

Forging a Sustainable Future



สารบัญ

เกี่ยวกับธนาคาร

- 2 ข้อมูลองค์กร
- 2 การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- 3 คณะกรรมการธนาคาร
- 3 ผู้มีอำนาจในการจัดการ
- 5 แผนผังองค์กร

สร้างสมดุลระหว่างการเติบโตและความมั่นคงระยะยาว

- 6 สารจากประธานกรรมการ
- 9 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

การพัฒนาสู่อนาคตที่ยั่งยืน

- 11 วิธีการที่นำไปสู่ความยั่งยืน
- 21 ขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืน
- 32 ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
- 45 สร้างบุคลากรผู้ชำนาญการ
- 52 ตั้งมั่นบนพื้นฐานรู้รับผิดชอบ
- 69 สถิติรายงานความยั่งยืน

รายงานทางการเงิน

- 72 รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน 2563
- 78 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 82 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การกำกับดูแลกิจการ

- 215 การบริหารความเสี่ยง
- 235 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 238 ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร
- 239 รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- 241 รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 243 การกำกับดูแลกิจการและโครงสร้างการจัดการ

ข้อมูลอื่น

- 248 ข้อมูลธนาคาร
- 267 การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- 268 สาขา



United We Stand

He Shu

หมึกจีนบนกระดาษสา

69 x 91 ซม.

ผลงาน *United We Stand* ที่ได้รับรางวัล Highly Commended ประเภทศิลปะใหม่หรือสมัครเล่น จากการประกวดจิตรกรรมยูเอบี ประจำปี 2563 (ประเทศสิงคโปร์) คือแรงบันดาลใจของการออกแบบรายงานประจำปีครั้งนี้ ผลงานชิ้นนี้ของคุณ He Shu สะท้อนให้เห็นถึงจิตวิญญาณที่เข้มแข็งของมนุษย์ในการเอาชนะความยากลำบาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปีที่ทั่วทั้งโลกต่างโกลาหลจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19

ศิลปินได้ปลุกพลังและความงดงามของความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันในจิตใจของเรา ผ่านภาพของดอกกล้วยไม้ที่เบ่งบานได้แม้อยู่ท่ามกลางสภาพแวดล้อมอันเลวร้าย โดยมีผีเสื้อเป็นสัญลักษณ์สะท้อนถึงความพยายามเล็กๆ ของทุกคนที่สามารถร่วมกันสร้างพลังอันยิ่งใหญ่ได้ ศิลปินได้บรรยายไว้ว่า “เมื่อสายลมแห่งการเปลี่ยนแปลงพัดผ่าน จงกล้าหาญที่จะค้นหาสิ่งใหม่ๆ แห่งการปรับเปลี่ยน ปรับตัวและเรียนรู้อย่างรวดเร็วในโลกที่เปลี่ยนแปลงไป แพลงความวิตกกังวลเป็นการลงมือทำ แพลงความสิ้นหวังให้เป็นพลัง แพลงความท้าทายให้เป็นโอกาส”

เช่นเดียวกับธนาคารยูเอบี เรายังคงก้าวไปข้างหน้าอย่างยั่งยืนในปี 2563 ด้วยค่านิยมที่ยึดมั่น งบดุลที่แข็งแกร่ง การบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง และรากฐานของความเป็นผู้ประกอบการ เพื่อช่วยให้ลูกค้า เพื่อนพนักงาน และชุมชนของเราก้าวข้ามผ่านความท้าทายสู่ช่วงเวลาที่ดียิ่งขึ้น

ในฐานะผู้อุปถัมภ์แวดวงศิลปะในเอเชีย ธนาคารยูเอบีเล็งเห็นถึงพลังของศิลปะในการหลอมรวมจิตใจ เยียวยา และเปิดโอกาสให้เราได้พบกับความเป็นไปได้ โดยการประกวดจิตรกรรมยูเอบีที่ก้าวสู่ครั้งที่ 39 ในปี 2563 เป็นโครงการหลักที่จัดโดยพร้อมเพรียงกันทั้งสี่ตลาดหลักของธนาคารยูเอบีในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้



ข้อมูลองค์กร

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย”) ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ มีเครือข่ายทั่วประเทศ 152 สาขา และเครื่องเอทีเอ็ม 375 เครื่อง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) พร้อมให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและเป้าหมายทางการเงินที่แตกต่างกันของลูกค้าทั้งประเภทบุคคล ธุรกิจ SME และธุรกิจขนาดใหญ่ นอกจากนี้ธนาคารยูโอบี ประเทศไทยยังมีเครือข่ายอยู่ในประเทศ เพื่อให้บริการที่เชี่ยวชาญเฉพาะทาง ได้แก่ การจัดเก็บหนี้

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

มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

การจัดความน่าเชื่อถือแบบสากล

ระยะยาว	A3
ระยะสั้น	P-2

ฟิทช์ เรตติ้งส์

การจัดความน่าเชื่อถือแบบสากล

ระยะยาว	A-
ระยะสั้น	F1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb-
อันดับเครดิตสนับสนุน	1
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
ระยะยาว	AAA(th)
ระยะสั้น	F1+(th)

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

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทยเป็นธนาคารชั้นนำระดับภูมิภาคที่มีรากฐานมั่นคงในประเทศไทย ที่พร้อมนำประโยชน์จากความร่วมมือและความเชี่ยวชาญและเครือข่ายที่แข็งแกร่งระดับภูมิภาคมาสู่ลูกค้า เรามุ่งมั่นที่จะเข้าใจถึงทุกความต้องการ เพื่อนำเสนอนวัตกรรมทางการเงินผ่านผลิตภัณฑ์คุณภาพและบริการชั้นเลิศแก่ลูกค้าของเราได้อย่างเหมาะสม

การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม

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

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

คณะกรรมการธนาคาร

ดร. วี ไชว เยา	ประธานกรรมการ
นายวี อี เชียง	รองประธานกรรมการ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการอิสระ
นายชนิตร ชาญชัยณรงค์	กรรมการอิสระ
รองศาสตราจารย์อิทธิพันธุ์ เชื้อบุญชัย	กรรมการอิสระ
ดร. ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	กรรมการอิสระ
นายชาน ก๊อก ซอง	กรรมการ
นายตัน ชุน อีน	กรรมการ
นายสัณชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

ผู้มีอำนาจในการจัดการ (ณ 31 ธันวาคม 2563)

นายตัน ชุน อีน	กรรมการผู้จัดการใหญ่
นายสัณชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ การเงินและสนับสนุนธุรกิจธนาคาร
นายเจียว สวีกวน สตีเว่น	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Advisor to CEO
นายยุทธชัย เตยะราชกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บุคคลธนกิจ
นายเฉี่ยว ชู คิม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Wholesale Banking
นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Credit & Risk Management
นายธีรวัฒน์ ตรีรัตน์ดีลกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Card Payment & Unsecured Products
นางสาวจินตนา กิตติวิบูลย์มาศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Global Markets
นางสาวเกศทิพย์ เทียมเวช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กำกับธุรกิจ
นายมานิต พาณิชย์กุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตรวจสอบ
นายนาจ ลิมนนารายัน อะดิพาริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เทคโนโลยีและปฏิบัติการ
นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการดิจิทัล
นางสาวศศิวิมล อารยวัฒนาพงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทรัพยากรบุคคล
นางสยมรัตน์ มาระเนตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธุรกิจ SME
นายวีรชัย ชื่นชมพูนุท	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กฎหมายและเลขานุการธนาคาร
นางสาวธรรัตน์ โอฬารหาญกิจ	ผู้อำนวยการอาวุโส บริหารสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร
นางสาวอัมพร ทรัพย์จินตางค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Industry Group 2 และ Wealth Management
นางอภัสรา ลิปิพันธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Credit
นางกัญลิกา บุษปวนิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ พาณิชย์ธนกิจ
นางสาวเกศสุดา พันธุ์พฤกษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Enterprise Banking 2
นายคมสัน ยูวชิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Credit Evaluation & Approval
นายนาคร วรรณานท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Mortgage



ผู้มีอำนาจในการจัดการ (ณ 31 ธันวาคม 2563)

นางสาวนภาพร ปทุมบาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Wholesale/ Global Market Operations
นางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Wealth Products
นายทที ศรีวิรัมย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Digital
นายนำโชค เสียมหาญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Channels Strategic & Business Management
นางสาวพนิตศนี ตันสวัสดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บรรษัทธนกิจ
นางพนิตตรา เวชชาชีวะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Financial Institutions
นางพรรณณี จงเจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Business T&O Management - Retail และรักษาการ Head of Business Technology Services
นายปานศักดิ์ รัตนภาสกร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Area Manager-Area 10 (East Region)
นางพัชนี ว่องศิลบัววัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Transaction Banking
นายพิศาล ชัตติโยทัยวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Debt Capital Markets
นายปิยะวัฒน์ จิระพงษ์สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Project Management Office
นายพงศกร จุลสวัสดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Area Manager-Area 2 (Sathorn- Silom-Pratunam)
นายพงศ์ธร สุพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Global Markets Sales
นายภูมิชาย ชูสกุลธนะชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Banking
นางสาวปรารธนา อมรเลิศวิมาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Personal Banking & Wealth Banking
นางสาวเรวดี อมรสิริพาณิชย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Corporate Banking Division 3
นายศักดิ์ชัย เสถียรสุนทร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Up Country 2
นางศกุลรัตน์ อัมยงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Trade Finance and Financial Supply Chain Management (FSCM) Sales
นางศศิธร รัตนกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Client Fulfillment & Service
นายศุภะวิทย์ ศุภพิพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Up Country 1
นางสุวิมลสา อนันทะสะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Sales & Distribution
นางสาวสุวิณทิพย์ ชื่นบาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Operations
นางสาวธรรวดี มนัสชินอภิสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Industry Group 1
นายธวัชชัย แพร่แสงเอี่ยม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ China Desk
นางอุษณีย์ เขียววานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารสินทรัพย์พิเศษ
นางสาววจี ประมวลรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ CMB Central Review Team 1
นางวิยะดา วัลยะเสวี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Commercial Credit Evaluation & Approval
นางสาววาสนี คิวะเกื้อ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Finance
นางสาววิภาพร เตชะโมตรีจิตต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Business Compliance และรักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Portfolio and Regulatory Management
นายเยา ฉือ ขอย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารความเสี่ยง

สารจากประธานกรรมการ



“ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย จะขยายธุรกิจของเราด้วยการเติบโตอย่างมั่นคงต่อเนื่องในระยะยาว โดยการขับเคลื่อนของทีมผู้บริหารที่เปี่ยมไปด้วยประสบการณ์และพนักงานที่ทุ่มเท”

ภาพรวมเศรษฐกิจประเทศไทยปี 2563

การเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2563 ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการระบาดของโรคโควิด-19 อุปสงค์ทั่วโลกที่ลดลงส่งผลให้การค้าระหว่างประเทศหดตัว และกระทบต่อภาคธุรกิจส่งออกและห่วงโซ่อุปทานของไทย ภาคการท่องเที่ยวซึ่งคิดเป็นสัดส่วนเกือบร้อยละ 15 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ ได้รับผลกระทบอย่างหนักจากมาตรการควบคุมการเดินทางทั่วโลกและการยกเลิกเที่ยวบินของสายการบินต่างๆ อย่างไรก็ตาม ธุรกิจประกันภัย การขนส่ง และการสื่อสารโทรคมนาคมยังเติบโตได้ อันเนื่องมาจากวิถีชีวิตและการทำงานแบบใหม่ที่เกิดขึ้นจากการปรับตัวรับมือกับโรคระบาดครั้งนี้

ทางด้านสกุลเงิน การแข็งค่าของเงินบาทยังคงปรับตัวต่อเนื่อง อันเป็นผลพวงจากปัจจัยภายนอก อาทิ ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐที่อ่อนตัว การขาดดุลงบประมาณของสหรัฐอเมริกาที่เพิ่มขึ้น รวมถึงความหวังจากการพัฒนาวัคซีนป้องกันโควิด-19

ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2563

ปี 2563 นับเป็นปีแห่งวิกฤตสุขภาพจากโรคอุบัติใหม่และวิกฤตเศรษฐกิจทั่วโลก ท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่ท้าทาย ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ยังคงสามารถบริหารจัดการงบดุลให้คงความมั่นคงแข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีรายได้รวมอยู่ที่ 20,321 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปี 2562 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยรวมลดลงร้อยละ 1 อยู่ที่ 12,091 ล้านบาท จาก 12,263 ล้านบาทในปี 2562 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 8,230 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.76 จาก 8,168 ล้านบาทในปี 2562 ซึ่งเป็นผลมาจากการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัย ธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 1,650 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 64 จากปีที่ผ่านมา โดยเป็นผลมาจากการที่ธนาคารตั้งเงินกันสำรองเชิงป้องกันเพิ่มสูงขึ้น

สินเชื่อโดยรวมของธนาคารอยู่ที่ 432,334 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.06 จาก 415,456 ล้านบาทในปี 2562 อันเป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อรายย่อย ในขณะที่มีฐานเงินฝากทั้งสิ้นอยู่ที่ 491,452 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35,141 ล้านบาท จาก 456,311 ล้านบาทในปี 2562

การรักษางบดุลที่แข็งแกร่งยังคงเป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่ง ด้วยเป็นพื้นฐานสำคัญในการให้การสนับสนุนแก่ลูกค้าธนาคารในทุกช่วงวัฏจักรของตลาด เราบริหารจัดการอย่างใกล้ชิดและมีความเชื่อมั่นในคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคาร อันเป็นผลมาจากวัฒนธรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งและการดำเนินงานอย่างรอบคอบ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมมีอัตราอยู่ที่ร้อยละ 3.09 ซึ่งยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม

เงินกองทุนของธนาคารยังมั่นคงด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 18.00 และร้อยละ 20.26 ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารยูโอบี ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันระดับโลกที่ ‘Aa1’ โดยมูดีส์ และ ‘AA-’ โดยสแตนดาร์ดแอนด์ปัวร์ส และฟิทช์ เรทติ้งส์ สำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือเงินฝากระยะยาวที่ A3 โดยมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส และความน่าเชื่อถือภายในประเทศระยะยาวสูงสุดที่ AAA(tha) โดยฟิทช์ เรทติ้งส์

การพัฒนาองค์กร

การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ส่งผลกระทบต่อชีวิต คุณภาพชีวิต และการดำเนินชีวิตของประชาชนอย่างรุนแรงและเป็นวงกว้าง ภาครัฐและหลายภาคส่วนสำคัญ อาทิ สาธารณสุข โทรคมนาคม และสถาบันการเงิน ต่างร่วมมือกันออกมาตรการต่างๆ เพื่อช่วยให้ประชาชนองค์กรธุรกิจ และชุมชนสามารถก้าวข้ามช่วงเวลาที่ยากลำบากนี้

ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด-19 มากกว่า 80,000 ราย ด้วยมาตรการช่วยเหลือทางการเงินที่หลากหลาย เพื่อบรรเทาผลกระทบที่แต่ละบุคคลและธุรกิจได้รับแตกต่างกันไปได้อย่างเหมาะสม พร้อมมุ่งเน้นสนับสนุนผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (เอสเอ็มอี) ให้นำเทคโนโลยีที่เหมาะสมมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจเพื่อรับมือกับผลกระทบที่ได้รับ และนำองค์กรสู่ดิจิทัลเพื่อเตรียมความพร้อมหลังวิกฤต ผ่านโครงการอบรมออนไลน์เสริมทักษะด้านดิจิทัลต่างๆ โดยไม่มีค่าใช้จ่าย

นอกจากนี้ เรายังช่วยเสริมศักยภาพในการดำเนินธุรกิจให้กับลูกค้าด้วยการใช้เทคโนโลยี เช่น บริการ UOB Virtual Account Solution ที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการรายการเงินโอนเข้าบัญชีได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โซลูชันแบบครบวงจรนี้ช่วยให้ธุรกิจลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและประหยัดเวลาในการจัดทำบัญชี กระทบยอดได้ โดยในปี 2563 ธนาคารได้ลงนามในบันทึกความเข้าใจ (Memorandum Of Understanding) กับมหาวิทยาลัยขอนแก่น และมหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี ในการให้บริการ UOB Virtual Account Solution อย่างเต็มรูปแบบ

ในด้านความช่วยเหลือแก่ภาคธุรกิจที่ขับเคลื่อนการเติบโตทางเศรษฐกิจในภูมิภาค ธนาคารให้บริการทางการเงินแบบเจาะกลุ่มอุตสาหกรรมเพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจเติบโตอย่างมีความรับผิดชอบและยั่งยืน โดยในปี 2563 เราได้ให้สินเชื่อสำหรับโครงการเพื่อสิ่งแวดล้อมแก่ BECIS-Symbior หนึ่งในผู้นำด้านการพัฒนาพลังงานแสงอาทิตย์ในเอเชียด้วยวงเงินสูงถึง 1,260 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนการพัฒนาโครงการด้านพลังงานแสงอาทิตย์ผ่านโครงการยู-โซลาร์ ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มที่สนับสนุนระบบนิเวศของอุตสาหกรรมพลังงานแสงอาทิตย์ครบวงจรแห่งแรกของเอเชีย เพื่อขับเคลื่อนการพัฒนาและส่งเสริมการใช้พลังงานหมุนเวียนในอาเซียน โดยการให้สินเชื่อครั้งนี้ได้รับรางวัล Best Green Loan ในประเทศไทย สาขา Sustainable Finance จาก The Asset Triple A Country Awards 2020 อีกด้วย

ความมุ่งมั่นในการทำสิ่งที่ถูกต้องเพื่อลูกค้าในระยะยาวของธนาคารยังได้รับการยกย่องจากอุตสาหกรรมธนาคาร หนึ่งใน 37 รางวัลที่ธนาคารได้รับในปี 2563 คือรางวัล Thailand's Best International Bank 2020 จาก Asiamoney Best Bank Awards 2020 นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับรางวัล International Retail Bank of the Year in Thailand จาก Asian Banking & Finance Retail Banking Awards 2020 เป็นครั้งที่สองติดต่อกัน จากการช่วยเหลือลูกค้าให้ผ่านพ้นวิกฤตของการแพร่ระบาด ประกอบกับผลการดำเนินงานที่มั่นคงท่ามกลางการแข่งขันที่สูงของธุรกิจธนาคาร

นอกจากนี้ TMRW by UOB บริการธนาคารผ่านมือถือรูปแบบใหม่ที่ออกแบบมาเพื่อดิจิทัลเจเนอเรชันสำหรับภูมิภาคอาเซียนที่เปิดตัวครั้งแรกในประเทศไทย ยังได้สร้างมาตรฐานใหม่สำหรับธนาคารดิจิทัลทั่วโลกอย่างต่อเนื่อง ในปี 2563 TMRW ได้รับรางวัลทั้งหมด 16 รางวัล รวมถึงรางวัลจาก Global Finance ที่เลือกให้ TMRW เป็นธนาคารดิจิทัลสำหรับผู้บริโภคที่ดีที่สุดในประเทศไทย

การพัฒนาและเตรียมความพร้อมบุคลากร

ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงของสังคมที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีและความคาดหวังที่เพิ่มขึ้นจากลูกค้า ธนาคารให้ความสำคัญสูงสุดต่อการฝึกอบรม และให้การสนับสนุนพนักงานในการพัฒนาตนเองเพื่อให้มีทักษะที่ทันสมัยและสอดคล้องกับพัฒนาการในอนาคต ในปี 2563 พนักงานของธนาคารยูโอบี ประเทศไทยได้สำเร็จหลักสูตรบังคับพื้นฐาน Better U ซึ่งเป็นหลักสูตรที่มุ่งพัฒนาความสามารถหลัก 5 ทักษะ ไม่ว่าจะเป็นการสร้างและพัฒนากรอบความคิดแบบเติบโต (growth mindset) ทักษะในการแก้ปัญหา (problem-solving) ความรู้ความเข้าใจในการทำงานด้านดิจิทัล (digital awareness) ทักษะการออกแบบกระบวนการที่มองกลุ่มผู้ใช้งานเป็นหลัก (human-centred design) รวมถึงทักษะการนำข้อมูลไปใช้งาน (data storytelling)

การดูแลชุมชน

นับตั้งแต่เริ่มมีการระบาดของโรคโควิด-19 ธนาคารยูโอบีให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาด เพื่อบรรเทาจิตใจและสร้างกำลังใจให้สามารถก้าวผ่านช่วงเวลาแห่งความยากลำบากนี้ไปได้ผ่านโครงการ #รวมใจสู้ไปพร้อมคุณ เพื่อช่วยลูกค้าชุมชนและสังคม



สารจากประธานกรรมการ

เมื่อเดือนมีนาคม 2563 พนักงานของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้ร่วมระดมกำลังช่วยกันประกอบกระบี่ป้องกันใบหน้า (face shield) จำนวน 10,000 อัน เพื่อมอบให้กับบุคลากรทางการแพทย์ใน 26 โรงพยาบาลทั่วประเทศ นอกจากนี้ เพื่อแสดงความห่วงใยต่อบุคลากรทางการแพทย์และสาธารณสุขที่เป็นกำลังสำคัญในการดูแลผู้ป่วยติดเชื้อโควิด-19 ธนาคารยังได้มอบชุดป้องกันเชื้อโรคจำนวน 1,000 ชุด ให้แก่โรงพยาบาลราชวิถี ซึ่งเป็นหนึ่งในโรงพยาบาลหลักของรัฐที่รองรับผู้ป่วยโควิด-19 จำนวนมาก เพื่อให้บุคลากรทางการแพทย์ใช้ระหว่างการดูแลรักษาผู้ป่วย พร้อมทั้งยังร่วมมือกับสมาคมธนาคารไทยบริจาคเงินเพื่อสนับสนุนรัฐบาลในการต่อสู้กับการแพร่ระบาดและช่วยเหลือบุคลากรทางการแพทย์ที่รักษาผู้ป่วยโควิด-19 อีกด้วย

ในเดือนพฤษภาคม 2563 กลุ่มธนาคารยูโอบีได้ดำเนินการระดมทุนจากเครือข่ายของธนาคารใน 18 ประเทศทั่วโลกได้เป็นจำนวนมากกว่า 36.69 ล้านดอลลาร์ (1.65 ล้านดอลลาร์สิงคโปร์) เข้ากองทุน UOB Heartbeat เพื่อสู้ภัยโควิด-19 โดยธนาคารยูโอบี ประเทศไทย สามารถรวมใจพนักงานระดมทุนเงินบริจาคมากกว่า 4.54 ล้านบาท มอบให้กับ 5 โรงพยาบาลหลักในต่างจังหวัด ประกอบด้วยโรงพยาบาลวชิระภูเก็ต โรงพยาบาลสมุทรปราการ โรงพยาบาลหาดใหญ่ โรงพยาบาลชลบุรี และโรงพยาบาลยะลา เพื่อสนับสนุนการซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ในการดูแลรักษาผู้ป่วย

แนวโน้มปี 2564

ในภาพรวมของปี 2564 นี้ เราคาดว่าเศรษฐกิจของประเทศไทยจะกลับมาฟื้นตัวได้ในระดับปานกลาง และจะเติบโตมากขึ้นในปี 2565

ทั้งนี้ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศไทยนั้นขึ้นกับความสำเร็จของการควบคุมการระบาดของโรคโควิด-19 และการผลิตวัคซีนออกมาได้อย่างทันที่ทั่วโลก หากพิจารณาจากสมมติฐานเหล่านี้แล้ว กิจกรรมทางเศรษฐกิจภายในประเทศก็มีแนวโน้มที่จะกระเตื้องขึ้นในระหว่างปี เมื่อมาตรการล็อกดาวน์ได้ผ่อนคลายลง และการเดินทางภายในประเทศกลับมาเป็นปกติเทียบเท่ากับก่อนช่วงเกิดโรคระบาด ซึ่งก็จะส่งผลให้เกิดความมั่นใจในหมู่ผู้บริโภคและภาคธุรกิจมากขึ้น เมื่อพิจารณาจากอุปสงค์ภายนอกประเทศ เราคาดว่าภาคการท่องเที่ยวและภาคการส่งออกจะสามารถฟื้นตัวได้อย่างช้าๆ หลังจากที่มีการค้าระหว่างประเทศเริ่มฟื้นตัว รวมถึงการเริ่มเปิดประเทศรับนักท่องเที่ยวจากต่างประเทศหลังช่วงกลางปีนี้เป็นต้นไป

ด้วยความขอบคุณ

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย จะขยายธุรกิจของเราด้วยการเติบโตอย่างมั่นคงต่อเนื่องในระยะยาว โดยการขับเคลื่อนของทีมผู้บริหารที่เปี่ยมไปด้วยประสบการณ์และพนักงานที่ทุ่มเท

ผมขอขอบคุณคณะกรรมการสำหรับวิสัยทัศน์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ ขอขอบคุณคณะผู้บริหารธนาคารยูโอบี ประเทศไทย และพนักงานทุกคนสำหรับความมุ่งมั่น ความทุ่มเทและการมีส่วนร่วมที่ดีตลอดปีที่ผ่านมา

สุดท้ายนี้ ผมขอขอบคุณลูกค้าและนักลงทุนสำหรับความไว้วางใจและความเชื่อมั่นในธนาคารยูโอบีตลอดมา ผมหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับการสนับสนุนจากลูกค้าและนักลงทุนอย่างต่อเนื่องต่อไป

วิ โชว์ เยา

ประธานกรรมการ

กุมภาพันธ์ 2564

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม	
	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)
ฐานะการเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์	632,295	566,847
เงินให้สินเชื่อ	432,334	415,456
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	13,709	10,563
เงินรับฝาก	491,452	456,311
หนี้สิน	567,056	506,288
ส่วนของผู้ถือหุ้น	65,239	60,559
เงินกองทุน	70,828	63,875
ผลประกอบการ (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,506	14,890
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	4,815	5,541
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,023	5,734
กำไรสุทธิ	1,650	4,636
อัตราส่วนที่สำคัญ (ร้อยละ)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	2.59	2.73
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	0.28	0.85
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	2.61	7.91
กำไรสุทธิต่อหุ้น - พื้นฐาน (บาท)	0.66	1.86
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	3.09	2.67
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	26.25	24.36
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.00	17.91
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.26	20.17



ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 2563

การพัฒนาสู่อนาคตที่ยั่งยืน

- 11 วิธีการที่นำไปสู่ความยั่งยืน
- 21 ขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืน
- 32 ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
- 45 สร้างบุคลากรผู้ชำนาญการ
- 52 ตั้งมั่นบนพื้นฐานรับผิดชอบต่อ
- 69 สถิติรายงานความยั่งยืน

► การพัฒนาสู่อนาคตที่ยั่งยืน

วิธีการที่นำไปสู่ความยั่งยืน

วิธีการที่นำไปสู่ความยั่งยืนของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มีพื้นฐานจากหลักการสำคัญห้าประการที่ทำหน้าที่เสมือนเข็มทิศนำทางในการจัดการกับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและโอกาสต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกค้า พนักงาน นักลงทุน ผู้ผลิตและจัดหาสินค้า และชุมชนที่เราทำงานด้วย เราเชื่อว่าเรามีบทบาทหน้าที่ในการช่วยส่งเสริมสภาพเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมในระยะยาวของประเทศให้เป็นไปด้วยดี เรายังตระหนักดีว่าธรรมาภิบาลที่ตั้นเป็นสิ่งสำคัญในการผนวกเอาแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนไว้ในทุกภาคส่วนของธนาคารทั้งนี้ วิธีการที่แสดงให้เห็นถึงการแสดงความรับผิดชอบต่อในระยะยาวนี้ถือได้ว่าเป็นหัวใจสำคัญในทุกกิจกรรมและกลยุทธ์ทางธุรกิจของเรา

ในการเน้นให้ความสำคัญต่อการสร้างคุณค่าด้านความยั่งยืนสำหรับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารนั้น เรายังได้กำหนดให้กลยุทธ์ทางธุรกิจในระยะยาวของเราเป็นไปในทิศทางเดียวกับผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเหล่านั้น เราเชื่อในการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่ตอบสนองความต้องการในปัจจุบัน โดยไม่ส่งผลต่อความสามารถของคนรุ่นต่อไปในการตอบสนองความต้องการของพวกเขา ซึ่งหมายรวมถึงความเคารพต่อสิ่งแวดล้อม สิทธิมนุษยชน สิทธิแรงงาน งานที่มีคุณค่า และการเติบโตทางธุรกิจ ข้อมูลส่วนบุคคล และจริยธรรมทางธุรกิจ

เรามุ่งมั่นจัดการกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลตลอดจนผลกระทบของการดำเนินงานของเราด้วยวิธีการที่สอดคล้องไปกับค่านิยมของเราที่เรายึดถือ อันได้แก่ คุณธรรม สร้างสรรค์ เป็นหนึ่งเดียว และมุ่งมั่น ซึ่งยังเป็นไปในทิศทางเดียวกับความมุ่งมั่นในการส่งเสริมระบบธนาคารที่เป็นที่น่าเชื่อถือ มั่นคง และปลอดภัย

ในฐานะส่วนหนึ่งของกลุ่มธนาคารยูโอบี เรายังตระหนักถึงผลกระทบโดยตรงต่อสภาพแวดล้อมและสังคมอันเป็นเกิดจากการดำเนินงานของเราและได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการลดทอนผลกระทบเหล่านั้น เราทราบดีว่ากิจกรรมด้านการจัดหาเงินทุนและปล่อยสินเชื่อของเรามีความเป็นไปได้สูงที่จะส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และเศรษฐกิจในทางอ้อม ทั้งในเชิงบวกและลบ ดังนั้น เราจึงพยายามปรับปรุงวิธีการที่ใช้ในการเชิญชวนให้ลูกค้าและผู้ผลิตและจัดหาสินค้าของเราทำตามข้อกำหนดกฎหมายในระดับท้องถิ่น ระดับชาติ และในระดับสากล ตลอดจนข้อบังคับต่างๆ ที่มีเป้าหมายในการปกป้องและรักษาสภาพแวดล้อมและสภาพสังคม นอกจากนี้ เรายังสนับสนุนให้ลูกค้าและผู้ผลิตและจัดหาสินค้าของเราเลือกใช้แนวทางปฏิบัติที่ดีและเหมาะสมที่สุด และที่สอดคล้องไปกับนโยบาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล



หลักการชี้นำของแนวทางความยั่งยืนของเรา

- 1 **การร่วมสร้างอนาคตที่ยั่งยืนร่วมกันกับลูกค้า:** เปิดโอกาสให้ลูกค้ามีส่วนร่วมเพื่อส่งผลเชิงบวกต่อแนวทางปฏิบัติด้านความยั่งยืน เพื่อส่งผลให้ลูกค้ามีธุรกิจที่ยั่งยืนในอนาคต
- 2 **การกำหนดให้กลยุทธ์ทางธุรกิจและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียไปในทิศทางเดียวกัน:** ยังคงรักษาความสำคัญในเชิงเศรษฐกิจด้วยการยึดมั่นและดำเนินตามในกลยุทธ์ในการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน
- 3 **การเน้นไปที่การปฏิบัติได้จริงและการก้าวไปข้างหน้า:** นำแผนงานด้านความยั่งยืนไปปฏิบัติเพื่อจัดการกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และโอกาสต่างๆ อย่างสมเหตุสมผล ให้สอดคล้องไปกับความเป็นจริงทางการตลาดและการแข่งขัน
- 4 **การกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อันเป็นพื้นฐานสำคัญ:** กำหนดให้วิธีการที่นำไปสู่ความยั่งยืนของเราไปในทิศทางเดียวกับนโยบายและแนวทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลของรัฐบาล
- 5 **การขับเคลื่อนด้วยคุณค่า:** โดยมีพื้นฐานจากค่านิยมอันโดดเด่นที่เรายึดถือมาช้านาน



สารจากคณะกรรมการว่าด้วยความยั่งยืน

คณะกรรมการ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นสร้างคุณค่าระยะยาวแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร โดยผสานกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนไว้ในแนวทางการดำเนินธุรกิจ ในการกำหนดกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนดังกล่าว คณะกรรมการได้พิจารณาถึงปัจจัยหลายประการที่จะทำให้ธนาคารยูโอบีเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงการคำนึงถึงข้อมูลเชิงลึกจากทุกภาคส่วนขององค์กรและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจากภายนอก

แนวทางการไปสู่ความยั่งยืนของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย เน้นไปที่หลักการปฏิบัติและความก้าวหน้า ในการจัดการความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกส่วนของธนาคาร เราเชื่อว่าธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ในฐานะเครือข่ายของหนึ่งในธนาคารที่ใหญ่ที่สุดของเอเชีย เรามีบทบาทในการส่งเสริมความยั่งยืนของเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมของภูมิภาคในระยะยาว โดยแนวทางดังกล่าวจะผนวกไว้ในกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย โดยมีคณะกรรมการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance Committee) ของธนาคารยูโอบี ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากหน่วยงานต่างๆ ในองค์กร ช่วยสนับสนุนการดำเนินงานให้กับคณะกรรมการและคณะผู้บริหารของธนาคาร

ค่านิยมที่ธนาคารยูโอบียึดมั่น ได้แก่ คุณธรรม สร้างสรรค์ เป็นหนึ่งเดียว และมุ่งมั่น เป็นรากฐานสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของธนาคาร และเป็นแนวทางให้กับบุคลากร นโยบาย และขั้นตอนการดำเนินงาน เพื่อรักษาผลประโยชน์ในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนบริหารผลการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างยั่งยืน

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ว่าด้วยความยั่งยืน

ธนาคารยูโอบีหยั่งรากธุรกิจในประเทศไทยและเติบโตอย่างต่อเนื่อง เรามุ่งจัดการความเสี่ยงและผลกระทบจากการดำเนินงานของเราต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ที่สอดคล้องกับค่านิยมของธนาคาร ได้แก่ คุณธรรม สร้างสรรค์ เป็นหนึ่งเดียว และมุ่งมั่น

กลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของเราสะท้อนถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจในการสร้างสมดุลของการเติบโตทางธุรกิจอย่างมั่นคง โดยคำนึงถึงอิทธิพลและผลกระทบที่เกิดจากการตัดสินใจและการลงมือปฏิบัติของธนาคาร ที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารและสิ่งแวดล้อม ในขณะเดียวกัน กลยุทธ์ด้านความยั่งยืนนี้ยังทำให้เราคงไว้ซึ่งความสำคัญทางเศรษฐกิจ ผ่านการจัดการกับความเสี่ยงและโอกาสจากปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล อย่างสมเหตุสมผล และสอดคล้องไปกับความเป็นจริงของตลาด เพื่อให้โครงการและการริเริ่มของเราหยั่งรากและเดินหน้าได้อย่างต่อเนื่อง เราได้ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าทุกสิ่งทุกอย่างเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลในประเทศไทย เช่นเดียวกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของเรานั้นคือ การทำสิ่งที่ถูกต้องเพื่อลูกค้า กลยุทธ์ด้านความยั่งยืนส่งผลต่อการมีส่วนร่วมของเรากับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร ตลอดจนการยืนยันต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเราถึงความมุ่งมั่นในการนำกลยุทธ์ดังกล่าวมาปฏิบัติใช้เพื่อให้เกิดผลลัพธ์เชิงบวกในระยะยาว

กลยุทธ์ในแนวทางการพัฒนาเป็นธนาคารที่ยั่งยืนมาจากความแข็งแกร่งของธนาคารและหยั่งรากจากค่านิยมขององค์กร ซึ่งสะท้อนออกมาด้วยความเชี่ยวชาญ ความรับผิดชอบที่เรามี ตลอดจนหน้าที่ที่เราสามารถสร้างประโยชน์ให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารในระยะยาว และธนาคารเน้นย้ำและมุ่งสู่ความสำเร็จตามแนวทางเหล่านั้นด้วยแผนดำเนินการและเป้าหมายที่ชัดเจน

การขับเคลื่อนธนาคารสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน เราคำนึงถึงความเสี่ยงด้านความยั่งยืนโดยผนวกไว้ในแนวทางการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการพิจารณาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลในกระบวนการประเมินและอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมุ่งสร้างประโยชน์จากการลงทุนผ่านการจัดสรรพอร์ตการลงทุนของเรามากกว่าการให้กู้ยืม นอกจากนี้เราช่วยพัฒนาและจัดหาโซลูชันที่ยั่งยืนเพื่อลูกค้าของเรา ซึ่งจะช่วยให้พวกเขาในการสร้างความแตกต่าง ทั้งนี้แนวทางของธนาคารยังสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติอีกด้วย

ธนาคารทำสิ่งที่ถูกต้องและเหมาะสมสำหรับลูกค้าผ่านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Fair Dealing) อีกทั้งธนาคารยังคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดสำหรับลูกค้าผ่านการพัฒนาเทคโนโลยีและการใช้ข้อมูลต่างๆ เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ง่ายขึ้น ตรงกับความต้องการมากขึ้นและปลอดภัยมากขึ้น ด้วยสิ่งเหล่านี้ธนาคารหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะทำให้การเงินเข้าถึงได้ง่ายสำหรับคนไทย เราอยู่เคียงข้างลูกค้าของเรา กล่าวคือ เรามุ่งรักษาข้อมูลสำคัญ ความเป็นส่วนตัวของลูกค้า ตลอดจนระบบที่ปลอดภัยสูงสุด

เราเชื่อว่าพนักงานคือส่วนสำคัญที่สุดสำหรับองค์กร พนักงานของเราทำให้เรามั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับสิ่งที่ดีที่สุด รวมถึงธุรกิจและชุมชนของเราด้วย เราพัฒนาบุคลากรของเราผู้ซึ่งได้รับการชี้นำด้วยค่านิยมของธนาคาร เราสนับสนุนให้พนักงานเติบโตสำหรับงานที่ท้าทาย รวมถึงการดูแลสวัสดิการและความสมดุลระหว่างการทำงานและการใช้ชีวิตประจำวัน เราเน้นย้ำถึงการเป็นส่วนหนึ่งของความสำเร็จผ่านการสนับสนุนในด้านกิจกรรมอาสาและการมีส่วนร่วม ตลอดจนความพึงพอใจในงาน

เราเชื่อว่าการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินอย่างมีความรับผิดชอบ เป็นหน้าที่สำคัญในการสร้างความเข้มแข็งให้กับสังคม ผ่านการด้วยธุรกิจในทุกรูปแบบ และสร้างระบบการเงินที่ปลอดภัยเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า เรามุ่งมั่นในการสนับสนุนด้านศิลปะ เยาวชน และการศึกษา ตลอดจนการดูแลสิ่งแวดล้อม เพราะเรามุ่งมั่นที่จะสร้างอนาคตที่แข็งแกร่งและยั่งยืนต่อไป



กลยุทธ์ด้านความยั่งยืน

แกนหลักสี่ประการของกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของเรา

ส่งเสริมเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของสหประชาชาติกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย



ขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืน

- สนับสนุนเชิงเศรษฐกิจเพื่อความก้าวหน้าของชุมชน
- พิจารณาผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ไว้ในแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง
- นำความเสี่ยงทางสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ไว้ในกระบวนการประเมินและอนุมัติสินเชื่อ
- ประยุกต์ใช้และส่งเสริมให้มีการจัดการภาวะเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถเปลี่ยนผ่านไปสู่ 'เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ' หรือ low-carbon economy ได้
- พัฒนาและให้บริการทางการเงินที่ยั่งยืน



ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง

- ปกป้องข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของลูกค้าด้วยระบบและแนวทางการจัดการที่มีความปลอดภัย
- ยึดมั่นแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- สร้างบริการธนาคารที่ใช้งานง่าย และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้ลูกค้า
- ทำให้การธนาคารง่ายขึ้น ปลอดภัย และข้อมูลอย่างมีจริยธรรม
- ทำให้ธนาคารเข้าถึงได้ง่ายขึ้นและครอบคลุมยิ่งขึ้น
- สนับสนุนธุรกิจในทุกช่วงการเติบโต



สร้างบุคลากรผู้ชำนาญการ

- พัฒนาบุคลากรและทีมที่มีประสิทธิภาพสูงพร้อมสู่อนาคต
- ส่งเสริมการทบทวนระหว่างการทำงานและการพักผ่อน
- สนับสนุนการเป็นอาสาสมัครเพื่อพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม
- สร้างความผูกพันและความพึงพอใจของพนักงาน
- สร้างความมั่นใจด้านสุขภาพความปลอดภัยและสวัสดิภาพในสถานทำงาน
- ยอมรับในความแตกต่างและหลากหลาย



ตั้งมั่นบนพื้นฐานรู้รับพิชชอบ

- รักษามาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลและวัฒนธรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
- ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบ
- ปกป้องระบบการเงินจากการถูกโจมตี
- รวมเอาการพิจารณาผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เข้าเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางปฏิบัติด้านการจัดซื้อ
- ส่งเสริมการดูแลสิ่งแวดล้อมด้วยการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และการจัดการของเสีย
- สนับสนุนการพัฒนาสังคมด้านศิลปะ เด็ก และการศึกษา

บนฐานรากค่านิยมขององค์กร คุณธรรม สร้างสรรค์ เป็นหนึ่งเดียว และมุ่งมั่น

การสร้างสมดุลระหว่างการเติบโตและความมั่นคง

ในการตัดสินใจทางธุรกิจและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการนั้น เราพิจารณาความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารโดยคำนึงถึงสิ่งที่มีความสำคัญสำหรับพวกเขา เรายังพยายามระบุหา ประเมิน และจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม ตลอดจนความท้าทาย ผลกระทบ และโอกาสต่างๆ อันถือเป็นส่วนหนึ่งของคำมั่นสัญญาในการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีความรับผิดชอบต่อเรา

เราจัดเกลากลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของเราอย่างต่อเนื่อง ผ่านการสนทนาแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับทุกภาคส่วนของธนาคาร ในการประเมินและวางแผนนั้น เราเริ่มจากปัจจัยภายในซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการเติบโตในระยะยาวของธุรกิจของเรา บางส่วนของปัจจัยเหล่านี้ ได้แก่ ธรรมชาติที่แข็งแกร่ง ความปลอดภัย สุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน ความหลากหลายและการนับรวมทุกกลุ่มคน ตลอดจนการดึงดูด พัฒนาและรักษาไว้ซึ่งบุคลากรที่มีความสามารถ ข้อพิจารณาของเรายังรวมถึงเทรนด์ด้านความยั่งยืนที่กว้างขวางและครอบคลุมมากขึ้นซึ่งส่งผลต่อธุรกิจในระดับโลก อาทิ การเงินอย่างรับผิดชอบต่อสังคม การเพิ่มขีดความสนใจในผลิตภัณฑ์และบริการที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน และระเบียบข้อบังคับที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ เรายังคำนึงถึงการปรับวิธีการให้สอดคล้องไปกับ United Nations Sustainable Development Goals (UN SDGs) และ the Paris Climate Agreement



กลยุทธ์ด้านความยั่งยืน

การปรับวิธีการให้สอดคล้องไปกับ United Nations Sustainable Development Goals (UN SDGs)

UN SDGs กำหนดเป้าหมายการพัฒนาในระดับสากลซึ่งมุ่งเน้นไปที่การพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมภายในปี 2573 โดยเรียกร้องให้ทั้งภาครัฐและเอกชนดำเนินการร่วมกัน ในปี 2563 เราวางเป้าหมายในการจัดการของเราให้สอดคล้องไปกับเป้าหมายทั้ง 17 ประการของ UN SDGs เราตระหนักดีว่าแม้ว่าจะเหมาะสมกว่าหากธนาคารยูโอบีจะมีส่วนร่วมโดยตรงกับข้อย่อยของเป้าหมายระดับสากลนี้ แต่ขอบเขตในการดำเนินกิจกรรมด้านการเงินอย่างยั่งยืนของเราที่ได้รับการขยายให้กว้างขึ้น ตลอดจนผลกระทบในเชิงบวกที่ตามมากลับช่วยให้เราสามารถปรับตัวให้สอดคล้องไปกับเป้าหมายในระดับสากลทั้งหมดได้มากยิ่งขึ้น



ความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร

ที่ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย เราเชื่อว่าการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและร่วมมือกันอย่างสร้างสรรค์กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารเป็นเรื่องสำคัญในการสร้างและรักษาไว้ซึ่งความสัมพันธ์ที่มีความหมายและเอื้อผลประโยชน์ทั้งสองฝ่าย ความสัมพันธ์อันต่อนี้ยังช่วยให้เรารับรู้ได้ถึงความเปลี่ยนแปลง เปิดโอกาสรับความเป็นไปได้ใหม่ๆ และคงความสำคัญในหมู่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย นอกจากนี้ การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารยังถือเป็นองค์ประกอบสำคัญในการที่เราจะทำการประเมินกลยุทธ์และแผนงานต่างๆ ในขณะที่มุ่งมั่นรักษาบทบาทความสำคัญของเราในประเทศไทย

เราแสวงหาความคิดเห็นและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารผ่านการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ความร่วมมือกัน และการค้นคว้าวิจัยอยู่เสมอ เราเลือกใช้วิธีการที่ครอบคลุมซึ่งเราหวังว่าจะทำให้พวกเขามีความเข้าใจมากยิ่งขึ้นถึงเป้าหมาย แนวทางปฏิบัติ และการดำเนินธุรกิจของเรา ในแต่ละปี เรายังพิจารณาถึงการตอบรับจากผู้ลงทุนและนักวิเคราะห์ เจ้าหน้าที่และองค์กรไม่แสวงหาผลกำไรที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และสิ่งแวดล้อมซึ่งมีความสำคัญต่อธนาคาร



ลูกค้า

- ปฏิสัมพันธ์ที่สาขาต่างๆ (ดำเนินการอยู่)
- การพบปะต่อหน้า (ดำเนินการอยู่)
- บริการศูนย์การติดต่อ (ดำเนินการอยู่)
- แบบสำรวจลูกค้าหลังทำธุรกรรม (ดำเนินการอยู่)
- แคมเปญด้านการตลาดและโฆษณา (ดำเนินการอยู่)
- แคมเปญและช่องทางทางสื่อสังคมออนไลน์และเว็บไซต์ (ดำเนินการอยู่)
- งานอีเวนต์และสัมมนา รวมถึงการจัดเวิร์กช็อปที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน (ตามความเหมาะสมและในเวลาที่เหมาะสม)



พนักงาน

- การสื่อสารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ถึงพนักงานทุกคนในหัวข้อประจำและเฉพาะสถานการณ์ (ตามความเหมาะสมและในเวลาที่เหมาะสม)
- การสื่อสารจากฝ่ายทรัพยากรบุคคลถึงพนักงานทุกคนเกี่ยวกับแผนงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน (ตามความเหมาะสมและในเวลาที่เหมาะสม)
- การประชุมแบบตัวต่อตัวกับผู้จัดการ (เป็นประจำ)
- พอร์ทัลออนไลน์และโทรศัพท์เคลื่อนที่ซึ่งมาพร้อมพีเจอาร์ด้านสังคมข้อมูลและการร่วมมือกัน (ดำเนินการอยู่)
- การประเมินผลการปฏิบัติงาน (ทุกหกเดือน)
- การประชุมพนักงานทุกระดับ (ทุกหกเดือน)
- การสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน (ประจำปี)
- การจัดการฝึกอบรมและเวิร์กช็อป (ดำเนินการอยู่)



เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจและรัฐบาล

- การจัดประชุมและพบปะอย่างสม่ำเสมอ (ตามความเหมาะสมและในช่วงเวลาที่เหมาะสม)
- การปรึกษากับคณะกรรมการหรือเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจ (ตามความเหมาะสมและในช่วงเวลาที่เหมาะสม)
- รายงานประจำปี (ประจำปี)
- รายงานของผู้สอบบัญชี (ดำเนินการอยู่)



สถาบันการเงิน และสมาคมการค้าและอุตสาหกรรมอื่นๆ

- การเข้าร่วมในสมาคมการค้า (ดำเนินการอยู่)
- การประชุมและการรวมกลุ่มงานภายในแวดวงธุรกิจ (ตามความเหมาะสมและในเวลาที่เหมาะสม)
- การประชุมขนาดใหญ่และอภิปรายทางวิชาชีพ (ตามความเหมาะสมและในเวลาที่เหมาะสม)



ผู้ผลิตและจัดหาสินค้า

- การขอให้ออกใบเสนอราคาและการเขียนโครงการ (ตามความเหมาะสมและในช่วงเวลาที่เหมาะสม)
- การบรรยายสรุปให้แก่กลุ่มผู้ขาย (ตามความเหมาะสมและในช่วงเวลาที่เหมาะสม)
- ข้อตกลงการซื้อขาย (ตามความเหมาะสมและในช่วงเวลาที่เหมาะสม)



ความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร



สื่อ

- ข่าวประชาสัมพันธ์และคำแถลงการณ์ (ดำเนินการอยู่)
- การสนทนาทางออนไลน์และตัวต่อตัว (ดำเนินการอยู่)
- การบรรยายสรุปและแถลงข่าว (ตามความเหมาะสมและในช่วงเวลาที่เหมาะสม)
- การให้สัมภาษณ์สื่อ (ตามความเหมาะสมและในช่วงเวลาที่เหมาะสม)
- ช่องทางสื่อสังคมออนไลน์ (ดำเนินการอยู่)
- รายงานการทำสำรวจทางการตลาดและเศรษฐกิจ (ตามความเหมาะสมและในช่วงเวลาที่เหมาะสม)



ชุมชน

- ให้การสนับสนุนการเคลื่อนไหวระดับชาติเพื่อสร้างชุมชนสำหรับทุกคน (ดำเนินการอยู่)
- จัดงานอีเวนต์เพื่อหาทุน (ประจำปี)
- จัดการประกวดศิลปะในระดับภูมิภาค (ประจำปี)
- การร่วมมือกับลูกค้า คู่ค้าทางธุรกิจ สถาบันศิลปะ องค์กรด้านประชาสงเคราะห์ และสภาพัฒนาชุมชน (ดำเนินการอยู่)
- โครงการสนับสนุนด้านศิลปะทางช่องทางออนไลน์ (ตามความเหมาะสมและในช่วงเวลาที่เหมาะสม)
- โครงการด้านการศึกษาสำหรับเยาวชน (ดำเนินการอยู่)
- การบริจาคเงินหรือสิ่งของเพื่อสนับสนุนเหตุที่เกี่ยวข้องกับศิลปะเยาวชน และการศึกษา (ตามความเหมาะสมและในช่วงเวลาที่เหมาะสม)
- จิตอาสาในหมู่พนักงาน (ดำเนินการอยู่)



นักลงทุนและนักวิเคราะห์

- รายงานทางการเงิน (ทุกครึ่งปี)
- การประชุมกับบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (อย่างต่ำปีละครั้ง)
- ประชุมสามัญร่วมกับผู้ถือหุ้น (ประจำปี)
- รายงานประจำปี (ประจำปี)



องค์กรไม่แสวงหาผลกำไร

- การประชุมแบบพบหน้าและการประชุมทางโทรศัพท์ (ตามความเหมาะสมและในช่วงเวลาที่เหมาะสม)
- การประชุมและสัมมนา (ตามความเหมาะสมและในช่วงเวลาที่เหมาะสม)
- ความร่วมมือในโครงการร่วม (ดำเนินการอยู่)

การประเมินประเด็นที่สำคัญต่อความยั่งยืน

เพื่อระบุหาปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลที่มีความสำคัญสำหรับธุรกิจของเราและสำหรับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร เราได้ทำการประเมินประเด็นที่สำคัญต่อความยั่งยืนและปรึกษาผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอยู่อย่างต่อเนื่อง

การประเมินประเด็นที่สำคัญต่อความยั่งยืนช่วยให้เราสามารถระบุหาหัวข้อด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และเศรษฐกิจที่มีความสำคัญ เพื่อให้มั่นใจถึงความสำเร็จของธุรกิจของเรา และในขณะเดียวกันก็ให้การสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืน ผลลัพธ์ที่ได้ส่งผลต่อการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์และขอบข่ายงานของเรา การวิเคราะห์ของเราผสมผสานงานวิจัยเชิงปริมาณและคุณภาพเข้าด้วยกัน เพื่อนำเสนอภาพรวมของความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารในองค์กรรวม

