
| เงินให้สินเชื่อ | 38,571 | 23,368 | 35,059 | 22,765 |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 12 | 27 | 12 | 27 |
| อื่นๆ | 139 | 37 | 139 | 37 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 42,443 | 25,354 | 38,931 | 24,750 |

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าจำนวน 249 ล้านบาท (2565: 284 ล้านบาท)

43. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------------------------|--------------|----------------------------------|--------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| เงินรับฝาก | 7,301 | 3,505 | 7,302 | 3,506 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 600 | 458 | 276 | 410 |
| เงินจ่ายเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน | 3,093 | 1,372 | 3,093 | 1,372 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | | | | |
| - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 1,094 | 471 | 1,094 | 471 |
| - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 237 | 90 | 150 | 81 |
| อื่นๆ | 173 | 72 | 171 | 71 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 12,498 | 5,968 | 12,086 | 5,911 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

44. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|--|----------------------------------|-------|----------------------------------|-------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| - การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 420 | 420 | 420 | 420 |
| - บัตรเครดิต | 6,251 | 2,200 | 6,251 | 2,200 |
| - ค่าธรรมเนียมนายหน้าประกันภัยรับ | 1,114 | 884 | 1,035 | 874 |
| - ค่าธรรมเนียมการจัดการและจำหน่าย กองทุนรวม | 965 | 497 | 965 | 497 |
| - อื่นๆ | 1,188 | 1,364 | 1,149 | 1,360 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 9,938 | 5,365 | 9,820 | 5,351 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| - ค่านายหน้า | 509 | 316 | 460 | 291 |
| - ค่าบริการ | 31 | 33 | 40 | 128 |
| - อื่นๆ | 1,689 | 1,026 | 1,684 | 1,025 |
| รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 2,229 | 1,375 | 2,184 | 1,444 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 7,709 | 3,990 | 7,636 | 3,907 |

45. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|---|-------------------------------------|-------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| - เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 2,092 | 1,403 |
| - เงินตราต่างประเทศ (Swap Cost) | 158 | (11) |
| - ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย | 59 | 356 |
| - เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 35 | 4 |
| - ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 6 | (171) |
| - อื่นๆ | - | 2 |
| รวม | 2,350 | 1,583 |

46. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|---|-------------------------------------|------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (90) | 68 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | (90) | 68 |

47. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|--|----------------------------------|-------|----------------------------------|-------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (การกลับรายการ): | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (3) | 24 | (3) | 24 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | (3) | (16) | (3) | (16) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 4 | 21 | 4 | 21 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 9,299 | 2,868 | 8,404 | 2,742 |
| รวม | 9,297 | 2,897 | 8,402 | 2,771 |
| การระงับหนี้ที่จะให้สินเชื่อและสัญญา | | | | |
| ค่าประกันทางการเงิน | (126) | 9 | (126) | 9 |
| รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 9,171 | 2,906 | 8,276 | 2,780 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

48. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

48.1 กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้นโยบาย การควบคุม วิธีการและข้อสมมติฐาน ดังต่อไปนี้

กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของธนาคารถูกควบคุมภายใต้นโยบายซึ่งครอบคลุมวิธีการคำนวณ ข้อมูลตลาด ข้อมูลความเสี่ยง ของคู่สัญญา และการกันสำรอง นโยบายดังกล่าวกำหนดวิธีการและการควบคุมการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และ หนี้สิน เมื่อมีข้อกำหนดให้ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาตลาดหรือมูลค่าที่คำนวณโดยแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product Control: PC) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องจะปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็น อิสระในการสอบทานอัตราและค่าตัวแปรที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยในกรณีของสินค้าหรือเครื่องมือทางการเงิน ที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือในตลาดแลกเปลี่ยน หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน จะสอบยืนยันมูลค่า ยุติธรรมกับผู้ให้บริการที่มีอยู่ในตลาดหรือแหล่งข้อมูลอื่นๆ ในตลาด หากราคาในตลาดที่หาได้ไม่มีสภาพคล่อง ธนาคารจะใช้วิธีการอื่น เพิ่มเติม เช่น การประมาณค่าจากข้อมูลในอดีต หรือใช้ค่าแทนอัตราตลาดและค่าตัวแปรที่มีอยู่ เพื่อทดสอบความสมเหตุสมผล ของมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมมาจากการคำนวณด้วยข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตจากตลาดได้นั้น ธนาคารจะใช้ข้อมูลทางการเงินอื่นที่มี ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม เช่น กระแสเงินสด กำไรขาดทุน หรือสินทรัพย์สุทธิ เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารยังมีการกันสำรองเพิ่มเติม เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว

ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะ เป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประเมินขึ้น เป็นต้น

48.2 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประเมินด้วยวิธีการและข้อสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสำหรับรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวนั้นประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น

(ข) เงินลงทุน

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจะถือตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนนั้นๆ

(ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวซึ่งกำหนดให้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นประจำ และมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือ เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายใน 1 ปี

(ง) ดอกเบี้ยค้างรับ

มูลค่ายุติธรรมของดอกเบี้ยค้างรับประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(จ) ที่ดินและอาคาร

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

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินรับฝากได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้นหรืออ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวนั้น ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น

(ช) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันสำหรับการกู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ประเมินโดยการคำนวณตามราคาที่ซื้อขายกันในตลาด

(ณ) ตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (สัญญาฟิวเจอร์ส) ได้มาจากราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศได้มาจากราคาซื้อขายเงินตราต่างประเทศในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอัตราดอกเบี้ยคำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาด

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงแยกตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|---|-------------------------------------|----------------|---------|--------|--------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | รวม |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 7,650 | - | 7,650 | - | 7,650 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 75,286 | - | 75,286 | - | 75,286 |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 78 | - | 78 | - | 78 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 12,793 | - | 12,793 | - | 12,793 |
| สินทรัพย์อื่น | 4 | - | 4 | - | 4 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 528 | - | 528 | - | 528 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 11,734 | - | 11,734 | - | 11,734 |
| หนี้สินอื่น | 22 | - | 22 | - | 22 |
| สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ที่ดินและอาคาร | 13,314 | - | - | 13,314 | 13,314 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|---|-------------------------------------|----------------|---------|--------|--------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | รวม |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 3,554 | - | 3,554 | - | 3,554 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 50,519 | - | 50,519 | - | 50,519 |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 79 | - | 79 | - | 79 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 11,420 | - | 11,420 | - | 11,420 |
| สินทรัพย์อื่น | 2 | - | 2 | - | 2 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 50 | - | 50 | - | 50 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 11,465 | - | 11,465 | - | 11,465 |
| หนี้สินอื่น | 3 | - | 3 | - | 3 |
| สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ที่ดินและอาคาร | 13,358 | - | - | 13,358 | 13,358 |

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่จัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ธนาคารและบริษัทย่อยจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

49. การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน

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

49.1 นโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการที่ใช้ รวมถึงเกณฑ์ในการวัดมูลค่าการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

49.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญา เมื่อครบกำหนดชำระ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการสินเชื่อ เป็นคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในการควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อและประเด็นด้านสินเชื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้คณะกรรมการดังกล่าวจะดูแลทางด้านโครงสร้างและรอบการทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อของธนาคาร รวมถึงแนวนโยบายกระบวนการ ข้อมูล โครงสร้างพื้นฐาน วิธีการวิเคราะห์ และระบบสารสนเทศ รวมถึงการทบทวนและประเมินคุณภาพสินเชื่อ ขั้นตอนการปฏิบัติงานและความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เพื่อให้เกิดการพัฒนาธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อด้วยความรอบคอบสม่ำเสมอและมีประสิทธิภาพ

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อ

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อ คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องชำระ ถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อนั้น ฐานะความเสี่ยงสูงสุดที่มีผลต่อความเสี่ยงสินเชื่อคือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|--|---------------------|------------------|
| | งบการเงินรวม | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 85,526 | 117,191 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 74,676 | 50,853 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 32,159 | 32,059 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ | 637,138 | 593,327 |
| ดอกเบี่ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ | 428 | 177 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 829,927 | 793,607 |
| ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ | 284,248 | 259,113 |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 32,754 | 38,424 |
| รวม | 317,002 | 297,537 |
| รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต | 1,146,929 | 1,091,144 |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2566 | 2565 |
|--|-----------|-----------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 84,937 | 116,316 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 74,676 | 50,853 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 32,159 | 32,059 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ | 618,458 | 574,469 |
| ดอกเบี่ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ | 428 | 177 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 810,658 | 773,874 |
| ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ | 284,248 | 259,113 |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 32,754 | 38,424 |
| รวม | 317,002 | 297,537 |
| รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต | 1,127,660 | 1,071,411 |

การวิเคราะห์คุณภาพด้านสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยทำการวิเคราะห์จากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

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

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.11

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | | |
|--|---|---|---|---|----------|
| 31 ธันวาคม 2566 | | | | | |
| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired) | รวม |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | | |
| Investment grade* | 85,505 | - | - | - | 85,505 |
| รวม | 85,505 | - | - | - | 85,505 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (57) | - | - | - | (57) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 85,448 | - | - | - | 85,448 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| Investment grade* | 75,286 | - | - | - | 75,286 |
| รวม | 75,286 | - | - | - | 75,286 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (43) | - | - | - | (43) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย | | | | | |
| Investment grade* | 32,161 | - | - | - | 32,161 |
| รวม | 32,161 | - | - | - | 32,161 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (18) | - | - | - | (18) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 32,143 | - | - | - | 32,143 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | | | |
| ค้างชำระ 0 วัน | 579,718 | 20,803 | 4,723 | - | 605,244 |
| ค้างชำระ 1 - 30 วัน | 7,097 | 4,063 | 982 | - | 12,142 |
| ค้างชำระ 31 - 60 วัน | - | 3,290 | 850 | - | 4,140 |
| ค้างชำระ 61 - 90 วัน | - | 1,037 | 1,405 | - | 2,442 |
| มากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 13,170 | - | 13,170 |
| รวม | 586,815 | 29,193 | 21,130 | - | 637,138 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (4,602) | (4,212) | (10,142) | - | (18,956) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 582,213 | 24,981 | 10,988 | - | 618,182 |
| ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ | | | | | |
| ค้างชำระ 0 วัน | 281,013 | 3,235 | - | - | 284,248 |
| รวม | 281,013 | 3,235 | - | - | 284,248 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (481) | (73) | - | - | (554) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 280,532 | 3,162 | - | - | 283,694 |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน | | | | | |
| ค้างชำระ 0 วัน | 32,034 | 375 | 345 | - | 32,754 |
| รวม | 32,034 | 375 | 345 | - | 32,754 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (80) | (4) | (196) | - | (280) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 31,954 | 371 | 149 | - | 32,474 |

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2565

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

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|---|---|---|---|----------|
| 31 ธันวาคม 2566 | | | | | |
| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired) | รวม |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | | |
| Investment grade* | 84,917 | - | - | - | 84,917 |
| รวม | 84,917 | - | - | - | 84,917 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (58) | - | - | - | (58) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 84,859 | - | - | - | 84,859 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| Investment grade* | 75,286 | - | - | - | 75,286 |
| รวม | 75,286 | - | - | - | 75,286 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (43) | - | - | - | (43) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย | | | | | |
| Investment grade* | 32,161 | - | - | - | 32,161 |
| รวม | 32,161 | - | - | - | 32,161 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (18) | - | - | - | (18) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 32,143 | - | - | - | 32,143 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ | | | | | |
| ค้างชำระ 0 วัน | 563,692 | 20,606 | 4,686 | - | 588,984 |
| ค้างชำระ 1 - 30 วัน | 6,097 | 3,977 | 967 | - | 11,041 |
| ค้างชำระ 31 - 60 วัน | - | 2,689 | 834 | - | 3,523 |
| ค้างชำระ 61 - 90 วัน | - | 652 | 1,390 | - | 2,042 |
| มากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 12,868 | - | 12,868 |
| รวม | 569,789 | 27,924 | 20,745 | - | 618,458 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (4,311) | (3,444) | (9,900) | - | (17,655) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 565,478 | 24,480 | 10,845 | - | 600,803 |
| ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ | | | | | |
| ค้างชำระ 0 วัน | 281,013 | 3,235 | - | - | 284,248 |
| รวม | 281,013 | 3,235 | - | - | 284,248 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (481) | (73) | - | - | (554) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 280,532 | 3,162 | - | - | 283,694 |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน | | | | | |
| ค้างชำระ 0 วัน | 32,034 | 375 | 345 | - | 32,754 |
| รวม | 32,034 | 375 | 345 | - | 32,754 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (80) | (4) | (196) | - | (280) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 31,954 | 371 | 149 | - | 32,474 |

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2565

| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired) | รวม |
|--|---|---|---|---|----------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | | |
| Investment grade* | 116,315 | - | - | - | 116,315 |
| รวม | 116,315 | - | - | - | 116,315 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (62) | - | - | - | (62) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 116,253 | - | - | - | 116,253 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| Investment grade* | 50,519 | - | - | - | 50,519 |
| รวม | 50,519 | - | - | - | 50,519 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (39) | - | - | - | (39) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย | | | | | |
| Investment grade* | 32,028 | - | - | - | 32,028 |
| รวม | 32,028 | - | - | - | 32,028 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (21) | - | - | - | (21) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 32,007 | - | - | - | 32,007 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | | | |
| ค้างชำระ 0 วัน | 513,193 | 23,143 | 5,210 | - | 541,546 |
| ค้างชำระ 1 - 30 วัน | 11,125 | 3,761 | 1,313 | - | 16,199 |
| ค้างชำระ 31 - 60 วัน | - | 2,696 | 1,092 | - | 3,788 |
| ค้างชำระ 61 - 90 วัน | - | 822 | 1,038 | - | 1,860 |
| มากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 11,033 | 43 | 11,076 |
| รวม | 524,318 | 30,422 | 19,686 | 43 | 574,469 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (4,842) | (3,208) | (8,218) | (43) | (16,311) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 519,476 | 27,214 | 11,468 | - | 558,158 |
| ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ | | | | | |
| ค้างชำระ 0 วัน | 254,937 | 4,176 | - | - | 259,113 |
| รวม | 254,937 | 4,176 | - | - | 259,113 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (475) | (82) | - | - | (557) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 254,462 | 4,094 | - | - | 258,556 |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน | | | | | |
| ค้างชำระ 0 วัน | 37,511 | 405 | 508 | - | 38,424 |
| รวม | 37,511 | 405 | 508 | - | 38,424 |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (145) | (7) | (120) | - | (272) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 37,366 | 398 | 388 | - | 38,152 |

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | ประเภทของหลักประกันหลัก |
|---|---------------------------|---------|--|
| | ฐานะเปิดต่อ | | |
| | ความเสี่ยงที่มีหลักประกัน | | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | |
| | 2566 | 2565 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 53,016 | 88,507 | หลักทรัพย์ |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 500,283 | 478,431 | ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และเครื่องจักร ฯลฯ |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 32,755 | 38,424 | เงินฝากธนาคาร ที่ดิน และสิ่งปลูกสร้าง |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | ประเภทของหลักประกันหลัก |
|---|---------------------------|---------|--|
| | ฐานะเปิดต่อ | | |
| | ความเสี่ยงที่มีหลักประกัน | | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | |
| | 2566 | 2565 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 53,016 | 88,507 | หลักทรัพย์ |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 505,555 | 477,502 | ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และเครื่องจักร ฯลฯ |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 32,755 | 38,424 | เงินฝากธนาคาร ที่ดิน และสิ่งปลูกสร้าง |

49.3 ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินค้าโภคภัณฑ์อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุน

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

49.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือและระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

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

EVE คือ มูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์ธนาคารหักด้วยมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินธนาคาร ส่วน NII คือการจำลองการเปลี่ยนแปลงที่จะส่งผลกระทบต่อรายได้สุทธิของธนาคาร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงินแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | อัตราผลตอบแทน ต่อหน่วย ตัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี) |
|--|---|--------------|--------|--------------|---------------|---------|---|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | | | |
| | อัตรา ดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 3,458 | 3,458 | - |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ | 62,756 | 1,419 | 17 | - | 21,256 | 85,448 | 1.71 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | 2,677 | 1,235 | 2,388 | 1,350 | - | 7,650 | 2.96 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | 12,793 | 12,793 | - |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 18,283 | - | 36,607 | 52,539 | 78 | 107,507 | 2.42 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ * ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ โดยคุณภาพ - สุทธิ | 548,167 | 28,492 | 30,872 | 689 | 21,446 | 629,666 | 6.85 |
| | 58 | - | - | - | 10 | 68 | 2.20 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 518,217 | 145,789 | 3,111 | - | 11,243 | 678,360 | 1.89 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน | 20,719 | 3,229 | 13,395 | - | 1,505 | 38,848 | 0.61 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | 3,240 | 3,240 | - |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | 203 | 325 | - | - | - | 528 | 8.00 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | 11,734 | 11,734 | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 7,493 | 19,354 | 18,808 | - | 45,655 | 3.61 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 75 | 161 | 199 | - | - | 435 | 2.60 |

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | อัตราผล ตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี) | |
|---|--|--------------|--------|--------------|--------------|---|------|
| | อัตรา ดอกเบีย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่มีดอกเบีย | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 3,025 | 3,025 | - |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ | 96,086 | 812 | - | - | 20,229 | 117,127 | 1.03 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | 1,571 | 1,481 | 1 | 501 | - | 3,554 | 0.46 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | 11,420 | 11,420 | - |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 11,200 | 10,673 | 25,722 | 34,931 | 79 | 82,605 | 2.08 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ * ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ ด้วยคุณภาพ - สุทธิ | 19,767 | 439,506 | 87,785 | 39,184 | 1,410 | 587,652 | 4.69 |
| | 136 | - | - | - | 9 | 145 | 1.95 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 500,663 | 114,908 | 15,695 | - | 12,335 | 643,601 | 0.84 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน | 27,407 | 14,054 | 11,050 | - | 2,142 | 54,653 | 1.43 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | 2,706 | 2,706 | - |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | 40 | 10 | - | - | - | 50 | 8.06 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | 11,465 | 11,465 | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 2,000 | 9,985 | 18,834 | - | 30,819 | 3.07 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 74 | 189 | 197 | - | - | 460 | 1.90 |

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบีย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | รวม | อัตราผลตอบแทน ต่อหน่วย ตัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี) |
|---|--|--------------|--------|--------------|--------------|---------|---|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | | | |
| | อัตรา ดอกเบีย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่มีดอกเบีย | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 3,458 | 3,458 | - |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ | 62,167 | 1,419 | 17 | - | 21,256 | 84,859 | 1.71 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | 2,677 | 1,235 | 2,388 | 1,350 | - | 7,650 | 2.96 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | 12,793 | 12,793 | - |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 18,283 | - | 36,607 | 52,539 | 8,675 | 116,104 | 2.42 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ * ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ ด้วยคุณภาพ - สุทธิ | 553,379 | 28,004 | 8,395 | - | 21,440 | 611,218 | 6.54 |
| | 58 | - | - | - | 10 | 68 | 2.20 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 518,434 | 145,789 | 3,111 | - | 11,541 | 678,875 | 1.89 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน | 19,719 | 2,429 | 6,195 | - | 1,505 | 29,848 | 0.61 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | 3,240 | 3,240 | - |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | 203 | 325 | - | - | - | 528 | 8.00 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | 11,734 | 11,734 | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 7,493 | 14,486 | 18,808 | - | 40,787 | 3.70 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 62 | 140 | 151 | - | - | 353 | 2.32 |

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบีย

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|--|--|--------------|--------|--------------|--------------|---|------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | | | | |
| | อัตรา ดอกเบีย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่มีดอกเบีย | อัตราผล ตอบแทน ถัวเฉลี่ย รวม (ร้อยละต่อปี) | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 3,025 | 3,025 | - |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ | 95,212 | 812 | - | - | 20,229 | 116,253 | 1.03 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | 1,571 | 1,481 | 1 | 501 | - | 3,554 | 0.46 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | 11,420 | 11,420 | - |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 11,200 | 10,673 | 25,722 | 34,931 | 8,630 | 91,156 | 2.08 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ * ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ โดยคุณภาพ - สุทธิ | 19,780 | 442,468 | 87,218 | 19,534 | - | 569,000 | 4.19 |
| ด้อยคุณภาพ - สุทธิ | 136 | - | - | - | 9 | 145 | 1.95 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 500,854 | 114,952 | 15,695 | - | 12,507 | 644,008 | 0.84 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน | 26,407 | 9,554 | 3,750 | - | 2,142 | 41,853 | 1.43 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | 2,706 | 2,706 | - |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | 40 | 10 | - | - | - | 50 | 8.06 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | 11,465 | 11,465 | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 9,985 | 18,834 | - | 28,819 | 3.12 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 63 | 161 | 178 | - | - | 402 | 1.73 |

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบีย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

49.5 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

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

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

49.6 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารและบริษัทย่อย

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

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ซึ่งแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | |
|--|--------------------------|------------------|---------------|---------|-----------------|------------------------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | | | |
| | เมื่อ ทวงถาม | ภายใน 3 เดือน | 3-12 เดือน | 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่ระบุวัน ครบกำหนด | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | 3,458 | - | - | - | - | - | 3,458 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ | 22,653 | 61,856 | 922 | 17 | - | - | 85,448 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | - | 2,726 | 978 | 2,645 | 1,301 | - | 7,650 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | 12,793 | 12,793 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | - | 16,841 | 1,442 | 36,607 | 52,539 | 78 | 107,507 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ * ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ ต่อคุณภาพ - สุทธิ | 4,216 | 134,255 | 57,689 | 110,714 | 322,792 | - | 629,666 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 463,195 | 66,265 | 145,789 | 3,111 | - | - | 678,360 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน | 18,978 | 3,246 | 3,229 | 13,395 | - | - | 38,848 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 3,240 | - | - | - | - | - | 3,240 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | - | 203 | 325 | - | - | - | 528 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | 11,734 | 11,734 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 7,493 | 7,354 | 18,808 | 12,000 | 45,655 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 75 | 161 | 199 | - | - | 435 |

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการต่ออายุค่าด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้บางประเภท และเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | รวม |
|---|--------------------------|------------------|---------------|---------|-----------------|------------------------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | | | |
| | เมื่อ ทวงถาม | ภายใน 3 เดือน | 3-12 เดือน | 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่ระบุวัน ครบกำหนด | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | 3,025 | - | - | - | - | - | 3,025 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ | 22,671 | 94,343 | 113 | - | - | - | 117,127 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | - | 1,631 | 1,481 | 1 | 441 | - | 3,554 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | 11,420 | 11,420 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | - | 11,200 | 10,673 | 25,722 | 34,931 | 79 | 82,605 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ * ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ ด้วยคุณภาพ - สุทธิ | 3,285 | 117,070 | 48,039 | 104,695 | 314,563 | - | 587,652 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 464,632 | 48,367 | 114,907 | 15,695 | - | - | 643,601 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน | 19,758 | 9,791 | 14,054 | 11,050 | - | - | 54,653 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 2,706 | - | - | - | - | - | 2,706 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | - | 40 | 10 | - | - | - | 50 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | 11,465 | 11,465 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 2,000 | 9,985 | 18,834 | - | 30,819 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 74 | 189 | 197 | - | - | 460 |

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ บางประเภท และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | รวม |
|--|--------------------------|------------------|---------------|--------|-----------------|------------------------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | | | |
| | เมื่อ ทวงถาม | ภายใน 3 เดือน | 3-12 เดือน | 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่ระบุวัน ครบกำหนด | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | 3,458 | - | - | - | - | - | 3,458 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ | 22,064 | 61,856 | 922 | 17 | - | - | 84,859 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | - | 2,726 | 978 | 2,645 | 1,301 | - | 7,650 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | 12,793 | 12,793 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | - | 16,841 | 1,442 | 36,607 | 52,539 | 8,675 | 116,104 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ * ลูกหนี้จากการขายสินค้าเชื่อ ด้อยคุณภาพ - สุทธิ | 4,216 | 138,467 | 58,201 | 88,236 | 322,098 | - | 611,218 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 463,710 | 66,265 | 145,789 | 3,111 | - | - | 678,875 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน | 18,978 | 2,246 | 2,429 | 6,195 | - | - | 29,848 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 3,240 | - | - | - | - | - | 3,240 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | - | 203 | 325 | - | - | - | 528 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | 11,734 | 11,734 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 7,493 | 2,486 | 18,808 | 12,000 | 40,787 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 62 | 140 | 151 | - | - | 353 |