การประเมินประเด็นที่สำคัญต่อความยั่งยืนนั้นเกี่ยวพันกับการระบุหาปัจจัยที่เกี่ยวข้องตามแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของภายในอุตสาหกรรม และจากผลตอบรับจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียธนาคาร เราทำการสำรวจผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งภายนอกและภายในเพื่อจัดลำดับปัจจัยต่างๆ ตามความสำคัญที่พวกเขาให้ต่อหัวข้อด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลแต่ละหัวข้อ จากนั้น คำตอบของผู้ร่วมทำการสำรวจจะได้รับการประเมินเพื่อสร้างเมทริกซ์ประเด็นที่สำคัญต่อความยั่งยืนที่สะท้อนให้เห็นถึงปัจจัยด้านความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องมากที่สุดกับธนาคารและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร

ความสำคัญหลักยังอยู่ที่การสร้างระบบนิเวศที่ซึ่งองค์กรและนวัตกรรมสามารถเติบโตได้ เพื่อให้การธนาคารเป็นไปได้อย่างปลอดภัยขึ้นสำหรับทุกคน ผ่านการใช้เทคโนโลยีและข้อมูลอย่างมีจริยธรรม ให้การสนับสนุนลูกค้าองค์กรในการบริหารจัดการธุรกิจของพวกเขาในระดับท้องถิ่น และในยามที่พวกเขาต้องการขยายธุรกิจให้กว้างไกลยิ่งขึ้น และช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยในการวางแผน เก็บและใช้เงินทุน ตลอดจนลงทุนอย่างชาญฉลาด

เรายังเน้นให้ความสำคัญกับการจัดหาเงินทุนและการลงทุนอย่างรับผิดชอบ ตลอดจนในการสนับสนุนลูกค้าของเราในการพัฒนาอย่างยั่งยืน เราเชื่อว่าความปลอดภัยเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งภายในสถานการณ์ปัจจุบันที่มีการพัฒนาเทคโนโลยีไปอย่างรวดเร็วและและการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่ถูกทำให้เปลี่ยนไป (Disruptive Business Model) และการเปลี่ยนแปลงของตัวบทกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ เพื่อเป็นการปกป้องผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร เรามุ่งมั่นรักษาระบบและกระบวนการอันแข็งแกร่งของเราไว้ และยึดมั่นในบทบาทในการตรวจสอบจัดการให้เกิดระบบการธนาคารที่น่าเชื่อถือ ปลอดภัย และมั่นคง

การลงทุนของเรายังได้ถูกกำหนดทิศทางไว้เพื่อการฝึกฝนพนักงานตอบรับในเรื่องของความหลากหลายและการนับรวมทุกกลุ่มคน ส่งเสริมการค้าและอุตสาหกรรม สนับสนุนผู้ประกอบการและทำให้บริการด้านการเงินของเราให้เข้าถึงได้ง่ายขึ้นจากทุกภาคส่วนของสังคม เราสนับสนุนการพัฒนาของชุมชน และรับผิดชอบต่อการจัดการกับผลกระทบโดยตรงของเราที่เกิดขึ้นต่อสิ่งแวดล้อม

ขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืน

- ส่วนแบ่งของมูลค่าทางเศรษฐกิจ
- วัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นจัดการความเสี่ยง
- การให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบ
- โอกาสและการเปลี่ยนผ่านด้านการเปลี่ยนแปลงทางสภาพอากาศ
- การให้การสนับสนุนลูกค้าของเราในการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง

- การรักษาความปลอดภัยทางข้อมูลและข้อมูลส่วนบุคคล
- การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- ประสิทธิภาพลูกค้า
- ผลิตภัณฑ์ธนาคารดิจิทัลนวัตกรรมใหม่
- การเข้าถึงบริการทางการเงิน

สร้างบุคลากรผู้ชำนาญการ

- ดึงดูดความสนใจ พัฒนา และรักษาคนเก่งให้อยู่กับองค์กร
- ความปลอดภัยในที่ทำงาน การมีสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี
- การจ้างงานพนักงานที่มีความหลากหลายและการลดความเหลื่อมล้ำ

ตั้งมั่นบนพื้นฐานรู้รับผิดชอบ

- หลักธรรมาภิบาลที่แข็งแกร่ง
- การปฏิบัติตามกฎระเบียบ
- ป้องกันการทุจริต ฉ้อโกง และฟอกเงิน
- การจัดซื้อจัดจ้างอย่างยั่งยืน
- การจัดการผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อม
- การพัฒนาชุมชน



การกำกับดูแลในด้านความยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการจัดการทำหน้าที่พิจารณาเป้าหมายทางธุรกิจและองค์กรในระยะยาว และกำหนดทิศทางและกลยุทธ์เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติด้านความยั่งยืนของธนาคาร พวกเขายังทบทวน ตัดสินใจ และสอดส่องดูแลการบริหารจัดการและตรวจสอบปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลที่สำคัญของธนาคาร และขอบเขตของมัน ตลอดจนทำการประเมินตัวชี้แนะสมรรถนะหลักที่เกี่ยวข้อง พวกเขายังพิจารณาและอนุมัติการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

คณะกรรมการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลรายงานตรงต่อคณะกรรมการจัดการในเรื่องที่เกี่ยวกับความยั่งยืน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลได้รับการพิจารณาอย่างละเอียดถี่ถ้วนในทุกแง่มุมของการดำเนินการของเรา สมาชิกของคณะกรรมการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลถือเป็นตัวแทนของหน่วยธุรกิจและสนับสนุนของธนาคารในส่วนของกิจกรรมที่มีความเป็นไปได้ว่าจะส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และเศรษฐกิจทั้งในเชิงบวกและลบ คณะกรรมการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลยังทำหน้าที่ในการประเมินหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลที่สำคัญ มุ่งหาความเสี่ยงและโอกาส กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ประเมินปัญหาที่เกิดขึ้น เปรียบเทียบและประเมินข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนคอยตรวจสอบโครงการและแผนงานที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน

กรอบงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

กรอบงานด้านสิ่งแวดล้อมได้ถูกกำหนดขึ้นอย่างเป็นทางการในปี 2562 โดยมีพื้นฐานมาจากนโยบายและแนวทางที่เป็นตัวกำหนด คณะกรรมการและชี้นำวิธีการในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร กรอบงานนี้ยังช่วยสนับสนุนการตัดสินใจด้านธุรกิจในทุกระดับของธนาคาร โดยทำหน้าที่เป็นตัวแนะแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนและโอกาสทางธุรกิจภายในบริบทของผลกระทบของเราที่เกิดต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และเศรษฐกิจทั้งทางตรงและทางอ้อม

ทั้งนี้ พนักงานของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย จะต้องปฏิบัติตามกรอบงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลนี้ โดยทีมบริหารของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินประเด็นปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลภายในขอบเขตที่เกี่ยวข้องกับพวกเขา และในการลงมือปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าและผู้ผลิตและจัดหาสินค้าของธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของนโยบายที่เกี่ยวข้องในทุกครั้งที่จำเป็น

ระดับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร
(Board of Directors)

คณะกรรมการจัดการ
(Management Committee (MC))

คณะกรรมการด้านสิ่งแวดล้อม
สังคม และธรรมาภิบาล
(Environmental, Social and
Governance (ESG) Committee)

ส่วนแบ่งของมูลค่าทางเศรษฐกิจ

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

ส่วนแบ่งของมูลค่าทางเศรษฐกิจของเรารวมถึงการจ่ายเงินให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร อาทิ พนักงาน ผู้ผลิตและจัดหาสินค้า นักลงทุน หน่วยงานรัฐ และชุมชนท้องถิ่น ทั้งนี้ วิธีการที่ส่วนแบ่งของมูลค่าทางเศรษฐกิจของเราถูกกระจายออกไปนั้นมีผลสำคัญอย่างมากต่อเศรษฐกิจและสังคม

เราจัดการหัวข้อนี้อย่างไร

เรามีส่วนในเศรษฐกิจในวงกว้างด้วยการสร้างงานให้แก่ลูกจ้าง การจัดหาสินค้าจากผู้ผลิตและจัดหาสินค้าและบริการ การให้การสนับสนุนชุมชน การส่งเสริมการเงินที่นับรวมทุกกลุ่มคน และการจ่ายภาษีให้แก่รัฐบาล ในการสร้างคุณค่าระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารทุกๆ คน นั้น เราจัดการให้มีกรอบการทำงาน นโยบาย แนวทาง และกระบวนการเพื่อให้แน่ใจว่าเรามีหน้าที่ความรับผิดชอบและมีวินัยในการขับเคลื่อนการเติบโต

เป้าหมายของเรา

- รักษาไม่ให้เกิดกรณีสำคัญในการไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานที่ได้กำหนดและยอมรับแล้วที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการทางภาษีอากร
- รักษาสัดส่วนในการมีพนักงานที่เป็นคนท้องถิ่นที่ร้อยละ 90

ผลงานของเราในปี 2563

ในปี 2563 เรามีรายได้สุทธิที่ 2 หมื่นล้านบาท โดยเงินจำนวน 6 พันล้านบาท จากส่วนนี้ได้ถูกนำไปใช้เป็นตัวตอบแทนและผลประโยชน์ของพนักงาน และเก็บเงินจำนวน 373 ล้านบาทไว้สำหรับจ่ายภาษีเงินได้ให้แก่รัฐบาล ทั้งนี้ ไม่มีกรณีสำคัญในการไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานที่ได้กำหนดและยอมรับแล้วที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการทางภาษีอากร

เราดูแลพนักงานกว่า 4,500 คน โดยมีพนักงานที่เป็นคนท้องถิ่นในสัดส่วนที่สูงเกือบร้อยละ 100 และใช้เงินลงทุนถึง 28 ล้านบาทในการจัดฝึกอบรมให้แก่พนักงาน

เราทำการบริจาคเงินมากกว่า 6 ล้านบาทให้แก่ชุมชน โดยธนาคารยูโอบีได้ให้การสนับสนุนธุรกิจท้องถิ่นและสร้างงานผ่านสินค้าและบริการที่เราทำการจัดซื้อจากผู้ผลิตและจัดหาสินค้า โดยมีผู้ผลิตและจัดหาสินค้าที่เป็นคนท้องถิ่นเป็นจำนวนมาก



วัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจและการลงมือปฏิบัติของพนักงานทุกคนในองค์กร วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงอันรัดกุมของเราจะช่วยลดทอนความเสี่ยงและปกป้องชื่อเสียง รวมถึงการสร้างคุณค่าระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย และยังช่วยส่งเสริมการสร้างความตื่นตัว การตัดสินใจ และพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงที่เหมาะสมภายใต้กรอบธรรมาภิบาลของเรา การมีวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่สมเหตุสมผลนั้นยังถือเป็นพื้นฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และช่วยให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงที่เกิดขึ้นนั้นมีการระบุ ประเมิน รายงาน และจัดการด้วยวิธีการและในระยะเวลาที่เหมาะสม

วิธีการของเราเพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยง

วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มีพื้นฐานมาจากค่านิยมที่เรายึดถือ ได้แก่ คุณธรรม ความสร้างสรรค์ การเป็นหนึ่งเดียว และความมุ่งมั่น และยังถือเป็นหลักสำคัญของวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร กรอบการทำงานที่ครอบคลุมถึงนโยบาย กระบวนการ วิธีการ และเครื่องมือช่วยให้เราสามารถระบุ วัด ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ และโอกาสที่ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย กำลังเผชิญอยู่

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Board Risk Oversight Committee หรือ BROCC) ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดูแลประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยง แสดงถึงแนวปฏิบัติที่เข้มแข็งและแนวทางที่ชัดเจนจากผู้นำองค์กร (Tone from the Top) ไปยังผู้บริหารระดับสูงเพื่อทำการถ่ายทอดลงไปยังพนักงานในลำดับถัดไป (Tone from Above) โดยในปี 2563 เราได้จัดทำกระบวนการติดตามในเรื่องวัฒนธรรมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง (Risk Culture Dashboard) เพื่อนำเสนอข้อมูลที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงให้กับผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้รับทราบถึงสถานการณ์ วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงภายในธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

เพื่อให้แน่ใจว่าการปฏิบัติให้เห็นเป็นแบบอย่างของผู้นำองค์กร ได้รับการถ่ายทอดอย่างมีประสิทธิภาพนั้น เราได้นำเอาวิธีการสื่อสารที่ประสานและสอดคล้องกันมาใช้อย่างทั่วถึงทั้งธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงได้มีการสนับสนุนให้เกิดความรู้ความเข้าใจและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรผ่านการสื่อสารอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ อาทิ การจัดการประชุมร่วมกัน การจัดกลุ่มสนทนา และการสื่อสารภายในองค์กร นอกจากนี้ ยังถือเป็นความรับผิดชอบของผู้บังคับบัญชาทุกคนในการส่งเสริมพฤติกรรมที่คำนึงถึงความเสี่ยงภายในทีม

การฝึกอบรมที่ดำเนินการอยู่จะช่วยส่งเสริมพฤติกรรมที่มุ่งเน้นในเรื่องของการบริการและจัดการความเสี่ยงเป็นสำคัญ ซึ่งส่งผลให้เราได้รับความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารเสมอมา การฝึกอบรมในเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงครอบคลุมถึงหัวข้อต่างๆ ดังต่อไปนี้

- วัฒนธรรมความเสี่ยงและจริยธรรมธุรกิจ
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- การประเมิน และคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการและความปลอดภัยของข้อมูล
- จริยธรรมทางธุรกิจ
- คุณธรรมสำหรับที่ปรึกษาทางการเงิน
- การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินที่เกี่ยวกับการก่อการร้าย
- การให้บริการอย่างเป็นธรรม
- การป้องกันอาชญากรรมทางการเงิน
- การป้องกันการทุจริตระดับโลก
- การรักษาความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศและการตระหนักรู้ในเรื่องของความเสี่ยงไซเบอร์
- กฎระเบียบเกี่ยวกับการทำธุรกรรมโดยการทำการแบบสวนทางกับตลาด (Short-Selling)
- กฎหมายว่าด้วยการตัดสินบนของสหราชอาณาจักร (UK Bribery Act)

นอกจากนี้ เรายังได้เสริมสร้างความมั่นใจผ่านนโยบาย Whistleblowing โดยพนักงานของเราสามารถรายงานถึงประเด็นปัญหาที่น่าสงสัยได้อย่างปลอดภัย โดยไม่ต้องหวาดกลัวถึงการถูกคุกคาม ทั้งนี้ ทุกกรณีที่ได้รับการรายงานจะได้รับการสืบสวนหาข้อเท็จจริงและแก้ปัญหาอย่างเป็นอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน และสถานภาพของแต่ละกรณี จะได้รับการติดตามโดยผู้ตรวจสอบภายใน และรายงานไปยัง คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ในทุกๆ ไตรมาส นอกจากนี้ผู้ตรวจสอบภายในยังได้นำการประเมินด้านการกำกับดูแล และการควบคุม (Management Governance and Oversight Rating หรือ MGOR) มาประกอบในแผนงานตรวจสอบ เพื่อขับเคลื่อน วัฒนธรรมในการบริหารและจัดการความเสี่ยงภายในธนาคาร

การปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยง

เพื่อส่งเสริมให้เกิดการตระหนักรู้และความเข้าใจในเรื่องของ วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงและกรอบการดำเนินงาน ในเรื่องวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงตามที่เราต้องการ เราได้มีการดำเนินการดังต่อไปนี้

- กำหนดนิยาม ข้อความ และกรอบการดำเนินงานอย่างเป็นทางการ เกี่ยวกับวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยง
- รวบรวมวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยง ทั้งในแง่ของ กรอบการดำเนินงาน หลักการ และกรณีศึกษาต่างๆ ไว้ในการ ฝึกอบรมและเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในหลักสูตรคู่มือ จริยธรรม เพื่อตอกย้ำให้เห็นถึงความจำเป็นในการรักษาไว้ซึ่ง วัฒนธรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอันรัดกุม
- จัดทำแบบสำรวจสำหรับคณะกรรมการบริหารระดับสูงเพื่อประเมิน ถึงการเปิดรับและความรัดกุมที่มีต่อความท้าทายต่างๆ และการ พิจารณาถึงความเสี่ยงในกระบวนการตัดสินใจ
- จัดทำแบบการประเมินตนเองสำหรับหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงาน สนับสนุนเพื่อประเมินวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยง ภายในของแต่ละหน่วยงาน
- จัดทำข้อสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับการกับบริหารจัดการความเสี่ยง ในแบบสำรวจการมีส่วนร่วมของพนักงาน (Employee Engagement Survey) เพื่อประเมินความเข้าใจถึงวัฒนธรรมการ บริหารและจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่



การให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบ

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ให้ความสำคัญระมัดระวังในหลักปฏิบัติทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดเสถียรภาพของระบบการเงินผ่านวงจรการให้สินเชื่อ ในขณะที่เดียวกัน เราก็มุ่งมั่นลดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลในการดำเนินงาน เราตระหนักดีว่าเราสามารถทำตัวเป็นแบบอย่างที่ดีให้แก่ลูกค้าของเราและให้การสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนในระยะยาว

เราจัดการหัวข้อนี้ได้อย่างไร

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยการสนับสนุนสินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีความรับผิดชอบต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อลดผลกระทบต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

นโยบายสินเชื่อของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้มีการกำหนดแนวนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ มีการกำหนดบทบาทและผู้รับผิดชอบในฝ่ายต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการพิจารณาปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลรวมไว้ในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อนั้นด้วย ทั้งนี้ ผู้อนุมัติสินเชื่อก็มีหน้าที่ในการรับผิดชอบในการพิจารณาผลกระทบ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล มีการจัดการเพื่อลดผลกระทบอย่างเพียงพอ และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจอนุมัติ และคณะกรรมการที่ถูกต้อง

นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อ มีการกำหนดรายละเอียดไว้ในนโยบายสินเชื่อของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ

นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อ ครอบคลุมถึงลูกค้าสินเชื่อทุกราย ภายใต้การธนาคารเพื่อลูกค้าธุรกิจ และรวมถึงกิจกรรมของธนาคารทางด้านตลาดทุน ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะมีการทำแบบสอบถามทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบัน รวมถึงการทบทวนวงเงินสินเชื่อ เพื่อพิจารณาและประเมินว่าลูกค้าสินเชื่อดังกล่าวมีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลหรือไม่ โดยลูกค้าสินเชื่อที่จัดอยู่ใน 8 กลุ่มอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง จะจัดเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหว เนื่องจากเป็นประเภทอุตสาหกรรมที่มีลักษณะ

ความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเป็นพื้นฐาน จึงจำเป็นต้องผ่านกระบวนการพิจารณาและตรวจสอบเพิ่มเติมกับ 8 อุตสาหกรรมดังต่อไปนี้

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

ธนาคารมีเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มหลัก คือกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง กลาง และต่ำ ซึ่งการจัดกลุ่มจะพิจารณาจากลักษณะความเสี่ยงที่มีอยู่ รวมถึงความเสี่ยงที่อาจยังคงมีผลกระทบอยู่ ในการดำเนินกิจการหรือธุรกิจของลูกค้า โดยความเสี่ยงดังกล่าว จะพิจารณาจากแนวนโยบาย การวัดผล รวมถึงแนวทางในการลดหรือการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่นั้นๆ

นอกจากนั้น นโยบายการให้สินเชื่อดังกล่าว ยังมีการกำหนดมิให้การสนับสนุนการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าในกลุ่มดังต่อไปนี้

- ประกอบธุรกิจหรือมีโครงการที่ส่งผลกระทบต่อแหล่งมรดกโลก (UNESCO World Heritage site) หรือพื้นที่ชุ่มน้ำที่มีความสำคัญในระดับนานาชาติ (RAMSAR Wetlands) หรือป่าสงวน (Forests of high conservation value) หรือแหล่งธรรมชาติที่สำคัญ (Sites with Critical Natural Habitat)
- มีส่วนร่วมในเกี่ยวกับการทาสัตว์ หรือค้าสัตว์ใกล้สูญพันธุ์ ตามคำนิยามที่กำหนดไว้ในอนุสัญญาว่าด้วยการค้าระหว่างประเทศเกี่ยวกับสัตว์ป่า และพืชพรรณจากป่าที่ใกล้จะสูญพันธุ์ (Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora)
- ไม่มีมาตรการการวัดผลเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงอันอาจเกิดจากมลพิษทางอากาศ ดิน และน้ำ



- มีส่วนร่วมเกี่ยวกับการบังคับแรงงานหรือแรงงานเด็ก ตามมาตรฐานองค์การแรงงานระหว่างประเทศ (International Labour Organization หรือ ILO)
- ประกอบธุรกิจที่ฝ่าฝืนสิทธิของชุมชนท้องถิ่น
- ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการถางที่ดินโดยเฉพาะการเผาในที่โล่ง

การกำหนดมิให้การสนับสนุนการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าในกลุ่มดังกล่าวทั้งลูกค้าเก่าและลูกค้าปัจจุบัน เพื่อให้ลูกค้ายึดถือและปฏิบัติ และเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนในการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ

โดยแนวนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ รวมถึงมาตรการต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ถือเป็นแนวทางที่ลูกค้าของธนาคารควรปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล มีการแจ้งลูกค้าให้รับทราบเกี่ยวกับนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ และให้คำรับรองเพื่อให้มั่นใจว่าจะยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว อีกทั้งส่งเสริมให้ลูกค้าดำเนินกิจการเพื่อให้ได้รับใบรับรองมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของแต่ละอุตสาหกรรมนั้นๆ

นอกจากนั้น ทางธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ยังมีการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอว่ามีผลกระทบหรือมีข่าวเชิงลบเกี่ยวกับความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลหรือไม่ เช่น กรณีที่ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล จะถือเป็นส่วนหนึ่งในสัญญาว่าควรจะทำกรทบทวนสินเชื่ออย่างทันทั่วถึง เพื่อจะให้อุ่นใจว่ามีการจัดการกับความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม อย่างไรก็ตาม ทางธนาคารยูโอบี ประเทศไทย จะให้เวลากับลูกค้าดังกล่าวเพื่อใช้ในการจัดการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลและตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่เห็นว่าลูกค้าไม่สามารถหรือไม่ยินยอมที่จะจัดการผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานอย่างเพียงพอ ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ก็พร้อมที่จะทบทวนและประเมินความสัมพันธ์หรือปฏิเสธการทำธุรกรรม

ธนาคารยังตระหนักถึงภัยคุกคามอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางสภาพภูมิอากาศและผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ธุรกิจ และสังคมมากขึ้น ในปี 2562 จึงมีนโยบายห้ามมิให้ให้สินเชื่อใหม่สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ทำโครงการเกี่ยวกับโรงไฟฟ้าพลังถ่านหิน และไม่ให้เงินทุนสนับสนุนสินเชื่อเหมืองถ่านหินความร้อนกรีนฟิลด์ โดยธนาคารจำกัดการให้สินเชื่อกับเหมืองถ่านหินที่มีค่าความร้อนของถ่านหินซับบิทูมินัสหรือถ่านหินที่มีคุณภาพสูง รวมถึงให้การสนับสนุนสินเชื่อลูกค้าใหม่ในการ

เปลี่ยนไปใช้แหล่งพลังงานคาร์บอนต่ำ นอกจากนี้ธนาคารจำกัดการให้สินเชื่อใหม่แก่ธุรกิจสวนปาล์มน้ำมันกรีนฟิลด์ เพื่อลดความเสี่ยงของการทำลายป่าและสูญเสียความหลากหลายทางชีวภาพ

ธนาคารมีการทบทวนสินเชื่อที่ให้กับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล อย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2563 ลูกค้าทุกรายของธนาคารได้ผ่านกระบวนการประเมินความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม ซึ่งธนาคารไม่มีการระงับการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญใน 8 กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหวสำหรับเจ้าหน้าที่สินเชื่อและพนักงานที่เกี่ยวข้อง ยังได้รับการฝึกอบรมถึงแนวนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและกระบวนการต่างๆ โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญที่จะเสริมสร้างและพัฒนาความรู้ให้กับพนักงานต่อไป ทั้งนี้ในปี 2563 ธนาคารยูโอบีได้เปิดตัวหลักสูตรการเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในเรื่องของการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ โดยได้รับความร่วมมือจาก ABS (The Association of Banks in Singapore) และ the WWF (Worldwide Fund for Nature) เพื่อเป็นการเสริมความตระหนักรู้ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพในการระบุ และประเมินความเสี่ยงอันเนื่องมาจากสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

นอกจากนี้ ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ยังตระหนักถึงปัญหาเกี่ยวกับหนี้ครัวเรือน โดยเฉพาะครัวเรือนที่ได้รับสินเชื่อเงินจำเป้น และอาจนำไปสู่ภาระหนี้เกินตัว ดังนั้น เพื่อสนับสนุนการมีส่วนร่วมในการสร้างความยั่งยืนให้แก่ระบบเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ จึงออกแนวนโยบายการให้สินเชื่อรายย่อยอย่างเหมาะสม เพื่อดูแลในเรื่องของปัญหาหนี้เงินเกินตัวของภาคครัวเรือน ตามหลักการการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ เพื่อนำไปปรับใช้ในกระบวนการการให้สินเชื่อรายย่อย โดยแนวนโยบายของการให้สินเชื่อรายย่อยอย่างเหมาะสมนั้น เป็นการพิจารณาสินเชื่อ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้และการจ่ายหนี้คืนของลูกค้า ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงที่ลูกค้าอาจมีรายได้ไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ (Affordability Risk) ภายหลังจากการชำระหนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มเปราะบาง ซึ่งธนาคารจะมีการติดตามและประเมินพฤติกรรมกรรมการให้สินเชื่อรายย่อยและกระบวนการการติดตาม (Self-Assessment) อย่างเป็นระบบ

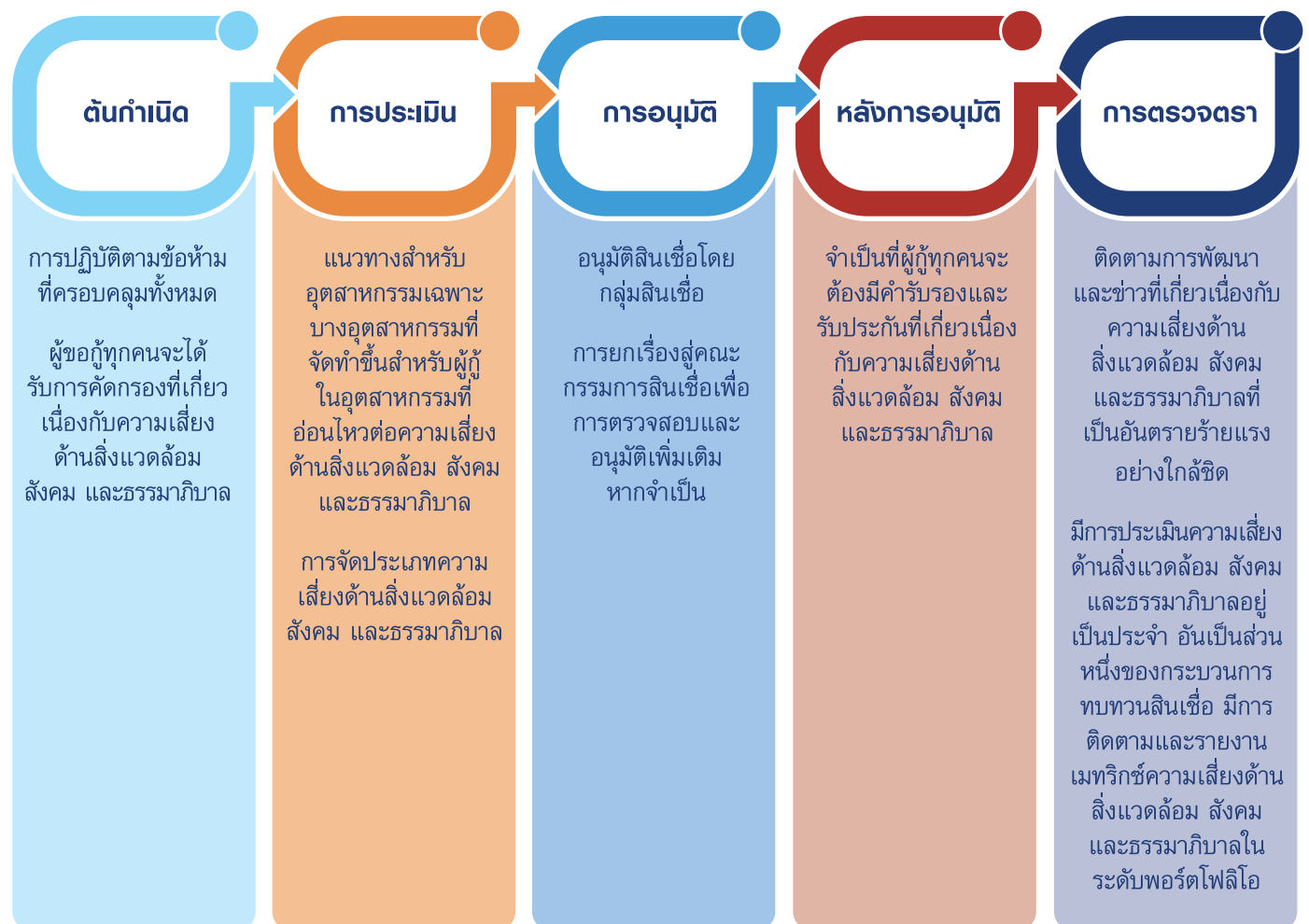


การให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบ

นอกจากนี้ธนาคารได้ลงนามในบันทึกความเข้าใจร่วมกับสมาคมธนาคารไทยและธนาคารพาณิชย์อื่นๆ เพื่อสนับสนุนความพยายามของธนาคารแห่งประเทศไทยในการกำหนดแนวทางการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ

เรา仍将คงทำงานร่วมกับผู้ที่มีส่วนร่วมและมีอำนาจในการกำกับดูแลระบบการเงินอย่างยั่งยืน และมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียหลักของธนาคารอื่นๆ ซึ่งรวมถึงลูกค้า พนักงาน นักลงทุน ชุมชน และองค์กรไม่แสวงหาผลกำไรเพื่อให้แน่ใจว่าเราสามารถทำตามความคาดหวังที่เปลี่ยนแปลงไปของพวกเขาและยังคงทันต่อข่าวสารการพัฒนาต่างๆ ที่เกิดขึ้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล



เป้าหมายของเรา

- ปรับปรุงนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และการเปิดเผยข้อมูลด้านสังคม และสิ่งแวดล้อมให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- เสริมสร้างขีดความสามารถ และตรวจสอบให้แน่ใจว่าพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกคนได้รับการฝึกอบรมในเรื่องของหลักการ นโยบาย และกระบวนการในการให้บริการด้านการเงินอย่างรับผิดชอบ

ผลงานของเราในปี 2563

- เราจะยังคงปรับปรุงนโยบายการให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบต่อ และยกระดับจุดยืนของธนาคารด้านการให้บริการทางการเงินสำหรับภาคพลังงาน
- พนักงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงทีมบริหารระดับสูงและสมาชิกของคณะกรรมการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล จบหลักสูตรการเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในเรื่องของการให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบต่อ ซึ่งเป็นการพัฒนาาร่วมกันกับ WWF



สอดคล้องกับ UN SDGs



โอกาสและการเปลี่ยนผ่านของการเปลี่ยนแปลงทางสภาพอากาศ

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

เราตระหนักดีว่าการเปลี่ยนแปลงทางสภาพอากาศ (Climate Change) เป็นหนึ่งในปัญหาที่มีความซับซ้อนและสำคัญมากที่สุดในช่วงเวลาของเรา โดยการศึกษาวิจัยหลายแห่งระบุว่าทวีปเอเชียเป็นหนึ่งในภูมิภาคที่มีความอ่อนไหวต่อภาวะโลกร้อนมากที่สุดแห่งหนึ่งของโลก การเปลี่ยนแปลงทางสภาพอากาศส่งผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและสร้างความท้าทายให้แก่สังคมและเศรษฐกิจ และยังสร้างความกังวลใจให้แก่หน่วยงานกำกับดูแลด้านการเงินเพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ ในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำในภูมิภาคนี้ ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนความพยายามในการลดทอนและปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงทางสภาพอากาศ

เราจัดการหัวข้อนี้ได้อย่างไร

คณะกรรมการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลคือ คณะกรรมการบริหารระดับสูงที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหาร โดยคณะกรรมการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลระบุนหาความเสี่ยงและโอกาสที่เกี่ยวข้องกับเรื่องของสภาพอากาศ ประเมินประเด็นปัญหาที่เกิดขึ้น และมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการจัดทำกลยุทธ์ความยั่งยืนร่วมกับหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องจากทุกภาคส่วนของกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลประกอบด้วยทีมบริหารระดับสูงจากทุกภาคส่วนของธนาคารเพื่อให้แน่ใจว่าหลักการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลได้รับการผนวกไว้ในหน่วยธุรกิจทุกหน่วย วิธีการนี้ทำให้เรามั่นใจได้ว่าความเสี่ยงและโอกาสที่เกี่ยวข้องกับเรื่องของสภาพอากาศ ไม่ว่าจะเป็นที่สิ่งที่ธนาคารเอง นักลงทุน ลูกค้า องค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร หน่วยงานที่กำกับดูแล และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารเป็นผู้ระบุ และได้ถูกหยิบยกมาเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาเมื่อต้องทำการตัดสินใจ และได้รับการประเมินและจัดการในระดับที่สูงที่สุด อนึ่ง คณะกรรมการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลมีการจัดประชุมพบปะเดือนละครั้ง และทำหน้าที่เป็นเสมือนศูนย์กลางของกลุ่มงานที่เกี่ยวข้องกับด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลภายใน โดยรับผิดชอบในประเด็นปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

กรอบการทำงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลของกลุ่มธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้ถูกนำมาใช้ผ่านนโยบายและแนวทางที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายในการให้บริการทางการเงินอย่างเป็นธรรมของธนาคารซึ่งกำกับดูแลการประเมินและอนุมัติการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าในภาคอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหวต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมในการจัดการผลกระทบของเราโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อมเป็นการภายในนั้น หน่วยงาน Corporate Real Estate and Services (CRES) ทำงานเพื่อลดรอยเท้านิเวศน์ (Environmental Footprint) และช่วยให้เราบรรลุเป้าหมายด้าน Green Building

ในฐานะส่วนหนึ่งของแผนงานระยะยาวของเรา เราจะร่วมมือกับสมาคมอุตสาหกรรม หน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลและผู้เชี่ยวชาญด้านสภาพอากาศในการพัฒนาระเบียบวิธีวิจัยเพื่อวิเคราะห์สถานการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถจัดการกับความท้าทายของข้อมูลพร้อมใช้งานร่วมกัน เราตระหนักดีว่าความเสี่ยงด้านสภาพอากาศอาจนำไปสู่ประเภทความเสี่ยงทางการเงินสำหรับธนาคาร ซึ่งรวมถึง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านการดำเนินการ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยในบรรดาความเสี่ยงทั้งหมดนี้ เราเห็นว่าผลกระทบจากความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นมีความสำคัญที่สุด



การให้การสนับสนุนลูกค้าของเราในการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

ภายในปี 2580 กระทรวงพลังงานกำหนดการใช้พลังงานทดแทนให้มีสัดส่วนร้อยละ 33 ตามแนวโน้มการใช้พลังงานแสงอาทิตย์ที่สูงขึ้นตามแผนพัฒนาพลังงานทดแทนและพลังงานทางเลือก (Alternative Energy Development Plan หรือ AEDP) ฉบับปรับปรุง ปี 2561 คณะกรรมการกำกับกิจการพลังงาน (Energy Regulatory Commission หรือ ERC) ยังทำการทบทวนนโยบายในการเชื่อมต่อพลังงานแสงอาทิตย์เข้าสู่ระบบจำหน่ายไฟฟ้า (Grid-Connected Solar Rooftop) และรูปแบบการขายพลังงานในกลุ่มสมาชิกในพื้นที่ใกล้เคียงผ่าน Blockchain (Block Chain-based Peer-to-Peer Energy Trading)

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มในการสนับสนุนให้ความพยายามในการลดทอนและปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงทางสภาพอากาศ ซึ่งตรงกับนโยบายของประเทศและสหประชาชาติเรื่อง Renewable Energy และ SDGs

เราจัดการหัวข้อนี้ได้อย่างไร

เราได้กำหนด “โซลูชันการเงินเพื่อความยั่งยืน” ขึ้นด้วยเป้าหมายในการสร้างผลกระทบให้มากที่สุด ในภาคอุตสาหกรรมอันหลากหลาย ตลอดจนลูกค้าและคู่ค้าของเรา เราเลือกใช้จุดแข็งหลักของกลุ่มธนาคารยูโอบีในฐานะสถาบันทางการเงินชั้นนำในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ พร้อมด้วยความเสี่ยงที่ยอมรับได้และการให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการต่างๆ เพื่อสิ่งแวดล้อม โดยรวมถึงการกำหนดแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและแนวทางการดำเนินงานอย่างยั่งยืนกับกลุ่มธนาคารต่างๆ ในประเทศไทย



The Asset Triple A Country Awards 2019 Best Green Loan 2020

BECIS-Symbior ได้รับอนุมัติสินเชื่อโครงการเพื่อสิ่งแวดล้อมจากธนาคารยูโอบี ประเทศไทยมูลค่าสูงถึง 1.3 พันล้านบาท นับเป็นข้อตกลงการสนับสนุนทางการเงินสีเขียวที่มีมูลค่าสูงสุดในภาคพาณิชย์และอุตสาหกรรมพลังงานแสงอาทิตย์ในประเทศไทย

แนวทางการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มุ่งมั่นสร้างอนาคตอันยั่งยืนร่วมกับคู่ค้าและลูกค้าของเรา เราเลือกใช้จุดแข็งของเราในการด้านทรัพยากรและความเชี่ยวชาญของกลุ่มธนาคารยูโอบีในอุตสาหกรรมพลังงาน และได้รับโอกาสในการนำเสนอโซลูชันการเงินสีเขียวในภาคอุตสาหกรรมต่างๆ ดังต่อไปนี้

- อาคารที่มีประสิทธิภาพด้านพลังงาน
- การขยายพลังงานหมุนเวียนและการเปลี่ยนโครงสร้างพลังงานใหม่
- รถไฮบริด รถพลังงานไฟฟ้า และการใช้ยานพาหนะร่วมกัน
- โครงสร้างพื้นฐานที่ยั่งยืน
- เศรษฐกิจหมุนเวียน
- การใช้ที่ดิน อาหาร และบรรจุภัณฑ์อย่างยั่งยืน
- ประสิทธิภาพในการใช้พลังงาน และการเชื่อมต่อ
- ทำให้ห่วงโซ่อุปทานเป็นดิจิทัล และการตรวจสอบย้อนกลับ

ผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเป็นผลจากแผนงานเหล่านี้รวมถึง

- การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
- เพิ่มการใช้งานสินทรัพย์ และประหยัดทรัพยากร
- บริหารจัดการน้ำและของเสียให้ดียิ่งขึ้น
- สร้างคุณค่าให้ของเหลือจากอุตสาหกรรมและชุมชนผ่านการส่งเสริมการหมุนเวียนวงจรผลิตภัณฑ์



การให้การสนับสนุนลูกค้าของเราในการพัฒนาอย่างยั่งยืน

โซลูชันการเงินเพื่อความยั่งยืนยังสามารถส่งผลกระทบต่อสังคมในทางอ้อม ผ่านการใช้ทรัพยากรที่ดีขึ้นและการยกระดับสภาพแวดล้อมที่อยู่อาศัยของชุมชนท้องถิ่น ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญสำหรับลูกค้าของเรา

ผลงานของเราในปี 2563

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย เปิดตัวโซลูชันต่างๆ ในกลุ่มลูกค้าดังนี้

- กรอบการทำงานด้านเมืองอัจฉริยะ (Smart City Sustainable Finance Framework): การให้สินเชื่อสีเขียวเป็นจำนวนเงิน 1.3 พันล้านบาทสำหรับโครงการพลังงานแสงอาทิตย์บนหลังคาแบบ Portfolio Financing และการให้สินเชื่อสีเขียวเป็นจำนวนเงิน 20 ล้านบาทสำหรับโครงการติดตั้งพลังงาน แสงอาทิตย์บนหลังคาภาคอุตสาหกรรม
- กรอบการทำงานวงจรกิจสีเขียว (Green Financing for Circular Economy Framework): การให้สินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ แก่บริษัทรีไซเคิลบรรจุภัณฑ์
- กรอบการทำงานการให้สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์อย่างยั่งยืน (Real Estate Sustainable Finance Framework): การให้สินเชื่อสีเขียวเป็นจำนวนเงิน 450 ล้านบาทสำหรับโครงการแวร์เฮาส์

BECIS-Symbior ได้รับอนุมัติสินเชื่อโครงการเพื่อสิ่งแวดล้อมจากธนาคารยูโอบี ประเทศไทยมูลค่าสูงถึง 1.3 พันล้านบาท นับเป็นข้อตกลงการสนับสนุนทางการเงินแบบ Portfolio Financing มูลค่าสูงสุดในภาคพาณิชย์และอุตสาหกรรมพลังงานแสงอาทิตย์ในประเทศไทย โดยสินเชื่อจากธนาคาร ยูโอบีครั้งนี้จะสนับสนุนกำลังการผลิตไฟฟ้าจากแสงอาทิตย์ได้มากถึง 75 เมกะวัตต์ นอกจากนี้สินเชื่อดังกล่าวยังได้รับรางวัล Best Green Loan ในประเทศไทย สาขา Sustainable Finance จาก The Asset Triple A Country Awards 2020 อีกด้วย

ทั้งนี้ โครงการติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์ของ BECIS-Symbior จะช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้สูงสุดถึง 41,000 ตันต่อปี นอกจากนี้ จะสนับสนุนการเปลี่ยนไปใช้พลังงานแสงอาทิตย์แล้ว สินเชื่อโครงการเพื่อสิ่งแวดล้อมของยูโอบีนี้ยังมีส่วนช่วยให้ BECIS-Symbior ขยายโครงการที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบันด้านการส่งเสริมการใช้พลังงานแสงอาทิตย์ และสามารถช่วยให้ลูกค้าทั้งภาคธุรกิจและอุตสาหกรรมเข้าถึงพลังงานสะอาดในราคาที่ถูกลงได้



ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย อนุมัติสินเชื่อโครงการเพื่อสิ่งแวดล้อมของ BECIS-Symbior มูลค่า 1.3 พันล้านบาท ในวันที่ 28 กันยายน

ความร่วมมือกับ BECIS-Symbior นับเป็นก้าวสำคัญของการให้สินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อมภายใต้โครงการยู-โซลาร์ของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มพลังงานแสงอาทิตย์ครบวงจรแห่งแรกของเอเชีย ในทั่วทั้งตลาดหลักของธนาคารยูโอบีในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ทั้งนี้ โครงการยู-โซลาร์เป็นส่วนหนึ่งของกรอบแนวคิดการเข้าถึงเงินทุนที่ยั่งยืนเพื่อเมืองอัจฉริยะของธนาคารยูโอบี (UOB Smart City Sustainable Finance Framework) ซึ่งเป็นเกณฑ์การให้เงินทุนของธนาคาร เพื่อสนับสนุนการพัฒนาเมืองอัจฉริยะที่ยั่งยืนทั่วภูมิภาค

โครงการยู-โซลาร์

โครงการยู-โซลาร์ (U-Solar) เป็นโครงการระบบนิเวศของอุตสาหกรรมพลังงานแสงอาทิตย์ครบวงจรแห่งแรกของเอเชียที่สนับสนุนบริษัท และลูกค้าในการพัฒนาและใช้พลังงานแสงอาทิตย์ผ่านการนำเสนอโซลูชันทางการเงิน เราวางเป้าหมายในการช่วยจัดการปัญหาที่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการใช้งาน และเชื่อมโยงห่วงโซ่คุณค่าของอุตสาหกรรมพลังงานแสงอาทิตย์ จากผู้พัฒนาโครงการพลังงานแสงอาทิตย์ วิศวกรรม การจัดซื้อจัดจ้าง ผู้รับเหมาออกแบบติดตั้ง (EPC) ไปจนถึงผู้ใช้งานที่ต้องการปรับเปลี่ยนมาใช้พลังงานแสงอาทิตย์ทั้งภายในโรงงาน ที่ทำงาน หรือบ้านเรือนด้วยพอร์ทัลออนไลน์ของยู-โซลาร์

โครงการดังกล่าวยังเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การให้สินเชื่อห่วงโซ่คุณค่าที่ผสมผสานความเชี่ยวชาญของทีมให้บริการทางการเงินลูกค้ารายใหญ่และรายย่อยทั่วทุกภาคส่วนของธนาคาร โดยมีเป้าหมายร่วมกันในการช่วยให้ลูกค้าองค์กรและลูกค้าทั่วไปในการเปลี่ยนผ่านไปสู่การใช้พลังงานแสงอาทิตย์ได้อย่างราบรื่น

ทั้งนี้ เราหวังว่าจะโครงการยู-โซลาร์จะช่วยเร่งให้เกิดการเลือกใช้พลังงานทดแทนที่มากขึ้นเพื่ออนาคตอันยั่งยืนกว่าของเราด้วย

- ให้การสนับสนุนผู้รับเหมาท้องถิ่น/ผู้พัฒนาโครงการด้วยการให้สินเชื่อแบบครบวงจร จากการจัดซื้อจัดจ้างไปจนถึงการก่อสร้าง การดำเนินการและการให้บริการหลังการขายของระบบพลังงานแสงอาทิตย์
- ส่งเสริมให้เกิดการตระหนักรู้ในหมู่บริษัททั้งในส่วนตัวธุรกิจและอุตสาหกรรม ตลอดจนผู้ใช้งานตามบ้านถึงข้อดีและการประหยัดเงินที่จะเกิดขึ้นหากติดตั้งระบบพลังงานแสงอาทิตย์
- ช่วยให้ผู้ใช้ได้แพ็คเกจสินเชื่อพลังงานแสงอาทิตย์ที่ได้มาตรฐาน

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้ร่วมกับพันธมิตร อาทิ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) บางกอก โซลาร์ พาวเวอร์ และเค.จี.โซล่า ในการนำเสนอบริการที่ครบวงจร และยังมีใจได้ถึงคุณภาพของบริการ เครื่องมือและอุปกรณ์ และการให้บริการหลังการขายสำหรับลูกค้าทั้งในภาคธุรกิจ อุตสาหกรรม และรายย่อยทั่วไป

ในส่วนของผู้พัฒนาและผู้รับเหมา นั้น โครงการยู-โซลาร์ให้บริการสินเชื่อสีเขียว เพื่อช่วยให้พวกเขาเอาชนะความท้าทายทางการเงินในการดำเนินธุรกิจได้



► การพัฒนาสู่อนาคตที่ยั่งยืน

การรักษาความปลอดภัยทางข้อมูลและข้อมูลส่วนบุคคล

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

การปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลและความเป็นส่วนตัวของลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ให้ความสำคัญเป็นอันดับแรก และจำเป็นต้องอย่างยิ่งต่อการรักษาความไว้วางใจของลูกค้าให้แก่เรา เรามุ่งมั่นในการดำเนินงานตามแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุดของกลุ่มอุตสาหกรรมและปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของประเทศสิงคโปร์และประเทศไทย ธนาคารต่างๆ อาทิ ธนาคารยูโอบีและสถาบันทางการเงินอื่นๆ จัดเก็บข้อมูลสำคัญและมีความอ่อนไหวเกี่ยวกับลูกค้าและความไว้วางใจในสถาบันการเงินจะถูกทำลายลงอย่างรวดเร็วในกรณีที่เกิดการละเมิดขึ้น นอกจากนี้ เนื่องด้วยการเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมไปสู่ช่องทางดิจิทัล การมีระบบควบคุมความปลอดภัยที่แข็งแกร่งจึงเป็นเรื่องที่มีความจำเป็นอย่างมาก

เราจัดการหัวข้อนี้อย่างไร

ข้อมูลส่วนบุคคล

เราหมั่นนโยบายและกระบวนการที่นำมาปฏิบัติใช้เพื่อเป็นการรักษาความเป็นส่วนตัวและความปลอดภัยทางข้อมูลให้แก่ลูกค้าของเรา ซึ่งรวมถึงนโยบายป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Policy) และเพื่อให้สอดคล้องไปกับมาตรฐานข้อมูลส่วนบุคคลในระดับสากลที่เพิ่มมากขึ้น เรายังได้ทำการทบทวนนโยบายและกระบวนการที่มีอยู่เป็นประจำเพื่อให้แน่ใจว่าการประมวลผลข้อมูลของเราได้รับการพัฒนาไปในทิศทางเดียวกับกฎหมายข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้อง

เจ้าหน้าที่ดูแลข้อมูลระดับธุรกิจ (Line Data Protection Officers) ทำหน้าที่ในการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลทั้งในระดับหน้าที่และธุรกิจ เจ้าหน้าที่ในส่วนนี้จะทำการรายงานตรงต่อเจ้าหน้าที่ดูแลข้อมูลระดับกลุ่มธุรกิจ (Franchise Data Protection Officers) ในประเทศสิงคโปร์ ซึ่งจะทำการรายงานต่อไปยังคณะกรรมการจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคาร (Group Operational Risk Management Committee) โดยเจ้าหน้าที่ดูแลข้อมูลระดับธุรกิจมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการตรวจสอบให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับท้องถิ่นและข้อกำหนดของกลุ่มธนาคารยูโอบี ให้ความช่วยเหลือในการสอบสวนในกรณีที่มีการกล่าวหาว่ามีการละเมิด คณะกรรมการจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคาร และเจ้าหน้าที่ดูแลข้อมูลจะทำการตรวจสอบเหตุการณ์ และแผนปฏิบัติงานที่เหมาะสม

จะได้รับการจัดทำขึ้นโดยหน่วยสนับสนุนและธุรกิจ หากมีกรณีที่น่าสงสัยจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง

ทีมกำกับดูแลข้อมูลและคุณภาพข้อมูลองค์กร (Enterprise Data Governance and Data Quality Team) ของธนาคารยูโอบีกำกับดูแลขั้นตอนในการใช้ข้อมูล ตั้งแต่การสร้าง การเปลี่ยนแปลง การเรียกใช้ ไปจนถึงการลบทำลายในขั้นตอนสุดท้าย การทำงานส่วนนี้เป็นการรวมเอาผู้เชี่ยวชาญในหัวข้อนี้จากทั่วทุกภาคส่วนของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปรับปรุงคุณภาพของข้อมูลอย่างต่อเนื่อง และข้อมูลของเราได้รับการขับเคลื่อนไปข้างหน้าด้วยนวัตกรรมทั้งทางกระบวนการและเทคโนโลยี

การประเมินผลกระทบข้อมูลส่วนบุคคล (Data Privacy Impact Assessments) ถือเป็นส่วนสำคัญในกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และธุรกิจของเราเพื่อให้แน่ใจว่าการปกป้องข้อมูลได้ถูกผนวกไว้ในบริการที่เรานำเสนอและในทุกๆ แง่มุมของการดำเนินธุรกิจของเรา

เราให้ความสำคัญต่อการเลือกรับข้อมูลข่าวสารทางการตลาดของลูกค้า และจะขอความยินยอมจากลูกค้าในการให้บริการขายและแนะนำผลิตภัณฑ์ทางโทรศัพท์ ลูกค้าของเราสามารถถอนคำยินยอมได้ตามต้องการ เราช่วยให้จัดการคำร้องขอของลูกค้าในการเข้าถึงและแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ ไปรษณีย์ อีเมล หรือ ณ สาขาของเรา

ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับวิธีการของเราในการปกป้องข้อมูลและข้อมูลส่วนบุคคล ตลอดจนรายละเอียดในการติดต่อเจ้าหน้าที่ดูแลข้อมูล มีปรากฏบนหน้าเว็บไซต์ของธนาคาร สำหรับประกาศเรื่องความเป็นส่วนตัวส่วนตัวมีรายละเอียดให้ไว้ทั้งทางออนไลน์และที่ธนาคารยูโอบีทุกสาขา

การรักษาความปลอดภัยทางข้อมูล

เราใช้เทคโนโลยีเพื่อให้สามารถให้บริการที่มีประสิทธิภาพ เชื่อถือได้ และไร้ซึ่งพรมแดน และมุ่งมั่นปกป้องข้อมูลและสินทรัพย์ของลูกค้าและธนาคารจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