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ บางประเภท และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | รวม |
|---|--------------------------|------------------|---------------|--------|-----------------|------------------------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | | | |
| | เมื่อ ทวงถาม | ภายใน 3 เดือน | 3-12 เดือน | 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่ระบุวัน ครบกำหนด | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | 3,025 | - | - | - | - | - | 3,025 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ | 21,797 | 94,343 | 113 | - | - | - | 116,253 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | - | 1,631 | 1,481 | 1 | 441 | - | 3,554 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | 11,420 | 11,420 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | - | 11,200 | 10,673 | 25,722 | 34,931 | 8,630 | 91,156 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ * ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ ด้วยคุณภาพ - สุทธิ | 3,285 | 120,032 | 47,472 | 85,044 | 313,167 | - | 569,000 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 464,994 | 48,367 | 114,952 | 15,695 | - | - | 644,008 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน | 19,758 | 8,791 | 9,554 | 3,750 | - | - | 41,853 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 2,706 | - | - | - | - | - | 2,706 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน | - | 40 | 10 | - | - | - | 50 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | 11,465 | 11,465 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | - | 9,985 | 18,834 | - | 28,819 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 63 | 161 | 178 | - | - | 402 |

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ บางประเภท และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

49.7 การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Interest rate benchmark reform)

การเปลี่ยนผ่านจากการใช้อัตราดอกเบี้ย IBOR ซึ่งรวมถึง LIBOR และ THBFIX ไปสู่ Alternative Reference Rate เป็นไปอย่างราบรื่น ธุรกิจคงค้างอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย LIBOR และ THBFIX ได้รับการแก้ไขสัญญาไปอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยทดแทนอื่นโดยไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

50. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีดังต่อไปนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปีปัจจุบัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | |
| | ตามการจัดประเภทใหม่ | ตามที่เคยรายงานไว้ | ตามการจัดประเภทใหม่ | ตามที่เคยรายงานไว้ |
| ค่าใช้จ่ายตามสัญญาบริการ | | | | |
| ช่วงเปลี่ยนผ่าน | 484 | - | 484 | - |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | 2,295 | 2,779 | 2,166 | 2,650 |

การจัดประเภทรายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

51. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2567

การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบสำคัญของกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ทั้งนี้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่มุ่งเน้นสถานะทางการเงินที่มั่นคงและปกป้องผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และจับไว้ในโอกาสทางธุรกิจที่สร้างมูลค่าภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีความมุ่งมั่นที่จะคงมาตรฐานระดับสูงในเรื่องของ บรรษัทภิบาล หลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี และแนวทางปฏิบัติทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุการเจริญเติบโตระยะยาวอย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งมั่นสู่แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่สุดเพื่อสนับสนุนเป้าหมายทางกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง

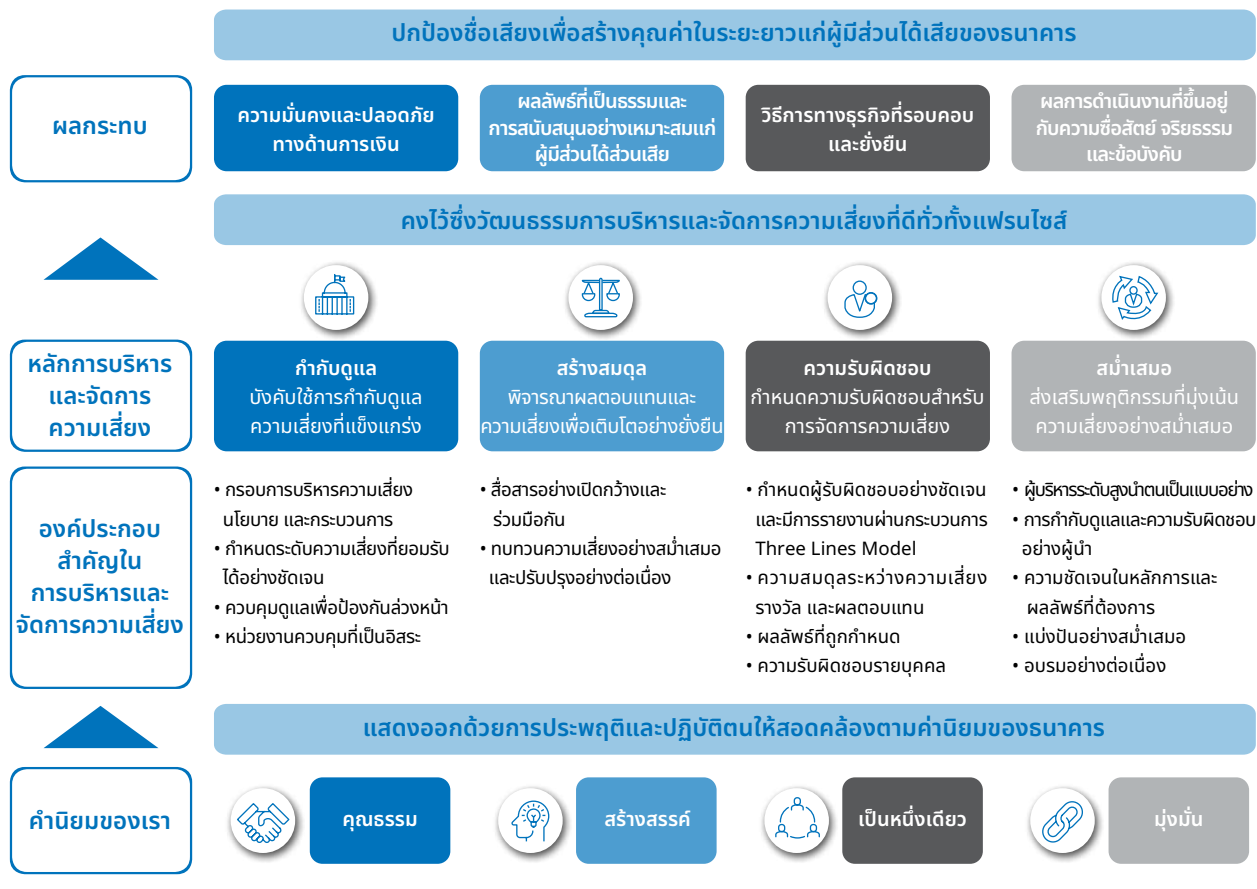
คงไว้ซึ่งวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่ดี

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

วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยง

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญในการสร้างมูลค่าระยะยาวสำหรับลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเรา วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงของเราสร้างขึ้นบนสี่หลักการ ได้แก่ บังคับใช้การกำกับดูแลความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง สร้างสมดุลโดยพิจารณาผลตอบแทนและความเสี่ยงเพื่อเติบโตอย่างยั่งยืน ทำให้แน่ใจว่ามีการกำหนดความรับผิดชอบสำหรับการตัดสินใจ และการกระทำที่เกี่ยวกับความเสี่ยง ส่งเสริมให้เพื่อนร่วมงานทุกคนมีความตระหนัก การมีส่วนร่วม และพฤติกรรมที่สม่ำเสมอ

ซึ่งหลักการแต่ละข้อดังกล่าวสะท้อนถึงค่านิยมอันเป็นเอกลักษณ์ ซึ่งกำหนดการกระทำของเราในการปลูกฝังจิตสำนึกและความรับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร เรามุ่งมั่นต่อความมั่นคงและความปลอดภัยทางการเงิน คำนึงถึงผลลัพธ์ที่เป็นธรรมและให้การสนับสนุนผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเหมาะสม ดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและยั่งยืน โดยตั้งมั่นในความซื่อสัตย์จริยธรรมและกฎระเบียบ



กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของเรามุ่งมั่นการปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่มยูโอบีประเทศไทย เพื่อสนับสนุนการค้นพบ การจัดการ และการลดความเสี่ยงอันเกิดจากปัจจัยภายนอกและกิจกรรมทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดำรงเงินกองทุนอย่างพอเพียงและมีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว โดยการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นการจัดการให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้ขอบเขตที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารและอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เรายังมีการกำหนดนโยบาย วิธีการ เครื่องมือ และกระบวนการที่ครอบคลุมเพื่อช่วยในการระบุ วัด ตรวจสอบ และจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ทำให้สามารถมุ่งเน้นไปที่การดำรงธุรกิจธนาคารขั้นพื้นฐานเพื่อสร้างมูลค่าแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเราในระยะยาว

การบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance)

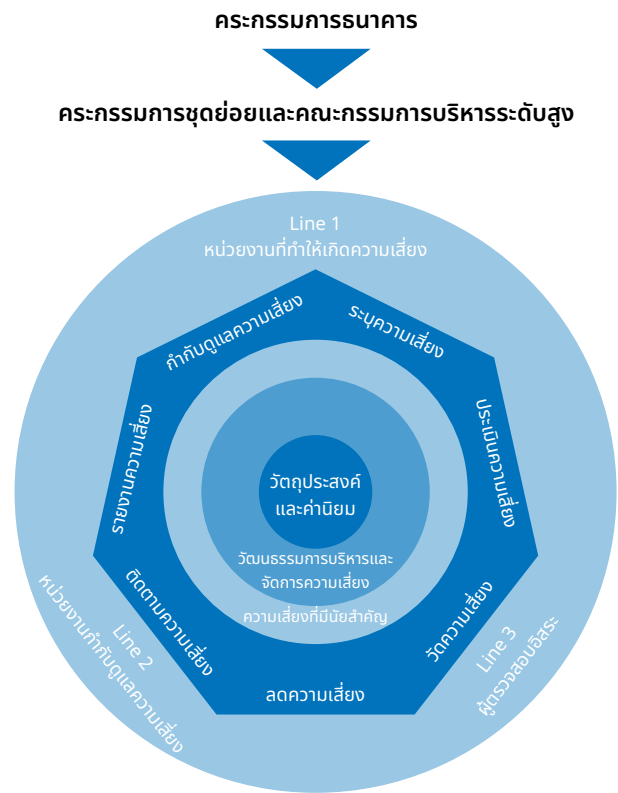
ปรัชญาการบริหารความเสี่ยงของเราขับเคลื่อนโดยวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารยูโอบี

สร้างอนาคตมุ่งสู่ระดับเอเชีย (Building the future of ASEAN)
สร้างอนาคตของอาเซียน เพื่อประชาคมอาเซียนและธุรกิจระหว่างภูมิภาค

วัตถุประสงค์รวมถึงคำนิยามของเราหล่อหลอมพื้นฐานและหลักการด้านวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยง เป็นไปตามกรอบวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงและความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย กลยุทธ์การจัดการความเสี่ยงของเรามีเป้าหมายเพื่อปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงซึ่งส่งเสริมให้เกิดการค้นหา จัดการ และการลดความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกและกิจกรรมทางธุรกิจของเราอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

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

ภาพรวมของกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของเราเป็นไปตามแผนภาพดังนี้



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

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ดำเนินการภายใต้กรอบ Basel โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของผู้กำกับดูแลในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยง กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ใช้แนวทางซึ่งรอบคอบและเป็นเชิงรุกในการตรวจสอบและศึกษาข้อกำหนดต่างๆ ของผู้กำกับดูแลซึ่งพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดีซึ่งทำให้บรรลุผลตอบแทนอย่างยั่งยืน

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

คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยง และควบคุมโครงสร้างการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของเรา

- ยึดหลักความระมัดระวังและเหมาะสมตามมาตรฐานวิชาชีพ
- สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและ Risk Appetite ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย
- อยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ

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

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

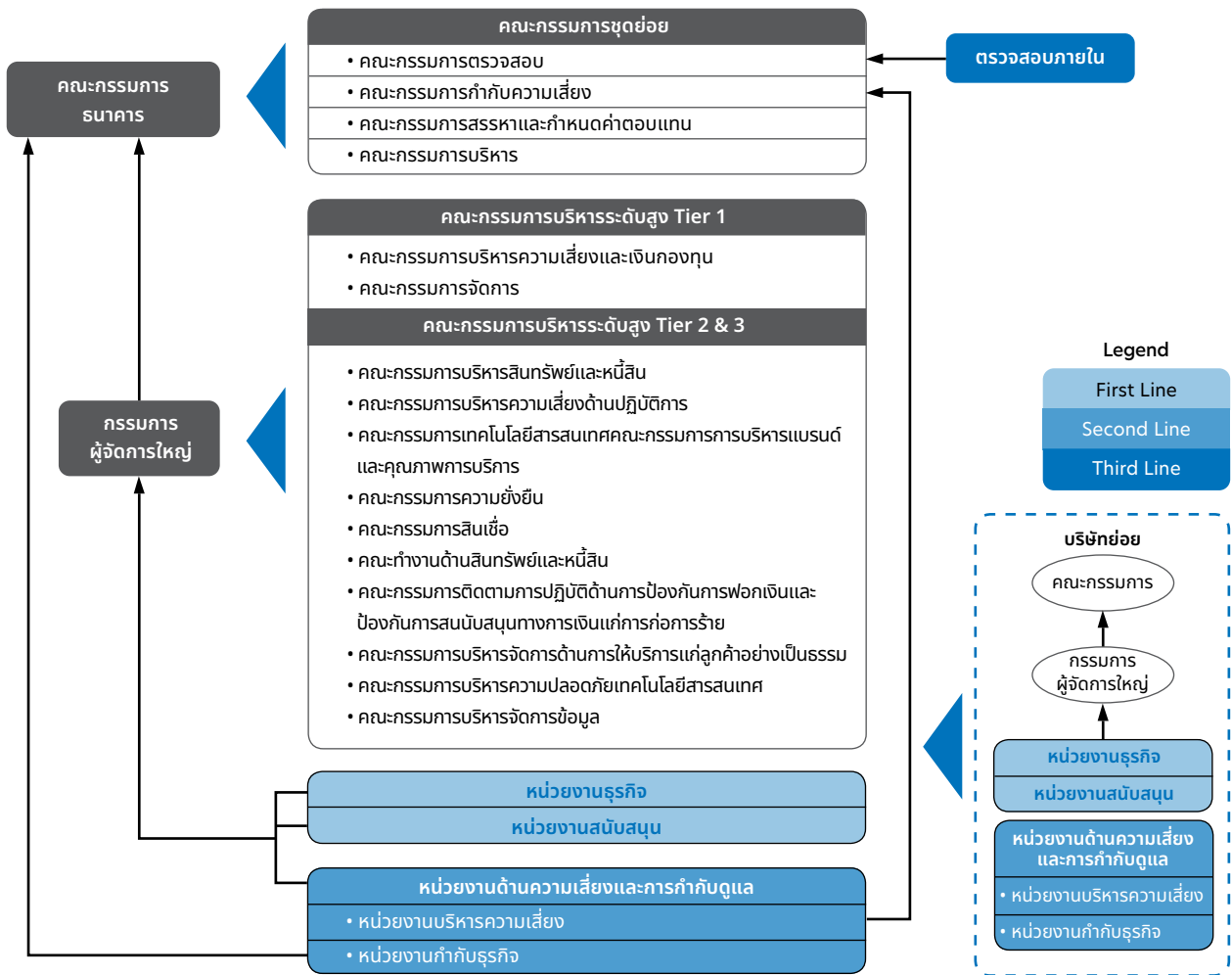
ด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee (ORMC)) โดยคณะกรรมการเหล่านี้ได้ให้ความช่วยเหลือแก่คณะกรรมการธนาคารชุดย่อย (Board Committees) ในการกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านต่างๆ

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

การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนในกลุ่มยูโอบีประเทศไทย เรามุ่งมั่นที่จะปลูกฝังความตระหนักในความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำ และความรับผิดชอบต่อผลที่ตามมาของการกระทำเหล่านั้นให้แก่พนักงานของเรา โดยเราได้กำหนดกรอบเพื่อให้แน่ใจว่ามีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม ความรับผิดชอบและการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทุกประเภทในการทำธุรกิจ โดยกำหนดโครงสร้างการควบคุมองค์กรโดยใช้หลักการ Three Lines Model ดังนี้

การบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง



First Line - หน่วยงานที่ทำให้เกิดความเสียหาย

หน่วยงานธุรกิจหรือหน่วยงานสนับสนุนทางธุรกิจมีหน้าที่หลักในการดำเนินการควบคุมความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ หมายรวมถึง การจัดให้มีการควบคุมการบริหารจัดการและการกำกับดูแลอย่างเพียงพอเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระดับความเสี่ยงสูงสุด และการควบคุมความเสี่ยง และสามารถทำให้เห็นถึงความล้มเหลวของการควบคุม กระบวนการที่ไม่เพียงพอ และเหตุการณ์ความเสี่ยงที่คาดไม่ถึง

Second Line - หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยง

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

อย่างอิสระและรายงานความอ่อนไหวและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริหารระดับสูง

ความเป็นอิสระของหน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแลจากหน่วยงานธุรกิจทำให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม

Third Line – ผู้ตรวจสอบอิสระ

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

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

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

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

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

ด้านการกระจุกตัวให้เกิดขึ้นน้อยที่สุด อีกทั้งคงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดี เงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และฐานเงินทุนที่สมบูรณ์ ซึ่งทำให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยเป็นหุ้นส่วนที่มั่นคงของลูกค้าภายใต้ภาวะและวัฏจักรเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง

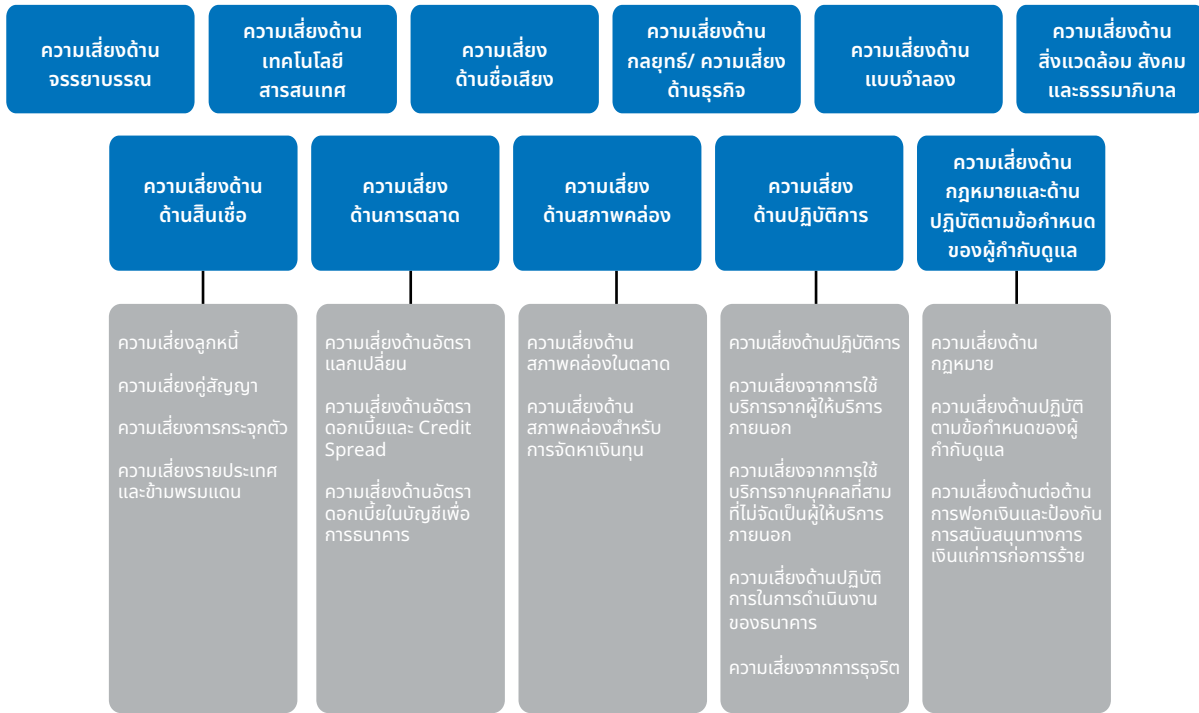
กรอบ Risk Appetite และ Risk Appetite ได้มีการทบทวน โดยนำเสนอไปยังคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติทุกปี โดยผู้บริหารจะทำหน้าที่ติดตามและรายงานลักษณะความเสี่ยงและการปฏิบัติตาม Risk Appetite ที่ได้รับอนุมัติแก่คณะกรรมการบริหารระดับสูง และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (Material Risks)

กลยุทธ์ทางธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ ประเภทลูกค้าและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ทำให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยต้องเผชิญความเสี่ยงทางการเงินและความเสี่ยงต่างๆ อีกหลายประเภท การระบุและดูแลความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ทำการประเมินอย่างเหมาะสมและปฏิบัติการเชิงรุกเพื่อลดทอนความเสี่ยงประเภทต่างๆ ภายในกลุ่ม ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จในการบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีดังนี้

การบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ



ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อถือเป็นความเสี่ยงที่มีสัดส่วนมากที่สุดเนื่องจากธุรกิจหลักของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยเป็นการดำเนินธุรกิจด้านธนาคารพาณิชย์ โดยความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังกล่าวมาจากธุรกรรมทำให้สินเชื่อที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้านิติบุคคลและลูกค้าสถาบัน ในขณะที่เดียวกัน ธุรกรรมตลาดเงิน ตลาดทุนและการลงทุน เป็นความเสี่ยงด้านสินเชื่อเครดิตของจากคู่สัญญาและผู้ออกตราสาร

หัวใจสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมถึงการกำหนดกรอบ (Framework) การกำหนดแนวนโยบายและกระบวนการในการประเมินรวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการทบทวน Portfolio Performance รวมถึงจัดทำการศึกษาความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

พร้อมทั้งเฝ้าติดตามภาวะแวดล้อมและเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อระบุถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ และเพื่อกำหนดแนวทางในการปรับลดความเสี่ยง

การกำกับดูแลและโครงสร้างองค์กร

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

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรับผิดชอบในการรายงาน วิเคราะห์และการบริหารทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ รวมถึงการจัดทำนโยบายสินเชื่อและกำหนดแนวทางต่างๆ โดยมุ่งเน้นการเฝ้าระวังให้เกิดการพัฒนาธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อด้วยความรอบคอบ สม่ำเสมอและมีประสิทธิภาพ

นโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการควบคุมดูแล

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ได้กำหนดแนวนโยบายรวมทั้งกระบวนการจัดการเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังต่อไปนี้

กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

เพื่อความโปร่งใสในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ หน่วยงานอนุมัติสินเชื่อเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานด้านการตลาดและธุรกิจ ทั้งนี้อำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มอบหมายให้แก่ผู้อนุมัติสินเชื่อแต่ละท่าน จะแตกต่างกันตามประสบการณ์ ความอาวุโสและความชำนาญในการอนุมัติสินเชื่อ และขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของลูกค้า โดยผู้อนุมัติสินเชื่อจะยึดถือแนวทางการปฏิบัติงานภายใต้นโยบายสินเชื่อซึ่งได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ

การกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดขึ้นได้จากภาระสินเชื่อที่ให้กับลูกค้ารายใหญ่รายใดรายหนึ่ง หรือกับลูกค้าหลายรายที่มีความเกี่ยวข้องกัน ซึ่งสามารถบริหารจัดการได้โดยกำหนดขอบเขตภาระสินเชื่อที่ระดับรายกลุ่มลูกค้า รายอุตสาหกรรม ราย portfolio และรายประเทศ โดยทั่วไปจะกำหนดเป็นอัตราส่วนร้อยละของเงินกองทุน

การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมไปถึงการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อใช้การพิจารณาและความรอบคอบเป็นหลักสำคัญ การจัดวงเงินที่เหมาะสม กระบวนการติดตาม การควบคุมดูแลในส่วนสินเชื่อที่กระจายไปตามอุตสาหกรรมต่างๆ โดยจะทำการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอยู่อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพิจารณาแนวโน้มอุตสาหกรรมและภาวะความเสี่ยงของประเทศ เพื่อคาดการณ์ถึงสภาวะที่อาจเกิดขึ้นและอาจกระทบความเสี่ยง

ด้านสินเชื่อ นอกจากนี้ มีการจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตเพื่อประเมินความสามารถในการรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างการดำเนินงาน