กรอบการทำงานด้านการจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยีของกลุ่มธนาคารยูโอบี (The Group Technology Risk Management Framework) และนโยบายในการจัดการการรักษาความปลอดภัยทางเทคโนโลยี (IT Security Management Policy) กำหนดโครงสร้างของ

นโยบาย แนวทาง และอุปกรณ์ในการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ เพื่อปกป้องข้อมูลและสินทรัพย์ของเรา กรอบการทำงานด้านการจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยีของกลุ่มธนาคารยูโอบียังรวมเอาข้อกำหนดที่ครอบคลุมอื่นๆ ซึ่งผู้มีอำนาจในการกำกับดูแลหลักในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกได้กำหนดไว้

ผู้เชี่ยวชาญพิเศษของศูนย์อำนาจการด้านความปลอดภัยเฉพาะของธนาคารจะทำหน้าที่ในการเฝ้าสังเกต ตรวจสอบ และป้องกันภัยคุกคามและความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ที่เกิดขึ้น เรายังยกระดับขีดความสามารถในการรักษาความปลอดภัยของธนาคารเพื่อที่จะสามารถรับมือกับภัยคุกคามที่เปลี่ยนแปลงไป ด้วยการร่วมมือกับผู้ให้บริการด้านการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ชั้นนำและปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความปลอดภัยของเราให้ดียิ่งขึ้น

เพราะเราตระหนักว่าทุกคนมีบทบาทหน้าที่ในการปกป้องข้อมูลและรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ เราจึงจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานของเราในเรื่องการรักษาความปลอดภัยทางข้อมูลและความเสี่ยงด้านการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์อยู่เสมอ

เป้าหมายของธนาคาร

- ปกป้องและรักษาความปลอดภัยให้กับข้อมูลของลูกค้าและธนาคาร โดยเพิ่มขีดความสามารถในการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ของเราอย่างต่อเนื่องเพื่อรับมือกับภัยคุกคามและจัดทำแผนงานด้านการรักษาความปลอดภัยที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ
- เสริมสร้างจิตสำนึกในเรื่องของการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและทางไซเบอร์ พร้อมปลูกฝังวิธีคิด “การรักษาความปลอดภัยคือหน้าที่ความรับผิดชอบของทุกๆ คน” และรักษาสัดส่วนความสำเร็จในการฝึกอบรมด้านการรักษาความปลอดภัยให้แก่พนักงานในอัตราร้อยละ 100

การใช้ข้อมูลอย่างมีจริยธรรม

แรงผลักดันให้เกิดการใช้ข้อมูลอย่างมีจริยธรรมถือเป็นเรื่องที่กำลังได้รับความสนใจเป็นอย่างมากในขณะนี้ โดยในช่วงที่ผ่านมา ผู้นำด้านข้อมูลสารสนเทศ ผู้เชี่ยวชาญในสาขาต่างๆ และผู้ปฏิบัติงานด้านข้อมูลต่างจัดทำแนวทางและตีพิมพ์ผลงานที่หยิบยกเอาประเด็นเรื่องนี้ขึ้นมาเป็นประเด็นสำคัญ ด้วยการคิดค้นนวัตกรรมปัญญาประดิษฐ์และศาสตร์ในการวิเคราะห์ข้อมูล ธนาคารยูโอบี มีการกำหนดแนวทางและ

ขั้นตอนในการใช้ข้อมูลอย่างมีจริยธรรมและรับผิดชอบทั่วทุกภาคส่วนของธุรกิจ ทีมจริยธรรมข้อมูลองค์กร (Enterprise Data Ethics Team) ใหม่ได้ถูกตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบดูแลในเรื่องของความรับผิดชอบในการใช้ข้อมูลที่สอดคล้องไปกับค่านิยมที่ธนาคารยึดถือปฏิบัติ โดยได้รับการสนับสนุนทางเทคนิคและคำปรึกษาเพิ่มเติมจากลูกค้า ผู้ให้การสนับสนุนธนาคารเป็นอย่างดี ผู้เชี่ยวชาญด้านการกำกับดูแลข้อมูล เจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย และนักวิทยาศาสตร์ข้อมูล ในการผลักดันให้เกิดพฤติกรรมจริยธรรมในองค์กร

หลักการที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับค่านิยมและคู่มือจริยธรรมของธนาคารยูโอบีได้รับการผนวกไว้ในกระบวนการแบบจำลองและการวิเคราะห์ข้อมูลของเรา โดยเราได้พัฒนารูปแบบการดำเนินงาน และนำไปปฏิบัติใช้ในกระบวนการเรื่องแนวทางการป้องกัน 3 ชั้น (Three Lines Model) เพื่อสร้างความมั่นใจในการจัดการข้อมูลอย่างมีจริยธรรมและผลลัพธ์ที่ได้

ความสำคัญของคุณภาพข้อมูลในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล

ข้อมูลที่มีคุณภาพมีความสำคัญอย่างมากในการตัดสินใจในระดับสูงสุดได้อย่างมีประสิทธิภาพ คุณภาพข้อมูลของเราไม่เพียงแต่สร้างความมั่นใจในกลุ่มงานกำกับดูแล ทีมผู้บริหารระดับสูง และผู้เชี่ยวชาญในด้านความเสี่ยงเท่านั้น แต่ยังทำให้ได้มาซึ่งข้อมูลที่ถูกต้องและตรงเวลาสำหรับการวิเคราะห์และรายงาน ศูนย์ความเป็นเลิศด้านคุณภาพของข้อมูลของธนาคารมุ่งมั่นจัดการคุณภาพของข้อมูลขององค์กร พิจารณาถึงสาเหตุของความแตกต่างของคุณภาพข้อมูล และขับเคลื่อนให้เกิดมาตรการป้องกันในระยะยาวทั่วภูมิภาคในการจัดการข้อมูลที่เต็มไปด้วยความสลับซับซ้อนของธนาคาร

การแบ่งปันข้อมูลระหว่างประเทศอย่างปลอดภัย

มีการนำกรอบการทำงานและแนวทางมาใช้เพื่อกำกับดูแลการส่งข้อมูลส่วนตัวในหมู่บริษัทในเครือของกลุ่มธนาคารยูโอบีทั่วโลก การแบ่งปันข้อมูลที่รับผิดชอบและปลอดภัยมีความสำคัญอย่างมากต่อธนาคารยูโอบี กลุ่มการทำงานข้ามสายงานของเราประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญจากภาคส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ความเสี่ยง และข้อมูลที่ได้ร่วมกันพัฒนาแนวทาง ขั้นตอน และกระบวนการในการแนะนำแนวทางให้แก่ผู้ใช้ข้อมูลทุกคนในการแบ่งปันข้อมูลอย่างรับผิดชอบ อันเป็นการช่วยปรับปรุงการสื่อสารและการมอบหมายความรับผิดชอบในแนวทางปฏิบัติในการ



การรักษาความปลอดภัยทางข้อมูลและข้อมูลส่วนบุคคล

แบ่งปันข้อมูลให้ดีขึ้นเป็นอย่างมาก โดยในขณะเดียวกันก็คำนึงถึงกฎระเบียบข้อบังคับประจำภูมิภาคและนโยบายข้อมูลส่วนบุคคลอันสลับซับซ้อน ตลอดจนแง่มุมของการรักษาข้อมูลทางธุรกิจภายในองค์กร

การส่งเสริมให้เกิดจิตสำนึกในเรื่องของการรักษาความปลอดภัยข้อมูล

เราแจ้งให้พนักงานของธนาคารตระหนักถึงการพัฒนาและแนวทางการปฏิบัติผ่านอินทราเน็ตภายในองค์กร เรายังได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ อาทิเช่น แบบฝึกหัดต่อต้านการล่อลวงทางอินเทอร์เน็ต (Anti-Phishing) การประเมินความแข็งแกร่งของรหัสผ่าน และการฝึกอบรมการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ภายใน เพื่อยกระดับการตระหนักรู้และเพื่อทดสอบความระวังภัยและความเข้าใจของพนักงานของเรา เราขยายแผนงานด้านการสร้างจิตสำนึกในเรื่องของความปลอดภัยให้รวมถึงโปรแกรมการฝึกอบรมตามบทบาทที่ได้รับการออกแบบมาโดยเฉพาะสำหรับกลุ่มพนักงานความเสี่ยงสูงที่ธนาคารทำการคัดเลือก

เพื่อส่งเสริมจิตสำนึกในเรื่องการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ในหมู่ลูกค้าเพื่อที่จะสามารถป้องกันตนเองจากการคุกคามทางไซเบอร์ได้นั้น เรานำเสนอข้อมูลที่อัปเดตอยู่เสมอในเรื่องของเคล็ดลับการรักษาความปลอดภัยและภัยคุกคามทางไซเบอร์ผ่านเว็บไซต์ ช่องทางสื่อสังคมออนไลน์ อีเมล การส่งข้อความ และแอปพลิเคชันทางโทรศัพท์มือถือ นอกจากนี้ลูกค้าที่ใช้บริการผ่านช่องทาง BIBPlus สามารถดาวน์โหลดซอฟต์แวร์ด้านการรักษาความปลอดภัยเพื่อปรับปรุงการรักษาความปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์



หลักปฏิบัติสำหรับนโยบายในการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารยูโอบี

- ข้อมูลส่วนบุคคลจะถูกรวบรวมและใช้เพื่อวัตถุประสงค์ที่ได้รับคามยินยอมจากลูกค้าหรือตามที่กฎหมายอนุญาตเท่านั้น
- ข้อมูลส่วนบุคคลจะถูกใช้อย่างมีความรับผิดชอบตามมาตรฐานทางจริยธรรมและค่านิยมองค์กร
- การเข้าถึงและการเปิดเผยข้อมูลมีการควบคุมอย่างเข้มงวด
- ความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลเป็นสิ่งสำคัญยิ่ง
- ข้อมูลส่วนบุคคลที่ไม่มีความจำเป็นสำหรับวัตถุประสงค์ทางกฎหมายหรือธุรกิจแล้วนั้น จะถูกทำลายอย่างปลอดภัยให้สอดคล้องไปกับนโยบายในการเก็บรักษาข้อมูล



การดำเนินการป้องกันที่เราจัดทำเพื่อป้องกัน การล่อลวงทางอินเทอร์เน็ต

- ปรับปรุงการเฝ้าระวังหากมีรูปแบบการเข้าถึงที่น่าสงสัย
- อัปเดตเบรเซอร์ของผู้ใช้เพื่อเตือนให้ทราบถึงเว็บไซต์หลอกลวงต่างๆ
- เฝ้าระวังการเปลี่ยนเส้นทางของบุคคลที่ต้องการใช้งานเว็บไซต์กลับมายังเว็บไซต์ Personal Internet Banking (PIB) ของเรา เพื่อป้องกันเว็บไซต์ปลอม
- เก็บข้อมูลและประสานงานเพื่อตรวจหาและปิดเว็บไซต์หลอกลวงและเพื่อป้องกันการทำธุรกรรมฉ้อฉลต่างๆ
- ตั้งค่าสำหรับการยืนยันตัวตนของอีเมลเพื่อลดความสามารถของสแปมเมอร์ในการสวมรอยธนาคาร

การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก และเป็นพื้นฐานในการพัฒนาธุรกิจของธนาคารเรื่อยมา โดยธนาคาร เชื่อในความถูกต้องและเหมาะสมสำหรับลูกค้าอยู่เสมอ

การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Fair Dealing) ถือเป็นหัวใจสำคัญ ในการตัดสินใจและการให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการ ซึ่งเกิดขึ้น ได้จากความพยายามในทุกภาคส่วนของธนาคาร

แนวทางการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมสะท้อนถึงค่านิยมที่ธนาคาร ยูโอบียึดถือซึ่งไม่ถูกกำหนดไว้ด้วยเรื่องของธุรกิจหรือสภาพภูมิศาสตร์ แนวทางนี้ยังผลมาอยู่ในกระบวนการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการ ด้านการลงทุน กลยุทธ์ด้านการตลาดและการขาย ตลอดจนแนวทางการดูแลลูกค้าหลังการขายของเรา

เราจัดการหัวข้อนี้อย่างไร

การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมถือเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของ พนักงานทุกคน ทุกตำแหน่งงาน โดยผนวกไว้ในคู่มือว่าด้วยหลัก จรรยาบรรณ (Code of Conduct) จากค่านิยมที่เรายึดถือ การบริการ ลูกค้าอย่างเป็นธรรมเป็นแนวทางการดำเนินงานของธนาคารยูโอบี เพราะค่านิยมในเรื่องของคุณธรรมถือเป็นฐานหลักในพันธสัญญาของ เราในการนำเสนอผลลัพธ์ในการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมทั้ง ห้าประการ ดังที่กำหนดไว้ในแนวทางปฏิบัติในการให้บริการลูกค้า อย่างเป็นธรรมของธนาคารกลางสิงคโปร์ (Monetary Authority of Singapore หรือ MAS) และตามมาตรฐานการบริหารจัดการด้านการ ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างธรรมของธนาคารแห่งประเทศไทย (Bank of Thailand หรือ BOT) พนักงานที่ทำงานเบื้องหลังตลอดจนพนักงาน ในสาขาทุกท่านให้ความสำคัญกับลูกค้าและเป้าหมายด้านการเงินของ ลูกค้าเป็นอันดับแรก โดยแนวทางดังนี้:

- การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการ ลูกค้า และกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- ลูกค้าได้รับคำปรึกษาและคำแนะนำที่มีคุณภาพจากพนักงาน
- การนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจน เกี่ยวข้อง และเพียงพอต่อการตัดสินใจ ในการเลือกใช้บริการหรือผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคาร

- การบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนที่เป็นมาตรฐาน เพื่อให้มั่นใจว่า ข้อร้องเรียนจากลูกค้าได้รับการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ทันที และโปร่งใส

คณะกรรมการการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่าง เป็นธรรม (Market Conduct Committee หรือ MCC) ประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย และมีความรับผิดชอบในการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจถึงผลลัพธ์และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบริหาร จัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูงจะกำกับดูแลผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee หรือ ORMC) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน (Risk and Capital Committee หรือ RCC) และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Board Risk Oversight Committee หรือ BRO) ตามลำดับ

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มินโยบาย แนวทาง และกรอบการ ดำเนินงานเพื่อกำกับการวางเป้าหมายและผลลัพธ์เป็นไปตามการให้ บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม คณะกรรมการการบริหารจัดการด้านการ ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (MCC) รวมถึงการผลักดันให้มีการนำ โปรแกรมใหม่มาใช้งาน ตลอดจนการพัฒนาการกำกับดูแลและขั้นตอน เพื่อยกระดับมาตรฐานของเราอยู่เสมอ โดยรวมไปถึง

- การสื่อสารจากผู้บริหารระดับสูงอย่างเป็นประจำ เพื่อเน้นย้ำถึง การให้ความสำคัญกับการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Fair Dealing) และการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่าง เป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งจะนำไปใช้ในทุกสิ่งที่เราทำ
- การยกย่องหรือชื่นชม พนักงานที่ยึดมั่นและสามารถทำตาม พันธสัญญาที่มีต่อลูกค้าได้สำเร็จ ผ่านการมอบรางวัล UOB Customer Commitments Awards



การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม

นโยบายของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ในเรื่องการบริการให้คำปรึกษาด้านทางการเงินและการขายผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงิน ถือเป็นนโยบายแบบครอบคลุมที่กำหนดมาตรฐานขั้นต่ำสุด ในการนำเสนอบริการให้คำปรึกษาด้านทางการเงินและการขายผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงินของกลุ่มธนาคารยูโอบี และเพื่อให้แน่ใจว่าเรามีแนวทางปฏิบัติที่สอดคล้องกันในการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม นโยบายดังกล่าวยังมีเป้าหมายเพื่อสร้างกรอบการทำงานเพื่อใช้เป็นตัวกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำที่จะถูกนำไปใช้ทั่วโลกในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการให้คำปรึกษาด้านทางการเงินและการขายผลิตภัณฑ์การลงทุนทางการเงิน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่ที่:

- ความสามารถของหน่วยงานขาย
- การสอบทานความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์
- การเปิดเผยข้อมูลอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส

เป้าหมายของเรา

- รักษาความสำเร็จร้อยละ 100 ในส่วนของการฝึกอบรมพื้นฐานเกี่ยวกับการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมเพื่อสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารกลางสิงคโปร์ (MAS Fair Dealing) และการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมของธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT Market Conduct)
- จัดการกับกรณีการไม่ปฏิบัติตามการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมอย่างทันท่วงที มีประสิทธิภาพ และโปร่งใส

ผลงานของเราในปี 2563

- พนักงานร้อยละ 100 สำเร็จการฝึกอบรมเกี่ยวกับการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมเพื่อสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารกลางสิงคโปร์ (MAS Fair Dealing) และการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมของธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT Market Conduct)
- คำร้องเรียนของลูกค้าร้อยละ 100 ได้รับการจัดการภายในกระบวนการและกรอบเวลาที่กำหนดไว้

การสร้างประสบการณ์ที่ดีของลูกค้า

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

ลูกค้าคือหัวใจหลักของธุรกิจของเรา การมีส่วนร่วมของลูกค้าและรับฟังความต้องการ ทำให้เราสามารถพัฒนาบริการให้ดีขึ้นและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง ธนาคารเน้นย้ำในการทำสิ่งที่ถูกต้องและสิ่งที่เหมาะสมกับลูกค้า เราจึงทำงานโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญและนำเสนอโซลูชันและบริหารที่เหมาะสมผ่านช่องทางการตลาดแบบบูรณาการ นอกจากนี้ เรายังใช้เทคโนโลยีและข้อมูลในการสร้างประสบการณ์เฉพาะบุคคลที่เหมาะสม เชื่อถือได้ และปลอดภัยให้แก่ลูกค้าของเรา

เราจัดการหัวข้อนี้ได้อย่างไร

ธนาคารใช้วิธีการหลากหลายเพื่อเข้าใจความต้องการและความชอบของลูกค้ามากยิ่งขึ้น รวมถึงว่าลูกค้าใช้สินค้าและบริการของเราอย่างไร โปรแกรมเทคนิคการแก้ปัญหาในการบริการ (Art of Service Recovery) ของธนาคารยูโอบี ช่วยพนักงานเตรียมความพร้อมทักษะในการแก้ปัญหาคำร้องเรียนของลูกค้า และเปลี่ยนสถานการณ์อันท้าทายให้เกิดเป็นผลลัพธ์ในเชิงบวก ในปี 2563 ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย จัดทำหลักสูตรอบรมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ซึ่งเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมเรียนรู้ 3 หลักสูตรตามขีดความสามารถของตัวเอง

เมื่อเราได้รับเสียงสะท้อนจากลูกค้า เราจะทำการทบทวนและวิเคราะห์หาปัจจัยที่เป็นต้นเหตุที่แท้จริง โดยหน่วยสนับสนุนหรือหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะจัดการกับความกังวลของลูกค้าและระบุหาสิ่งที่เราจะสามารถปรับปรุงให้ดีขึ้นได้

เรามีทีมที่รวบรวมเอาพนักงานข้ามสายงานเข้าไว้ด้วยกันเพื่อทำการพัฒนา ปรับ และนำแผนงานใหม่มาใช้ โดยใช้ข้อมูลจากทั้งภายในและภายนอกองค์กร การพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่องของเรา ยังเป็นไปตามแนวทางดัชนีชี้วัดความภักดีของลูกค้า (Net Promoter Score หรือ NPS) และดัชนีชี้วัดความพึงพอใจของลูกค้า (Customer Satisfaction Score หรือ CSS) ที่เราจัดเก็บมาตลอดทั้งปี

เราแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมโดย

- นำเสนอสินค้าและบริการที่เหมาะสมกับลูกค้า
- ตรวจสอบให้แน่ใจว่าพนักงานของเราให้คำปรึกษาและคำแนะนำที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า
- นำเสนอข้อมูลที่ชัดเจน เกี่ยวเนื่อง และเหมาะสมแก่เวลา เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำการตัดสินใจทางการเงินโดยมีข้อมูลอยู่ในมือได้
- รับมือกับการตอบรับของลูกค้าด้วยวิธีที่มีประสิทธิภาพ ทันทีทันที่ และเป็นอิสระ

หน่วยงานที่ดูแลประสบการณ์และความภักดีของลูกค้า (Customer Experience and Advocacy หรือ CEA) เผ่าสังเกตุตัวชี้วัดและด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับประสบการณ์ลูกค้าทั้งในระดับกลยุทธ์และการดำเนินงาน โดยมีการปรึกษาแก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีมบริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ โดยรวมถึงดัชนีชี้วัดความภักดีของลูกค้า (Net Promoter Score หรือ NPS) สำหรับการธนาคารเพื่อรายบุคคลและธุรกิจรายย่อย ตลอดจนดัชนีชี้วัดคำร้องเรียนของลูกค้า และมาตรการในการให้บริการแบบครบวงจร

เป้าหมายของเรา

- รักษาดัชนีชี้วัดประสบการณ์ลูกค้าสำหรับการธนาคารเพื่อลูกค้าบุคคล ลูกค้าธุรกิจ และตลาด ให้สูงกว่า 7.0 โดยมีระดับให้เลือกจาก 0 ถึง 10
- กำหนดระยะเวลาในการจัดการแก้ประเด็นปัญหาของลูกค้า ร้อยละ 90 ของคำร้องเรียนทั่วไปได้รับการจัดการแก้ปัญหาภายใน 5 วันทำการ

ผลงานของเราในปี 2563

- การธนาคารสำหรับลูกค้ารายบุคคลของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้คะแนนดัชนีชี้วัดความพึงพอใจของลูกค้าอยู่ที่ 9.2 และคะแนนดัชนีชี้วัดความภักดีของลูกค้าที่ 64.4
- การธนาคารสำหรับลูกค้ารายใหญ่ของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้คะแนนประสบการณ์ของลูกค้าที่ 8.3



การสร้างประสบการณ์ที่ดีของลูกค้า

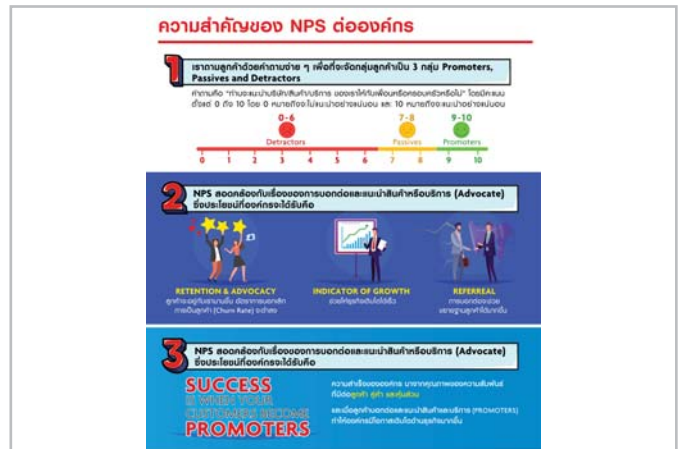
- ในส่วนของการจัดการแก้ประเด็นปัญหาของลูกค้าได้ผลสำเร็จเกินเป้าหมายที่วางไว้ โดยร้อยละ 99 ของคำร้องเรียนได้รับการจัดการแก้ปัญหภายใน 5 วันทำการ
- การรับเสียงสะท้อนของลูกค้าธนาคารดิจิทัลในด้านการชื่นชมเพิ่มขึ้นร้อยละ 96

การเข้าใจลูกค้าผ่านข้อมูลและการทำวิจัยทางการตลาด

เรามีกรอบการทำงานในการประเมินลูกค้าสำหรับการธนาคารและการตลาดเพื่อลูกค้าธุรกิจ ซึ่งช่วยให้หน่วยธุรกิจเข้าถึงเสียงสะท้อนของลูกค้าที่สามารถนำไปลงมือปฏิบัติได้จริง นำเสนอโซลูชันที่ตามมา และติดตามผลลัพธ์ที่วางไว้ กรอบการทำงานดังกล่าวยังช่วยให้เราผลักดันให้เกิดการปรับปรุงและพัฒนาสินค้าและบริการที่จับต้องได้จริงและภายในระยะเวลาที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้าของเรา



วิดีโอ “เปลี่ยนวิกฤตให้เป็นโอกาส” โพสต์ลงบนช่องทาง Yammer ของธนาคาร เพื่อตอกย้ำว่าเราจะสามารถให้การสนับสนุนลูกค้าในช่วงวิกฤตโควิด-19 ได้อย่างไร



จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ “บทนำสู่ NPS” เพื่อให้พนักงานเข้าใจถึงเรื่องประสบการณ์ลูกค้า และถึงวิธีในการวัดเรื่องนี้ผ่านดัชนีชี้วัดความภักดีของลูกค้า (Net Promoter Score หรือ NPS)



“เวิร์กช็อปสำหรับผู้บริหาร” เพื่อให้ผู้บริหารตระหนักว่าบทบาทภาวะผู้นำของพวกเขามีความสำคัญต่อประสบการณ์ลูกค้าอย่างไร และร่วมกันระดมความคิดว่าเราจะสามารถทำให้ประสบการณ์ลูกค้าให้ดีขึ้นได้อย่างไร



“โรดโชว์ CX” การสื่อสารทั้งในรูปแบบออนไลน์และออฟไลน์จากแต่ละสาขาสู่พนักงานประจำสาขาต่าง ๆ ทุกคนทั่วประเทศ เพื่อสร้างจิตสำนึกในเรื่องประสบการณ์ลูกค้าและเพื่อให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมชาติ

การยกระดับประสบการณ์ของศูนย์บริการลูกค้า

ศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ (Contact Centre) คำนึงถึงประสบการณ์ของลูกค้า จึงได้พัฒนาการให้บริการอยู่เสมอ โดยหลังจากการริเริ่มการบริการลูกค้าทางโทรศัพท์สำหรับลูกค้าธนาคารดิจิทัล เพื่อสนับสนุนผลิตภัณฑ์ของดิจิทัลแบงก์ ทูมอร์โรว์ (TMRW) เราได้เตรียมเพื่อรับข้อความและโทรศัพท์จากลูกค้าที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 69 จากปีที่ผ่านมา โดยคำร้องเรียนจากลูกค้ายังคงระดับเท่าเดิม แต่คำชื่นชมเพิ่มขึ้นร้อยละ 96