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

การทดสอบภาวะวิกฤต

การทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิต ถือเป็นหัวใจสำคัญของกระบวนการบริหารสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ (i) ประเมินถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการและงบดุลของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย (ii) ประเมินการผลของการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ ที่กระทบต่อการดำเนินงานภายใต้สภาวะแวดล้อมทางธุรกิจและแผนธุรกิจต่างๆ (iii) ประเมินผลกระทบจากการบริหารเงินกองทุน การบริหารต้นทุน และ การสร้างผลตอบแทน โดยการทดสอบภาวะวิกฤตอาจรวมถึงการจัดทำการศึกษาตามกรอบของผู้กำกับดูแล และ/หรือจัดทำเป็นการภายในเป็นระยะๆ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ เพื่อพิจารณาแนวทางหรือมาตรการรองรับ ในกรณีที่ภาวะวิกฤตอยู่ในระดับรุนแรงและอาจส่งผลกระทบต่อความสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ การทดสอบภาวะวิกฤตดังกล่าว ถือเป็นเครื่องมือในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับเหตุการณ์สูญเสียและผลกระทบที่มีต่อผลประกอบการและงบดุล และอาจเป็นเครื่องบ่งชี้ถึงจุดเปราะบางที่อาจมีอยู่ในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ รวมทั้งอาจใช้เพื่อกำหนดแนวนโยบายหรือขอบเขตในการช่วยบรรเทาความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น

การกำหนดสถานการณ์จำลองต่างๆ พิจารณาจากความเปลี่ยนแปลงที่อาจเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจและแนวโน้มที่อาจเกิดขึ้น รวมไปถึงภาวะภูมิรัฐศาสตร์ ให้มีความหลากหลายทั้งในเชิงของความเป็น รวมถึงความรุนแรงของสถานการณ์ โดยจะพิจารณาถึงแผนกลยุทธ์ตามสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มธุรกิจต่างๆ และ

การบริหารความเสี่ยง

จะประเมินแนวทางการบริหารที่เหมาะสมด้วย โดยหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะทำการศึกษา และร่วมกันแสดงความคิดเห็นต่อสถานการณ์จำลองดังกล่าว ก่อนนำเสนอแก่ผู้บริหารระดับสูง เพื่ออนุมัติเป็นขั้นตอนต่อไป นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยูโอบี (ประเทศไทย) ยังอยู่ภายใต้การทดสอบภาวะวิกฤต (Supervisory Stress Test) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทยทุกแห่งต้องประเมินผลกระทบของสถานการณ์/พารามิเตอร์ที่กำหนดต่อคุณภาพสินทรัพย์ ผลประกอบการ ความเพียงพอของเงินกองทุน และสภาพคล่อง เพื่อความมั่นคงของสถาบันการเงิน

การปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

แม้ว่าหลักประกันและการค้ำประกันจะถูกใช้เพื่อปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้นได้ก็ตาม กลุ่มยูโอบีประเทศไทย มีได้อนุมัติสินเชื่อโดยพิจารณาแต่เพียงหลักประกันเท่านั้น แต่พิจารณาจากคุณภาพสินเชื่อของลูกค้า แหล่งที่มาของเงินชำระหนี้ และความสามารถในการชำระคืนของลูกค้าซึ่งเป็นไปตามหลักพื้นฐานการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

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

ในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้า ธนาคารอาจมีการขอการค้ำประกันในนามบุคคลจากผู้ถือหุ้นหลัก หรือกรรมการ เพื่อเป็นการค้ำประกันภาระหนี้และผูกพันในการขอสินเชื่อ นั้น ทั้งนี้ ภายใต้วิธี IRB การค้ำประกันโดยบุคคลไม่นับเป็นการปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ อนึ่ง การพิจารณาให้มีการค้ำประกันโดยนิติบุคคลก็อาจมี

ความจำเป็นในการใช้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยยังคงคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ทั้งนี้ ในกรณีการค้ำประกันโดยนิติบุคคล สามารถนำมาปรับลดความเสี่ยงสินเชื่อตามวิธี FIRB โดยใช้วิธี Probability of Default substitution ซึ่งหมายถึงการนำค่าความน่าจะเป็นที่ผู้ค้ำประกันจะผิดนัดชำระหนี้มาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา

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

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

รายการระหว่างกันในกลุ่ม

การทำรายการระหว่างกันในกลุ่มยูโอบีประเทศไทย เป็นไปตามมาตรฐานการดำเนินงานธุรกิจทั่วไป ทั้งนี้ การติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยง จากการทำรายการระหว่างกันในกลุ่มดังกล่าวจะดำเนินการในลักษณะเดียวกันกับลูกหนี้รายอื่นๆ กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ได้กำหนดขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามประเภทของรายการ เช่น รายการระหว่างกันสำหรับการทำรายการปกติ ยกตัวอย่างเช่น การอนุมัติสินเชื่อ ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร และได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการธนาคาร

การติดตามสินเชื่อและแนวทางแก้ไข

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยเฝ้าสังเกตการะสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพของ Portfolio และความเสี่ยงประเภทใหม่ๆ ซึ่งอาจกระทบกับความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ รายงานความเสี่ยงภายในที่จัดทำขึ้นจะถูกนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูง เพื่อรายงานข้อมูลที่เป็นปัจจุบันรวมถึงแนวโน้มและผลกระทบที่เกี่ยวกับการพัฒนาการสำคัญด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสภาวะแวดล้อมต่างๆ ที่อาจมีผลต่อ Portfolio หลักๆ ของธนาคาร เพื่อเตรียมพร้อมในการรับมือต่อความเสี่ยงได้อย่างทันถ่วงที

การติดตามสินเชื่อค้างชำระ

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

การจัดชั้นหนี้และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การจัดชั้นสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยพิจารณาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยดูจากแหล่งรายได้ปกติของลูกหนี้ ทั้งนี้ ยังรวมถึงกระบวนการตรวจสอบการให้สินเชื่อเพื่อให้แน่ใจว่าการจัดชั้นหนี้มีความเหมาะสมตามมาตรฐานการ

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

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

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

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

การบริหารความเสี่ยง

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ / กลุ่มงานจัดการสินเชื่อ เป็นหน่วยงานอิสระ โดยกลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารหนี้โดยคุณภาพของลูกหนี้ที่ไม่ใช่รายย่อย และกลุ่มงานจัดการสินเชื่อ จะรับผิดชอบในส่วนของลูกค้ารายย่อย โดยทั้งสองกลุ่มงานบริหารลูกหนี้ในลักษณะเชิงรุก โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อดูแลลูกหนี้กลุ่มนี้ให้สามารถกลับมาเป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพและโอนกลับมาอยู่ภายใต้การดูแลของกลุ่มธุรกิจที่เหมาะสม นอกจากนี้กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษยังทำหน้าที่จำหน่ายทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพื่อลดทรัพย์สินดังกล่าวและสร้างผลประโยชน์สูงสุดแก่ทางกลุ่ม

นโยบายการตัดหนี้สูญ

ลูกหนี้จัดชั้นโดยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่มีมูลค่า และโอกาสในการเรียกชำระหนี้จากช่องทางอื่นๆ ต่ำ ลูกหนี้ดังกล่าวจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ ตามข้อกำหนดของทางการ

ระบบการจัดลำดับความเสี่ยงภายใน

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้แบบจำลองความเสี่ยงที่ใช้เป็นการภายในเพื่อสนับสนุนการประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการวัดการสินเชื่อตามระดับความเสี่ยงหรือตามกลุ่มที่คล้ายคลึงกัน โดยแบบจำลองดังกล่าวถูกนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ เริ่มจากขั้นตอนการอนุมัติ การสอบทานสินเชื่อ การติดตาม การทดสอบภาวะวิกฤต

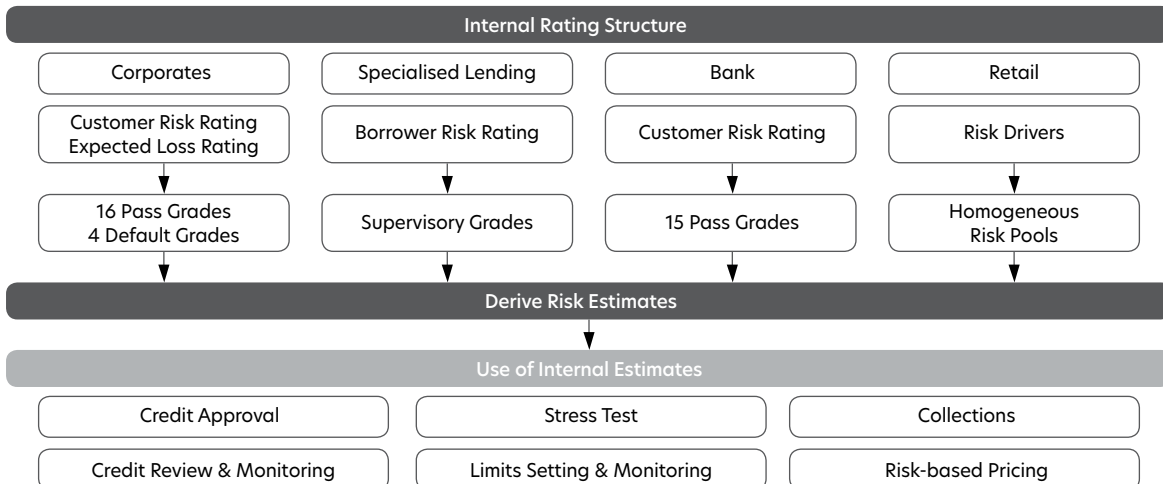
ด้านสินเชื่อ การกำหนดวงเงิน (limit) การกำหนดราคาและการบริหารบัญชีลูกหนี้

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลการจัดอันดับความเสี่ยงสินเชื่อ เพื่อให้ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงมีความน่าเชื่อถือและมีความเสถียร กรอบการกำกับดูแลดังกล่าวระบุบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการจัดอันดับความเสี่ยง โดยรวมถึงหน่วยงานอิสระซึ่งทำหน้าที่ติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง การทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองในแต่ละปี รวมถึงการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระจากผู้ตรวจสอบภายใน

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

โครงสร้างอันดับความเสี่ยง

โครงสร้างอันดับความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย



การสินเชื่อ Non-retail

กลุ่มยูไอบีประเทศไทยใช้วิธี FIRB สำหรับการสินเชื่อกลุ่ม non-retail ยกเว้น ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รัฐบาลซึ่งใช้วิธี Standardised Approach โดยภายใต้วิธี FIRB ค่าความเป็นไปได้ในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายจะถูกประมาณการด้วยแบบจำลอง Probability of Default (PD) โดยพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณ และเชิงคุณภาพเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และประมาณการความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้อาจผิดนัดชำระหนี้ในช่วงหนึ่งปีข้างหน้า ทั้งนี้ ลูกหนี้จะถูกจัดเป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ในกรณีดังต่อไปนี้

- มีแนวโน้มว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ค้างชำระได้เต็มจำนวน หากกลุ่มยูไอบี ประเทศไทยไม่ได้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น การเรียกชำระด้วยหลักประกัน หรือ
- ลูกหนี้มียอดหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

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

ทั้งนี้แม้ว่าการจัดอันดับเครดิตของลูกหนี้ธุรกิจเอกชนที่จัดทำโดยกลุ่มยูไอบีประเทศไทย อาจเป็นไปในทิศทางเดียวกับการจัดอันดับเครดิตที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก แต่ไม่ได้หมายความว่าอันดับเครดิตที่จัดทำโดยกลุ่มยูไอบีประเทศไทยจะสามารถเทียบเคียงกับอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกได้โดยตรง

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

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

โครงสร้างของระดับ Internal Rating ของกลุ่มยูไอบี ประเทศไทยประกอบด้วย rating 16 ระดับสำหรับลูกหนี้ปกติและ 4 ระดับสำหรับลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ แบบจำลองจะถูกเทียบเข้ากับ rating scale เทียบกับค่าเฉลี่ยระยะยาวของอัตราการผิดนัดชำระหนี้ของ portfolio กลุ่มยูไอบีประเทศไทย

ประเภทสินทรัพย์ย่อยประเภทสินเชื่อกลุ่มพิเศษ

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

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

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้สถาบันการเงิน

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

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รายย่อย

กลุ่มยูไอบีประเทศไทยใช้วิธี AIRB สำหรับสินเชื่อรายย่อยซึ่งประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย และ สินเชื่อรายย่อยอื่น ทั้งนี้การบริหารสินเชื่อรายย่อยเป็นการจัดการแบบกลุ่มลูกหนี้ ซึ่งแต่ละกลุ่มมีความคล้ายคลึงกัน จำแนกตามลักษณะของลูกค้าและธุรกรรม โดยใช้แบบจำลองภายในเพื่อประมาณการค่าความเสี่ยง PD, LGD และ EAD จากฐานข้อมูล

การบริหารความเสี่ยง

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

สินเชื่อกู้ที่อยู่ภายใต้สินเชื่อกู้หนี้ย่อยที่ไม่มีหลักประกันที่ธนาคารรับโอนมาจากธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ. สาขากรุงเทพฯ กำหนดให้ใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA ภายใต้ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ย่อย จนกว่าธนาคารจะพัฒนาแบบจำลองสำหรับวิธี IRB แล้วเสร็จ

แบบจำลอง Probability of Default (PD) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ย่อย

แบบจำลอง Probability of Default (PD) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ย่อย จัดทำไว้สำหรับกลุ่มลูกค้ำที่มีลักษณะความเสี่ยงที่คล้ายคลึงกัน โดยพิจารณาจากผลรวมของ Application Score และ Behaviour Score และตัวแปรอื่นๆ ที่สะท้อนถึงผู้กู้วงเงินและพฤติกรรมของผู้กู้ หนึ่งแบบจำลอง Probability of Default (PD) จะคัดเลือกกลุ่มลูกค้ำที่มีลักษณะที่คล้ายคลึงกัน โดยใช้ข้อมูลในอดีตอย่างน้อยห้าปีมาประกอบเพื่อให้ครอบคลุมรอบของวัฏจักรเศรษฐกิจ ในกรณีหากข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้มีน้อย อาจมีการใช้ค่าสมมติฐานแทนจากข้อมูลภายในและภายนอกที่มีความสัมพันธ์กับค่าการผิดนัดชำระหนี้ภายในมากที่สุด มาใช้เพื่อกำหนดค่าเฉลี่ย Long-run PD

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

แบบจำลอง Loss Given Default สำหรับกลุ่มลูกหนี้ย่อย

แบบจำลอง Loss Given Default (LGD) ใช้ข้อมูลในอดีตของกลุ่มลูกค้ำที่ผิดนัดชำระหนี้และข้อมูลการได้รับชำระหนี้คืน โดยวิธีที่เรียกว่า workout approach ซึ่งพิจารณาจากค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นหลังจากลูกหนี้ย่อยมีการผิดนัดชำระ ซึ่งอาจเกิดจากหลายปัจจัยที่แตกต่างกัน เช่น จากการศึกษา การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการชำระบัญชี

การจัดกลุ่มแบบจำลอง Loss Given Default (LGD) จัดทำโดยใช้ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงก่อนการผิดนัดชำระหนี้เป็นตัวจัดกลุ่ม เช่น ประเภทวงเงินและประเภทหลักประกัน

แบบจำลอง Loss Given Default (LGD) จะมีการปรับใช้เพื่อสะท้อนถึงกลุ่มลูกหนี้ย่อยสินเชื่อในช่วงสภาวะเศรษฐกิจขาลง

แบบจำลอง Exposure at Default สำหรับกลุ่มลูกหนี้ย่อย

สำหรับประเภทวงเงินหมุนเวียนเพื่อลูกหนี้ย่อย แบบจำลอง Exposure at Default (EAD) คิดจากยอดภาระคงค้างและวงเงินในส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ โดยเป็นข้อมูลสถิติในอดีตย้อนหลัง

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

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

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

ฐานะความเสี่ยงสินเชื่อซึ่งคำนวณโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดตามหลักเกณฑ์

การลงทุนในตราสารทุน

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับการลงทุนในตราสารทุน ซึ่งได้รับการยกเว้นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB

การประเมินสินเชื่อภายใต้ Standardised Approach

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

การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยการสนับสนุนสินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีความรับผิดชอบเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อลดผลกระทบต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ มีการกำหนดบทบาทและผู้รับผิดชอบในฝ่ายต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการพิจารณาปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาลรวมไว้ในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อด้วย ทั้งนี้ ผู้อนุมัติสินเชื่อจะมีหน้าที่รับผิดชอบเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล มีการจัดการเพื่อลดผลกระทบอย่างเพียงพอและอนุมัติโดยผู้มีอำนาจอนุมัติที่ถูกต้อง

นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ มีการกำหนดมิให้การสนับสนุนการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าในกลุ่มดังต่อไปนี้

- ประกอบธุรกิจหรือมีโครงการที่ส่งผลกระทบต่อแหล่งมรดกโลก (UNESCO World Heritage site) หรือ พื้นที่ชุ่มน้ำที่มีความสำคัญในระดับนานาชาติ (RAMSAR Wetlands) หรือป่าสงวน (Forests of high conservation value) หรือแหล่งธรรมชาติที่สำคัญ (sites with critical natural habitat)
- มีส่วนร่วมในเกี่ยวกับการการุณสัตว์ หรือค้าสัตว์ใกล้สูญพันธุ์ตามคำนิยามที่กำหนดไว้ในอนุสัญญาว่าด้วยการค้าระหว่างประเทศเกี่ยวกับสัตว์ป่า และพืชพรรณจากป่าที่ใกล้จะสูญพันธุ์ (Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora)
- ไม่มีมาตรการการวัดผลเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงอันอาจเกิดจากมลพิษทางอากาศ ดิน และน้ำ
- มีส่วนร่วมเกี่ยวกับการบังคับแรงงานหรือแรงงานเด็กตามมาตรฐานองค์การแรงงานระหว่างประเทศ (ILO: International Labour Organization)
- ประกอบธุรกิจที่ฝ่าฝืนสิทธิของชุมชนท้องถิ่น
- ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการถางที่ดินโดยการเผาในที่โล่ง
- พัฒนาพลังงานนิวเคลียร์
- โครงการธุรกิจน้ำมันและก๊าซธรรมชาติต้นน้ำใหม่ๆ สำหรับการพัฒนาโครงการหลังปี 2565

- การทำประมงโดยใช้วัตถุระเบิดหรือไซยาไนด์ และ
- การทำประมงที่ผิดกฎหมาย ไร้การควบคุมและไม่มีรายงาน (IUU) หรือใช้เรือที่ทราบว่าได้ทำการประมงภายใต้การควบคุม (IUU)

อนึ่ง กลุ่มยูโอบีประเทศไทยตระหนักถึงภัยคุกคามอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางสภาพภูมิอากาศและผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ธุรกิจ และสังคมมากขึ้น กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจึงมีนโยบายห้ามมิให้ให้สินเชื่อใหม่สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ทำโครงการเกี่ยวกับโรงไฟฟ้าพลังถ่านหิน และไม่ให้เงินกู้สนับสนุนสินเชื่อเหมืองถ่านหินความร้อนกรีนฟิลด์ โดยธนาคารจำกัดการให้สินเชื่อกับเหมืองถ่านหินที่มีค่าความร้อนของถ่านหินซบิบูมินัส หรือถ่านหินที่มีคุณภาพสูงกว่า ธนาคารยังมีการกำหนดไม่ให้สินเชื่อที่เป็นการสนับสนุนการขุดแร่ใยหินและโครงการก่อสร้างใหม่ที่ใช้แร่ใยหินในการก่อสร้างอีกด้วย รวมถึงให้การสนับสนุนสินเชื่อลูกหนี้ในการเปลี่ยนไปใช้แหล่งพลังงานคาร์บอนต่ำ นอกจากนี้ธนาคารห้ามมิให้สินเชื่อใหม่แก่ธุรกิจสวนปาล์ม น้ำมันกรีนฟิลด์ เพื่อลดความเสี่ยงของการทำลายป่าและสูญเสียความหลากหลายทางชีวภาพ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ทำการปรับปรุงข้อกำหนดสำหรับอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล สำหรับกลุ่มเกษตรกรรม (ไม่รวมน้ำมันปาล์ม), พลังงาน และเหมืองแร่และโลหะ เพื่อให้สอดคล้องกับคำมั่นของกลุ่มยูโอบีในเรื่องการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ และแนวทางการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ มีการกำหนดรายละเอียดไว้ในนโยบายสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะ โดยใช้ในการพิจารณาวิเคราะห์และเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยนโยบายดังกล่าว จะครอบคลุมถึงลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ Wholesale Banking ทุกราย (ไม่รวมสินเชื่อธุรกิจ Business Banking) และรวมถึงกิจกรรมทางด้านตลาดทุน ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะมีการทำแบบสอบถามถึงลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบัน รวมถึงการทบทวนวงเงินสินเชื่อเพื่อพิจารณาและประเมินว่าลูกค้าสินเชื่อดังกล่าวมีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลหรือไม่ โดยลูกค้าสินเชื่อที่จัดอยู่ใน 8 กลุ่มอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้ จะ

การบริหารความเสี่ยง

จัดเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหว เนื่องจากเป็นประเภทอุตสาหกรรมที่มีลักษณะความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเป็นพื้นฐาน จึงจำเป็นต้องผ่านกระบวนการพิจารณาและตรวจสอบเพิ่มเติม

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

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

แนวโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบรวมถึงมาตรการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องดังกล่าว ถือเป็นแนวทางที่ลูกค้าของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยควรปฏิบัติตาม ซึ่งทางกลุ่มยูโอบีประเทศไทยจะให้ข้อมูลเพื่อให้ลูกค้ายึดถือและปฏิบัติ รวมถึงมีการแจ้งลูกค้าให้รับทราบเกี่ยวกับโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ และให้คำรับรองเพื่อให้มั่นใจว่าจะยึดถือและปฏิบัติตามโยบายดังกล่าว อีกทั้งส่งเสริมให้ลูกค้าดำเนินกิจการเพื่อให้ได้รับใบรับรองมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของแต่ละอุตสาหกรรมนั้น

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้นำหลักการ Equator Principle (EP) มาใช้อย่างเป็นทางการในปี 2564 เพื่อกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในการให้สินเชื่อแก่โครงการต่างๆ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีส่วนร่วมกับลูกค้าในการปรับปรุงแนวปฏิบัติเชิงรุกในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล นอกจากนี้ กลุ่มยูโอบีประเทศไทยยังมีการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับผลกระทบหรือข่าวในเชิงลบเกี่ยวกับความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล จะเป็นสัญญาณในการทบทวนสินเชื่ออย่างทันที่่วงที่ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการกับความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม อย่างไรก็ตาม ทางกลุ่มยูโอบีประเทศไทย จะใช้เวลากับลูกค้า เพื่อจัดการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลและตรวจสอบต่อไป อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่เห็นว่าลูกค้าไม่สามารถหรือไม่ยินยอมที่จะจัดการผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานอย่างเหมาะสม กลุ่มยูโอบีประเทศไทยก็พร้อมที่จะทบทวนและประเมินความสัมพันธ์หรือปฏิเสธการทำธุรกรรม

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ทบทวนสินเชื่อที่ให้กับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล อย่างสม่ำเสมอ โดยลูกค้าทุกรายได้ผ่านกระบวนการประเมินความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม ซึ่งไม่มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหว นอกจากนี้ พนักงานของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยทุกคนที่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ยังได้รับการอบรมเกี่ยวกับนโยบายและกระบวนการในการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบอีกด้วย

ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมุ่งมั่นที่จะทำหน้าที่ของเรา เพื่อพัฒนาและเพื่อส่งเสริมการแข่งขันในระดับที่สูงขึ้น กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้เข้าร่วมและรับฟังในฟอรัมความยั่งยืน เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้และเพื่อให้มีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุดต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ในการนำมาปรับใช้กับกลยุทธ์โดยรวมของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยให้ดียิ่งขึ้น

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจะยังคงร่วมกับหน่วยงานกำกับดูแล กำหนดเส้นทางไปสู่ระบบการเงินที่ยั่งยืนมากขึ้น และจะยังคงร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหลักอื่น ซึ่งรวมถึงลูกค้า เพื่อนพนักงาน นักลงทุน ชุมชน และองค์กรเอกชน เพื่อให้มั่นใจว่าเราบรรลุตามความคาดหวังและทันต่ออุตสาหกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลเสียหายต่อสถาบันการเงินอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าของฐานะได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีอยู่ โดยปัจจัยด้านตลาดที่จะส่งผลกระทบต่อราคาหรือมูลค่าดังกล่าวได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีการประชุมรายเดือนเพื่อทบทวน พิจารณา ตลอดจนชี้แนะแนวทางการบริหารความเสี่ยง แผนกบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยสนับสนุน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการประเมินความเสี่ยงด้านการตลาดของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยประกอบไปด้วยนโยบายบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์การปฏิบัติ การควบคุม และการกำหนดขีดจำกัดด้านความเสี่ยง ซึ่งได้มีการมอบหมายไปยังหน่วยงานที่เหมาะสมเป็นผู้ดูแลควบคุม ประกอบด้วยกระบวนการควบคุมทางด้านการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงทางด้านการตลาดได้มีการประเมินอย่างรอบคอบก่อนการนำเสนอให้แก่ลูกค้า

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

กรอบกับการใช้ ES (Expected Short Fall) หรือ Value at Risk (VaR) แผนกทดสอบ Stress Test และ Scenario Test

ยังถูกใช้เพิ่มเติมเพื่อ ประเมินความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ต่างๆ ซึ่งการทดสอบเหล่านี้จะเป็นสัญญาณเตือนถึงความเสียหายที่อาจเป็นไปได้เพื่อให้สามารถเตรียมความพร้อมในการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ทันทั่วถึง

นอกจากนี้ วิธีการ Backtesting โดยการเปรียบเทียบค่า Value at Risk (VaR) กับกำไรหรือขาดทุนจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ยังถูกนำมาใช้เพื่อทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองกระบวนการนี้ช่วยอธิบายถึงสาเหตุของผลลัพธ์ที่ผิดปกติกที่เกิดขึ้นเนื่องจากความไม่มีประสิทธิภาพของแบบจำลองหรือเกิดจากความผันผวนของปัจจัยทางตลาด

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อเงินกองทุน หรือ การลดลงของรายได้เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้มีประสิทธิภาพ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางด้านงบดุลซึ่งเป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

จุดประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนั้น คือ ดูแลและเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสุทธิโดยอาศัยการเติบโตที่เพียงพอและมั่นคงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายใต้ภาวะเศรษฐกิจต่างๆ ที่อาจเป็นไปได้ ซึ่งทำได้โดยการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สามารถเกิดขึ้นได้จริงรวมถึงภายใต้ภาวะวิกฤต

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้นประเมินโดยใช้วิธี static analysis และ simulation analysis โดยที่วิธี static analysis ดังกล่าวรวมถึง re-pricing mismatches ในขณะที่วิธี simulation analysis จะถูกจัดทำขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยหลายสถานการณ์ ซึ่งจะช่วยให้กลุ่มยูโอบี

การบริหารความเสี่ยง

ประเทศไทยสามารถประเมินผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยรับและผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนไปดังกล่าว ทั้งนี้ re-pricing mismatches ในช่วงเวลาที่ใกล้จะมีผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ มากกว่า mismatch ในช่วงระยะเวลาที่ใกล้กว่า ในขณะที่ re-pricing mismatches ในช่วงเวลาที่ใกล้จะมีผลกระทบมากกว่ากับรายได้ดอกเบี้ยรับ

นอกจากนี้ การทดสอบภาวะวิกฤตของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ได้ถูกจัดทำอย่างสม่ำเสมอเพื่อที่จะประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เกิดจากผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในบัญชีขงบล การทดสอบดังกล่าวถูกจัดทำขึ้นเพื่อเป็นตัวบ่งชี้เตือนภัยล่วงหน้าจากความเสียหายอย่างรุนแรงที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงเพื่อที่จะส่งเสริมให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีความพร้อมในการจัดการบริหารความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยได้มีประสิทธิภาพมากขึ้นโดยเฉพาะในสภาวะที่ตลาดการเงินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ส่วนความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้า เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน จะถูกบริหารจัดการ และควบคุมภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด ซึ่งถูกกล่าวถึงภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอเพื่อรองรับธุรกรรมต่างๆ ที่เกิดขึ้นรายวัน เช่น การถอนเงิน การชำระเงิน และจ่ายเงินคืนยอดเงินกู้ ดังนั้นสภาพคล่องได้ถูกบริหารจัดการเพื่อรองรับความต้องการเงินสดทั้งในกรณีที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยรับรู้ล่วงหน้า และความต้องการเงินสดที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกบริหารจัดการภายใต้กรอบ

ของนโยบาย การควบคุม และเขตแดนความเสี่ยงที่ได้ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินโดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่ามีแหล่งเงินสดที่พอเพียงไม่ว่าตลาดจะดำเนินไปในทิศทางใด เช่น ลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนโดยการกระจายแหล่งที่มาของเงินทุน ตลอดจนการถือครองหลักทรัพย์การลงทุนที่มีคุณภาพสูง และหลักทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายในตลาดเงิน

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ยึดหลักความระมัดระวังในการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องโดยเน้นแหล่งเงินทุนจากเงินฝากเป็นหลัก และควบคุมตามเขตแดนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เคร่งครัดเพื่อให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอในกรณีที่มีความต้องการเงินสด

การกระจายตัวของเงินฝากได้ถูกจัดสรรเพื่อคงไว้ซึ่งสมดุลระหว่างประสิทธิภาพการบริหารต้นทุน การเข้าถึงเงินทุนอย่างต่อเนื่อง และการกระจายตัวของแหล่งเงินทุน ปัจจัยสำคัญในการรักษาสภาพคล่อง ได้แก่ การกำหนดราคาซึ่งสามารถแข่งขันได้ การบริหารจัดการของเงินฝากหลัก และรักษาความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยเป็นไปตามแนวทางกฎระเบียบที่กำหนดโดยทางการ ซึ่งความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ถูกประเมินและบริหารจัดการภายใต้การประมาณการของกระแสเงินสดทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต กลุ่มยูโอบีประเทศไทยกำหนดเขตแดนกระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันเพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และมีการกำหนด ตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้า (Liquidity Early Warning Indicator) หรือระดับที่ต้องเริ่มดำเนินการตามแผนรองรับเหตุฉุกเฉินที่กำหนดไว้ (Trigger Point) เพื่อบ่งชี้สถานการณ์ฉุกเฉินที่มีโอกาสเกิดขึ้นเนื่องจากหลักเกณฑ์ของทางการในเรื่องของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และกำหนดบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นมา กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมี LCR สูงกว่า 100% สำหรับข้อมูลสิ้นงวดเดือนธันวาคม 2566 กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้จัดทำแผนรองรับฉุกเฉินเพื่อระบุสภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นโดยมีตัวชี้วัดหลายๆ อย่าง

ขั้นตอนการปฏิบัติและกลยุทธ์ต่างๆ รวมถึงแผนการจัดหาเงินทุน และด้านการสื่อสารได้ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากวิกฤตสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

การกำกับดูแล กรอบการบริหาร และเครื่องมือในการบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้กรอบการดำเนินงาน นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงาน โดยหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนมีหน้าที่ในการระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง ติดตามความเสี่ยง ควบคุมและลดความเสี่ยง รวมถึงรายงานความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะประชุมร่วมกันในแต่ละเดือน เพื่อควบคุมดูแลประเด็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่างๆ ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้นำ "แบบจำลองแนวการป้องกัน 3 ชั้น" มาใช้เป็นแนวทางในการกำกับดูแล ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนของ กลุ่มยูโอบีประเทศไทยที่อยู่ในฐานะแนวการป้องกันชั้นที่ 1 มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดให้มีกระบวนการควบคุมความเสี่ยงและนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นจากกิจกรรมดำเนินงานในหน่วยงานของตน

โดยกระบวนการควบคุมภายในดังกล่าวถือเป็นส่วนประกอบหลักของการดำเนินธุรกิจ ระบบงาน และกระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงาน

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

ฝ่ายตรวจสอบภายในในฐานะแนวป้องกันชั้นที่สาม จะดำเนินการอย่างเป็นอิสระ เพื่อตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพโดยรวมของการบริหารความเสี่ยง องค์ประกอบของการควบคุมภายใน รวมไปถึงนโยบาย กรอบการดำเนินงาน ระบบและกระบวนการ ปฏิบัติงาน ตามรอบระยะเวลาของแผนการตรวจสอบ

องค์ประกอบหลักของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบด้วยกัน คือ การระบุความเสี่ยงและการประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง โดยอาศัยเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่างๆ ทั้งนี้ยังมีการกำหนดนโยบายและแผนงานต่างๆ เพื่อใช้ในการลดความเสี่ยงและการควบคุมดูแลความเหมาะสมของสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงาน

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจัดทำและทดสอบแผนการบริหารภาวะวิกฤตและความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจเพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยมิได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า ของหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนที่มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อธุรกิจ โดยมีการจัดทำรายงานรับรองการดำเนินการตามแผนประจำปีต่อ คณะกรรมการ เพื่อรายงานความพร้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

การบริหารความเสี่ยง

การทำประกันภัยได้ครอบคลุมถึงเรื่องต่างๆ อาทิเช่น การประกันภัยความรับผิดทางแพ่ง ทางอาญา และทางไซเบอร์ การประกันความเสียหายของสินทรัพย์ การก่อการร้าย รวมไปถึงการประกันภัยความรับผิดต่อสาธารณะ และ ความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Standardised Approach (SA)

ประเภทของความเสี่ยงหลักที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ให้ความสำคัญเป็นพิเศษ แต่ไม่จำกัดเพียงเท่านี้

ความเสี่ยงจากการทุจริต

การทุจริต (Fraud) หมายถึงการกระทำโดยมีองค์ประกอบที่จะหลอกลวง หรือปกปิดความจริง โดยไม่ได้จำกัด เฉพาะผลประโยชน์ด้านตัวเงิน หรือผลประโยชน์ที่เป็นสาระสำคัญ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตอย่างเป็นระบบ โดยหน่วยงาน Integrated Fraud Management (IFM) ในฐานะแนวป้องกันขั้นที่สองนั้น ทำหน้าที่ขับเคลื่อนกลยุทธ์การกำกับดูแล รวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริต ในด้านการกำกับดูแลกิจการของความเสี่ยงจากการทุจริตนั้น ผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน (Risk and Capital Committee (RCC)) และอนุมติ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Board Risk Oversight Committee (BROC))

พนักงานทุกคนจะต้องรักษาบรรยาบรรณของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ซึ่งรวมถึงบทบัญญัติต่อต้านการติดสินบน (Anti-Bribery) และต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption) มีการจัดให้มีสายด่วนการแจ้งเรื่องทุจริตไปยัง หน่วยงาน IFM ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระในการตรวจสอบการทุจริต หน่วยงานนี้ยังทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนเพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับแนวปฏิบัติปัจจุบันใน 6 เสาหลัก คือการป้องกันการตรวจจับ การตอบสนอง การเยียวยา การแก้ไข และการรายงาน

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย คือ ความเสี่ยงจากการฟ้องร้องคดี หรือ การเรียกร้อยต่างๆ ทางกฎหมายและกฎระเบียบ ซึ่งอาจเกิดจากสัญญาที่บังคับตามมิได้หรือไม่เป็นไปตามคาด ความผิดพลาดของข้อสัญญา หรือสัญญาที่เกิดขึ้นโดยไม่จงใจ รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ เช่น กฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น ทั้งนี้ หน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและสนับสนุนที่เกี่ยวข้องจะขอคำปรึกษาจากฝ่ายกฎหมายของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และหน่วยงานผู้ให้คำปรึกษาด้านกฎหมายภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านกฎหมายได้ถูกบริหารจัดการ

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบและข้อบังคับ กฎเกณฑ์มาตรฐาน และจรรยาบรรณพนักงาน รวมถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ ซึ่งทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและต้นทุนเงินกองทุนสูงขึ้น ส่งผลกระทบต่อรายได้หรือผลตอบแทน โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการระบุ ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมายตามกรอบการดำเนินงาน นโยบาย วิธีปฏิบัติ และแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับธุรกิจ ทั้งนี้ กรอบการดำเนินงานได้ระบุถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงในเรื่องของ การไม่ปฏิบัติตามกฎข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการการคว่ำบาตร การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

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

ความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/บุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากธุรกิจให้บริการอื่น

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

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ความเสี่ยงที่อาจจะก่อให้เกิดผลเสียที่ร้ายแรง ความเสียหาย การละเมิด การล้มเหลว หรือการหยุดชะงัก อันเกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและเทคโนโลยีในการสื่อสาร ภัยคุกคามทางไซเบอร์ คือ ความเสี่ยงจากผลลัพธ์อันไม่พึงประสงค์ การสูญเสียทางการเงิน การหยุดชะงักหรือความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคารอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงหรือการหยุดชะงักของสินทรัพย์ไอทีของธนาคาร (เช่น เซิร์ฟเวอร์ ฐานข้อมูล) ที่เกิดจากภัยคุกคามที่มุ่งร้ายผ่านช่องทางการสื่อสารดิจิทัลหรือ การเปลี่ยนแปลง/การพัฒนา ระบบ การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแบบองค์รวม ทั้งนี้ กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อใช้ในการบริการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและทางไซเบอร์อย่างเป็นระบบ และมีมาตรฐานในระดับเดียวกัน ขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศครอบคลุมในหลายๆ ด้านรวมถึงการจัดการสินทรัพย์ทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ความยืดหยุ่นของเทคโนโลยีสารสนเทศและความต่อเนื่องของการบริการ ความต่อเนื่องทางธุรกิจ การบริหารด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์

การบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสำหรับสารสนเทศ

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีหน้าที่ในการกำกับดูแล และควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศภายในกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยจะประสานงานกับหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุน รวมถึงหน่วยงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและหน่วยงานที่จัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ภายในธนาคาร เพื่อดูแล สอบทาน และเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เรานำแนวทางตามความเสี่ยงมาใช้ในการประเมินและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงทางไซเบอร์ คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของเราได้รับการบรรยายสรุปอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้านเทคโนโลยีและเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้พิจารณาถึงความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณเป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ เนื่องจากความเสี่ยงด้านนี้เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความประพฤติและการกระทำในการกิจประจำวันของพนักงานทุกคน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ หมายถึง ความเสี่ยงของพฤติกรรมหรือการกระทำที่ไม่เหมาะสมของพนักงาน ซึ่งทำให้เกิดผลลัพธ์ที่ไม่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย อีกทั้งทำให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อความซื่อตรงทางด้านตลาด (market integrity) และประเด็นอื่นๆ ซึ่งสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย รวมถึงความล้มเหลวในการกำกับดูแลจัดการปัญหาการกระทำผิดจรรยาบรรณอย่างสมเหตุสมผล หรือรายงานความประพฤติที่ไม่เหมาะสมได้อย่างทันทั่วถึงที่วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งช่วยลดความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ

ทั้งนี้ หลักการพื้นฐานที่สะท้อนบรรทัดฐานของความประพฤติที่เหมาะสม ประกอบด้วย

- ปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอน
- เคารพและปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ไม่ชี้นำในทางที่ผิดหรือหลอกลวง

การบริหารความเสี่ยง

- ดูแลให้เกิดผลลัพธ์ที่เป็นธรรมต่อลูกค้า ธนาकार และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ
- ให้บริการที่เหมาะสมสำหรับวัตถุประสงค์
- ให้บริการด้วยความระมัดระวังและทักษะที่เหมาะสม
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รอบคอบ ความสามารถ และขยันหมั่นเพียร

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ได้กำหนดแนวทาง นโยบาย และกระบวนการในการกำกับดูแลองค์ประกอบในการบริหารความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณ ดังต่อไปนี้

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

ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

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

การจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลอง เป็นไปตามประเภทความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญซึ่งมีการนำแบบจำลองมาใช้วัดเชิงปริมาณ

อย่างไรก็ดี กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ได้กำหนดแนวทางการใช้แบบจำลองตามนโยบาย Model Validation และกำหนดมาตรการ

และการควบคุมการลดความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

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

อย่างไรก็ตาม องค์ประกอบของความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งเกิดขึ้นในทางอ้อมจากการให้บริการทางการเงิน ที่ธนาคารให้บริการแก่ลูกค้า รวมถึงผลกระทบโดยตรงที่เกิดจากการปฏิบัติการของธนาคาร ซึ่งในส่วนนี้ คณะกรรมการความยั่งยืน (Sustainability Committee) มีการกำหนดและทบทวนปัจจัยสำคัญที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล เพื่อให้มั่นใจได้ว่า มีการพิจารณาและคำนึงถึงทุกองค์ประกอบที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการ รวมถึงกระบวนการตัดสินใจในแต่ละวัน สำหรับความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวข้องกับปัจจัยในแต่ละด้าน อย่างไรก็ตาม ธนาकारมีการติดตามและกำหนดแนวทางการจัดการเพื่อให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่ทำให้เกิดผลในทางลบต่อการหารายได้, เงินกองทุน หรือชื่อเสียงของทางกลุ่มยูโอบีประเทศไทยที่เกิดจากความผิดพลาดในการตัดสินใจในเชิงกลยุทธ์ การปฏิบัติงานที่ไม่เหมาะสม หรือเกิดจากการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม สภาวะเศรษฐกิจ หรือ เทคโนโลยีที่ไม่ทันการ ซึ่งหมายความว่า ความเสี่ยงที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ได้

ความเสี่ยงด้านธุรกิจ หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลกระทบทางลบต่อการหารายได้ หรือ เงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรด้านธุรกิจเชิงปริมาณ ส่วนต่างรายได้และค่าใช้จ่าย ความเสี่ยงด้านธุรกิจเกิดจากหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นสินค้าหรือราคาที่ไม่สามารถแข่งขันในตลาดได้ ความไม่มีประสิทธิภาพ

ภายใน และการเปลี่ยนแปลงในเงื่อนไขของการดำเนินธุรกิจ เช่น การหดตัวของสภาพตลาด หรือ การเปลี่ยนแปลงความคาดหวัง หรือความต้องการของลูกค้า ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะทำให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจในระยะสั้น

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารระดับสูงมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และมีบทบาทที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จ คณะกรรมการบริหารระดับสูงจะมีการตรวจสอบการบริหารจัดการธุรกิจในแต่ละวัน และการตัดสินใจดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย คณะกรรมการจัดการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนทำหน้าที่ตรวจสอบหน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านธุรกิจ

หน่วยงานการเงิน และหน่วยงานธุรกิจจะทำหน้าที่เปลี่ยนแปลงแผนกลยุทธ์เป็นเป้าหมายทางการเงินประจำปี โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมในระดับมหภาค ผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานธุรกิจจะทำหน้าที่พัฒนาและปฏิบัติตามกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เฉพาะเจาะจงของแต่ละหน่วยงาน และทำให้เกิดความสอดคล้องกับกลยุทธ์โดยรวมของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|--------------------------------------|-------------------------|
| 1. ดร. อัจฉา ไชยธรรมดี ¹ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รศ. ธิติพันธ์ุ เชื้อบุญชัย | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางปรียนาถ สุนทรวาทะ ² | กรรมการตรวจสอบ |

หมายเหตุ

¹ ดร. อัจฉา ไชยธรรมดี ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ มีผลในวันที่ 21 เมษายน 2566

² นางปรียนาถ สุนทรวาทะ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลในวันที่ 21 เมษายน 2566

ในปี พ.ศ. 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง เพื่อสอบถามระบบควบคุมภายในของธนาคาร และหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารในการตรวจสอบด้านการเงินและการปฏิบัติการ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงและให้รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ประเด็นสำคัญในการประชุม มีดังนี้

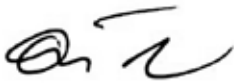
- สอบถามความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาและสนทนาร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน ในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการแก้ไขข้อบกพร่องของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
- สอบถามผลของการตรวจสอบ รวมถึงรายการหลักทางบัญชีและขอบเขตการตรวจสอบ ทั้งนี้ ก่อนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการฯ จะได้รับรายงานสรุปจากหัวหน้าผู้ตรวจสอบภายในซึ่งรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการฯ และในทุกครึ่งปีคณะกรรมการฯ จะประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารธนาคารเข้าร่วมการประชุม เพื่อรับทราบและหารือความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบถามและตรวจสอบงบการเงิน รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการสอบบัญชีและการรายงานทางการเงิน ทั้งนี้คณะกรรมการฯ มีอำนาจในการอนุมัติการเข้าตรวจสอบประเด็นต่างๆ ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ โดยความร่วมมือจากฝ่ายบริหารเพื่อเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ที่ต้องการ
- สอบถามรายงานทางการเงิน โดยหารือร่วมกับผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและผู้สอบบัญชี เพื่อพิจารณารายการหลักในรายงานทางการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio Disclosures) ความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินและความสมเหตุสมผลของรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- รับทราบผลการสอบถามเรื่อง Transfer Pricing สำหรับปี 2565 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- สอบถามและรับทราบรายงานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- สอบถามและเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและคำสอบบัญชีประจำปีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- สอบทานความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมของสายงานตรวจสอบภายในของธนาคารประจำปี และอนุมัติการทบทวนกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายในประจำปี
- อนุมัติและติดตามแผนการตรวจสอบประจำปีและทรัพยากรที่เกี่ยวข้อง แผนกลยุทธ์ 3 ปี ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และดัชนีชี้วัดผลงาน รวมทั้งพิจารณางบประมาณ อนุมัติการแก้ไขแผนงานตรวจสอบประจำปี และประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าผู้บริหารงานตรวจสอบประจำปี พ.ศ. 2565
- สอบทานและรับทราบรายงานการตรวจสอบภายในรายไตรมาส รวมถึง รายงานการตรวจสอบอื่นๆ เช่น ผลการตรวจสอบการกระกบยอดบัญชีที่เกี่ยวข้องของหลังวันเข้าซื้อธุรกิจรายย่อย และผลการสอบทานพฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้ที่ไม่ปกติของลูกค้า iCash นอกจากนี้ ยังรับทราบผลการตรวจสอบที่สำคัญและสถานะปัจจุบัน รวมถึงการปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้องผลการประเมินรายไตรมาสของ Timeliness and Effectiveness of Corrective Action Score (TECAS) รวมถึง รายงานการแจ้งเหตุผิดปกติ (Whistleblowing report) รายงานการตรวจสอบการทุจริต [Integrated Fraud Management (IFM) report] และรับทราบสถานะความคืบหน้าของคดีฟ้องร้องกับธนาคารรวมถึงการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง
- รับทราบประเด็นและความคืบหน้าของธนาคารในการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel II โดยวิธี IRBA และกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (ICAAP) และการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel III
- รับทราบรายงานการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ ผลการตรวจสอบรวมทั้งความคืบหน้าในการแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารกลางประเทศสิงคโปร์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ
- รับทราบรายงานการตรวจสอบประจำปี 2565 จากธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 27 มกราคม 2566
- อนุมัติการปรับปรุงนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเหตุผิดปกติ
- ทบทวนและอนุมัติการสอบทานผลการตรวจสอบการประเมินตนเองในการต่ออายุการรับรองการเป็นองค์กรที่มีนโยบายสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันภาคเอกชน (Recertification of Thai Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) ของธนาคาร
- รับทราบและหารือข้อเสนอแนะที่สำคัญสำหรับรายงานการสอบทานพิเศษ (Special Review) หนีไม่ก่อให้เกิดรายได้ของหน่วยงาน Commercial Banking และหน่วยงาน Corporate Banking รวมถึง รายงานการสอบทานพิเศษกรณีเงินชดเชยดอกเบียที่ไม่เรียกเก็บจากผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคของโรคติดเชื้อ COVID-19
- รับทราบรายงานความคืบหน้าการขายทรัพย์สินสินอกรขาย (Non-Performing Asset (NPA)) ของธนาคาร
- รับทราบโครงการพิเศษซึ่งริเริ่มโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในร่วมกับหน่วยงาน Digital TMRW, Consumer Business Operational Risk & Control (CBORC) and Authorization & Fraud Control Division (AFCD) เพื่อป้องกันเชิงรุกและบริหารจัดการการอายัดบัญชีม้า (Mule Account) ซึ่งโครงการดังกล่าวนี้ได้รับรางวัลชนะเลิศจาก UOB Pinnacle Award ในสาขา Core Bank Process