ในด้านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ ธนาคารได้รับจำนวนโทรศัพท์เข้ามาลดลงร้อยละ 6 เช่นเดียวกับคำร้องเรียนที่ลดลงร้อยละ 43 ในขณะที่คำชื่นชมจากลูกค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 ซึ่งสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของคะแนนดัชนีชี้วัดความพึงพอใจของลูกค้า

การสร้างวัฒนธรรมที่ให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง

ตลอดปี 2563 เราสื่อสารกับพนักงานของเราทั้งในส่วนหน้าและพนักงานที่ทำงานเบื้องหลัง ผ่านช่องทางอันหลากหลาย (อาทิ Yammer อีเมล) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้พวกเขาเข้าใจถึงความสำคัญในเรื่องประสบการณ์ลูกค้าและว่าพวกเขาจะสามารถเป็นส่วนสำคัญในการนำเสนอประสบการณ์ลูกค้าอันดีเยี่ยมได้อย่างไร

การรับฟังเสียงของลูกค้า

ในปี 2563 เราจัดทำแบบสำรวจลูกค้ามากกว่า 15,000 ชุด เพื่อชี้วัดประสบการณ์และความพึงพอใจของลูกค้าหลังจากได้รับการต่างๆของเรา (อาทิ การยื่นขอบัตรเครดิต การเปิดบัญชี การใช้บริการศูนย์บริการลูกค้า) เสียงสะท้อนกลับที่ได้จากการทำแบบสำรวจทำให้เราสามารถปรับปรุงบริการให้ตอบสนองความต้องการและให้บริการที่อยู่เหนือความคาดหวังของลูกค้าได้



สอดคล้องกับ UN SDGs



ผลิตภัณฑ์ธนาคารดิจิทัลนวัตกรรมใหม่

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

เทคโนโลยีที่ก้าวหน้าอย่างรวดเร็ว ทำให้ความคาดหวังต่อสินค้าและบริการจะรวดเร็ว สะดวกสบาย และเข้าถึงผ่านช่องทางออนไลน์ง่ายมากขึ้นเช่นกัน การริเริ่มและปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์ธนาคารดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ ช่วยสร้างประสบการณ์ของลูกค้ากับธนาคารที่ราบรื่น ทั้งนี้ด้วยการใช้เทคโนโลยีที่เติบโตอย่างก้าวกระโดด ธนาคารจะสามารถนำเสนอการบริการและผลิตภัณฑ์ดิจิทัลของธนาคาร รวมถึง การเปิดบัญชีฝากเงิน การให้กู้ยืม และบริการบัตรเครดิต ให้แก่ลูกค้าส่วนที่ยังไม่เคยได้รับบริการ

เราจัดการหัวข้อนี้อย่างไร

กลยุทธ์ทางดิจิทัลของเราเน้นที่ลูกค้าเป็นสำคัญ โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ บริการ และโซลูชันที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างปลอดภัย ง่ายและสะดวก ตามช่องทางการรับบริการที่ลูกค้าสะดวก ไม่ว่าจะผ่านสาขาของเรา หรือผ่านอุปกรณ์โทรศัพท์เคลื่อนที่ ซึ่งธนาคารใช้ประโยชน์เทคโนโลยีจากปัญญาประดิษฐ์ (AI) เทคโนโลยีด้านสารสนเทศขั้นสูงเข้ามาทำการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) และกระบวนการทำงานเป็นอัตโนมัติมากขึ้นด้วยเทคโนโลยี RPA (Robotic Process Automation) ตลอดจนเทคโนโลยี Cloud Computing

การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้เปลี่ยนพฤติกรรมของเราอย่างถาวร และยิ่งเร่งให้เกิดการปรับกระบวนการทำงานเข้าสู่ระบบดิจิทัล TMRW ซึ่งเป็นบริการธนาคารดิจิทัลของธนาคารยูโอบีอยู่ในสถานะที่ได้เปรียบและพร้อมนำเสนอโซลูชันทางการเงินให้แก่ตลาดประเทศไทย ในขณะที่ส่วนของผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมเองก็ได้รับการสนับสนุนในการเตรียมความพร้อมด้วยทักษะความเข้าใจและใช้เทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อให้สามารถเกิดการเปลี่ยนผ่าน และสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

เป้าหมายของเรา

- เพิ่มจำนวนลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารดิจิทัลจากร้อยละ 18 ของจำนวนลูกค้ารายย่อยของธนาคารในปี 2563 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 33 ในปี 2566



รางวัลต่างๆ

The Digital Banker 2020

Best Digital Bank For Customer Experience
Outstanding Leadership in Customer Experience
Outstanding Chatbot Customer Experience

The Global Retail Banking Innovation Awards 2020

Best Bank for Millennials
Best Digital Bank
Best Digital Bank - ASEAN

The Finovate 2020

Best Financial Mobile App

CX Asia Excellence Awards 2020

Best Customer Experience (Gold)
Best Brand Experience (Silver)

Alpha Southeast Asia's Best Financial Institution Awards 2020

Best Digital Bank

The 2020 Global Finance awards - Thailand

Best Consumer Digital Bank

International Finance Awards 2020

Most Innovative Digital Bank - Thailand
Best Customer Experience Digital Bank - Thailand

Infobank Awards 2020

Top 10 Bank For Mobile Application Account Opening

The Asset

The Asset Best Initiative in Innovation



ผลงานของเราในปี 2563

- เพิ่มจำนวนการลงทะเบียนดิจิทัลและผู้ใช้บริการดิจิทัลรายเดือนเป็นร้อยละ 64 และร้อยละ 29 ตามลำดับ ซึ่งถือเป็นการเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าในสัดส่วนร้อยละ 14 และร้อยละ 29

UOB Mighty: ผลผสมผสานธุรกรรม การชำระเงิน และบริการด้านไลฟ์สไตล์ไว้ในแอปพลิเคชันเดียว

UOB Mighty ซึ่งเปิดตัวเป็นครั้งแรกในสิงคโปร์ในปี 2558 ถือเป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์เคลื่อนที่แบบครบวงจรแอปพลิเคชันแรกของวงการธนาคาร ที่ผสมผสานเรื่องของธุรกรรม การชำระเงินแบบไร้การสัมผัส ร้านอาหาร และรางวัลเข้าไว้ในแอปเดียว

ทั้งนี้ ในประเทศไทย เราได้ผนวกเอาแผนงานการชำระเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-Payment) ระดับชาติ อันได้แก่ DuitNow PayNow และ PromptPay เข้าไว้ใน UOB Mighty เพื่อให้การชำระเงินแบบไร้การสัมผัสเป็นเรื่องสะดวกสบายสำหรับทุกคน

TMRW: สร้างโซลูชันที่จำเป็นต่อชีวิตและธุรกิจของลูกค้า

ทำให้การทำธุรกรรมทางธนาคารเป็นเรื่องง่ายสำหรับดิจิทัลเจเนอเรชันในภูมิภาคนี้

สำหรับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ใช้ดิจิทัลเป็นหลัก ธนาคารได้ออกแบบและสร้างบริการธนาคารดิจิทัลบนโทรศัพท์เคลื่อนที่แห่งแรกของภูมิภาคอาเซียน นั่นคือ TMRW ซึ่งเปิดตัวไปในประเทศไทยเมื่อเดือนมีนาคม 2562 และต่อมาในตลาดแห่งที่สองในอินโดนีเซีย ในเดือนสิงหาคม 2563 โดยเราหวังว่า TMRW จะช่วยให้ลูกค้าของเราบรรลุเป้าหมายด้านการเงิน และสนับสนุนให้พวกเขาสร้างวันพรุ่งนี้ที่ดีกว่า

นับตั้งแต่เปิดตัวในประเทศไทย TMRW เป็นธนาคารแรกของไทยที่เปิดตัวพีเจอาร์ติดตามการใช้เงินตามเวลาจริง (Real Time Expense Tracking) ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถติดตามการใช้จ่ายเงินของพวกเขาในประเภทที่เลือกไว้ และจะได้รับการแจ้งเตือนตามเวลาจริง เมื่อมีการใช้เงินที่เกินจากเป้าที่ได้กำหนดไว้

TMRW ยังถือเป็นแอปพลิเคชันธนาคารแอปแรกในประเทศไทยที่นำเทคนิคในรูปแบบของเกมมาใช้กับการออมเงินร่วมกับพีเจอาร์ City of TMRW เพื่อช่วยให้ลูกค้าใช้จ่ายและเก็บเงินได้ดียิ่งขึ้น โดยทำให้การทำธุรกรรมทางธนาคารเป็นเรื่องสนุก นอกจากนี้ ยังสร้าง Engagement Lab (ELab) ในแถบเอเชียแปซิฟิก ที่เน้นให้ความสำคัญกับการใช้เทคโนโลยีล่าสุดและข้อมูลพฤติกรรมเชิงลึกของลูกค้าเพื่อให้เราสามารถมีส่วนร่วมกับลูกค้าได้มากขึ้น

การขยายและพัฒนาต่อยอดเชิงพาณิชย์

ในขณะที่เรากำลังก้าวเข้าสู่ระยะต่อไปในการพัฒนา TMRW ซึ่งเน้นไปที่การขยายและพัฒนาต่อยอดเชิงพาณิชย์ เราได้ระบุหาแกนหลักสามประการซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจนี้

- การเติบโตโดยความสัมพันธ์ที่มีอยู่แล้วกับคู่ค้าในระบบนิเวศ (Ecosystem Partners)
- ขับเคลื่อนให้เกิดนวัตกรรมอย่างต่อเนื่องให้ครอบคลุมทั่วถึงมากยิ่งขึ้น โดยวิธีการ ‘ธนาคารเดียว’ หรือ ‘One Bank’ ทำให้เราสามารถแบ่งปันนวัตกรรมระหว่างธนาคารยูโอบี และ TMRW เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้าของเราได้
- สร้างสมดุลอย่างมั่นคง เสริมด้วยรายได้ค่าจ้าง

การเติบโตของจำนวนบัญชีลูกค้าที่ถูกเปิดนับตั้งแต่เปิด >250,000	ดัชนีชี้วัดความภักดีของลูกค้า (Net Promoter Score หรือ NPS) เพิ่มขึ้น ร้อยละ 45	สมัครเข้าใช้ระบบดิจิทัลเต็มรูปแบบ <7 นาที	จำนวนบัญชีเปิดใหม่นับตั้งแต่เดือนมกราคม 2563 เติบโตขึ้น ร้อยละ 178
---	---	---	--

TMRW: มอบคุณค่าให้แก่ดิจิทัลเจเนอเรชัน

- TMRW คือธนาคารดิจิทัลบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ของธนาคารยูโอบีอย่างเต็มรูปแบบแห่งแรกในอาเซียน เปิดตัวในประเทศไทยในเดือนมีนาคม 2562 โดยมีจุดประสงค์เพื่อทำให้การทำธุรกรรมทางธนาคารเป็นเรื่องง่าย โปร่งใส และทำให้ลูกค้าที่มีความรู้ในเรื่องดิจิทัลเป็นอย่างดีได้มีส่วนร่วม ด้วยการนำเสนอประสบการณ์การทำธุรกรรมทางธนาคารเฉพาะบุคคลสำหรับลูกค้าแต่ละราย



ผลิตภัณฑ์ธนาคารดิจิทัลนวัตกรรมใหม่

- สร้างขึ้นสำหรับประชากรอาเซียนในยุคมิลเลนเนียล ที่คาดหวังให้มีบริการดิจิทัลอันชาญฉลาดเฉพาะบุคคลบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ของพวกเขา โดยรูปแบบธุรกรรมที่เน้นไปที่การมีส่วนร่วมของลูกค้า อันถือเป็นเอกลักษณ์สำคัญนั้นได้รับการออกแบบมาโดยเฉพาะเพื่อให้ลูกค้าได้มีส่วนร่วมมากยิ่งขึ้นในทุกๆ ครั้งที่ใช้งาน และสร้างประสบการณ์ในการทำธุรกรรมทางธนาคารที่ง่าย โปร่งใส และน่าใช้งาน
- TMRW นำเสนอโซลูชันที่ง่ายและทันสมัยเพื่อช่วยให้ลูกค้าหันต่อเรื่องการเงินของพวกเขาและได้รับประสบการณ์ที่ดีที่สุด ยังมีลูกค้าทำธุรกรรมทางการเงินกับ TMRW มากขึ้นเท่าไร ธนาคารดิจิทัลก็จะเรียนรู้ถึงการเคลื่อนไหวทางการเงินของพวกเขาได้ดีมากยิ่งขึ้น และจะสามารถนำเสนอการแจ้งเตือน ตั้งเตือนความจำ และเคล็ดลับเฉพาะบุคคลเพื่อให้พวกเขาใช้จ่ายและเก็บออมได้ดีกว่าเดิม



สอดคล้องกับ UN SDGs



การเข้าถึงบริการทางการเงิน

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

กลุ่มธนาคารยูโอบีดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ถือเป็นภูมิภาคที่เต็มไปด้วยความหลากหลายและเติบโตอย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นผลมาจากกระแสการค้าทั้งภายในและระหว่างภูมิภาค ซึ่งประกอบด้วยประชากรหนุ่มสาวและประชากรที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ รวมถึงความมั่งคั่งของประชากร ด้วยระดับรายได้และมาตรฐานการศึกษาที่เพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เราตระหนักถึงความจำเป็นในการให้บริการสำหรับกลุ่มธุรกิจและบุคคลที่ไม่สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เป็นประโยชน์และมีราคาสมเหตุสมผลได้ ดังนั้น เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างยั่งยืน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้คนที่มีความหลากหลายทางเศรษฐกิจที่แตกต่างและมีความหลากหลายของช่วงชีวิตได้ จึงถือเป็นเรื่องสำคัญอย่างยิ่ง

เราจัดการกับหัวข้ออย่างไร

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มุ่งมั่นสร้างผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้เข้าถึงได้และมีราคาที่เหมาะสมแก่ทุกภาคส่วนของสังคม เพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวัง เราวางเป้าหมายให้เกิดการบูรณาการในการเข้าถึงบริการด้านการเงิน โดยคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจสังคมที่มีเอกลักษณ์ในตลาดแต่ละแห่ง ยกตัวอย่างเช่น เรานำเสนอ UOB BizMerchant ซึ่งเป็นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนให้แก่ธุรกิจอีคอมเมิร์ซขนาดย่อมที่จำหน่ายสินค้าบนแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซ ซึ่งโดยส่วนใหญ่แล้วผู้ประกอบการอีคอมเมิร์ซขนาดย่อมจะมีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อจากระบบการธนาคาร เราใช้ข้อมูลจากแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซและข้อมูลทางการเงินของผู้ประกอบการผ่าน UOB BizMerchant เพื่อใช้พิจารณาความสามารถชำระหนี้และการกำหนดวงเงินให้กับลูกค้า โดยจะช่วยให้ผู้ประกอบการรายย่อยและรายย่อยได้รับวงเงินสินเชื่อเพื่อสนับสนุนธุรกิจด้วยต้นทุนที่ต่ำกว่าการกู้ยืมจากสินเชื่อระบบธนาคาร

เป้าหมายของเรา

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มุ่งขยายฐานลูกค้าด้วยการเพิ่มจำนวนธุรกิจขนาดย่อมให้มากกว่า 70,000 ราย ภายในปี 2567 และเพิ่มส่วนแบ่งของการจำหน่ายสินค้าบนแพลตฟอร์มดิจิทัล นอกจากนี้ ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ตั้งเป้าที่จะขยายเครือข่ายคู่ค้าทางธุรกิจของเราให้ครอบคลุมไปถึงธุรกิจโลจิสติกส์ ห่วงโซ่อุปทาน ระบบนิเวศแบบดิจิทัล ตลอดจนธุรกิจค้าปลีกและค้าส่ง เพื่อสร้างให้เกิดการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครอบคลุมทุกกลุ่มคนสำหรับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม

ผลงานของเราในปี 2563

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้ให้การสนับสนุนธุรกิจขนาดย่อมในประเทศไทยเป็นจำนวนกว่า 45,000 ราย โดยกระตุ้นให้ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมเลือกใช้การทำธุรกรรมทางการเงิน และใช้ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินบนแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อเสริมประสิทธิภาพและผลผลิตภาพของพวกเขาให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น

กลยุทธ์ในการขับเคลื่อนข้อมูลสู่ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม

การเข้าถึงสินเชื่อยังคงเป็นปัญหาที่สร้างความท้าทายให้ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมในประเทศไทยเป็นอย่างมาก ธุรกิจขนาดย่อมหลายๆ แห่ง ไม่มีรายงานงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบหรือเหมาะสม ส่งผลให้การประเมินความน่าเชื่อถือทางเครดิตของพวกเขาทำได้ยาก อีกทั้งยังทำให้กระบวนการประเมินเครดิตใช้เวลานานและมีต้นทุนการให้สินเชื่อที่สูงขึ้น



การเข้าถึงบริการทางการเงิน

ธุรกิจอีคอมเมิร์ซในประเทศไทยมีการเติบโตมาก รวมถึงมีผู้ค้าปลีกขนาดกลางและขนาดย่อมทางออนไลน์มากขึ้นที่มองหาโอกาสในการเติบโตของธุรกิจ เพื่อเป็นการสนับสนุนคนกลุ่มนี้ ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้เปิดตัว UOB BizMerchant ซึ่งเป็นโปรแกรมสินเชื่อที่ใช้ศาสตร์ในการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงการวิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ อาทิ รายงานการขายทางอีคอมเมิร์ซ เพื่อให้เราได้ข้อมูลเชิงลึกทั้งในส่วนพฤติกรรมทางเครดิตและความน่าเชื่อถือทางเครดิตของผู้ประกอบการ ซึ่งทำให้เราสามารถวิเคราะห์การให้สินเชื่อได้อย่างรวดเร็วและถูกต้องมากยิ่งขึ้น และช่วยลดระยะเวลาในการอนุมัติสินเชื่อของลูกค้า

โปรแกรม UOB BizMerchant มีจุดประสงค์ในการช่วยเหลือธุรกิจออนไลน์ในการดำเนินงานแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซ เช่น Lazada และแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซอื่นๆ ยังช่วยให้ธุรกิจเหล่านี้ขอสินเชื่อผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ ซึ่งถือเป็นการนำเสนอประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า เมื่อสินเชื่อได้รับอนุมัติ เรายังนำเสนอโซลูชันอื่นๆ ให้แก่ลูกค้า อาทิ บัญชีธนาคาร บัตรเอทีเอ็ม และบริการธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอินเทอร์เน็ตบนสมาร์ทโฟนหรือคอมพิวเตอร์ ในปี 2563 มีผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมากกว่า 60 รายในประเทศไทยที่ได้รับสินเชื่อเป็นเงินจำนวน 20 ล้านบาท ผ่าน UOB BizMerchant

นอกจากนี้ เรายังช่วยให้ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมสามารถเข้าถึงเครือข่ายคู่ค้าอีคอมเมิร์ซของเรา ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของพวกเขา รวมถึงได้รับสิทธิประโยชน์ในฐานะลูกค้าของยูโอบีอีกด้วย



สอดคล้องกับ UN SDGs



ดึงดูดความสนใจ พัฒนา และรักษาคณเฑาะงให้อยู่กับองค์กร

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

ความสำเร็จและความยั่งยืนของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ขึ้นอยู่กับขีดความสามารถในการดึงดูดความสนใจ รักษา และพัฒนาคนเก่ง (Talent) ธนาคารจะเติบโตอย่างองงามได้นั้น เราให้ความสำคัญกับพนักงานทุกคน โดยมอบโอกาสในการพัฒนาตนเองอย่างเป็นมืออาชีพ เพราะจะทำให้พวกเขาต้องการมีส่วนร่วมในความสำเร็จของธนาคาร เราจัดให้มีโปรแกรมพัฒนาส่วนบุคคลและทางวิชาชีพ เพื่อให้แน่ใจว่าพนักงานของเราที่มีทักษะที่จำเป็นในการทำงานที่สามารถแข่งขันกับผู้อื่นได้

เราจัดการกับหัวข้อนี้อย่างไร

เรามุ่งมั่นสร้างวัฒนธรรมที่สนับสนุนและยกย่องความพยายามของพนักงานในการมีส่วนร่วมในความสำเร็จขององค์กร ซึ่งมาจากความพยายามอย่างไม่หยุดยั้งของเราในการสร้างที่ทำงานที่ให้ความสำคัญกับผลการปฏิบัติงานของพนักงาน และยังมีดีมนั้นในเรื่องของการทำงานร่วมกัน และการสนับสนุนให้เกิดแนวคิดใหม่ ๆ

เราจัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรมภาคบังคับเพื่อเตรียมความพร้อมให้พนักงานมีทักษะที่จำเป็น เพื่อช่วยเสริมทักษะความรู้ความสามารถให้แก่พนักงานและเพื่อให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างเต็มศักยภาพ นอกจากนี้ พนักงานยังได้รับการสนับสนุนให้ศึกษาและเรียนรู้ทักษะใหม่ๆ เพื่อเปิดโอกาสให้มีการเติบโตในสายอาชีพได้ ในขณะที่เทคโนโลยีใหม่ๆ ก่อให้เกิดความเปลี่ยนแปลงในการทำงาน

ในฐานะผู้ว่าจ้างงานที่ต้องการมอบโอกาสที่เท่าเทียมแก่ทุกคน เราวางเป้าหมายในการดึงดูดบุคลากรที่มีความหลากหลาย มีวิสัยทัศน์และค่านิยมที่เราทุกคนในองค์กรต่างยึดถือร่วมกัน ทีมสรรหาและคัดเลือก (Talent Acquisition team) ใช้เครื่องมือรับสมัครงานของธนาคาร และแพลตฟอร์มเว็บไซต์ในการหาผู้สมัครงานที่มีประสบการณ์ตรงและเหมาะสมกับวิสัยทัศน์ของธนาคารยูโอบี เพื่อให้ผู้สมัครได้รับประสบการณ์ที่เป็นที่น่าพึงพอใจนั้น ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ใช้แพลตฟอร์มหางาน SuccessFactors พร้อม Application Programme Interface (API) แบบบูรณาการ เป็นช่องทางหนึ่งเดียวในการประกาศตำแหน่งงานว่างและรับใบสมัครจากผู้สนใจสมัครงาน



The Global Retail Innovation Awards 2020

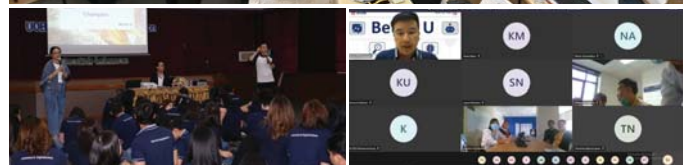
รางวัล Best Graduate Employee Programme

เป้าหมายของเรา

- ขยายรูปแบบการเรียนรู้ที่เหมาะสมสำหรับพนักงาน ในขณะเดียวกันก็ยังคงรักษาจำนวนชั่วโมงโดยเฉลี่ยในการฝึกอบรมต่อพนักงานหนึ่งคนที่มีประสิทธิผลในแต่ละปี

ผลงานของเราในปี 2563

- ในปี 2563 เราใช้เงินลงทุนจำนวน 28 ล้านบาทในการฝึกอบรมพนักงาน เราเน้นให้ความสำคัญเพิ่มเติมกับรูปแบบการเรียนรู้แบบผสมผสาน โดยการจัดคลาสเรียนทั้งทางออนไลน์และเสมือนจริง (Online & Virtual Sessions) เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นมากยิ่งขึ้น
- หลังจากโปรแกรมนำร่องในปี 2562 เราเปิดตัวโปรแกรม Better U ในปี 2563 โดยทำเวิร์กช็อปทั้งหมดในโลกเสมือนจริงจนถึงปัจจุบัน เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19



ดึงดูดความสนใจ พัฒนา และรักษาคคนเก่งให้อยู่กับองค์กร

พันธสัญญาในด้านความยุติธรรม

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย พุ่มเทและมุ่งมั่นในการรักษาให้ที่ทำงานของเราเป็นสถานที่ที่พนักงานได้รับการปฏิบัติอย่างมีอาชีพด้วยความเท่าเทียมกัน และความเคารพซึ่งกันและกัน การเลือกปฏิบัติ กลั่นแกล้ง และล่วงละเมิดไม่ว่าจะในรูปแบบใดเป็นสิ่งที่เราไม่ยอมให้เกิดขึ้นภายในองค์กร

ทั้งนี้ พนักงานทุกคนจำเป็นต้องประพฤติปฏิบัติในรูปแบบที่สอดคล้องไปกับคู่มือว่าด้วยหลักจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ของธนาคารยูโอบี โดยคู่มือจะมีการปรับปรุงอยู่เสมอ เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบันและเพื่อตอบรับการเปลี่ยนแปลงนโยบายหรือระเบียบข้อบังคับต่างๆ พนักงานใหม่จะได้รับการแจ้งให้ทราบถึงข้อกำหนดและสิทธิของตนเองในคู่มือนี้ พนักงานทุกคนจะต้องทบทวนความรู้เรื่องหลักจรรยาบรรณผ่านโปรแกรมภาคบังคับประจำปี และมีการสื่อสารเพิ่มเติมในเรื่องนี้ตลอดทั้งปี

การบริหารผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

ที่ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ผลการปฏิบัติงานของพนักงานต้องทำผ่านขั้นตอนการบริหารผลการปฏิบัติงานที่เรียกว่า PEAK ประกอบด้วย ขั้นตอน ได้แก่ Plan (การวางแผน) Engage (การมีส่วนร่วม) Appraise (การประเมิน) และ Keep Track (การติดตาม) พนักงานจะต้องกำหนดเป้าหมายในการทำงานช่วงต้นปี และจะต้องรายงานความก้าวหน้ากับผู้บังคับบัญชาตลอดทั้งปี โดย PEAK ได้รับการออกแบบให้เป็นเครื่องมือในการบริหารเป้าหมายที่ช่วยให้พนักงานทุกคนกำหนดเป้าหมายและความคาดหวังที่ชัดเจน พร้อมโอกาสได้รับการสอนงานเพื่อที่พวกเขาจะสามารถพัฒนาโอกาสในการเติบโตภายในองค์กร

นอกจากนี้ จะยังมีการประเมินแบบ 360 องศาสำหรับผู้บริหารระดับสูงซึ่งจะมีคณะกรรมการพัฒนาบุคลากร (People Development Committee) พิจารณาผลการปฏิบัติงานที่ยุติธรรม ระบุหาคนเก่ง และเตรียมการพัฒนาผู้นำด้วย

การพัฒนาภาวะผู้นำและการวางแผนผู้สืบทอด

การพัฒนาภาวะผู้นำถือเป็นองค์ประกอบหลักและหัวใจสำคัญของการฝึกอบรมที่ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ตรงกับพันธสัญญาหนึ่งของเราในการลงทุนพัฒนาคนเก่งของธนาคารฯ (Talent Pool) โดยพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานโดดเด่นทุกระดับในองค์กรจะได้รับเชิญให้เข้าร่วม

โปรแกรมเร่งสร้างผู้นำ (Leadership Acceleration Programme) เพื่อการพัฒนาส่วนบุคคลและการเติบโตภายในองค์กร โดยคนเก่งที่ได้รับการคัดเลือกจากผลการปฏิบัติงาน และผลลัพธ์ด้านการประเมินศักยภาพ (Assessment) จะมีการอัปเดตแผนพัฒนารายบุคคลเป็นประจำทุกปี เพื่อโอกาสในการเติบโตทั้งภายในประเทศไทยและประเทศต่างๆ ในกลุ่มธนาคารยูโอบี

การวางแผนผู้สืบทอดถือเป็นส่วนสำคัญในการรักษาผู้นำในกรณีที่เกิดการลาออก การเกษียณอายุ หรือปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานอื่นๆ ทั้งนี้ การวางแผนผู้สืบทอดได้มีจัดทำไว้แล้วสำหรับตำแหน่งงานหลักขององค์กรและจะได้รับการทบทวนโดยคณะกรรมการธนาคารฯ (Board of Directors) อยู่เป็นประจำ

การสร้างขีดความสามารถสำหรับอนาคต

ในเดือนพฤษภาคม 2563 เราดำเนินงานให้สอดคล้องกับกลุ่มยูโอบี ด้วยการเปิดตัวโปรแกรม Better U เพื่อยกระดับทักษะการทำงานในอนาคตให้แก่พนักงานในสถานะที่มีการเปลี่ยนแปลงงานด้านดิจิทัลมากขึ้น เพราะการธนาคารกำลังเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและบทบาทของเราก็ถูกกำหนดขึ้นใหม่ ด้วยเทคโนโลยีใหม่ๆ นี้ โปรแกรม Better U จึงเป็นการเตรียมความพร้อมให้กับพนักงานของเราด้วยความสามารถหลักห้าประการที่จะทำให้พนักงานยังคงแข่งขันในอนาคตได้ โดยพนักงานจะต้องเข้าร่วมเวิร์กช็อปร่วมกัน เรียนรู้ผ่านหลักสูตรออนไลน์ที่มีเป้าหมายในการส่งเสริมแนวคิดเพื่อการเติบโต (Growth Mindset) และพัฒนาทักษะการแก้ปัญหาที่ซับซ้อน (Complex Problem Solving) การตระหนักรู้เรื่องดิจิทัล (Digital Awareness) การออกแบบโดยมีผู้ใช้เป็นศูนย์กลาง (Human-Centred Design) และการให้ข้อมูลผ่านการเล่าเรื่อง (Data Storytelling) โดยใช้ระยะเวลาเรียนรู้ 12 สัปดาห์ และเมื่อครบหลักสูตรพนักงานจะต้องทำการสรุปให้ผู้บังคับบัญชารายงานว่าจะนำสิ่งที่เรียนไปประยุกต์ใช้กับงานได้อย่างไร และผู้ดำเนินการฝึกอบรมจะจัดให้มีการสรุปแบบเสมือนจริงเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ส่งมอบแทนจากการลงทุนในโปรแกรมนี้

เนื่องด้วยวิกฤตของการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เราได้ปรับวิธีการฝึกอบรมของเราโดยการนำเสนอการฝึกอบรมแบบเสมือนจริงตั้งแต่ปี 2562 พนักงานของเรามีโอกาสในการเรียนด้านดิจิทัลเพิ่มมากขึ้นผ่านระบบ SuccessFactors ซึ่งมีโมดูลการเรียนรู้ทางดิจิทัล (digital learning system หรือ DLS) ผ่านคอมพิวเตอร์หรือแอปพลิเคชัน

บนโทรศัพท์มือถือ ชื่อ Success Factors ช่วยให้พนักงานของเราได้เรียนรู้ทักษะใหม่ๆ ที่สามารถนำมาประยุกต์ใช้กับความสนใจทั้งในเรื่องงานและการดำเนินชีวิต พนักงานจะสามารถเข้าร่วมโปรแกรมการเรียนรู้มากมาย จากผู้สอนในองค์กร และเรียนคอร์สฝึกอบรมที่หลากหลายจากแพลตฟอร์มภายนอก อาทิ LinkedIn โดยในปี 2563 เราร่วมมือกับสมาคมธนาคารไทยในการนำเสนอโปรแกรมทางเทคนิคออนไลน์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ตรงกับความต้องการของพนักงาน

การสร้างความพร้อมด้านดิจิทัลเพื่ออนาคต

นับตั้งแต่ปี 2561 เป็นต้นไป ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้เตรียมความพร้อมให้พนักงานโดยเฉพาะความรู้ในเรื่องของการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Disruption) และการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภค ในช่วงสองปีที่ผ่านมา เราเน้นให้ความสำคัญในเรื่องการเพิ่มทักษะให้แก่พนักงานผ่านโปรแกรมในห้องเรียน เช่น ความพร้อมในการเรียนรู้สิ่งใหม่ๆ (Learn to Unlearn) กระบวนการวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data Analytics) โดยโปรแกรมเหล่านี้มีให้สำหรับพนักงานทุกคน นอกเหนือไปจากคอร์สการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ ในปี 2562 มีการจัดบรรยายในเรื่องกระบวนการคิดเชิงออกแบบ (Design Thinking) ให้แก่หัวหน้าแผนกและหัวหน้าฝ่าย และมีการจัดการแลกเปลี่ยนความรู้ (Knowledge Forums) เกี่ยวกับการทำงานเข้าสู่ระบบดิจิทัล และการธนาคารดิจิทัล เปิดให้พนักงานทุกคนเข้าร่วมเป็นประจำทุกสองเดือน

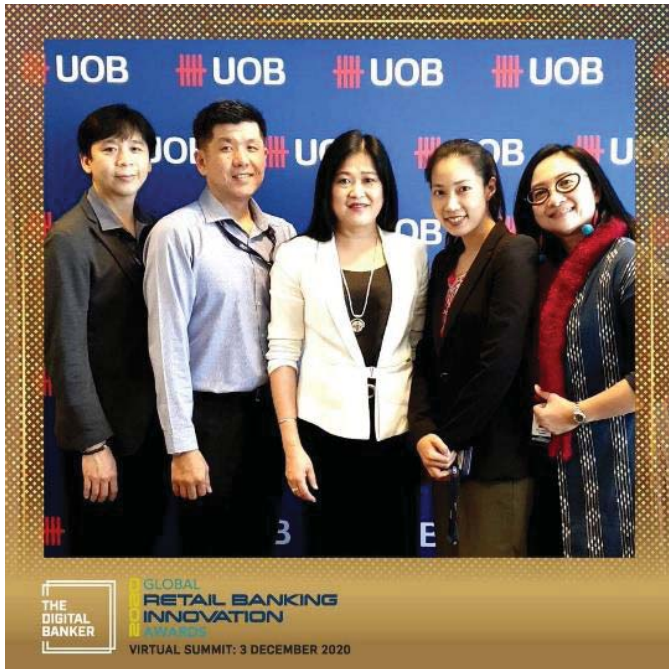
ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ใช้ SuccessFactors เป็นระบบจัดการเรียนรู้ (Learning Management System หรือ LMS) และเป็นแพลตฟอร์มในการสรรหาและเลือกสรรบุคคลด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (eRecruiting) ในการว่าจ้างผู้จัดการและผู้สมัครงาน นับตั้งแต่ปี 2562 เป็นต้นมา นอกเหนือจากการจัดการฝึกอบรมออนไลน์แล้ว SuccessFactors ยังเปิดโอกาสให้ผู้จัดการติดตามรายงานการพัฒนาของสมาชิกในทีม เราให้การสนับสนุนพนักงานของเรา และสิ่งที่เราได้รับกลับมาคือการเติบโตของธุรกิจของเราผ่านโอกาสในการพัฒนาด้านดิจิทัลอีกด้วย

ธนาคารใช้ Application Programme Interface (API) แบบบูรณาการเป็นช่องทางเดียวในการประกาศตำแหน่งงานว่างและกระบวนการในการรับสมัครงาน ระบบดังกล่าวเชื่อมโยงกับเว็บไซต์จัดหางานอื่นๆ อาทิ Job Topgun, JobsDB และ LinkedIn เพื่อแสดงให้เห็นถึงการประกาศตำแหน่งงานว่างของเราในช่องทางที่เป็นเป้าหมาย ผู้สนใจสมัครงานสามารถคลิกลิงก์หากพวกเขาสนใจในงานนั้นๆ จากนั้นลิงก์ดังกล่าวจะนำพวกเขาไปยังแพลตฟอร์มของ SuccessFactors เพื่อกรอกใบสมัคร

ระบบดังกล่าวข้างต้น ช่วยให้เกิดการบริหารจัดการเวลาที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทั้งยังช่วยในการดึงดูดคนเก่ง (Talent) โดยเฉพาะอย่างยิ่งบุคคลที่มีทักษะด้านการเงินและดิจิทัล นอกจากนี้ทางธนาคารยังมีการสื่อสารผ่านสื่อสังคมออนไลน์ เช่น LinkedIn และ Facebook เพื่อขยายกลุ่มเป้าหมายของผู้สมัครงานอีกด้วย



ดึงดูดความสนใจ พัฒนา และรักษาคคนเก่งให้อยู่กับองค์กร



การพัฒนาคนรุ่นใหม่สู่ความเป็นเลิศ

โครงการพนักงานใหม่ที่มีศักยภาพสูง UOB Management Associate Programme (MA) ของธนาคารยูโอบีกำหนดเป้าหมายไปที่คนรุ่นใหม่ที่มีความสามารถให้มาร่วมงานกับธนาคาร ด้วยความหวังว่าจะสามารถพัฒนาเติบโตเป็นผู้นำในอนาคต โปรแกรม 18 เดือนนี้จะเปิดโอกาสให้ MA ได้ทำงานหมุนเวียนเพื่อให้ได้เพิ่มพูนทักษะ และความรู้ความสามารถที่หลากหลายผ่านการทำงานในสายงานต่างๆ ในปี 2563 เรามีผู้สนใจสมัครเข้าร่วมโปรแกรมนี้มากกว่า 1,000 คน โดยจะมีผู้สมัครแค่ 5 คนเท่านั้นที่ได้รับเลือกให้เข้าร่วมโปรแกรม นับตั้งแต่โปรแกรมเริ่มต้นในปี 2549 ทางธนาคารได้มี MA ทั้งหมด 56 คน โดยในปี 2563 ที่ผ่านมา ธนาคารยูโอบี ประเทศไทยได้รับรางวัล The Winner of Best Graduate Employee Programme จากโครงการ UOB Management Associate Programme มีเพื่อสร้างผู้นำรุ่นใหม่ในระดับภูมิภาค โครงการตลอด 10 ปีที่ผ่านมา มีพนักงานที่ร่วมโครงการ 12 คนที่มีความก้าวหน้าในหน้าที่งานในระดับอาวุโสแล้ว

โครงการฝึกงานระดับนานาชาติ (the Structured International Internship Programme) ถือเป็นโอกาสที่น่าสนใจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับนักศึกษามหาวิทยาลัยสิงคโปร์ที่จะได้รับประสบการณ์ในการทำงานจริงที่ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย โดยโครงการนี้เริ่มขึ้นในปี 2561 แต่ถูกระงับไปในปี 2563 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 โดยพาร์ทเนอร์ของโครงการนี้ ได้แก่ มหาวิทยาลัยนันทยา และวิทยาลัยนันทยาโพลีเทคนิค



สอดคล้องกับ UN SDGs



ความปลอดภัยในที่ทำงาน การมีสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

เรามุ่งเน้นการรักษาสุขภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัยและความรับผิดชอบต่อการทำงาน ซึ่งจะเปิดโอกาสให้พนักงานเราสามารถ ใช้ความสามารถในการปฏิบัติงานได้อย่างเต็มที่ การดูแลพนักงานทุกคนที่ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ให้มีความเป็นอยู่ที่ดีถือเป็นเรื่องที่มีความสำคัญอย่างยิ่ง เพราะพนักงานคือทรัพยากรที่มีค่าของธนาคาร

เราจัดการหัวข้อนี้อย่างไร

หนึ่งในพันธสัญญาของธนาคารยูโอบี ประเทศไทยในเรื่องการดูแลสุขภาพและความปลอดภัย คณะกรรมการด้านการรักษาความปลอดภัยในที่ทำงาน การรักษาสุขภาพ และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (Committee of Occupational Safety, Health and Work Environment) ได้จัดทำนโยบาย โดยมุ่งสร้างความปลอดภัยในที่ทำงานเพื่อพนักงานของธนาคาร ตลอดจนจัดการดูแลคู่ค้าทางธุรกิจและผู้มาติดต่อธนาคารอีกด้วย การประชุมของคณะกรรมการจากหลากหลายสายงานจัดขึ้นเป็นประจำทุกเดือนเพื่อปรึกษาประเด็นปัญหาด้านความปลอดภัย

ผลงานของเราในปี 2563

โรคโควิด-19 ทำให้เกิดความเสียด้านสุขภาพของพนักงานธนาคารยูโอบี ประเทศไทยจึงมีมาตรการเข้มงวดเพื่อกำกับดูแลความปลอดภัยของพนักงานนอกพื้นที่ รวมถึงมาตรการด้านสุขอนามัยภายในอาคารอีกด้วย อาทิ

- ตรวจวัดอุณหภูมิและบริการเจลแอลกอฮอล์ให้แก่พนักงานและผู้ติดต่อก่อนเข้าอาคาร
- แจกหน้ากากผ้าให้แก่พนักงานประจำ และพนักงานจ้างงานภายนอกทุกคน สำหรับพนักงานสาขาหรือพนักงานที่ต้องติดต่อกับลูกค้าโดยตรง ธนาคารมีหน้ากากอนามัยสามชั้นและเจลแอลกอฮอล์แจกให้เป็นประจำทุกวัน นอกจากนี้ ยังมีการแจกหน้ากากคลุมใบหน้า (Face Shield) ไปยังพนักงานประจำสาขา ศูนย์บริการลูกค้า และติดตามหนี้ ตลอดจนพนักงานขายตรงและพนักงานขายทางโทรศัพท์

- ติดตั้งผนังอะคริลิกแบบด้านเชื้อแบคทีเรียบริเวณที่ให้บริการลูกค้าในสาขาต่างๆ
- ทำความสะอาดในบริเวณที่ใช้งานร่วมกัน อาทิ โถงทางเข้าทุกสองชั่วโมง ทำความสะอาดลิฟต์ทุกชั่วโมง และในพื้นที่ทำงานอื่นๆ วันละสองครั้ง
- การกำหนดพื้นที่ทำงานของพนักงานให้อยู่ห่างจากกันอย่างน้อย 1.5 เมตร ตามหลักการเว้นระยะห่างทางสังคม สำหรับพื้นที่ทำงานที่ไม่สามารถทำได้ เราติดตั้งผนังกันแบบใสเพื่อใช้ป้องกันการแพร่กระจายของโรค
- พนักงานที่ใช้บริการขนส่งของธนาคารจะต้องปฏิบัติตามแนวทางการรักษาสุขอนามัยอย่างเคร่งครัด โดยใส่หน้ากากและใช้เจลแอลกอฮอล์ทำความสะอาดมือก่อนขึ้นรถทุกครั้ง

จากมาตรการข้างต้นทำให้ไม่มีผู้ป่วยยืนยัน จากจำนวนพนักงานทั้งหมด 7,600 คน (ซึ่งรวมถึงพนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว และพนักงานจ้างงานภายนอก) จากผลสำรวจในหัวข้อโควิด-19 พนักงานร้อยละ 90 รู้สึกว่ายังสามารถรักษาประสิทธิภาพในการทำงานได้ พนักงานร้อยละ 92 รู้สึกว่ารับมือกับความท้าทายที่เกิดขึ้นได้ดี และพนักงานร้อยละ 92 กล่าวว่าธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ดูแลตนเองเป็นอย่างดี โดยมีการเตรียมการด้านการรักษาสุขภาพและดูแลความปลอดภัยได้เป็นอย่างดี

การดูแลสุขภาพของพนักงาน

สุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานถือเป็นองค์ประกอบหลักของการดูแลและสร้างคุณค่าให้กับพนักงานของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย เรามีประกันสุขภาพและการตรวจสุขภาพประจำปีให้แก่พนักงานประจำของเราทุกคน และมีส่วนลดในการฉีดวัคซีนประจำปี ซึ่งครอบครัวของพนักงานก็ได้รับสิทธิพิเศษนี้ด้วย นอกจากนี้พนักงานยังสามารถออกกำลังกายได้ที่ฟิตเนสเซ็นเตอร์ซึ่งตั้งอยู่ที่สำนักงานเพชรเกษม หรือร่วมกิจกรรมของชมรมออกกำลังกายต่างๆ อาทิ การเดินแอโรบิก ปั่นจักรยาน และแบดมินตัน



ความปลอดภัยในที่ทำงาน การมีสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี

พนักงานที่มีอาการป่วยระหว่างการทำงานสามารถปรึกษาพยาบาลที่ห้องพยาบาลได้ที่อาคารสำนักงานใหญ่ ได้แก่ อาคารสาทร และอาคารเพชรเกษม โดยห้องพยาบาลของทั้งสองแห่งจะมีพยาบาลอยู่ประจำ และมีแพทย์ดูแลทุกวัน วันละหนึ่งชั่วโมง เราจัดให้มีบริเวณพิเศษเพื่อป้อนนมภายในห้องพยาบาลที่อาคารเพชรเกษม สำหรับพนักงานที่เป็นคุณแม่่มือใหม่ด้วย

การยกระดับความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน

การเผชิญกับปัญหาด้านมลภาวะฝุ่น PM2.5 ในประเทศไทย ธนาคารได้ติดตั้งเครื่องกำจัดฝุ่น PM2.5 ที่สาขาของธนาคารทั่วประเทศ และเครื่องกรองอากาศที่ 8 สาขาที่มีค่า PM2.5 สูงกว่าระดับมาตรฐาน เพื่อรักษาคุณภาพอากาศให้แก่พนักงานของเรา



สอดคล้องกับ UN SDGs



การจ้างงานพนักงานที่มีความหลากหลายและการลดความเหลื่อมล้ำ

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ให้คุณค่ากับเรื่องความหลากหลาย (Diversity) และการลดความเหลื่อมล้ำในการจ้างงาน (Inclusiveness) เพราะเราเชื่อเรื่องการสร้างวัฒนธรรมในการทำงานที่พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นที่แตกต่างกัน เพื่อหาทางแก้ปัญหาและรับมือกับความท้าทายทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในฐานะที่เราเป็นกลุ่มธนาคารในระดับภูมิภาค เราภูมิใจในความหลากหลายของพนักงาน ซึ่งมีมากถึง 8 สัญชาติด้วยกัน

เราจัดการกับหัวข้อนี้ได้อย่างไร

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทยเป็นองค์กรที่ให้โอกาสให้พนักงานทำสิ่งที่ถูกต้อง ซึ่งจะเห็นได้จากนโยบายการสรรหาบุคลากรที่ไม่เลือกปฏิบัติ ผู้สมัครจะได้รับเลือกให้เข้าทำงานในตำแหน่งงานว่าง โดยพิจารณาจากประสบการณ์โดยตรงและคำตอบแทนที่สามารถแข่งขันได้

หลักจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ไม่เปิดโอกาสให้มีการเลือกปฏิบัติ กลั่นแกล้ง และล่วงละเมิดไม่ว่าจะเป็นรูปแบบใดจากเชื้อชาติ กลุ่มชาติพันธุ์ เพศ อัตลักษณ์หรือการแสดงออกทางเพศ สิว ความเชื่อ ศาสนา ชาตินิกาย เชื้อชาติ ความเป็นพลเมือง อายุ ความพิการ สถานภาพสมรส ความโน้มเอียงทางเพศ วัฒนธรรม บรรพบุรุษ สถานะทางการทหาร สถานะทางเศรษฐกิจและสังคม หรือลักษณะอื่นๆ ที่ได้รับการปกป้องในทางกฎหมาย การตัดสินใจในเรื่องของการว่าจ้างงานทั้งหมดของธนาคารจะเป็นไปตามวัฒนธรรมบริหารความเสี่ยง และพิจารณาจากความจำเป็นทางธุรกิจ ข้อกำหนดเรื่องงาน คุณวุฒิ และข้อกำหนดด้านกฎระเบียบอื่นๆ นอกจากนี้ พนักงานสามารถแจ้งเรื่องที่กังวลใจผ่านช่องทางการรับข้อร้องเรียนจากพนักงาน (Whistle-Blowing Mechanism) ของกลุ่มธนาคาร

เป้าหมายของเรา

เพื่อสร้างสภาพแวดล้อมของกลุ่มพนักงาน ธนาคารสนับสนุนให้พนักงานทุกคนแสดงความคิดเห็นที่แตกต่างกันอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นอายุ เพศ หรือความเชื่อแบบไหนก็ตาม

ผลงานของเราในปี 2563

สัดส่วนของเพศและอายุของพนักงาน

ในปี 2563 ผู้หญิงมีสัดส่วนทั้งสิ้นร้อยละ 70 ของจำนวนพนักงานประจำทั้งหมด และผู้หญิงยังดำรงตำแหน่งร้อยละ 55 ในระดับผู้บริหารระดับสูง และร้อยละ 54 ในบทบาทหัวหน้าสายงานระดับประเทศ นอกจากนี้ เรายังมีกลุ่มพนักงานที่หลากหลาย ซึ่งรวมถึง Generation X จำนวนร้อยละ 28 และ Generation Y จำนวนร้อยละ 64 ในปี 2563 ธนาคารยูโอบี ประเทศไทยเสนอโอกาสจ้างงานต่อให้กับพนักงานจำนวน 28 คนที่ที่ครบเกณฑ์เกษียณอายุ เพราะธนาคาร ตระหนักดีถึงความรู้และความเชี่ยวชาญของพนักงานที่มีอายุมากและยังคงทำงานให้กับองค์กรของเราได้เป็นอย่างดี

การสร้างเศรษฐกิจและสังคมที่ยั่งยืน

นับตั้งแต่เดือนมีนาคม 2560 ธนาคาร ร่วมกับสมาชิกรายอื่นๆ ของสมาคมธนาคารไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อลงนามสนับสนุนแนวทางปฏิบัติจริยธรรมของสมาคมธนาคารไทย เพื่อบรรลุเป้าหมายการพัฒนาเศรษฐกิจแบบยั่งยืน

ธนาคารได้รับรางวัลมากมายตั้งแต่ปี 2560 จากการสนับสนุนโครงการของสมาคมธนาคารไทยในการพัฒนาคุณภาพชีวิตให้กับกลุ่มคนผู้พิการในประเทศไทย ผ่านการจ้างงานผู้พิการที่มีความบกพร่องทางการมองเห็นมาทำหน้าที่นัดให้กับพนักงาน เพื่อให้พวกเขาสามารถได้ในการดำเนินชีวิตได้



สอดคล้องกับ UN SDGs



► การพัฒนาผู้นำองค์กรที่ยั่งยืน

หลักธรรมาภิบาลที่แข็งแกร่ง

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

หลักธรรมาภิบาลที่แข็งแกร่งเป็นสิ่งสำคัญอย่างมากต่อความสำเร็จ การสร้างสรรค์คุณค่า และความยั่งยืนขององค์กร โดยธนาคารยูโอบี ประเทศไทยได้ยึดมั่นในมาตรฐานทางด้านจริยธรรมและธรรมาภิบาล เป็นอย่างมาก ในการสร้างและรักษาวัฒนธรรมทางด้านความรับผิดชอบต่อหน้าที่ และแนวทางปฏิบัติและพฤติกรรมที่เป็นไปตามหลักจริยธรรม เพื่อปกป้องผลประโยชน์ในระยะยาวและสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร

เราจัดการกับหัวข้อนี้ได้อย่างไร

ธรรมาภิบาลของเรามีพื้นฐานจากการร่วมมือกันระหว่างคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง รองรับไว้ด้วยระบบของกรอบการทำงาน นโยบาย แนวทาง และขั้นตอนซึ่งทำให้เราดำเนินงาน ตัดสินใจ และให้มั่นใจถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ นอกจากนี้ เรายังทำการประเมินและทบทวนแนวทางด้านธรรมาภิบาลอยู่เป็นประจำเพื่อให้แน่ใจว่าธรรมาภิบาลที่มีอยู่นั้นมีความเกี่ยวข้องและสอดคล้องไปกับแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุด และตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงต่างๆ หากมีความจำเป็นใดๆ เราจะนำเอานโยบายและแนวทางปฏิบัติใหม่มาใช้ทันที



ภาวะผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์และภาวะผู้นำในการส่งเสริมให้เกิดบรรษัทภิบาล โดยได้รับการสนับสนุนจากผู้บริหารระดับสูง การกำหนดประเด็นที่ผู้บริหารระดับสูงให้ความสำคัญ (Tone from the Top) วัฒนธรรมองค์กรและค่านิยมของธนาคารตามที่ต้องการ และปลูกฝังในเรื่องวัฒนธรรมความเสี่ยงที่เหมาะสม ยังถือเป็นส่วนหนึ่งของบทบาทของคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่พิจารณาในประเด็นเรื่องความยั่งยืนและความเสี่ยงจากปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลรวมเข้าไว้ในการกำหนดยุทธ์ศาสตร์ของธนาคารด้วย

คณะกรรมการธนาคารจะมอบหมายหน้าที่บางส่วนไปยังคณะกรรมการชุดย่อยทั้งสิ้น ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Board Risk Oversight Committee) คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน Nomination & Compensation Committee (NCC) ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระและที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารเมื่อรวมกันแล้ว จะมีทักษะที่จำเป็น ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์จากหลากหลายวงการอุตสาหกรรม อาชีพ ภูมิหลัง และวัฒนธรรม ซึ่งส่งผลต่อความหลากหลายทางแนวคิดและความคิดเห็น การวางแผนสืบทอดตำแหน่งได้รับการจัดทำขึ้นสำหรับการต่ออายุคณะกรรมการอยู่เป็นประจำ ในแต่ละปี กรรมการแต่ละคนจะได้รับการประเมินในเรื่องของความเป็นอิสระ ความถูกต้อง และเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งและผลการปฏิบัติงาน