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

- รับทราบการดำเนินการเพื่อปรับปรุงและพัฒนาอันสืบเนื่องมาจากรายงานการประกันคุณภาพภายในประจำปี 2565 (2022 Internal Quality Assurance Report)
- รับทราบรายงานสรุปกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและโครงการที่สำคัญของธนาคาร
- ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการฯ และเห็นชอบให้เสนอการปรับปรุงกฎบัตรดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแผนการประชุมประจำปีของคณะกรรมการฯ และประเมินตนเองในการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการฯ และรายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ระบบการควบคุม การกำกับดูแลกิจการ และระบบการติดตามของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานระบบการควบคุมภายในและการติดตามผลผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน และการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากการประเมินระบบควบคุมภายใน รายงานทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยง ธนาคารมีระบบการควบคุมที่เพียงพอและเชื่อถือได้ โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง



(ดร. จัณณา ไชวามัติ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

6 มีนาคม พ.ศ. 2567

ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้สอบทานรายงานและความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคารที่จัดทำโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 633 เมื่อวันที่ 14 มีนาคม พ.ศ. 2567 โดยมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านซึ่งทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ เข้าร่วมประชุมด้วย

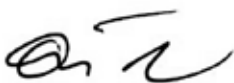
ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย อ้างอิงจากผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในตามแผนงานประจำปี หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายใน และระบบบริหารการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในด้านการเงิน การปฏิบัติการ การกำกับดูแล และเทคโนโลยีสารสนเทศ มีประสิทธิภาพและมีความเพียงพอ ทั้งนี้ มีการติดตามรายงานการแก้ไขข้อผิดพลาด ประเด็นปัญหา การปฏิบัติงานของหน่วยธุรกิจ และหน่วยสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง ตามที่ปรากฏในรายงานการตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ นางสาว ศรัญญา พลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็น ผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี พ.ศ. 2566 ได้ให้ความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

การประเมินระบบควบคุมภายในตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในจำแนกออกเป็น 5 ด้าน คือ

- มาตรการควบคุมองค์กรและสภาพแวดล้อม
- มาตรการการบริหารความเสี่ยง
- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร
- มาตรการควบคุมในระบบสารสนเทศและการสื่อสารในองค์กร
- ระบบการติดตามและประเมินผล

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



(ดร. จัณณา ไวกวามดี)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

14 มีนาคม พ.ศ. 2567

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จัดตั้งขึ้นเพื่อกำหน้าที่ในการสนับสนุนการกำกับดูแลความเสี่ยงของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ 1 ท่าน (ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่านและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

ในปี พ.ศ. 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประชุมรวมกันทั้งสิ้น 5 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนด (Terms of Reference) ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง ประเด็นสำคัญในการประชุม สรุปได้ดังนี้

- สอบทานและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อาทิเช่น นโยบายสินเชื่อ กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด นโยบายความเสี่ยงด้านชื่อเสียง รวมถึงกรอบนโยบายวัฒนธรรมและจรรยาบรรณด้านความเสี่ยง เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการฯ ยังได้พิจารณาและอนุมัติการทบทวนนโยบายการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักเกณฑ์การกำกับดูแลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) (IFRS9 Expected Credit Loss (ECL) Governance Guideline) และกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต
- พิจารณา ให้คำแนะนำและรับทราบการประเมินความเสี่ยงสำหรับปี 2565 และแนวโน้มความเสี่ยงสำหรับปี 2566 ของธนาคารยูโอบี บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิส เซส จำกัด และบริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิส เซส จำกัด เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบ
- พิจารณา ให้คำแนะนำและให้ความเห็นชอบต่อกลยุทธ์และกรอบการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนของธนาคาร (รวมถึงข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) และแผนเงินทุนรองรับเหตุฉุกเฉิน (Contingency Capital Plan) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ คณะกรรมการฯ ยังได้อนุมัติการทบทวนนโยบายกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) และนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิเช่น กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) กรอบนโยบายระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework) กรอบนโยบายการบริหารและวางแผนเงินกองทุน (Capital Management and Planning Framework) กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และธุรกิจ (Strategic & Business Risk Management Framework) และกรอบนโยบายการออกและไถ่ถอนหุ้นกู้ (Debenture) หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated Debenture)

- พิจารณา ให้ความเห็นและความเห็นชอบต่อการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Policy (LRMP)) และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book (IRRBB) Management Policy) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการฯ ยังได้อนุมัติกรอบนโยบายความเสี่ยงด้านการบริหารเงิน (Balance Sheet Risk Management Framework)
- พิจารณาและให้ความเห็นต่อการเตรียมความพร้อมสำหรับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management (BCM)) ของธนาคาร ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ และ/หรือ นโยบายและแนวทางปฏิบัติการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบี และรับทราบรายงานการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคารสำหรับเดือนมกราคม ถึงธันวาคม 2565 รวมถึงพิจารณาอนุมัติการแก้ไขนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ
- ให้ความเห็น และรับทราบผลการทดสอบภาวะวิกฤติตามสถานการณ์จำลองที่กำหนดขึ้นเอง (Self- Developed Scenario) ภายใต้กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารสำหรับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และ ผลการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ ธปท. กำหนด.
- พิจารณา ให้คำแนะนำและให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแผนรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) และกรอบนโยบายที่เกี่ยวข้อง อาทิเช่น แผนการสื่อสารภาวะวิกฤติ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาและให้ความเห็นต่อผลการประเมินการใช้แบบจำลองในการวัดความเสี่ยงของธนาคาร สำหรับ Portfolio ต่างๆ ของธนาคาร เช่น PFS Application and Behavioral Scorecard, PFS Unsecured Basel Model, Non-Retail Models, Retail SME Model และ Mortgage Basel Model.
- พิจารณารายงานภาพรวมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Dashboard) รายไตรมาส รับทราบรายงานการดำเนินการของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนรายเดือน และให้คำแนะนำในการบริหารจัดการประเด็นต่างๆ ที่เกิดขึ้นและเกี่ยวเนื่องกับการบริหารความเสี่ยง อาทิเช่น ผลกระทบจากการโอนธุรกิจในส่วนของกลุ่มลูกค้าบุคคลของซีทีกรุปในประเทศไทย ให้กับธนาคาร (Citi Integration) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ต้นทุนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ (Credit Cost) การทุจริต และการฉ้อโกงบัญชีม้า (Money Mule Scam) และอาชญากรรมทางไซเบอร์ (Cyber Fraud)
- พิจารณาและให้ความเห็นต่อแบบประเมินตนเองในด้านวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยง (Risk Culture) ซึ่งจัดทำโดยหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน
- พิจารณาและอนุมัติแผนการสอบทานสินเชื่อประจำปี 2567 ของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นและคำแนะนำต่อแนวโน้มและข้อสังเกตสำคัญที่ตรวจพบ (Major Finding) ต่อรายงานความคืบหน้าการสอบทานสินเชื่อรายไตรมาส
- พิจารณาและอนุมัติการปรับปรุงนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และรับทราบรายงานความคืบหน้าการดำเนินการตามพรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

- พิจารณาและรับทราบรายงานการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม รายงานคุณภาพการให้บริการตามประกาศรปท. ข้อร้องเรียนที่มีความเสี่ยงสูง (Valid Complaint High Risk Case) และรายงานสรุปข้อร้องเรียนการหลอกลวง (Scam Complaint Summary) นอกจากนี้ คณะกรรมการฯ ยังได้หารือและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นต่อการนำ Data Analytic มาใช้กับ Investment and Insurance Sales Surveillance รวมทั้งรับทราบแผนการดำเนินงาน และการวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis) ทั้งนี้ รายงานการเฝ้าระวัง (Surveillance Report) ถือเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการตรวจจับพฤติกรรมที่ไม่พึงประสงค์การฝ่าฝืนกระบวนการขายและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
- พิจารณาและให้ความเห็นชอบการปรับวงเงินกู้รวมสูงสุดต่อกลุ่ม (Maximum % Single Non-Bank Obligor Limit) สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน 4 กลุ่มของ Corporate Banking เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ติดตามและรับทราบประเด็นต่างๆ ที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงานและชื่อเสียงของธนาคาร อาทิเช่น กรณีและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากวิกฤตระบบการธนาคารโลก (การล้มละลายของ Silicon Valley Bank (SVB) & Credit Suisse Bank) ความคืบหน้าของกลยุทธ์ดิจิทัลของ TMRW และการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ
- หารือและให้ความเห็นต่อรายงานและความคืบหน้าเกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงประจำปี 2565
- พิจารณา ให้ความเห็นและให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติการปรับปรุงกระบวนการกำกับดูแล (Governance Escalation Process) เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศรปท.ที่ สนส 2/2566 เรื่องบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยในระดับกำกับดูแล (เช่น คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง) ทำหน้าที่ที่ทบทวนนโยบายได้ในกรณีที่ไม่มี การเปลี่ยนแปลงใดๆ ในนโยบาย หรือเป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญ
- พิจารณาและให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติการปรับปรุงข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศรปท. ข้อบังคับธนาคาร และ ข้อกำหนดด้านหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Board of Directors' Governance Responsibilities) ที่ปรับปรุงล่าสุด

ในปี 2566 ที่ผ่านมา ภายใต้ความท้าทายจาก Citi Integration และการเปลี่ยนผ่านธุรกิจ (Business Transition) ท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปรับเพิ่มขึ้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และการฉ้อโกงหลอกลวงทางการเงินที่เพิ่มขึ้น คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการติดตามการดำเนินการต่างๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการในส่วนต่างๆ อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับระเบียบและแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง มีการคำนึงถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นอย่างครบถ้วน รวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงยังมีการติดตามการดำเนินการต่างๆ โดยรวมถึงคุณภาพสินเชื่อ ความเพียงพอของเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ คุณภาพการบริการ และการกำกับดูแลเกี่ยวกับข้อมูล อีกด้วย

คณะกรรมการกำกับความเสียหายเล็งเห็นถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจภายใต้ธรรมาภิบาลที่ดี ด้วยความรับผิดชอบต่อบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับความเสียหาย และด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และโปร่งใส โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดและความยั่งยืนของธนาคารเป็นที่ตั้ง



(จิม ตันติยาสวัสดิกุล)

ประธานคณะกรรมการกำกับความเสียหาย

7 มีนาคม พ.ศ. 2567

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย กรรมการ จำนวน 4 ท่าน โดยกรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีรายนามดังนี้

- 1) รองศาสตราจารย์ธิตีพันธุ์ เชื้อบุญชัย¹ ประธาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2) ดร. จิม ตันติยาสวัสดิกุล กรรมการ
- 3) นายสืบตระกูล สุนทรธรรม กรรมการ
- 4) ดร. อัจฉนา ไชยธรรม กรรมการ

ในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุม รวม 6 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบในการนำเสนอแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมตลอดถึง

- กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การคัดเลือกและสอบทานความเหมาะสมของผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า รวมถึง พิจารณาเลื่อนตำแหน่งขึ้น เป็นระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า และ
- กำหนดแนวทางการพิจารณาค่าตอบแทนให้คำแนะนำเกี่ยวกับค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและสอบทานค่าตอบแทน ของคณะผู้บริหารระดับสูง

ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาคัดเลือกคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง นอกเหนือจากคุณสมบัติ ตามกฎระเบียบของส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐ ยังประกอบด้วยคุณสมบัติด้านการศึกษา บุคลิกภาพ ความเป็นผู้นำ ความรู้ ความ สามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน ปรัชญาด้านการบริหารและวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับการพิจารณาคัดเลือกต้องมีความเข้าใจ ร่วมในปรัชญาการบริหารและวิสัยทัศน์การบริหารด้านสถาบันการเงินเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะบรรลุเป้าหมาย ที่ตั้งไว้และต้องมีความ เชื่อเดียวกันเพื่อให้เกิดความไว้วางใจซึ่งกันและกันและสร้างสัมพันธภาพการทำงานที่ใกล้ชิดกับคณะกรรมการและคณะผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาผู้ที่ได้รับการคัดเลือกที่เหมาะสมก่อนดำเนินการนำเสนอเพื่อขออนุมัติ จากคณะกรรมการธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทย

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2566 ได้เปิดเผยในรายงานประจำปีฉบับนี้ โดยอัตราและองค์ประกอบค่าตอบแทนสำหรับกรรมการอิสระ และกรรมการที่มีผู้บริหารพิจารณาจากรูปแบบโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการ บทบาทหน้าที่ของกรรมการ แต่ละท่านรวมถึง หลักเกณฑ์และนโยบายที่เกี่ยวข้อง ในขณะที่ค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูงนั้น ได้มีการเปรียบเทียบกับ หลักเกณฑ์ทั่วไป ในภาคอุตสาหกรรมการเงิน รวมถึงพิจารณาจากประสบการณ์การทำงานและผลประกอบการของธนาคารตามหลักเกณฑ์และนโยบาย ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ

¹ รองศาสตราจารย์ธิตีพันธุ์ เชื้อบุญชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลในวันที่ 21 เมษายน 2566

ธนาคารเชื่อในนโยบายค่าตอบแทนและหลักเกณฑ์ด้านคุณธรรม เพื่อให้แน่ใจได้ว่าพนักงานรวมถึงผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่าน จะได้รับรางวัลและผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานและการอุทิศตนที่ให้แก่ธนาคาร ในขณะที่เดียวกันก็สนับสนุนผลสำเร็จใน ระยะยาวของธนาคาร โดยคำนึงถึงนโยบายด้านความเสี่ยงของทางธนาคารเช่นกัน

ธนาคารมิได้พิจารณาค่าตอบแทนจากสัดส่วนของรายได้ที่พนักงานทำให้กับธนาคารเพียงอย่างเดียวเท่านั้น ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานในภาพรวมประกอบด้วย การบรรลุเป้าหมายงานหรือวัตถุประสงค์การทำงานที่ตั้งไว้คิด เป็นสัดส่วนร้อยละห้าสิบ และส่วนที่เหลือจะพิจารณาจากทักษะความรู้ความสามารถ และ การสนับสนุนค่านิยมของธนาคาร

ค่าตอบแทนที่ให้จากการบรรลุเป้าหมายงานหรือวัตถุประสงค์การทำงานที่ตั้งไว้ เช่น จากรายได้ที่พนักงานทำให้กับธนาคาร จะถูกเรียกคืนหากพบว่าเกิดจากการกระทำที่มีขม มีการเสนอขายหรือให้คำแนะนำที่ขาดคุณภาพและขาดความรับผิดชอบต่อลูกค้า และการประพฤติผิดอื่นใดที่พบในภายหลัง

ธนาคารยังได้มีการปรับนโยบายค่าตอบแทนโดยรวม โดยเฉพาะในเรื่องค่าตอบแทนแบบผันแปร ซึ่งได้นำนโยบายการแบ่งจ่าย โบนัสตามผลการปฏิบัติงานเป็นเงินรายงวดมาใช้ โดยค่าตอบแทนแบบแบ่งจ่ายจะครบกำหนดระยะเวลาการจ่ายหรือการถือครองตามเงื่อนไขระยะเวลาที่ธนาคารระบุไว้ กรณีหุ้นสำหรับผู้บริหารระดับสูงจะขึ้นกับผลประกอบการตามเงื่อนไขของธนาคารด้วย

สำหรับหน่วยงานกำกับ ค่าตอบแทนจะถูกพิจารณาจากผลประกอบการ โดยรวมของธนาคาร การบรรลุเป้าหมายงานที่ตั้งไว้ของหน่วยงานกำกับนั้น ความรู้ความสามารถ ผลการปฏิบัติงานของพนักงานรายบุคคล และความสามารถในการแข่งขันได้ของ ค่าตอบแทนโดยรวมเมื่อเทียบกับตลาด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาระดับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงทุกท่าน รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานกำกับ และฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาดูแลเพื่อให้แน่ใจได้ว่าค่าตอบแทนของ พนักงานในหน่วยงานกำกับทุกท่านได้รับการพิจารณาเทียบเคียงอย่างเหมาะสม และเป็นธรรม

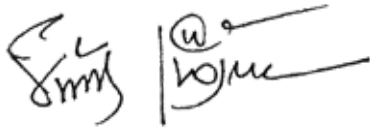
การผสมผสานระหว่างสายการบังคับบัญชาที่เป็นอิสระของหน่วยงานกำกับ ที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร เช่น สายงาน กำกับธุรกิจที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานตรวจสอบที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบสายงานบริหารความเสี่ยงที่รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและกรรมการผู้จัดการใหญ่ การแบ่งแยกหน้าที่ของหน่วยงานกำกับ และโครงสร้างค่าตอบแทนที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทำให้เกิดระบบตรวจสอบควบคุมซึ่งกันและกัน และไม่มีการประนีประนอมในเรื่องความเป็นอิสระและบูรณภาพของหน่วยงานควบคุม

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะนำเสนอการเพิ่มอัตราค่าตอบแทนและอัตราการจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปรแก่พนักงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติในไตรมาสที่ 1 ของแต่ละปี โดยในการพิจารณาข้อเสนอดังกล่าว คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะคำนึงถึงผลประกอบการของธนาคาร แนวโน้มการจ่ายค่าตอบแทนในตลาดและกลุ่มธุรกิจ ดรรชนีผู้บริโภคน และการคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อ

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีส่วนร่วมในการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร โดยรวมและกรรมการแต่ละท่านเพื่อประเมินการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร โดยพิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบรวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งการประเมินได้กระทำในรูปแบบของการประเมินตนเองและการประเมินไขว้ผลของการประเมินได้ถูกรวบรวมและรายงานต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและ คณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

สำหรับการเข้าซื้อกิจการธนาคารลูกค้ารายย่อยจากซีทีกรุ๊ป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนยังคงมีส่วนร่วมในการ พิจารณาผู้บริหารที่โอนย้ายจากซีทีกรุ๊ป รวมถึงให้คำแนะนำและพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนและสวัสดิการเพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร



รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

14 กุมภาพันธ์ 2567

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ตระหนักและยึดมั่นต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นรากฐานของการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร ตลอดจนช่วยรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย อันหมายรวมถึง ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า ส่วนธุรกิจ ลูกค้า ผู้ฝากเงิน หน่วยงานกำกับดูแล และผู้สอบบัญชี ธนาคารยึดมั่นและปฏิบัติตามกฎระเบียบและหลักการต่างๆ ที่หน่วยงานกำกับกำหนดไว้ อย่างเคร่งครัด รวมทั้งได้จัดทำคู่มือจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ซึ่งกำหนดแนวทางในการประพฤติปฏิบัติ และการปฏิบัติงานที่ดีซึ่งกรรมการและพนักงานทุกคน รวมถึงผู้บริหารควรต้องยึดถือและปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดคุณธรรมและความถูกต้องในการทำงาน (Honourable) พลังแห่งความสร้างสรรค์เพื่อการเติบโตในอนาคต (Enterprising) การรวมกันเป็นหนึ่งเดียว (United) และความมุ่งมั่นในการสร้างความสำเร็จในปัจจุบันเพื่อความมั่นคงในอนาคต (Committed) ตามค่านิยมของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน และได้นำหลักการดังกล่าวมาใช้ในการพิจารณาเป้าหมายระยะยาว รวมถึงการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคารเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน รายละเอียดของแนวปฏิบัติและการดำเนินการด้านความยั่งยืนปรากฏอยู่ใน “รายงานความยั่งยืน” แสดงในเว็บไซต์ของธนาคาร (www.UOB.co.th)

การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร ตลอดจนสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีฉบับนี้ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารและบริษัทย่อยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่รอบคอบ สมเหตุสมผลในการจัดทำ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน จึงสะท้อนถึงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน

ในรอบปีที่ผ่านมาที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบ และให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารติดตามและกำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน การกำกับดูแล และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีของธนาคารได้มีการบันทึกอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะปกป้องสินทรัพย์และผลประโยชน์ระยะยาวของผู้ถือหุ้น ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง (รวมถึงรายงานทางการเงิน การปฏิบัติงาน การกำกับธุรกิจ และการควบคุมเทคโนโลยีสารสนเทศ) ที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารรับทราบว่ามีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงเพียงอย่างเดียวไม่สามารถรับรองอย่างสมบูรณ์ได้ว่าความผิดพลาด ความเสียหาย หรือการทุจริตจะไม่เกิดขึ้น และระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงนั้นเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยสร้างความมั่นใจอย่างมีเหตุและผลแต่มีได้รับรองอย่างสมบูรณ์ว่าธนาคารจะไม่ได้รับผลกระทบใดๆ จากเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ที่คาดหมายไว้อย่างมีเหตุผลได้

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 9 ท่านที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านความรู้และทักษะวิชาชีพที่จำเป็น และสอดคล้องกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ ความเสี่ยง รวมถึงกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคาร โดยมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 ท่าน

กรรมการธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 คณะกรรมการธนาคารประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี โดยในการประชุมแต่ละครั้ง

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

ต้องมีกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและ/หรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด ซึ่งจะครบเป็นองค์ประชุม

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบบางส่วนให้กับคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ (Board Committee) เพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังสามารถแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งหรือหลายท่าน หรือแต่งตั้งบุคคลอื่นให้กระทำการหรือทำหน้าที่ใดๆ แทนคณะกรรมการได้ด้วย อนึ่ง ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่

- ก) กำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร
 - กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมถึงพิจารณาอนุมัติกลยุทธ์ที่สำคัญของธนาคาร
 - พิจารณาอนุมัตินโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
 - กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งริเริ่มและผลักดันวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง
 - กำหนดหรืออนุมัตินโยบายที่เกี่ยวข้องและส่งเสริมธรรมาภิบาลที่ดี
- ข) ดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ (Three Lines Model) ที่มีประสิทธิภาพ
- ค) ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร

รายนามคณะกรรมการธนาคาร มีดังนี้

| | |
|--------------------------------------|---------------------------|
| นายวี ธี เชียง | ประธานกรรมการ |
| นายชาน ก๊อ ก ซอง | รองประธานกรรมการ |
| นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร |
| รองศาสตราจารย์ธีรติพันธ์ เชื้อบุญชัย | กรรมการอิสระ |
| ดร. ติม ตันตยาสวัสดิกุล | กรรมการอิสระ |
| ดร. อัจฉา ไชยธรรม | กรรมการอิสระ |

นางปริญญาก สุนทรวาทะ¹

นายตัน ชุน ฮิน

นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล

กรรมการอิสระ

กรรมการ

กรรมการ

หมายเหตุ

¹ นางปริญญาก สุนทรวาทะ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ มีผลในวันที่ 21 เมษายน 2566

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยมีความรับผิดชอบหลัก ดังต่อไปนี้

- ก) สอบทานและอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ ตลอดจนเรื่องที่เกี่ยวกับนโยบาย เพื่อให้สอดคล้องกับข้อปฏิบัติกฎระเบียบ และกฎหมายภายในประเทศ
- ข) ติดตามความคืบหน้าของแผนธุรกิจของธนาคาร
- ค) สอบทานและอนุมัติโปรแกรมการให้กู้ ครอบคลุมการกำกับดูแลการให้กู้และเงินกู้ยืม และการเปลี่ยนแปลงขอบเขตของ Credit Parameter ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อธุรกิจและชื่อเสียงของธนาคาร ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- ง) อนุมัติกรอบวงเงินพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (Maximum Credit Discretionary Limits) สำหรับเจ้าหน้าที่ และ/หรือคณะกรรมการจัดการ (Management Committee) ที่มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อและการปรับโครงสร้างหนี้
- จ) อนุมัติคำขอสินเชื่อ การปรับโครงสร้างหนี้ และ/หรือ ปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Resolution) ที่เกินวงเงินอนุมัติของเจ้าหน้าที่ และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยผู้มีอำนาจ
- ฉ) กระทำการแทนคณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องธุรกิจที่สำคัญและเร่งด่วน ที่ต้องการการตัดสินใจทันที ซึ่งปกติเป็นเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจ และ
- ช) อนุมัติกิจการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายเป็นครั้งคราวจากคณะกรรมการธนาคาร

รายนามคณะกรรมการบริหาร มีดังนี้

| | |
|----------------------------|---------------------------|
| นายต้น ชุน อิน | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| นายชาน ก๊อ ก ซอง | รองประธานคณะกรรมการบริหาร |
| นายสัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ |

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่านและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ท่าน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมตลอดจนถึง

- ก) กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การคัดเลือกและสอบทานความเหมาะสมของผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือสูงกว่ารวมถึงพิจารณาการเลื่อนตำแหน่งขึ้นเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือสูงกว่า และ
- ข) กำหนดแนวทางการพิจารณาค่าตอบแทน ให้คำแนะนำเกี่ยวกับระดับและโครงสร้างค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารและสอบทานระดับและโครงสร้างค่าตอบแทนของคณะผู้บริหารระดับสูง

รายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีดังนี้
รองศาสตราจารย์ธิตีพันธ์ุ เชื้อบุญชัย¹ ประธานคณะกรรมการ

| | |
|----------------------------------|----------------------------|
| | สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน |
| นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | กรรมการ |
| ดร. จิม ตันตียาสวัสดิ์กุล | กรรมการ |
| ดร. อัจฉนา ไชยวาทิต ² | กรรมการ |

หมายเหตุ

¹ รองศาสตราจารย์ธิตีพันธ์ุ เชื้อบุญชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลในวันที่ 21 เมษายน 2566

² ดร. อัจฉนา ไชยวาทิต ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลในวันที่ 21 เมษายน 2566

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักดังนี้

- ก) สอบทานความเหมาะสมและประสิทธิผลของระบบควบคุมภายใน
- ข) สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- ค) สอบทานการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- ง) พิจารณาและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในการคัดเลือก สรรหา แต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคาร
- จ) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้ถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- ฉ) ประสานงานกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นด้านการบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) และความเสี่ยงที่มีไม่ด้านการเงิน (Non-Financial Risk) รวมถึงการควบคุมภายใน

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ มีดังนี้

| | |
|--------------------------------------|-----------------------------|
| ดร. อัจฉนา ไชยวาทิต ¹ | ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ |
| รองศาสตราจารย์ธิตีพันธ์ุ เชื้อบุญชัย | กรรมการ |
| นางปริญญาก สุนทรวาทิต ² | กรรมการ |

หมายเหตุ

¹ ดร. อัจฉนา ไชยวาทิต ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ มีผลในวันที่ 21 เมษายน 2566

² นางปริญญาก สุนทรวาทิต ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลในวันที่ 21 เมษายน 2566

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานในการกำกับดูแลความเสี่ยงของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการอีก 2 ท่านเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ตามลำดับ หน้าที่ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แก่

- ก) ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
- ข) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ค) ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ง) ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ
- จ) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง

รายนามคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีดังนี้

| | |
|--------------------------------------|---------------------------------|
| ดร.ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล ¹ | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | กรรมการ |
| นายสัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ |

หมายเหตุ

¹ ดร.ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีผลในวันที่ 21 เมษายน 2566

ระบบการควบคุม การบริหารความเสี่ยง การกำกับธุรกิจ และการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในที่แข็งแกร่ง ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการจัดการ (Management Committee) เพื่อช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำวัน รวมทั้ง มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมเพื่อปกป้องธุรกิจและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนกำหนดให้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนทุกฝ่ายของธนาคารต้องยึดถือและปฏิบัติตามแนวทางการควบคุมภายในและจริยธรรมที่ดี และให้การควบคุมภายในเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการควบคุมการปฏิบัติงานสองฝ่าย (Dual Control) ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุม เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ จัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายและกระบวนการเพื่อระบุ ประเมิน ควบคุม บริหารและรายงานความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย หน่วยงานบริหารความเสี่ยงในฐานะหน่วยงานอิสระ รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร ทำงานร่วมกับคณะกรรมการจัดการ (Management Committee) ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน เพื่อพัฒนารอบการทำงาน กลยุทธ์ นโยบาย และกระบวนการที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง รายละเอียดของการบริหารความเสี่ยงปรากฏอยู่ในหัวข้อ “การบริหารความเสี่ยง” ของรายงานประจำปีฉบับนี้ และรายละเอียดการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ปรากฏอยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร (www.UOB.co.th)

หน่วยงานกำกับธุรกิจเป็นหน่วยงานอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ หน่วยงานกำกับธุรกิจมีหน้าที่ในการให้ความรู้ การศึกษา และคำแนะนำแก่หน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินการธนาคาร และผลกระทบที่กฎเกณฑ์นั้นๆ มีต่อการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสอบทานและตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารประกอบ

ธุรกิจตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึงมาตรการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และจัดให้มีการฝึกอบรมความรู้ ความเข้าใจ แก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการติดสินบน การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ อาชญากรรมทางการเงิน

หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานอิสระ ซึ่งรายงานตรง ต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาการ ทีมงาน ตรวจสอบภายในประกอบด้วยพนักงานที่มีคุณวุฒิในวิชาชีพ ตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอ และความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลของธนาการ หน่วยงานตรวจสอบ ภายในได้จัดให้มีการประเมินคุณภาพภายในอย่างน้อยปีละหนึ่ง ครั้ง จากผลการประเมินหน่วยงานตรวจสอบภายในในปี 2566 พบว่าหน่วยงานตรวจสอบภายในได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามมาตรฐาน การปฏิบัติงานวิชาชีพตามหลักมาตรฐานสากล และได้รับการประเมิน จากผู้ประเมินอิสระภายนอก (อย่างน้อยทุกๆ 5 ปี) อนึ่ง ผลการ ประเมินคุณภาพจากผู้ประเมินอิสระภายนอกครั้งล่าสุดโดย KPMG เมื่อปี พ.ศ. 2562 หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับการ ประเมินว่า ได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงาน วิชาชีพตรวจสอบภายในที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล และธนาการ จะจัดให้มีการประเมินคุณภาพจากผู้ประเมินอิสระภายนอกใน ปี พ.ศ. 2567

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารในปี 2566

(1 มกราคม 2566 - 31 ธันวาคม 2566)

จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม

| รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร | การประชุม คณะกรรมการ ธนาคาร | การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ | การประชุม คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน | การประชุม เกี่ยวกับ ความเสี่ยง | การประชุม ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร | การประชุม สามัญ ผู้ถือหุ้น |
|---|-----------------------------------|------------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | | | | | | |
| 1. นายวี อี เชียง | 4/4 | - | - | - | 4/4 | 0/1 |
| 2. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | 4/4 | - | 6/6 | 5/5 | 4/4 | 1/1 |
| กรรมการอิสระ | | | | | | |
| 3. นายชนิตร ชาญชัยณรงค์ ^{1/} | 1/1 | - | 2/3 | 1/1 | 1/1 | 0/1 |
| 4. รองศาสตราจารย์ธิตีพันธุ์ เชื้อบุญชัย ^{2/} | 4/4 | 4/4 | 6/6 | - | 4/4 | 1/1 |
| 5. ดร. จิม ตันตียาสวัสดิกุล ^{3/} | 4/4 | 1/1 | 6/6 | 5/5 | 4/4 | 1/1 |
| 6. ดร. อัจนา ไชยวาท ^{4/} | 4/4 | 4/4 | 3/3 | - | 4/4 | 0/1 |
| 7. นางปรีณาล สุนทรวาทะ ^{5/} | 3/3 | 3/3 | - | - | 3/3 | - |
| กรรมการที่เป็นผู้บริหาร | | | | | | |
| 8. นายชาน ก๊อก ซอง | 4/4 | - | - | - | - | 0/1 |
| 9. นายตัน ชุน อีน | 4/4 | - | - | - | - | 1/1 |
| 10. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล | 4/4 | - | - | 5/5 | - | 1/1 |

หมายเหตุ:

^{1/} นายชนิตร ชาญชัยณรงค์ ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ ในวันที่ 21 เมษายน 2566

^{2/} รองศาสตราจารย์ธิตีพันธุ์ เชื้อบุญชัย ออกจากตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบมีผลในวันที่ 21 เมษายน 2566 ทั้งนี้ รองศาสตราจารย์ธิตีพันธุ์ยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลในวันที่ 21 เมษายน 2566

^{3/} ดร. จิม ตันตียาสวัสดิกุล ออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบและประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีผลในวันที่ 21 เมษายน 2566 ทั้งนี้ ดร. จิมยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีผลในวันที่ 21 เมษายน 2566

^{4/} ดร. อัจนา ไชยวาท ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลในวันที่ 21 เมษายน 2566

^{5/} นางปรีณาล สุนทรวาทะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ มีผลในวันที่ 21 เมษายน 2566

ข้อมูลธนาคาร

ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมใจ คุณปสุต : ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499 และ/หรือ
นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง : ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5315 และ/หรือ
นางสาวศรัญญา พลัดศรี : ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6768

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

ข้อมูลธนาคาร

บริษัทย่อยของธนาคาร

1. บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิส เซส จำกัด

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

2. บริษัท ยูโอบีแคปปิตอล เซอร์วิส เซส จำกัด

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

ข้อมูลกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

| ชื่อ - นามสกุล | ระยะเวลา | ประสบการณ์ทำงาน |
|-------------------|-----------------------|--|
| 1. นายวี อี เชียง | เม.ย. 2565 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| | มี.ค. 2565 - ปัจจุบัน | Director, CYW Portfolio Pte Ltd |
| | มี.ค. 2565 - ปัจจุบัน | Director, Wee (Mgt) Pte Ltd |
| | มี.ค. 2565 - ปัจจุบัน | Director, Wee Portfolio Pte Ltd |
| | พ.ค. 2550 - ปัจจุบัน | Deputy Chairman and CEO, United Overseas Bank Limited, Singapore |
| | ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน | President Commissioner, PT Bank UOB Indonesia |
| | 2533 - ปัจจุบัน | Director, United Overseas Bank Ltd. Singapore |
| | 2550 - ปัจจุบัน | Chairman, United Overseas Bank (China) Ltd. |
| | 2537 - ปัจจุบัน | Director, United Overseas Bank (Malaysia) Bhd. |
| | 2534 - ปัจจุบัน | Director, United Overseas Insurance Ltd. |
| | 2541 - ปัจจุบัน | Chairman, UOB Global Capital LLC |
| | 2545 - ปัจจุบัน | Chairman, UOB Global Capital (Pte) Ltd. |
| | 2533 - ปัจจุบัน | Director, UOB Travel Planners (Pte) Ltd. |

| ชื่อ - นามสกุล | ระยะเวลา | ประสบการณ์ทำงาน |
|---------------------|-------------------------|---|
| | 2530 - ปัจจุบัน | • Director, C Y Wee & Company (Pte) Ltd. |
| | 2524 - ปัจจุบัน | • Director, E C Wee (Pte) Ltd. |
| | 2528 - ปัจจุบัน | • Director, Kheng Leong Co (HK) Ltd. |
| | 2521 - ปัจจุบัน | • Director, Kheng Leong Company (Pte) Ltd. |
| | 2553 - ปัจจุบัน | • Director, KLC Holdings Ltd. |
| | 2554 - ปัจจุบัน | • Director, KLC Holdings (Hong Kong) Ltd. |
| | 2542 - ปัจจุบัน | • Director, Phoebus Singapore Holdings Pte Ltd. |
| | 2539 - ปัจจุบัน | • Director, Portfolio Nominees Ltd. |
| | 2519 - ปัจจุบัน | • Director, Wee Investments (Pte) Ltd. |
| | 2537 - ปัจจุบัน | • Director, Pilkon Development Co., Ltd. |
| | 2538 - ปัจจุบัน | • Director, Plaza Hotel Co., Ltd. |
| | 2555 - ปัจจุบัน | • Director, Wee Property (UK) (Pte) Ltd. |
| | 2547 - ปัจจุบัน | • Member, Board of Governors, Singapore-China Foundation |
| | 2540 - ปัจจุบัน | • Honorary Council Member, Singapore Chinese Chamber of Commerce & Industry |
| | เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน | • Chairman, The Association of Banks in Singapore |
| | เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน | • Vice Chairman, The Institute of Banking & Finance |
| | 2551 - ปัจจุบัน | • Director, Wee Foundation |
| | มิ.ย. 2564 - 2566 | • Director, ASEAN Banker Association |
| | ก.ค. 2547 - เม.ย. 2565 | • รองประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| | 2535 - 2564 | • Director, Walden AB Ayala Ventures Co Inc. |
| | 2546 - ต.ค. 2562 | • Director, Wee Venture (Overseas) Ltd. |
| | 2537 - มิ.ย. 2562 | • Director, K.I.P. Industrial Holdings Ltd. |
| | 2550 - ต.ค. 2562 | • Deputy President Commissioner, PT Bank UOB Indonesia |
| 2. นายชาน ก๊อ ก ซอง | เม.ย. 2565 - ปัจจุบัน | • รองประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| | ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน | • Commissioner, PT Bank UOB Indonesia |
| | ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน | • Director, Avatec.ai (S) Pte Ltd. |
| | มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน | • Chairman of Members' Council, United Overseas Bank (Vietnam) Ltd. |
| | ก.ย. 2555 - ปัจจุบัน | • Group Chief Risk Officer (CRO), United Overseas Bank Ltd., Singapore |
| | เม.ย. 2562 - เม.ย. 2565 | • กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |

ข้อมูลธนาคาร

| ชื่อ - นามสกุล | ระยะเวลา | ประสบการณ์ทำงาน |
|---|------------------------|---|
| 3. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | เม.ย. 2565 - ปัจจุบัน | • กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| | ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน | • รองประธานกรรมการ บริษัท ลีอชเล่ย์ จำกัด (มหาชน) |
| | 2540 - ปัจจุบัน | • กรรมการ บริษัท ลีอชเล่ย์ เทรดดิ้ง จำกัด |
| | 2532 - ปัจจุบัน | • กรรมการ บริษัท ลีอชเล่ย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด |
| | 2534 - ปัจจุบัน | • ประธานกรรมการ บริษัท ไฟเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด |
| | 2530 - ปัจจุบัน | • กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป (ประเทศไทย) จำกัด |
| | 2530 - ปัจจุบัน | • กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด |
| | 2530 - ปัจจุบัน | • กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป ไลสารท์ (ประเทศไทย) จำกัด |
| | 2542 - ปัจจุบัน | • กรรมการ บริษัท บี พี - คาสโตรอล (ประเทศไทย) จำกัด |
| | 2533 - ปัจจุบัน | • กรรมการ บริษัท เอกภาวี จำกัด |
| | 2515 - ปัจจุบัน | • กรรมการ บริษัท สิ้นเสื่อป่า จำกัด |
| | 2533 - ปัจจุบัน | • กรรมการ บริษัท ลีอชเล่ย์ จิวยอร์ก แอนด์ โฮลด์ จำกัด |
| | 2556 - ปัจจุบัน | • กรรมการ บริษัท บลูสโคป บิลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด |
| | 2543 - ปัจจุบัน | • ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน) |
| | 2539 - ปัจจุบัน | • กรรมการอิสระ บริษัท วนชัยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) |
| | 2559 - ปัจจุบัน | • กรรมการอิสระ บริษัท ภัทรลีซซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| | 2530 - ปัจจุบัน | • กรรมการอิสระ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| | ส.ค. 2547 - เม.ย. 2565 | • กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| | ม.ค. 2560 - ธ.ค. 2562 | • รองประธานกรรมการ และ รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ลีอชเล่ย์ จำกัด (มหาชน) |
| 4. รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย | พ.ค. 2566 - ปัจจุบัน | • กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| | เม.ย. 2566 - ปัจจุบัน | • ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| | ธ.ค. 2565 - ปัจจุบัน | • กรรมการอิสระ บริษัท บีทรี รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) |
| | มี.ย. 2563 - ปัจจุบัน | • กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย |

| ชื่อ - นามสกุล | ระยะเวลา | ประสบการณ์ทำงาน |
|-----------------------------|-----------------------|---|
| | ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน | • กรรมการอิสระ/กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน / กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) |
| | เม.ย. 60 - ปัจจุบัน | • กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหาร ความยั่งยืนและความเสี่ยง บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) |
| | พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน | • กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| | 2559 - ปัจจุบัน | • กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล / กรรมการตรวจสอบ บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน) |
| | 2553 - มี.ค. 2562 | • กรรมการ บริษัท ซี แอนด์ ซี อินเตอร์เนชั่นแนล เวนเจอร์ จำกัด |
| | 2552 - เม.ย. 2562 | • กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) |
| 5. ดร. นิม ตันติยาสวัสดิกุล | เม.ย. 2566 - ปัจจุบัน | • ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| | ธ.ค. 2565 - ปัจจุบัน | • กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัย เทคโนโลยีมหานคร |
| | ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน | • กรรมการ คณะกรรมการสภาดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและ สังคม |
| | ส.ค. 2561 - ปัจจุบัน | • กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| | 2560 - 2564 | • ที่ปรึกษา สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.) |
| | 2557 - 2564 | • กรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ |
| | 2562 - 2562 | • ประธาน/กรรมการอิสระ บริษัท โคแมนซี อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) |
| | 2558 - 2562 | • กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท โคแมนซี อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) |
| 6. ดร. อัจฉา ไช้ความดี | เม.ย. 2566 - ปัจจุบัน | • ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| | เม.ย. 2565 - ปัจจุบัน | • กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| | 2562 - ปัจจุบัน | • คณะที่ปรึกษา ASEAN + 3 Macroeconomic Research Office, สิงคโปร์ |
| | 2561 - ปัจจุบัน | • กรรมการ มูลนิธินโยบายสาธารณะเพื่อสังคมและธรรมาภิบาล |

ข้อมูลธนาคาร

| ชื่อ - นามสกุล | ระยะเวลา | ประสบการณ์ทำงาน |
|---------------------------------|-----------------------|--|
| | 2560 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการเฟ้าระวังและประเมินภาวะการณืทุจริต สำนัคงานคณะกรรมการ ป้องกันและปราบปรามการทุจริต แห่งชาติ |
| | 2564 - เม.ย. 2565 | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ สถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์ ธนาคาร แห่งประเทศไทย |
| 7. นางปริญนาค สุนทรวาทะ | เม.ย. 2566 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| | 2565 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท พัฒนธุรกิจ จำกัด |
| | 2565 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท เรเดียนท์ เพาเวอร์ จำกัด |
| | 2565 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท พี 49 เอ็นเนอร์จี จำกัด |
| | 2535 - 2565 | <ul style="list-style-type: none"> ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท บิกริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) |
| 8. นายตัน ชุน อีน | ก.ย. 2564 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> รองประธานกรรมการ อันดับ 1 สมาคมธนาคารนานาชาติ |
| | มี.ค. 2564 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> Director, Avatec.AI Vietnam Limited Liability Company |
| | ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> Director, United Private Equity Investments (Cayman) Ltd. |
| | ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> Director, UOB Venture Management (Shanghai) Ltd. |
| | ต.ค. 2560 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ สมาคมธนาคารนานาชาติ |
| | พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| | ก.พ. 2563 - ส.ค. 64 | <ul style="list-style-type: none"> รองประธานกรรมการ อันดับ 2 สมาคมธนาคารนานาชาติ |
| | เม.ย. 2561 - ก.ย. 63 | <ul style="list-style-type: none"> Director, United Asia Diversifier Program |
| 9. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล | ส.ค. 2561 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| | มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> Director, Asia Alpha Fund |
| | พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด |
| | เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการผู้จัดการ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| | มี.ค. 2555 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |

ค่าตอบแทนกรรมการ

ณ 31 ธันวาคม 2566

บาท

| | คณะกรรมการ ธนาคาร | คณะกรรมการ ตรวจสอบ | คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน | คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง |
|------------------------------|----------------------|-----------------------|--|-------------------------------|
| 1. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | 1,152,000 | - | 525,000 | 600,000 |
| 2. นายธิตีพันธุ์ เชื้อบุญชัย | 1,152,000 | 735,000 | 678,000 | - |
| 3. ดร.ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล | 1,152,000 | 150,000 | 576,000 | 870,000 |
| 4. ดร.อัญญา ไชยธรรม | 1,152,000 | 915,000 | 405,000 | - |
| 5. นางปริญญาก สุนทรวาทะ* | 900,000 | 495,000 | - | - |
| 6. นายชนิตร ชาญชัยณรงค์** | 352,000 | - | 165,000 | 320,000 |
| รวม | 5,860,000.00 | 2,295,000.00 | 2,349,000.00 | 1,790,000.00 |

* แต่งตั้งเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2566

** ครบวาระการดำรงตำแหน่ง วันที่ 21 เมษายน 2566

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารในปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อย ได้จ่ายค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงิน อาทิเช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่น ให้แก่ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 689,922,373.86 บาท (ปี 2565 จำนวน 569,645,563.83 บาท)

ข้อมูลธนาคาร

การดำรงตำแหน่งกรรมการของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ณ สิ้นปี 2566

กรรมการ

1. นายวี ธี เชียง

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

| | |
|--|---------------|
| 3. The Association of Banks in Singapore | Chairman |
| 4. The Institute of Banking & Finance | Vice Chairman |
| 5. Wee Foundation | Director |

2. นายชาน ก๊อ ก ซอง

บริษัท

ตำแหน่ง

UOB Business Group

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

3. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม

บริษัท

ตำแหน่ง

กลุ่มธุรกิจบริษัท ลีอกชเล่ย์

| | |
|---|------------------|
| 1. บริษัท ลีอกชเล่ย์ จำกัด (มหาชน) | รองประธานกรรมการ |
| 2. บริษัท ลีอกชเล่ย์ เทรดดิง จำกัด | กรรมการ |
| 3. บริษัท ลีอกชเล่ย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด | กรรมการ |
| 4. บริษัท โพเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด | ประธานกรรมการ |
| 5. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป (ประเทศไทย) จำกัด | กรรมการ |
| 6. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด | กรรมการ |
| 7. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป ไลสาจก์ (ประเทศไทย) จำกัด | กรรมการ |
| 8. บริษัท บีพี - คาสโตรอล (ประเทศไทย) จำกัด | กรรมการ |
| 9. บริษัท เอกภาวี จำกัด | กรรมการ |
| 10. บริษัท สิ้นเสื่อป่า จำกัด | กรรมการ |
| 11. บริษัท ลีอกชเล่ย์ จิอยท์ แอนด์ โฮลด์ จำกัด | กรรมการ |
| 12. บริษัท บลูสโคป บิลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด | กรรมการ |

กลุ่มธุรกิจอื่น

| | |
|--|---------------|
| 1. บริษัท เมืองไทย เรียวล เอสเตท จำกัด (มหาชน) | ประธานกรรมการ |
| 2. บริษัท วนชัยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | กรรมการอิสระ |
| 3. บริษัท กัทธริสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | กรรมการอิสระ |

ข้อมูลธนาคาร

4. รองศาสตราจารย์นิธิพันธุ์ เชื้อบุญชัย

| บริษัท | ตำแหน่ง |
|---|--------------|
| 1. บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน) | กรรมการอิสระ |
| 2. บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | กรรมการอิสระ |
| 3. บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) | กรรมการอิสระ |
| 4. บริษัท บีทีซี รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | กรรมการอิสระ |
| 5. บริษัท อินทระประกันภัย จำกัด (มหาชน) | กรรมการอิสระ |
| 5. ดร. ติม ตันตียาสวัสดิกุล | ไม่มี |
| 6. ดร. จัณา ไชวามดี | ไม่มี |

7. นางปริยนาถ สุนทรวาทะ

| บริษัท | ตำแหน่ง |
|------------------------------------|---------|
| 1. บริษัท พัฒนธุรกิจ จำกัด | กรรมการ |
| 2. บริษัท เรเดียนท์ เพาเวอร์ จำกัด | กรรมการ |
| 3. บริษัท พี 49 เอ็นเนอร์จี จำกัด | กรรมการ |

8. นายต้น ชุน ฮิน

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

กลุ่มธุรกิจอื่น

| | |
|---------------------|--------------------------|
| สมาคมธนาคารนานาชาติ | รองประธานกรรมการอันดับ 1 |
|---------------------|--------------------------|

9. นายสัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล

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

ผู้บริหารระดับสูง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (การเป็นกรรมการบริษัทอื่น)

| ชื่อ | บริษัท | ตำแหน่ง |
|------------------------------------|--|---------|
| 1. นายยุทธชัย เตยะราชกุล | บริษัท แอช่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) | กรรมการ |
| 2. นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรว | บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด | กรรมการ |
| 3. นางวีระอนงค์ จิระนคร ภูตระกูล | บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด | กรรมการ |
| | บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด | กรรมการ |
| | บริษัท ซี.วันส์ แอสเซ็ทส์ จำกัด | กรรมการ |
| | บริษัท เจทีเอฟพี จำกัด | กรรมการ |
| 4. นายธีรวัฒน์ ตรีรัตน์ดิลกกุล | บริษัท สยาม ออรัคิด แกลลอรี่ จำกัด | กรรมการ |
| | บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด | กรรมการ |
| | บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด | กรรมการ |
| 5. นางอมราภรณ์ คิวเสน | - | - |
| 6. นางสาวจินตนา กิตติวิบูลย์มาศ | - | - |
| 7. นางสาวธรรัตน โอฟ้าหาญกิจ | - | - |
| 8. นางสาวเกศทิพย์ เทียมเวช | บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด | กรรมการ |
| 9. นายนาจ สิมันนารายัน อะติพาริ | - | - |
| 10. นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทร | - | - |
| 11. นางสาวศศิวิมล อารยวัฒนาพงษ์ | - | - |
| 12. นายวีรชัย ชื่นชมพูนุก | บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด | กรรมการ |
| 13. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินตางค์ | บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด | กรรมการ |
| 14. นางอาภัสรา ลิปิพันธ์ | บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด | กรรมการ |
| 15. นางอารยา เลิศวานิชกิจ | - | - |
| 16. นายอาร์ชาร์ดดูดิน เมียร์ | - | - |
| 17. นางสาวชานิกา สมัยมาก | - | - |
| 18. นายกิดอน เจอโรม เคสเซล | - | - |
| 19. นางสาวเกศสุดา พันธุ์พฤษ | - | - |
| 20. นายคมสัน ยุวชิต | - | - |
| 21. นางสาวลุษัสชา แครอลินา โรซิลกา | - | - |
| 22. นายนาคร วรکانนท์ | - | - |
| 23. นายนำโชค เสียมหาญ | - | - |
| 24. นายณัฐสรรค์ ตันตสุรฤกษ์ | - | - |
| 25. นางสาวพนิตศนี ตื่นสวัสดิ์ | - | - |
| 26. นางพนิตตรา เวชชาชีวะ | - | - |
| 27. นางพรรณณี จงเจริญ | - | - |
| 28. นางพัชนี ว่องศิลป์วัฒนา | - | - |
| 29. นางสาวพีรินทร์ วรรณประเสริฐ | - | - |

ข้อมูลธนาคาร

| ชื่อ | บริษัท | ตำแหน่ง |
|-----------------------------------|--|--------------------|
| 30. นางสาวพิมพ์พรรณ โอภาภิรมย์ | - | - |
| 31. นายพิศาล ชัตติโยทัยวงศ์ | - | - |
| 32. นายพงศกร จุลสวัสดิ์ | - | - |
| 33. นายพงศ์ธร สุพรชัย | - | - |
| 34. นายภูมิชาย ชูสกุลนะชัย | - | - |
| 35. นางสาวปรารถนา อมรเลิศวิมาน | - | - |
| 36. นายประทีป คามัคค | - | - |
| 37. นางสาวเรวดี อมรสิริพาณิชย์ | - | - |
| 38. นายศักดิ์ชัย เสถียรสุนทร | - | - |
| 39. นางศกุลรัตน์ อัมยงค์ | - | - |
| 40. นางสาวมยุรัตน์ มาระเนตร | - | - |
| 41. นายศุภะวิทย์ ศุภพิพัฒน์ | บริษัท ไวเนลครีเอชั่นแอนด์เทร็ดดิ้ง จำกัด | กรรมการ |
| 42. นางสาววิสา อนันตะสะ | - | - |
| 43. นางสาวสุวิมลทิพย์ ชื่นบาน | - | - |
| 44. นางสาวภาภรณ์ เอี่ยมรณานนท์ | ห้างหุ้นส่วนจำกัด ส.สมานชัย | หุ้นส่วนผู้จัดการ |
| 45. นางสาวสุพรทิพย์ พงศาชำนาญกิจ | - | - |
| 46. นางสาวธราวดี มนัสชินอภิสิทธิ์ | - | - |
| 47. นางสาวธีราณี ธีรกีรยุต | - | - |
| 48. นางอุษณีย์ เขี้ยววาณิช | - | - |
| 49. นางสาวจี้ ประมวลรัตน์ | - | - |
| 50. นางสาววิภา หฤษฎางค์กูร | - | - |
| 51. นางวิยะดา วัลยะเสวี | - | - |
| 52. นายยู ไว วา | - | - |
| 53. นางสาววาสนี ศิวะเกื้อ | บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิส เซส จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิส เซส จำกัด | กรรมการ กรรมการ |
| 54. นางสาววิภาพร เตชะไมตรีจิตต์ | - | - |
| 55. นายวุฒิศักดิ์ องค์กรพัฒนากุล | - | - |
| 56. นายวุฒิชัย จิ่งเจริญ | - | - |

การถือหุ้นในธนาคาร และบริษัทย่อย

กรรมการของธนาคารมีได้ถือหุ้นในธนาคารและ บริษัทย่อย ของธนาคาร

คำตอบแทนผู้สอบบัญชี

ในปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายคำตอบแทนการสอบบัญชี ดังนี้

| | | บาท |
|--|-----------------------------|------------|
| ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด | 13,500,000 |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด | 400,000 |
| บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด | 1,400,000 |
| รวม | | 15,300,000 |

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

| 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 ชูติยางกูร | 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 ชูติยางกูร | 120,939 | <0.01 |
| 10. | นายสมศักดิ์ นิตยารัมภ์พงศ์ | 117,975 | <0.01 |

หมายเหตุ จำนวนหุ้นจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว เท่ากับ 2,485,661,305 หุ้น

ข้อมูลธนาคาร

รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2566 ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

| | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าตลาดเงิน (สินทรัพย์) | สินทรัพย์ทางการเงิน | เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น | ภาระผูกพัน | เงินรับฝาก | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | | | หนี้สินอื่น | เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร | |
|--|--|---|---------------------|---------------------------|------------|------------|--|-----------------------------------|------------|-------------|-------------------------------|----------------------------|
| | | | | | | | หนี้สิน | ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น | ตราสารหนี้ | | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | | | | | | | | |
| บจก.อันเดอร์วอเตอร์เวสต์ พักยา | | | | / | / | / | | | | | / | นายวิ ไชโย |
| บจก.ไอวี ป่า ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย) | | | | | | / | | | | | / | นายวิ ไชโย |
| บมจ.ลือทชเล่ย์ | | | | | | / | | | | | | นายสืบตระกูล สุนทรธรรม |
| บจก.ลือทชเล่ย์ไอร์เลส | | | | | | / | | | | | | นายสืบตระกูล สุนทรธรรม |
| บมจ.ลือทชบิท | | | | | | / | | | | | | นายสืบตระกูล สุนทรธรรม |
| บจก.โปรเฟสชั่นนัลคอมพิวเตอร์ | | | | | | / | | | | | | นายสืบตระกูล สุนทรธรรม |
| บจก.เน็ทวันเน็ทเวิร์คโซลูชั่น | | | | | | / | | | | | | นายสืบตระกูล สุนทรธรรม |
| บจก.แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส | | | | | | / | | | | | | นายสืบตระกูล สุนทรธรรม |
| บจก.ลือทชเล่ย์ เทรดดิ้ง | | | | | | / | | | | | | นายสืบตระกูล สุนทรธรรม |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | | | | | | | | | | | | |
| ธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด | / | | / | / | / | | / | / | / | / | / | นายวิ ไชโย, นายวี อี เชียง |
| - UOB - Hong Kong Branch | / | | / | / | / | | / | / | | / | / | นายวิ ไชโย, นายวี อี เชียง |
| - UOB - Tokyo Branch | | | | | | | / | | | | | นายวิ ไชโย, นายวี อี เชียง |
| - UOB - Mumbai Branch | / | | | | | | | | | | | นายวิ ไชโย, นายวี อี เชียง |
| บริษัทในกลุ่มธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด | | | | | | | | | | | | |
| - United Overseas Bank (Malaysia) Bhd | / | | | | | | / | | | | | นายวี อี เชียง |
| - United Overseas Bank (Vietnam) Limited | | | | | | | / | | | | | นายชาน ก๊อ กอง |
| - United Overseas Bank (China) Limited | / | | | | | | / | | | | | นายวิ ไชโย, นายวี อี เชียง |
| - PT Bank UOB Indonesia | / | | | | | | / | | | | | นายวี อี เชียง |
| - บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) | | | | / | | | / | | | | / | นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล |
| - บมจ.หลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) | | / | | | | | / | | | | / | นายวิ ไชโย |

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 37

รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2566 ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารดังนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

| | รายได้ ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย | รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ | ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ | กำไร (ขาดทุน) สุทธิจาก เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน | ค่าใช้จ่าย เกี่ยวกับ อาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์ | ค่าใช้จ่าย ในการ ประมวล ผลข้อมูล | ค่าใช้จ่าย อื่น | เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร |
|--|--------------------|------------------------|-------------------------------------|---|---|---|---|--------------------|--------------------------------|
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | | | | | |
| บจก.อันเดอร์วอเตอร์เวิร์ลด์ พัทยา | | / | / | | / | / | | | นายวิ ไชย เยา |
| บจก.ไอ้ัว ป่า ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย) | | / | / | | / | | | | นายวิ ไชย เยา , นายวิ ธี เชียง |
| บมจ.ลือกษเล่ย์ | / | / | | | | | | | นายสืบตระกูล สุนทรธรรม |
| บจก.ลือกษเล่ย์ไอร์เลส | | / | / | | | | | | นายสืบตระกูล สุนทรธรรม |
| บมจ.ลือกษชนิท | | / | | | | / | | | นายสืบตระกูล สุนทรธรรม |
| บจก.โปรเฟสชั่นนัลคอมพิวเตอร์ | | / | | | | | | | นายสืบตระกูล สุนทรธรรม |
| บจก.แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส | | / | / | | | | | | นายสืบตระกูล สุนทรธรรม |
| บจก.ลือกษเล่ย์ เทรดดิ้ง | | | / | | | | | | นายสืบตระกูล สุนทรธรรม |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | | | | | | | | | |
| ธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด | / | / | / | | / | | / | / | นายวิ ไชย เยา, นายวิ ธี เชียง |
| - UOB - Hong Kong Branch | | | / | | / | | | | นายวิ ไชย เยา, นายวิ ธี เชียง |
| - UOB - Sydney Branch | | | / | | | | | | นายวิ ไชย เยา, นายวิ ธี เชียง |
| - UOB - London Branch | | | / | | | | | | นายวิ ไชย เยา, นายวิ ธี เชียง |
| - UOB - Seoul Branch | | | / | | | | | | นายวิ ไชย เยา, นายวิ ธี เชียง |
| - UOB - Taipei Branch | | | / | | | | | | นายวิ ไชย เยา, นายวิ ธี เชียง |
| บริษัทในกลุ่มธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด | | | | | | | | | |
| - United Overseas Bank (Malaysia) Bhd | | | / | | / | | | | นายวิ ธี เชียง |
| - United Overseas Bank (Vietnam) Limited | | | / | | | | | | นายชาน กิจก ของ |
| - United Overseas Bank (China) Limited | | | / | | | | | | นายวิ ไชย เยา, นายวิ ธี เชียง |
| - PT Bank UOB Indonesia | | | / | | / | | | | นายวิ ธี เชียง |
| - บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) | | / | / | | / | | | | นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล |
| - บมจ.หลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) | / | / | / | | / | / | | | นายวิ ไชย เยา |
| - UOB Travel Planners (Pte) Ltd. | | | | | | | | / | นายวิ ธี เชียง |

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 37

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

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

| ฟitch เรตติ้งส์ | อันดับความน่าเชื่อถือ (21 เมษายน 2566) | |
|--------------------------------|--|-----------|
| สกุลเงินต่างประเทศ | - ระยะยาว | A- |
| สกุลเงินต่างประเทศ | - ระยะสั้น | F1 |
| แนวโน้ม | - ระยะยาว | เสถียรภาพ |
| ความแข็งแกร่งทางการเงิน | | bbb- |
| อันดับเครดิตภายในประเทศ | - ระยะยาว | AAA(thai) |
| อันดับเครดิตภายในประเทศ | - ระยะสั้น | F1+(thai) |
| แนวโน้มอันดับเครดิตภายในประเทศ | - ระยะยาว | เสถียรภาพ |

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2566

สำนักงานใหญ่

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

กรุงเทพฯ และปริมณฑล

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

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

สาขาชั้นทาวเวอร์ส
(จ. - ศ. 8.30 - 16.30 น.)
123 อาคาร A ห้องเลขที่ A102
ชั้น 1 ชั้นทาวเวอร์ส ถ.วิภาวดีรังสิต
แขวงจอมพล เขตจตุจักร กทม. 10900
โทรศัพท์ : 0 2273 8120-1,
0 2273 8939
แฟกซ์ : 0 2273 8122

สาขาซีทีคอมเพล็กซ์
(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)
831 อาคารซีทีคอมเพล็กซ์ ถ.เพชรบุรี
แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี
กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2255 0746, 0 2255 0749
แฟกซ์ : 0 2255 0748

สาขาซีคอน บางแค
(เวลท์ แบงก์ทิ่ง คอร์เนอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
322 ชั้น 3 ศูนย์การค้าซีคอน บางแค
ถ.เพชรเกษม แขวงบางหว้า
เขตภาษีเจริญ กทม. 10160
โทรศัพท์ : 0 2454 8793-5
แฟกซ์ : 0 2454 8796

สาขาซีคอนสแควร์
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
55 ห้องที่ 3057F ชั้น 3
ศูนย์การค้าซีคอนสแควร์ ถ.ศรีนครินทร์
แขวงหนองบอน เขตประเวศ กทม. 10250
โทรศัพท์ : 0 2721 9103-4,
0 2138 5745
แฟกซ์ : 0 2138 5746

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

สาขาเซ็นทรัล บางนา
(เวลท์ แบงก์ทิ่ง เซ็นเตอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
587 ห้องที่ 415 ชั้น 4
ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล บางนา ถ.เทพรัตน
แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กทม. 10260
โทรศัพท์ : 0 2361 7851-3
แฟกซ์ : 0 2361 7854

สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า
(เวลท์ แบงก์ทิ่ง เซ็นเตอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
7/222 ห้องที่ 407 ชั้น 4
ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า
ถ.บรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กทม. 10700
โทรศัพท์ : 0 2884 8030-2
แฟกซ์ : 0 2884 8033

สาขาเซ็นทรัล พระราม 2
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
160 ห้องที่ G28 ชั้น G
ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 2
ถ.พระราม 2 แขวงสามเตา เขตบางขุนเทียน
กทม. 10150
โทรศัพท์ : 0 2415 1648, 0 2415 1650,
0 2415 1867
แฟกซ์ : 0 2415 1868

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2566

สาขาเซ็นทรัล พระราม 3

(เวลท์ แบนด์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

79 ห้องที่ 433 ชั้น 4

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซา พระราม 3

ถ.สาทรประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี

เขตยานนาวา กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2164 0085-6,

0 2673 7027

แฟกซ์ : 0 2164 0087

สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล อีสต์วิลล์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

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

ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล อีสต์วิลล์

ถ.ประดิษฐ์มูรธรรม แขวงลาดพร้าว

เขตลาดพร้าว กทม. 10230

โทรศัพท์ : 0 2093 5888-99

แฟกซ์ : 0 2553 6241

สาขาเซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

562, 566 โซน E-Center ชั้น 2

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซา รัตนาธิเบศร์

หมู่ 8 ถ.รัตนาธิเบศร์ ต.บางกระสอ

อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000

โทรศัพท์ : 0 2527 8619-20,

0 2527 8633

แฟกซ์ : 0 2527 8636

สาขาเซ็นทรัลพลาซา รามอินทรา

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

109/10 ห้องที่ 314 ชั้น 3

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซา รามอินทรา

ถ.รามอินทรา แขวงอนุสาวรีย์

เขตบางเขน กทม. 10220

โทรศัพท์ : 0 2522 6646-7,

0 2522 6650

แฟกซ์ : 0 2522 6649

สาขาเซ็นทรัลแกรนด์ พระราม 9

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

9/8, 9/9 ห้องที่ 508-2 ชั้น 5

ศูนย์การค้าเซ็นทรัลแกรนด์ พระราม 9

ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง

กทม. 10310

โทรศัพท์ : 0 2160 3851-3

แฟกซ์ : 0 2160 3855

สาขาเซ็นทรัลพลาซา ลาดพร้าว

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

1693 ห้องที่ 233/1-2

ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา ลาดพร้าว

ถ.พหลโยธิน แขวงจตุจักร

เขตจตุจักร กทม. 10900

โทรศัพท์ : 0 2514 2709, 0 2933 7416-7

แฟกซ์ : 0 2539 2003

สาขาเซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

199, 199/1, 199/2 ชั้น 3

เซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต หมู่ 6

ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140

โทรศัพท์ : 0 2194 2880-2

แฟกซ์ : 0 2009 1141

สาขาเซ็นทรัลพลาซา ศาลายา

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

99/19, 99/20 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา

ศาลายา ชั้น 3

ถ.บรมราชชนนี ต.บางเตย

อ.สามพราน จ.นครปฐม 73210

โทรศัพท์ : 0 2431 1534,

0 2431 1536-7

แฟกซ์ : 0 2431 1542

สาขาเซ็นทรัลเวิลด์

(ฟรีวีลเจอ แบนด์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

4, 4/1-4/2, 4/4 ห้องเลขที่ A409

ชั้น 4 เซ็นทรัลเวิลด์

ถ.ราชดำริ แขวงปทุมวัน

เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2252 9681-3

แฟกซ์ : 0 2252 9684

สาขาเซ็นทรัลเวิลด์ 2

(ฟรีวีลเจอ แบนด์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 11.00 - 19.30 น.)

4, 4/1-2, 4/4 ชั้น 4 เซ็นทรัลเวิลด์

ถ.ราชดำริ แขวงปทุมวัน

เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2079 8500

สาขาเดอะคริสตัล

(ฟรีวีลเจอ แบนด์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.00 น.)

213, 215 ห้องเลขที่ 301

ศูนย์การค้าเดอะคริสตัล Phase 3

อาคารวีรันด้า ถ.ประดิษฐ์มูรธรรม

แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กทม. 10230

โทรศัพท์ : 0 2078 7444

สาขาเซ็นทรัล เวสต์วิลล์
(เวลท์ แบงก์ทิ่ง คอร์เนอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เวสต์วิลล์ ห้อง 146
ชั้น 1 เลขที่ 999 หมู่ 5 ถนนราชพฤกษ์
ตำบลมหาสวัสดิ์ อำเภอบางกรวย
จังหวัดนนทบุรี 11130
โทรศัพท์ : 0 2343 3661-63,
0 2343 3278-80,
0 2078 1074
แฟกซ์ : 0 2863 8627

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

สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน
(ทุกวัน 10.30-19.30 น.)
ห้องที่ 521 ชั้น 5
ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน
หมู่ 2 ถ.งามวงศ์วาน ต.บางเขน
อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000
โทรศัพท์ : 0 2550 1135-7
แฟกซ์ : 0 2550 0355

สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
129 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ ท่าพระ ชั้น 3
ถ.รัชดาภิเษก(ท่าพระ - ตากสิน)
แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กทม.10600
โทรศัพท์ : 0 2476 9945-7
แฟกซ์ : 0 2476 9944

สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ
(เวลท์ แบงก์ทิ่ง คอร์เนอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
ห้องเลขที่ 240 ชั้น 2 เลขที่ 3522
อาคารเดอะมอลล์ บางกะปิ
ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ
กรุงเทพฯ 10240
โทรศัพท์ : 0 2363 3570-2
แฟกซ์ : 0 2363 3574

สาขาเดอะมอลล์ บางแค
(เวลท์ แบงก์ทิ่ง คอร์เนอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
ห้อง 219-220, ชั้น 2 ศูนย์การค้า
เดอะมอลล์ บางแค เลขที่ 518
ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ
เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160
โทรศัพท์ : 0 2482 9583-5
แฟกซ์ : 0 2482 9586

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

สาขาตลาดสี่มุมเมือง
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
355/33-35 หมู่ 8 ถ.พหลโยธิน
ต.คูคต อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130
โทรศัพท์ : 0 2536 7854-6
แฟกซ์ : 0 2536 7853

สาขานนทบุรี
(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
77/2 อาคารสินสาธิตทาวเวอร์
ถ.กรุงธนบุรี แขวงคลองตันไทร
เขตคลองสาน กทม. 10600
โทรศัพท์ : 0 2440 0345-7
แฟกซ์ : 0 2440 0350

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

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

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

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2566

สาขากนเนยาวราช

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

422, 424 ชั้น 1 อาคารอ้าวเซ่งเฮง

ถ.ยาวราช แขวงสัมพันธวงศ์

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2226 2930-2

แฟกซ์ : 0 2226 2933

สาขาทรงวาด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1252-1254 ถ.ทรงวาด แขวงจักรวรรดิ

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2226 3606-7,

0 2225 6255

แฟกซ์ : 0 2225 6256

สาขาบรรทัดทอง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

56/20, 56/59-62 ถ.พระราม 1

แขวงรองเมือง เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2214 1292, 0 2214 2067,

0 2214 2252

แฟกซ์ : 0 2215 4836

สาขากนเนวิทยุ

(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

สาขาทองหล่อ

(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)

283/15-17, 283/65 ซ.ทองหล่อ 13

ถ.สุขุมวิท 55 แขวงคลองตันเหนือ

เขตวัฒนา กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2712 7153-5

แฟกซ์ : 0 2712 7156

สาขาบางนา กม.2

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

21/235-236 หมู่ 12 ถ.บางนา-ตราด

แขวงบางนา เขตบางนา กทม. 10260

โทรศัพท์ : 0 2399 0179-80,

0 2396 1931

แฟกซ์ : 0 2393 6147

สาขากนเนศรีวรา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

314 ซ.ลาดพร้าว 94 (ปัญญามิตร)

ถ.ศรีวรา แขวงวังทองหลาง

เขตวังทองหลาง กทม. 10310

โทรศัพท์ : 0 2559 3600-1,

0 2559 3605

แฟกซ์ : 0 2559 3606

สาขาเทอร์มินอล 21 พระราม 3

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

ชั้น 3 ศูนย์การค้าเทอร์มินอล 21 พระราม 3

356 ถ.พระราม 3 แขวงบางโคล่

เขตบางคอแหลม กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2291 4904-5,

0 2291 4907

แฟกซ์ : 0 2291 4906

สาขาบางบอน

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

289, 291, 293, 295 ถ.เอกชัย

แขวงบางบอน เขตบางบอน กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2898 0423-5

แฟกซ์ : 0 2898 0426

สาขากนเนสุขาภิบาล 3

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

902 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก

เขตบางกะปิ กทม. 10240

โทรศัพท์ : 0 2375 8799, 0 2377 5285,

0 2377 9183

แฟกซ์ : 0 2375 8795

สาขากนเนบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)

32/16-19 ถ.ประชากรศาสตร์

ต.ตลาดขวัญ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000

โทรศัพท์ : 0 2525 1771-2,

0 2968 4594

แฟกซ์ : 0 2526 2993

สาขาบางบัวทอง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

28/33-35 หมู่ 4 ถ.บางกรวย-ไทรน้อย

ต.โสนลอย อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี 11110

โทรศัพท์ : 0 2920 2452-4

แฟกซ์ : 0 2920 2450

สาขาบางพลี

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

89 หมู่ 9 ศูนย์การค้าบิ๊กซีบางพลี ชั้น 2

ถ.เทพารักษ์ กม.13 ต.บางพลีใหญ่

อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0 2752 4505-7

แฟกซ์ : 0 2752 4504

สาขาบางมด

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
630 ถ.พระราม 2 แขวงบางมด
เขตจอมทอง กทม. 10150
โทรศัพท์ : 0 2867 0203-5
แฟกซ์ : 0 2867 0914

สาขาบางรัก

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
1249/19, 1249/50, 1249/59
อาคารเจมส์ทาวเวอร์ ถ.เจริญกรุง
แขวงสุริยวงค์ เขตบางรัก กทม. 10500
โทรศัพท์ : 0 2237 5050,
0 2266 9896-7
แฟกซ์ : 0 2266 9667

สาขาปิ่นเกล้า

(ทุกวัน 8.30 - 17.00 น.)
1086/18 ชั้น 1, 4 และ 1086/19
ชั้น 4 ถ.กรุงเกษม แขวงคลองมอฬานาค
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2282 3665,
0 2282 3694-5
แฟกซ์ : 0 2282 1914

สาขาพระปิ่นเกล้า

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
30 ถ.เจริญสนิทวงศ์ แขวงบางยี่ขัน
เขตบางพลัด กทม. 10700
โทรศัพท์ : 0 2434 7110-2
แฟกซ์ : 0 2434 7114

สาขาพหลโยธิน กม. 26

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
1/737 หมู่ 17 ซ.อัมพร ถ.พหลโยธิน กม. 26
ต.คูคต อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130
โทรศัพท์ : 0 2532 3646-8
แฟกซ์ : 0 2532 3641

สาขาพหลโยธิน ซอย 19

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
555 อาคารรสาทาวเวอร์ ถ.พหลโยธิน
แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900
โทรศัพท์ : 0 2937 0301-2,
0 2937 0304
แฟกซ์ : 0 2937 0305

สาขาพหลโยธินเพลส

(จ. - ศ. 10.00 - 17.00 น.)
412/17-18 อาคารพหลโยธินเพลส ชั้น 1
ถ.พหลโยธิน แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2616 9760,
0 2357 1690-1
แฟกซ์ : 0 2357 1490

สาขาพัฒนาการ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
309/1-4 ถ.พัฒนาการ ซ. 59
แขวงประเวศ เขตประเวศ กทม. 10250
โทรศัพท์ : 0 2322 0439,
0 2322 0442-3
แฟกซ์ : 0 2322 0438

สาขาพาราไดซ์ พาร์ค

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
61 ห้องที่ 2C004 ชั้น 2
อาคารพาราไดซ์ พาร์ค ถ.ศรีนครินทร์
แขวงหนองบอน เขตประเวศ กทม. 10250
โทรศัพท์ : 0 2047 0816-8
แฟกซ์ : 0 2047 0819

สาขาพารุรัต

(ฟรีวีลเจอ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(จ. - ศ. 9.00 - 17.00 น.,
ส. 10.00 - 17.00 น.)
2/30-33, 4/11-14 ศูนย์การค้าดิโอลด์สยาม
พลาซ่า ถ.บูรพา แขวงวังบูรพาภิรมย์
เขตพระนคร กทม. 10200
โทรศัพท์ : 0 2222 0177-9
แฟกซ์ : 0 2223 0708

สาขาแฟชั่นไอส์แลนด์

(เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
587, 589 ห้างสรรพสินค้าแฟชั่นไอส์แลนด์
ถ.รามอินทรา แขวงคันทนายาว
เขตคันทนายาว กทม. 10230
โทรศัพท์ : 0 2947 5307-8,
0 2947 5311
แฟกซ์ : 0 2947 5310

สาขามาร์เก็ตวีลเจอ สุวรรณภูมิ

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
เลขที่ 99/29 หมู่ 1
ศูนย์การค้ามาร์เก็ตวีลเจอ 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

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2566

สาขามีนบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

599/1 ชั้น G

อาคารศูนย์การค้ามิมินทร์พลาซ่า

หมู่ 13 ถ.สีหบุราบุรีจ แขวงมีนบุรี

เขตมีนบุรี กทม. 10510

โทรศัพท์ : 0 2518 0815-7

แฟกซ์ : 0 2518 0799

สาขาเมกา บางนา

(เวลท์ แวงก์กิ้ง คอร์เนอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

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

อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0 2186 8703-5

แฟกซ์ : 0 2186 8706

สาขาเมอร์คิวรีวัลด์ ซิดลม

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

540 ห้องที่ 302 ชั้น 3

อาคารเมอร์คิวรีทาวเวอร์ ถ.เพลินจิต

แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2030 5758,

0 2252 6292-3

แฟกซ์ : 0 2252 7871

สาขาเมืองทองธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

339 เมืองทองธานี ถ.บอนด์สตรีท

ต.บางพูด อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120

โทรศัพท์ : 0 2503 4940-2

แฟกซ์ : 0 2503 4914

สาขายูไนเต็ด เซ็นเตอร์ สีลม

(จ. - ศ. 10.30 - 18.30 น.)

323 ห้องที่ 213 ชั้น 2

อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ถ.สีลม

แขวงสีลม เขตบางรัก กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2237 4891-3

แฟกซ์ : 0 2237 4894

สาขารังสิต

(เวลท์ แวงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

94 หมู่ 2 อาคารฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต

ถ.พหลโยธิน ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี

จ.ปทุมธานี 12130

โทรศัพท์ : 0 2958 0562-4

แฟกซ์ : 0 2958 0568

สาขารัชดา-สารุประดิษฐ์

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

127/1 ชั้น 1 อาคารปัญญาธานีทาวเวอร์

ถ.นนทบุรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา

กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2681 1111-3

แฟกซ์ : 0 2681 1110

สาขารัชดา-ห้วยขวาง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

167/8 ถ.รัชดาภิเษก แขวงดินแดง

เขตดินแดง กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2276 9410-12

แฟกซ์ : 0 2276 9413

สาขาราชปรารภ

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

120/126 ชั้น 1 โรงแรมอินทรา รีเจนท์

ถนนราชปรารภ แขวงถนนพญาไท

เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ : 0 2656 3071-2

แฟกซ์ : 0 2251 0404

สาขาราชวงศ์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

219/2 ถ.ราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2622 7388-90

แฟกซ์ : 0 2622 7392

สาขาโรบินสัน สมุทรปราการ

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

789 ชั้น 3 ศูนย์การค้าโรบินสัน

สมุทรปราการ ถ.สุขุมวิท ต.ท้ายบ้านใหม่

อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10280

โทรศัพท์ : 0 2093 5160-5

แฟกซ์ : 0 2093 5166

สาขางเวียนไอเดียน

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

772, 774 ถ.เจริญกรุง แขวงสัมพันธวงศ์

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2234 3399,

0 2238 2540-1

แฟกซ์ : 0 2238 2543

สาขาวัน โอ วัน เดอะเทียร์ดเพลส

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

101 ชั้น 3 ถ.สุขุมวิท แขวงบางจาก

เขตพระโขนง กทม. 10260

โทรศัพท์ : 0 2093 2201-7

แฟกซ์ : 0 2006 0147

สาขาศรีนครินทร์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

395/5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ

อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270

โทรศัพท์ : 0 2385 7313-5

แฟกซ์ : 0 2385 7316

สาขาสามแยก

(พรีวิลเลจ แบนด์ก็ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

601 ถ.เจริญกรุง แขวงตลาดน้อย

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2222 5111-3

แฟกซ์ : 0 2222 1354

สาขาสี่แยกศรีวรา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

573/139 ซ.รามคำแหง 39 ถ.ประชาอุทิศ

แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง

กทม. 10310

โทรศัพท์ : 0 2934 7941-3

แฟกซ์ : 0 2934 7945

สาขาสยามพารากอน

(เวลท์ แบนด์ก็ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

991 ห้องที่ 3-01A ชั้น 3

ศูนย์การค้าสยามพารากอน ถ.พระราม 1

แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2129 4841-3

แฟกซ์ : 0 2610 9604

สาขาสำโรง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

999/99 หมู่ 1 ถ.สุขุมวิท ต.สำโรงเหนือ

อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270

โทรศัพท์ : 0 2384 4510, 0 2384 7656,

0 2394 0422

แฟกซ์ : 0 2384 4352

สาขาสีลม คอมเพล็กซ์

(เวลท์ แบนด์ก็ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

191 ชั้น 4 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์

ถ.สีลม แขวงสีลม เขตบางรัก

กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2231 3139-40,

0 2632 1177

แฟกซ์ : 0 2231 3137

สาขาสาทร

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

191 ถ.สาทรใต้ แขวงยานนาวา

เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 02 343 2047, 02 343 2695,

02 343 2687

แฟกซ์ : 0 2287 2972

สาขาสินธร ทาวเวอร์

(จ. - ศ. 9.00 - 18.00 น.)

130-132 ห้องที่ 13 ชั้น G

อาคารสินธร ทาวเวอร์ ถ.วิทยุ

แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2263 3530-2

แฟกซ์ : 0 2041 2157

สาขาสุขสวัสดิ์

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

393, 395, 397 ถ.สุขสวัสดิ์

แขวงบางปะกอก เขตราชบุรีบูรณะ

กทม. 10140

โทรศัพท์ : 0 2477 2409-11

แฟกซ์ : 0 2468 6028

สาขาสาทร 2

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

179/3 อาคารบางกอกซีทีทาวเวอร์

ถ.สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ

เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2679 5700-2

แฟกซ์ : 0 2679 5703

สาขาสี่พระยา

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

295 ถ.สี่พระยา แขวงสี่พระยา

เขตบางรัก กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2235 2886,

0 2631 5440-1

แฟกซ์ : 0 2235 2882

สาขาสุขุมวิท 4

(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)

142 ชั้น 1 อาคารกูแปซิฟิกเพลส

ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตย

เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2253 5137,

0 2653 2178-9

แฟกซ์ : 0 2653 2181

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2566

สาขาสุขุมวิท 25

(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)

1 อาคารวสุ 1 ซ.สุขุมวิท 25 ถ.สุขุมวิท
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา
กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2258 9330-2

แฟกซ์ : 0 2258 4582

สาขาสุรวงศ์

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

134 ถ.สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา
เขตบางรัก กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2233 9730-2

แฟกซ์ : 0 2235 5208

สาขาเสนานิคม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

126/19 ถ.พหลโยธิน 32 (ซ.เสนานิคม 1)
แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900

โทรศัพท์ : 0 2561 3100-1,

0 2561 1054

แฟกซ์ : 0 2579 9088

สาขาหนองแขม

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

77/207 หมู่ 2 ถ.เพชรเกษม
แขวงหนองค้างพลู เขตหนองแขม
กทม. 10160

โทรศัพท์ : 0 2420 7941-3

แฟกซ์ : 0 2420 7940

สาขาห้วยหมาก

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

5, 7, 9 ซ.รามคำแหง 19/1 ถ.รามคำแหง
แขวงห้วยหมาก เขตบางกะปิ กทม. 10240

โทรศัพท์ : 0 2318 8561-3

แฟกซ์ : 0 2318 0139

สาขานุสาวรีย์ชัยสมรภูมิ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

911/1-3 ถ.พหลโยธิน แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2271 0089, 0 2271 2662,

0 2271 3447

แฟกซ์ : 0 2271 0088

สาขาโตกมนตรี

(จ. - ศ. 8.30 - 16.00 น.)

163 ชั้น 1 อาคารรัชภาคย์
ถ.สุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ
เขตวัฒนา กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2258 3259, 0 2258 3261,

0 2258 3881

แฟกซ์ : 0 2258 9552

สาขาอ่อนนุช

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1468, 1470 หมู่ 6 ถ.อ่อนนุช
แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง
กทม. 10250

โทรศัพท์ : 0 2332 3134-6

แฟกซ์ : 0 2331 8519

สาขาอินเตอร์เซ็นท์ 21

(พรีวิลเลจ แแบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

399 อาคารอินเตอร์เซ็นท์ 21 ถ.สุขุมวิท
(สี่แยกโกศก) แขวงคลองเตยเหนือ
เขตวัฒนา กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2232 2484

สาขาอาคารไทยวา

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

21/63-66 อาคารไทยวาทาวเวอร์ 1
ถ.สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ
เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2285 0092-4

แฟกซ์ : 0 2285 0095

สาขาไอคอนสยาม

(พรีวิลเลจ แแบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

299 ห้องที่ 509-510 ชั้น 5

ศูนย์การค้าไอคอนสยาม ถ.เจริญนคร

แขวงคลองตันใหม่ เขตคลองสาน

กทม. 10600

โทรศัพท์ : 0 2093 5910-6

แฟกซ์ : 0 2006 4801

ภาคกลาง

สาขานครปฐม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

63, 65 ถ.ราชวิถี ต.พระปฐมเจดีย์

อ.เมือง จ.นครปฐม 73000

โทรศัพท์ : 0 3425 1184-5

แฟกซ์ : 0 3425 1186

สาขาพระนครศรีอยุธยา

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

255 หมู่ 5 ถ.โรจนะ อ.พระนครศรีอยุธยา

จ.พระนครศรีอยุธยา 13000

โทรศัพท์ : 0 3524 6030, 0 3524 6118

แฟกซ์ : 0 3524 1546

สาขาราชบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

11 ถ.ศรรท. ต.หน้าเมือง อ.เมือง

จ.ราชบุรี 70000

โทรศัพท์ : 0 3231 0321-3

แฟกซ์ : 0 3231 0324

สาขาสุนทรสงคราม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

125/28 ถ.ทางเข้าเมือง ต.แม่กลอง

อ.เมือง จ.สุนทรสงคราม 75000

โทรศัพท์ : 0 3471 8111, 0 3471 8222,

0 3471 8629

แฟกซ์ : 0 3471 8627

สาขาสุนทรสาคร

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

927/403 ถ.เศรษฐกิจ 1 ต.มหาชัย

อ.เมือง จ.สุนทรสาคร 74000

โทรศัพท์ : 0 3442 7582,

0 3481 0514-5

แฟกซ์ : 0 3481 0513

สาขาสระบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

427 ถ.พหลโยธิน ต.ปากเพรียว

อ.เมือง จ.สระบุรี 18000

โทรศัพท์ : 0 3621 2137-8,

0 3622 1630

แฟกซ์ : 0 3622 1636

ภาคตะวันออก

สาขาจันทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

82/9 ถ.ท่าแฉลบ ต.วัดใหม่

อ.เมือง จ.จันทบุรี 22000

โทรศัพท์ : 0 3934 6616,

0 3934 6434-5

แฟกซ์ : 0 3932 1201

สาขาฉะเชิงเทรา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

94/3 ถ.ชุมพล ต.หน้าเมือง อ.เมือง

จ.ฉะเชิงเทรา 24000

โทรศัพท์ : 0 3851 1621-2,

0 3853 5083

แฟกซ์ : 0 3851 1623

สาขาชลบุรี

(พริวิลเลจ แบนด์ทึง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

804 ถ.เจตนารมณ์ ต.บางปลาสร้อย

อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000

โทรศัพท์ : 0 3827 3601-3

แฟกซ์ : 0 3827 3607

สาขาชลบุรี 2

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

116/110 หมู่ 3 ถ.สุขุมวิท ต.บ้านสวน

อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000

โทรศัพท์ : 0 3879 7457-9

แฟกซ์ : 0 3879 7461

สาขาเขื่อนล้า ชลบุรี

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

55/88-9, 55/91 ชั้น 2

ห้างสรรพสินค้าเขื่อนล้า ชลบุรี ถ.สุขุมวิท

ต.เสม็ด อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000

โทรศัพท์ : 0 3805 3920-2

แฟกซ์ : 0 3805 3924

สาขาบางละมุง

(จ. - ศ. 10.00 - 17.00 น.)

90/27 หมู่ 5 ถ.พญา-นาเกลือ ต.นาเกลือ

อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150

โทรศัพท์ : 0 3842 7748-9,

0 3842 9333

แฟกซ์ : 0 3842 3332

สาขาบ้านฉาง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

51/12 หมู่ 5 ถ.สุขุมวิท ต.บ้านฉาง

อ.บ้านฉาง จ.ระยอง 21130

โทรศัพท์ : 0 3860 3121-3

แฟกซ์ : 0 3860 3119

สาขาบ้านบึง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

403 ถ.ชลบุรี-บ้านบึง ต.บ้านบึง

อ.บ้านบึง จ.ชลบุรี 20170

โทรศัพท์ : 0 3875 0979,

0 3844 3626-7

แฟกซ์ : 0 3844 3039

สาขาพญา

(จ. - ศ. 10.00 - 17.00 น.)

325/115-116 หมู่ 10 ถ.พญาสาย 2

ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150

โทรศัพท์ : 0 3841 0027, 0 3842 9464

แฟกซ์ : 0 3842 9400

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2566

สาขาแพชชั่น ซ็อบปิ้ง เดสติเนชั่น

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

554/4 ชั้น 2 ศูนย์การค้าแพชชั่น ซ็อบปิ้ง

เดสติเนชั่น ถ.สุขุมวิท ต.เมืองพระ

อ.เมือง จ.ระยอง 21000

โทรศัพท์ : 0 3802 3401-3

แฟกซ์ : 0 3802 3404

สาขามาบตาพูด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 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 4730-2

แฟกซ์ : 0 3861 4734

สาขาเซ็นทรัล ศรีราชา

(เวลท์ แวงก์ทิง คอร์เนอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

8 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล ศรีราชา ชั้น 2

ถ.สุขุมวิท อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110

โทรศัพท์ : 0 3832 8458-60

แฟกซ์ : 0 3832 8461

สาขาศรีราชา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

135/19 ถ.สุขุมวิท ต.ศรีราชา

อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110

โทรศัพท์ : 0 3832 4500-3

แฟกซ์ : 0 3832 4505

สาขาอมตะนคร

(จ. - ศ. 10.00 - 17.00 น.)

700/17 หมู่ที่ 1 ต.คลองตำหรุ

อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000

โทรศัพท์ : 0 3845 7564-6

แฟกซ์ : 0 3845 7568

สาขาอีสเทิร์นซีบอร์ด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

24/1 หมู่ 4

นิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด

ถ.เหมราชอเวนิว ต.ปลวกแดง

อ.ปลวกแดง จ.ระยอง 21140

โทรศัพท์ : 0 3895 5284-6

แฟกซ์ : 0 3895 5289

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สาขาขอนแก่น

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

34, 34/1-2 ถ.หน้าเมือง ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000

โทรศัพท์ : 0 4323 7620-1,

0 4333 4577

แฟกซ์ : 0 4323 7435

สาขาขอนแก่น-ถนนมิตรภาพ

(พรีวิลเลจ แวงก์ทิง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

81/1 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง

จ.ขอนแก่น 40000

โทรศัพท์ : 0 4324 1686, 0 4333 2059,

0 4333 4413

แฟกซ์ : 0 4323 8435

สาขานครราชสีมา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

2-4 ถ.ชุมพล ต.ในเมือง อ.เมือง

จ.นครราชสีมา 30000

โทรศัพท์ : 0 4426 8874-7

แฟกซ์ : 0 4425 5476

สาขานครราชสีมา 2

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

545 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000

โทรศัพท์ : 0 4426 3488-90

แฟกซ์ : 0 4426 3493

สาขาบ้านห้วย จุฑารानी

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

214/27-29 ถ.อุดรฤกษ์ ต.หมากแข้ง

อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000

โทรศัพท์ : 0 4224 3639-41

แฟกซ์ : 0 4224 3643

สาขาบุรีรัมย์

(จ. - ศ. 9:00-16:00 น.)

377 หมู่ 8 ถ.จิระ 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

สาขาสกนนคร

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1551/12 ถ.สุขเกษม ต.ธาตุเชิงชุม

อ.เมือง จ.สกนนคร 47000

โทรศัพท์ : 0 4271 6350, 0 4271 6765,
0 4271 6895

แฟกซ์ : 0 4271 6728

สาขาสุรินทร์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

79, 81, 83 ถ.จิตรบำรุง ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.สุรินทร์ 32000

โทรศัพท์ : 0 4451 1848,
0 4451 8997-8

แฟกซ์ : 0 4451 1081

สาขาอุดรธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

359 ถ.โพธิ์ศรี ต.หมากแข้ง อ.เมือง

จ.อุดรธานี 41000

โทรศัพท์ : 0 4222 1333, 0 4234 3023,
0 4234 3425

แฟกซ์ : 0 4224 4062

สาขาอุบลราชธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

177 ถ.อุปราช ต.ในเมือง อ.เมือง

จ.อุบลราชธานี 34000

โทรศัพท์ : 0 4524 3830-1,
0 4526 2904

แฟกซ์ : 0 4524 3832

ภาคเหนือ**สาขาเชียงราย**

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

643/5 หมู่ 3 ถ.อุตรกิจ ต.เวียง

อ.เมือง จ.เชียงราย 57000

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

แฟกซ์ : 0 5371 5429

สาขาเชียงใหม่-ห้วยแก้ว

(พริวิลเลจ แบนกิ้ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

137 ถ.ห้วยแก้ว ต.สุเทพ อ.เมือง

จ.เชียงใหม่ 50200

โทรศัพท์ : 0 5321 1091-3

แฟกซ์ : 0 5321 1095

สาขาเซ็นทรัลแอร์พอร์ต เชียงใหม่

(ทุกวัน 11.00 - 20.00 น.)

2 ถ.มหิดล, 252-252/1 ถ.วัลเลย์

ต.หายยา อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100

โทรศัพท์ : 0 5390 4143,
0 5390 4145-6

แฟกซ์ : 0 5390 4147

สาขาเซ็นทรัล เฟสตีวัล เชียงใหม่

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

99,99/1,99/2

เซ็นทรัล เฟสตีวัล เชียงใหม่ ชั้น 3

ถ.ชูปเปอร์ไฮเวย์ ต.ฟ้าฮ่าม

อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000

โทรศัพท์ : 0 5323 3860-2

แฟกซ์ : 0 5387 4029

สาขานนศรีดอนไชย เชียงใหม่

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

54/1 อาคารสุริวงศ์บิศเซ็นเตอร์

ถ.ศรีดอนไชย ต.หายยา

อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100

โทรศัพท์ : 0 5327 0029-30,
0 5328 2903

แฟกซ์ : 0 5328 2015

สาขานนไฮเวย์-เชียงใหม่

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

1/99 ถ.เชียงใหม่-ลำปาง ต.หนองป่าครั่ง

อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000

โทรศัพท์ : 0 5330 4701-3

แฟกซ์ : 0 5330 4705

สาขานครสวรรค์

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

532-534 ถ.โกสีย์ ต.ปากน้ำโพ

อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000

โทรศัพท์ : 0 5621 4690, 0 5621 3166

แฟกซ์ : 0 5621 3224

สาขาพิษณุโลก

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

691/3-6 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000

โทรศัพท์ : 0 5522 5153-5

แฟกซ์ : 0 5522 5156

สาขาลำปาง

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)

255 ถ.บุญวาทย์ ต.สวนดอก อ.เมือง

จ.ลำปาง 52000

โทรศัพท์ : 0 5421 8383, 0 5422 7383

แฟกซ์ : 0 5422 7637

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2566

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 0526, 0 7621 0534,
0 7621 0575
แฟกซ์ : 0 7621 0596

สาขาตรัง
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
1/5-6 ถ.พระราม 6 ต.ทับเที่ยง
อ.เมือง จ.ตรัง 92000
โทรศัพท์ : 0 7521 7781-3
แฟกซ์ : 0 7521 7785

สาขากอนนเพชรเกษม หาดใหญ่
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
452/8 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่
อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
โทรศัพท์ : 0 7422 0263,
0 7422 0274-5
แฟกซ์ : 0 7422 0281

สาขานครศรีธรรมราช
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
1719-1721 ถ.ราชดำเนิน ต.ท่าวัง
อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000
โทรศัพท์ : 0 7535 6112,
0 7535 6860-1
แฟกซ์ : 0 7534 2352

สาขาภูเก็ต
(พรีวิลเลจ แแบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
206 ถ.ภูเก็ต ต.ตลาดใหญ่ อ.เมือง
จ.ภูเก็ต 83000
โทรศัพท์ : 0 7621 1566, 0 7621 1577,
0 7621 1606
แฟกซ์ : 0 7621 4902

สาขายะลา
(จ. - ศ. 9.00 - 15.00 น.)
8-12 ถ.พิพิธภัณฑน์ ต.สะเตง
อ.เมือง จ.ยะลา 95000
โทรศัพท์ : 0 7321 2218, 0 7321 2414,
0 7324 0872
แฟกซ์ : 0 7321 3764

สาขาสุราษฎร์ธานี
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
208/2-3 ถ.ชนเกษม ต.ตลาด
อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000
โทรศัพท์ : 0 7728 6292-4
แฟกซ์ : 0 7728 6298

สาขาหาดป่าตอง
(จ. - ศ. 9.30 - 16.30 น.)
9/33 ถนนผังเมือง สาย ก
ต.ป่าตอง อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83150
โทรศัพท์ : 0 7651 0735-6,
0 7651 0750
แฟกซ์ : 0 7651 0794

สาขาหาดใหญ่
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
164 ถ.นิพัทธอุทิศ 1
อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
โทรศัพท์ : 0 7424 3032, 0 7424 3810,
0 7424 5033
แฟกซ์ : 0 7423 5606

หน้านี้เป็นว่างไว้โดยเจตนา

หน้านี้เป็นว่างไว้โดยเจตนา



Right By You

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

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

www.UOB.co.th

f facebook.com/uob.th
in linkedin.com/company/uob
@ instagram.com/uob.th
▶ youtube.com/UOBThai