กรรมการจะได้รับการฝึกอบรมในหัวข้อต่างๆ ที่ครอบคลุมจากแผนงานของธนาคาร การพัฒนาและเทรนด์ของแวดวงธุรกิจการเงิน ไปจนถึงการอัปเดตในเรื่องของกฎระเบียบต่างๆ การฝึกอบรมจะได้รับการจัดทำขึ้นโดยบุคลากรภายในและผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่จะได้รับการบรรยายสรุปโดยผู้บริหารระดับสูงในเรื่องของธุรกิจของธนาคาร วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง และหัวข้ออื่นๆ ที่มีความเกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัท ด้วยความช่วยเหลือของคณะกรรมการตรวจสอบทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดกับผู้ตรวจสอบทั้งภายในและภายนอกองค์กรและผู้บริหารเพื่อให้แน่ใจว่ามีผู้รับผิดชอบระดับที่สาม (Third Line) ที่แข็งแกร่ง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการปรึกษาหารือหรือพบกับผู้ตรวจสอบภายในและภายนอกแยกจากกัน ในกรณีที่ไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมด้วย เป็นประจำอย่างน้อยหนึ่งครั้งในแต่ละไตรมาส

ฝ่ายบริหาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (CEO) นำฝ่ายบริหาร เพื่อดำเนินการด้านกลยุทธ์และแผนงานซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการหาโอกาสใหม่ๆ และการดำเนินธุรกิจของธนาคารในทุกๆ วัน นอกจากนี้ ยังมีคณะกรรมการบริหารระดับสูง ที่ช่วยเหลือกรรมการผู้จัดการใหญ่ในการกำกับดูแล และบริหารจัดการในแต่ละวันของธนาคาร ซึ่งรวมถึง

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน (Risk and Capital Committee) ทำหน้าที่กำกับดูแลการจัดการความเสี่ยงและเงินกองทุน
- คณะกรรมการจัดการ (Management Committee) ทำหน้าที่กำกับดูแลผลการดำเนินงานในภาพรวมของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย และหน่วยงานต่างๆ ซึ่งรวมถึงกิจกรรมด้านธุรกิจและทิศทางทางกลยุทธ์ ตลอดจนการจัดสรรเงินกองทุน และทรัพยากร
- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Committee) ทำหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องของประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากสภาพคล่องและการตลาด
- คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee) ทำหน้าที่กำกับดูแลทางด้านเครดิตและการบริหารจัดการความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา
- คณะกรรมการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance Committee) กำหนดกลยุทธ์และแผนที่นำทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information and Technology Committee) ทำหน้าที่กำกับดูแลด้านกลยุทธ์ในการลงทุนด้านเทคโนโลยี ข้อมูล และประสิทธิผล
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee) ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการอนุมัติกรอบการทำงาน นโยบายแบบจำลองและวิธีการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงทางปฏิบัติการและชื่อเสียง
- คณะกรรมการบริหารแบรนด์และคุณภาพบริการ (Brand and Service Committee) ทำหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับการบริหารและจัดการแบรนด์และการให้บริการ



การปฏิบัติตามกฎระเบียบ

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

ธนาคารมีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างเสถียรภาพและความปลอดภัยของระบบการเงิน ที่ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานสูงสุดด้านจริยธรรมและปฏิบัติตามข้อกำหนด เราให้ความสำคัญต่อกฎหมายและมาตรฐานในการกำกับดูแลภายในขอบเขตอำนาจที่เราดำเนินธุรกิจและให้ความสำคัญต่อความคาดหวังในแต่ละขอบเขตอำนาจ เราดำเนินธุรกิจตามค่านิยมที่ยึดถือและมุ่งมั่นปกป้องรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร ซึ่งรวมถึงผู้มีอำนาจในการกำกับดูแล เพื่อรักษาความไว้วางใจในฐานะผู้ดูแลสินทรัพย์ของลูกค้า เรายึดมั่นไว้ซึ่งมาตรฐานทางจริยธรรมและความซื่อสัตย์สูงสุด เพื่อตอกย้ำความมั่นคง การรักษาความปลอดภัย และความแข็งแกร่งของธนาคาร

เราจัดการกับหัวข้อนี้อย่างไร

ภาครัฐและผู้มีอำนาจหน้าที่ในการกำกับดูแลได้นำเสนอมาตรการอย่างต่อเนื่อง เพื่อจัดการกับความเสี่ยงจากการคุกคามทางไซเบอร์ และอาชญากรรมทางการเงินที่เพิ่มขึ้น โดยมีจุดประสงค์เพื่อรักษาความโปร่งใสของระบบการเงิน ตลอดจนเพื่อรับมือกับโอกาสและความท้าทายที่เกิดขึ้นจากความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี และพฤติกรรมและความพึงพอใจของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป กฎหมาย ข้อบังคับ และมาตรฐานต่างๆ ก็ได้รับการจัดทำและพัฒนาขึ้นทั่วโลกเพื่อลดทอนผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสภาพแวดล้อมและสังคมอันเกิดจากกิจกรรมทางธุรกิจ

เพื่อให้สอดคล้องไปกับการเน้นให้ความสำคัญของกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ถึงผลลัพธ์ที่เกิดจากการขับเคลื่อนของการปฏิรูปเหล่านี้ที่เพิ่มมากขึ้น สถาบันการเงินจึงดำเนินการประเมินและปรับเปลี่ยนนโยบายและกระบวนการต่างๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้แน่ใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางในการปฏิบัติที่ดีที่สุด ในฐานะสถาบันทางการเงินที่ได้รับความไว้วางใจ ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มุ่งมั่นปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ทั้งนี้ ธนาคารมีกฎเกณฑ์และกระบวนการอันรัดกุมในการจัดการกับข้อกำหนดด้านกฎระเบียบซึ่งรวมถึงการระบุหา ประเมิน กำกับดูแล และบริหารจัดการกับความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎระเบียบด้วย

ในการรักษาวัฒนธรรมในการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่มีพื้นฐานจากค่านิยมที่เรายึดถือ ธนาคารยังมีการกำกับดูแลข้อบังคับ นโยบายและกฎหมายอย่างใกล้ชิด และมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลออกนโยบาย และคณะกรรมการกำหนดมาตรฐาน ตลอดจนการพัฒนาขีดความสามารถในการปฏิบัติตามกฎระเบียบภายในองค์กรของเราอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งคณะกรรมการบริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารยังติดตามความเป็นไปของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเสมอ

เป้าหมายของเรา

รักษาไม่ให้เกิดประเด็นปัญหาสำคัญอันเนื่องมาจากผู้มีอำนาจในการกำกับดูแลมีข้อสงสัยหรือไม่ไว้วางใจ

ผลงานในปี 2563

เราให้ความสำคัญต่อกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม สังคม และเศรษฐกิจ ข้อมูลและป้ายฉลากของผลิตภัณฑ์และบริการ และการสื่อสารทางการตลาดซึ่งรวมถึงโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และการให้การสนับสนุน (Sponsorship) โดยในปี 2563 นั้น ไม่มีการแจ้งปรับ โทษทัณฑ์ หรือลงโทษใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคารไม่ว่าในด้านใดๆ ตามที่ระบุไว้ด้านบน

ห้ามมิให้มีการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์

พนักงานธนาคารยูโอบีทุกคนจะต้องปฏิบัติตามอย่างซื่อสัตย์และซื่อตรง ซึ่งรวมถึงเรื่องที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลที่ได้จากการทำงาน โดยพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธนาคารยูโอบีในเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อการค้าส่วนตัว ซึ่งกำกับดูแลการห้ามมิให้มีการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และกำหนดกรอบการดำเนินงานสำหรับการจัดการความเสี่ยงในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ พนักงานทุกคนยังจะต้องเข้าเรียนในหลักสูตรออนไลน์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และการป้องกันการกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นประจำทุกปี



ทั้งนี้ ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มีระบบ Pre-Trade Clearance System (PTCS) ที่กำหนดให้พนักงานที่คาดว่าจะมีโอกาสในการเข้าถึงข้อมูลภายใน ทำการแจ้งให้ทราบและขออนุมัติก่อนจะทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของตนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยงานกำกับธุรกิจ (Compliance) ยังทำหน้าที่ในการทบทวนการทำธุรกรรมหลักทรัพย์อย่างเป็นทางการเป็นประจำ เพื่อตรวจหาการฝ่าฝืนหรือละเมิดที่อาจจะเกิดขึ้น

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

ภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายภาษีเงินได้ของประเทศสหรัฐอเมริกา สถาบันทางการเงินที่ไม่ใช่สัญชาติอเมริกาจะต้องระบุหาและรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ของคนอเมริกา และนิติบุคคลหรือปัจเจกบุคคลที่ไม่ให้ความร่วมมือไปยังกรมสรรพากรสหรัฐฯ ประเทศในกลุ่มธนาคารยูโอบี รวมถึงประเทศไทย ได้เข้าร่วมในข้อตกลงระหว่างรัฐบาลร่วมกับสหรัฐอเมริกาในการส่งรายงานที่ถูกกำหนดไว้โดย FATCA

เรามุ่งมั่นปฏิบัติตามบทบัญญัติของ FATCA เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารยูโอบีปฏิบัติตามข้อกำหนดทุกข้อของ FATCA ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้กรอบการดำเนินงานด้านธรรมาภิบาลของเราจะช่วยให้น่าใจได้ว่าธนาคารยูโอบีจะยังคงปฏิบัติตามข้อกำหนดของ FATCA บนพื้นฐานในการทำธุรกิจตามปกติ



สอดคล้องกับ UN SDGs



ป้องกันการทุจริต การฉ้อโกง และการฟอกเงิน

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

อาชญากรรมทางการเงินมีผลกระทบมากมาย ทั้งทำลายการแข่งขันที่ยุติธรรม ชัดขวางนวัตกรรม ทำให้ต้นทุนสูงขึ้น และส่งผลกระทบต่อเรื่องชื่อเสียงและทางกฎหมายอันร้ายแรง การคุกคามเหล่านี้ หากไม่ถูกคาดการณ์ไว้และรับมืออย่างดีแล้ว อาจไปทำลายทั้งความซื่อตรงและความเชื่อใจในระบบการเงินได้ ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย จึงมุ่งมั่นให้ความช่วยเหลือเพื่อความโปร่งใสของระบบการเงินและผู้ใช้งานอย่างต่อเนื่อง ด้วยการลดทอนความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินและการลงทุนในระบบและพัฒนาความเชี่ยวชาญเกี่ยวข้อง

เราจัดการกับหัวข้อนี้ได้อย่างไร

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มุ่งมั่นที่จะต่อสู้และป้องกันการทุจริต การฉ้อโกง และการฟอกเงินผ่านแนวทางต่างๆ โดยการปฏิบัติให้เป็นแบบอย่างโดยผู้นำองค์กร (Tone from the Top) และการสร้างวัฒนธรรมระดับองค์กรในการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ อีกทั้งหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารยูโอบี (UOB Code of Conduct) ยังเป็นการวางรากฐานให้กับแนวทางการปฏิบัติงานและการประพฤติตัว พนักงานใหม่จะต้องผ่านการอบรมสำเร็จหลักสูตรการเรียนการสอนออนไลน์และการประเมินเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน/การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering/Countering the Financing of Terrorism หรือ AML/CFT) และการแทรกแซงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารยูโอบี (UOB Code of Conduct) และกฎหมายว่าด้วยการติดสินบนของสหราชอาณาจักร (UK Bribery Act 2010) ตลอดจนการสร้างการสร้างความตระหนักในเรื่องความเสี่ยงจากการทุจริต นอกจากนี้ พนักงานทุกคนจะต้องเข้าร่วมในหลักสูตรทบทวนในหัวข้อเหล่านี้ทุกปี ธนาคารยังมีนโยบายรับข้อเรียกร้องจากพนักงาน (Whistle-blowing Policy) เพื่อเปิดช่องทางให้พนักงานสามารถรายงานความกังวลที่พวกเขามีต่อการกระทำผิดทั้งที่เกิดขึ้นจริงและที่น่าสงสัยด้วย

เป้าหมายของเรา

พนักงานเรียนหลักสูตรภาคบังคับออนไลน์ในหัวข้อการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน/การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแทรกแซง การสร้างความตระหนักในเรื่องความเสี่ยงจากการทุจริต การต่อต้านการติดสินบนและการทุจริตร้อยละ 100

ผลงานของเราในปี 2563

บรรลุเป้าหมายในการเรียนหลักสูตรภาคบังคับออนไลน์ในหัวข้อการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน/การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแทรกแซง การสร้างความตระหนักในเรื่องความเสี่ยงจากการทุจริตการต่อต้านการติดสินบนและการทุจริตร้อยละ 100

การป้องกันการทุจริต

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ต่อด้านการทุจริตทุกรูปแบบ พนักงานทุกคนจะได้รับการอบรมผ่านหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและการฝึกอบรมภาคบังคับทางออนไลน์เพื่อส่งเสริมการมีธรรมาภิบาลที่ดี การสร้างความตระหนักในระดับสูงขึ้นถึงแนวทางการปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยอ้างอิงตามกฎหมายว่าด้วยการติดสินบนของสหราชอาณาจักร (UK Bribery Act 2010) และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอื่นๆ เพื่อเสริมสร้างมาตรฐานตามพันธกิจตามสัญญาทำให้เกิดผลผูกพันต่อลูกค้า ผู้ให้บริการ ตัวแทนและคู่ค้าทางธุรกิจซึ่งมีบทบัญญัติที่เกี่ยวข้องหรือข้อกำหนดที่ห้าม การปฏิบัติที่ก่อให้เกิดการทุจริต

ทั้งนี้ ไม่มีการถูกดำเนินการทางกฎหมายหรือการทำเอาโทษจากผู้มีอำนาจในการกำกับดูแล หรือการมีส่วนร่วมในประเด็นปัญหาด้านการทุจริตเกิดขึ้นภายในรอบการรายงาน ไม่มีการยกเลิกสัญญาจ้างงานในระหว่างรอบรายงานในกรณีที่มีพนักงานถูกพบว่าได้รับการจ่ายเงินหรือมีส่วนร่วมในการรับสินบน ไม่มีการยืนยันในการรับสินบนหรือทุจริตใดๆ ก็ตามเกิดขึ้นในระหว่างรอบการรายงาน

การป้องกันการทุจริต

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย จัดการความเสี่ยงด้านการทุจริตและมีการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลและมาตรการด้านความปลอดภัยในการจัดการความเสี่ยงที่ครอบคลุมทุกช่องทางทั้งในการทำธุรกรรมที่สาขาและทางอิเล็กทรอนิกส์ หน่วยงานจัดการการทุจริตแบบบูรณาการ (Integrated Fraud Management หรือ IFM) ได้ถูกตั้งขึ้นในปี 2560 เพื่อช่วยเสริมประสิทธิภาพในการจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริตของกลุ่มธนาคารยูโอบีทั่วทุกภูมิภาค และเพื่อขับเคลื่อนการร่วมมือกันของทุกสายงานเพื่อให้เกิดวิธีการปราบปรามการทุจริตแบบบูรณาการ หน่วยงานจัดการการทุจริตแบบบูรณาการยังทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดกับหน่วยธุรกิจและสนับสนุนเพื่อเสริมความ

แข็งแกร่งให้แก่แนวทางปฏิบัติด้านการปราบปรามการทุจริต โดยมีเสาหลักห้าประการ

- การป้องกัน
- การตรวจจับ
- การตอบสนอง
- การแก้ไข
- การรายงาน

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มีกลยุทธ์และกรอบการดำเนินงานในการจัดการความทุจริตสำหรับแกนหลักทั้งห้าประการนี้ โดยกรอบการดำเนินงานจะครอบคลุมถึงบทบาทและความรับผิดชอบของการป้องกันในชั้นแรก (First Line) พร้อมการดูแลแบบบูรณาการจากการป้องกันในชั้นที่สอง (Second Line) และการให้ความเชื่อมั่นในการตรวจสอบโดยการป้องกันในชั้นที่สาม (Third Line) ทั้งนี้หน่วยสนับสนุนและธุรกิจชั้นแรกทั้งหมดจะต้องผ่านการฝึกอบรมเกี่ยวกับการสร้างเสริมจิตสำนึกในเรื่องของการทุจริต เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการตรวจจับการทุจริตทั้งภายนอกและภายใน

ธนาคารยูโอบีลงทุนในเรื่องของระบบตรวจจับและติดตามการทุจริตอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มีมาตรการเด็ดขาดสำหรับการทุจริตและการละเมิดหลักจริยธรรมของธนาคาร จะลงมือสืบสวนและรายงานเรื่องการทุจริตภายในต่อเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในทันทีเมื่อมีการทุจริตเกิดขึ้น

การปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการติดตามการปฏิบัติด้านการป้องกันการฟอกเงินและป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-money Laundering Committee หรือ AMLC) ซึ่งมีสมาชิกเป็นผู้บริหารระดับสูงนั้น ทำหน้าที่ดูแลการจัดการความเสี่ยงจากการป้องกันการฟอกเงินและป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและบทลงโทษสำหรับธนาคาร โดยกรอบการดำเนินงานด้านการป้องกันการฟอกเงินและป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและบทลงโทษ (AML/CFT and Sanctions Framework) มีเป้าหมาย

เพื่อตรวจจับและเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และบทลงโทษ โดยกรอบการดำเนินงานดังกล่าวจะรวมถึงโปรแกรมที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยง การฝึกอบรมพนักงาน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และการตรวจตราการทำธุรกรรม เรากำหนดให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันการฟอกเงินและป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของกลุ่มธนาคารยูโอบี ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้องอื่นๆ โดยเราจะทำการทบทวนกรอบการดำเนินงาน นโยบาย ขั้นตอน โครงการ และระบบในการตรวจตรากการทำธุรกรรมอยู่เสมอ เพื่อให้มั่นใจถึงความรัดกุมและการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎระเบียบต่างๆ กรอบการดำเนินงานและโครงการที่เกี่ยวข้องกันนี้ยังได้รับการตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบทั้งภายนอกและภายใน

เราได้จัดทำโครงการการป้องกันการฟอกเงินและป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและบทลงโทษเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงจากการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และบทลงโทษตามที่ระบุไว้ โดยรวมถึงการประเมินความเสี่ยง การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ควบคุมและตรวจตรา สืบสวน และรายงานกิจกรรมที่น่าสงสัยไปยังคณะกรรมการที่มีอำนาจในการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ภายใต้โครงการดังกล่าว มีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่รายงานการฟอกเงิน (Country Money Laundering Reporting Officers) นอกจากนี้ โครงการการป้องกันการฟอกเงินและป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและบทลงโทษยังต้องมีการทดสอบเป็นระยะๆ ด้วย

ในปี 2563 เราได้ดำเนินการลดทอนความเสี่ยงด้วยการร่วมมือกับบริษัทด้านเทคโนโลยีในด้านการกำกับดูแล เพื่อเสริมความสามารถในการตรวจตราในด้านการป้องกันการฟอกเงิน โดยการใช้โซลูชันแบบบูรณาการที่ช่วยให้เรามุ่งเป้าไปที่การกระทำที่ผิดกฎหมายด้วยความเที่ยงตรงและแม่นยำกว่าเดิม โดยโซลูชันดังกล่าวยังถูกนำไปประยุกต์ใช้กับการคัดกรองชื่อและกระบวนการติดตามการทำธุรกรรมทางการเงินอีกด้วย



สอดคล้องกับ UN SDGs



การจัดซื้อจัดจ้างอย่างยั่งยืน

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย มีความห่วงใยในสิ่งแวดล้อมและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของธนาคารโดยมีรากฐานจากค่านิยมขององค์กร ซึ่งรวมไปถึงกระบวนการจัดซื้อผลิตภัณฑ์และการจัดจ้างบริการจากภายนอก การกำกับดูแลการจัดซื้อจัดจ้างจึงเป็นส่วนสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อจุดยืนของธนาคารรวมถึงชุมชนที่เราเกี่ยวข้องด้วย

เราจัดการกับหัวข้อนี้อย่างไร

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจึงมีเกณฑ์การเลือกผู้ผลิตและผลิตภัณฑ์ที่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งได้มีการใช้งานผู้ผลิตในการผลิตบรรจุภัณฑ์หลากหลายที่ใช้ในธนาคาร โดยเลือกใช้วัสดุต่างๆ ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม อาทิ

- บรรจุภัณฑ์ของขวดจากกระดาษที่ได้รับการยืนยันว่าเป็นกระดาษรีไซเคิล หรือกระบวนการที่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม (FSC)
- บรรจุภัณฑ์ของสื่อธนาคารมาจากการใช้พลาสติกกรีไซเคิล

เป้าหมายของเรา

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ตั้งเป้าหมายที่จะบูรณาการเกณฑ์การพิจารณาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของเรามากขึ้น

การจัดการผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อม

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบีประเทศไทย

เรามุ่งมั่นอนุรักษ์ทรัพยากรสิ่งแวดล้อมเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารและคนรุ่นหลัง ธนาคารมุ่งสู่การเติบโตไปพร้อมกับทวีปเอเชีย เราจึงตั้งมั่นในการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมของเราอันเกิดจากการดำเนินธุรกิจด้วยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอันเป็นผลมาจากเครือข่ายสำนักงานและสาขาต่างๆของเรา และธนาคารมีแผนงานในการสร้างพอร์ตโฟลิโอด้านอสังหาริมทรัพย์ที่ใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมให้ผู้ดูแลเรื่องสิ่งแวดล้อมภายในที่ทำงานของเรา

เราจัดการกับหัวข้อนี้อย่างไร

วิธีการในการจัดการกับผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อมของเรานั้นมุ่งไปที่หลักการ 3R อันได้แก่ Reduce (การคิดก่อนใช้เพื่อลดขยะ) Reuse (การนำกลับมาใช้ใหม่) และ Recycle (การทิ้งให้ถูกเพื่อนำไปรีไซเคิล) โดยเน้นให้ความสำคัญกับเรื่องของประสิทธิภาพพลังงาน การจัดการขยะ และการอนุรักษ์ทรัพยากรในการดำเนินงานของเราทั่วทุกภาคส่วน

ผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อมของเรานั้นหลักๆ เป็นผลมาจากการบริโภคทรัพยากร ซึ่งรวมถึงพลังงาน น้ำ กระดาษ และของที่หามาอื่นๆ ผลิตภัณฑ์ที่เป็นของเสียหรือของทิ้งแล้วอันเกิดจากสกัด ผลิตภัณฑ์ บรรจุภัณฑ์ และทิ้งทรัพยากรที่เราใช้ รวมถึง การปล่อยก๊าซเรือนกระจก น้ำเสีย และของเสียในสำนักงาน ดังนั้น เราจึงมุ่งเน้นความพยายามของเราไปที่การใช้ประโยชน์สูงสุดจากพลังงาน การอนุรักษ์น้ำ ลดการบริโภคกระดาษ และเปลี่ยนของเสียในสำนักงานไปสู่ทางเลือกในการรีไซเคิล

เนื่องจากการดำเนินงานภายในอาคารสำนักงานและสาขาต่างๆ ของเรา รวมกันเข้าเป็นสัดส่วนใหญ่ของผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมโดยตรงของเรา เราจึงนำโครงการต่างๆ มาใช้ทั่วพื้นที่ทำงานอันหลากหลายเพื่อเป็นการอนุรักษ์ทรัพยากร และจัดการของเสียได้อย่างมีประสิทธิภาพ



The ASEAN Energy Awards 2020

รางวัลรองอันดับสองสำหรับประเภทอาคารสีเขียวขนาดใหญ่

สถิติทั่วโลกระบุว่าหนึ่งในสามของการปล่อยก๊าซคาร์บอนอันเกิดจากการใช้พลังงานนั้นโดยเฉลี่ยแล้วมาจากอาคาร นั่นคือสาเหตุว่าทำไมเราถึงมุ่งมั่นจัดการสิ่งปลูกสร้างของเราด้วยวิธีการที่มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุดตามมาตรฐานอาคารสีเขียว (Green Building Standards) ที่สำคัญ อาคารที่ได้รับการรับรองมาตรฐานอาคารสีเขียวยังสามารถดำเนินงานได้อย่างเฉลียวฉลาดและคุ้มค่าอีกด้วย

เพื่อเป็นการวัดความก้าวหน้าของเรา เราใช้เกณฑ์กำหนดคะแนนสีเขียว (Green Mark Criteria) ซึ่งพัฒนาขึ้นโดย the Singapore Building and Construction Authority (BCA) สำหรับอาคารหรือพื้นที่สำนักงานที่เราได้มาใหม่หรือปรับปรุงใหม่เท่าที่จะเป็นไปได้ ทั้งนี้ คะแนนสีเขียวของ BCA เป็นแผนการรับรองอาคารสีเขียวที่ช่วยประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมของอาคารและแนวทางปฏิบัติของผู้ที่อยู่ในอาคาร โดยจะคำนึงถึงการออกแบบ ก่อสร้าง และดำเนินงานในพื้นที่แต่ละพื้นที่ สำหรับเกณฑ์กำหนดคะแนนสีเขียว นับรวมเอาประสิทธิภาพพลังงาน น้ำ และของเสีย การปกป้องสิ่งแวดล้อม คุณภาพของสภาพแวดล้อมภายในอาคาร และนวัตกรรมสีเขียว (Green Innovations) เข้าไว้

เรานำเอา the BCA Green Mark Existing Non-residential Building Standards มาใช้ในปี 2556 นับแต่นั้นเป็นต้นมา เราได้และรักษาไว้ซึ่งใบรับรอง Green Mark GoldPlus สำหรับอาคารสำนักงานในสิงคโปร์ ได้แก่ UOB Plaza 1 UOB Plaza 2 และ UOB Tower Block (Alexandra Building) ในปี 2562 เราได้ใบรับรอง Green Mark Platinum สำหรับอาคารเพชรเกษม (ไม่รวมอาคารศูนย์ข้อมูล) ในกรุงเทพฯ ประเทศไทย



การจัดการผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อม

Green Mark Platinum Award สำหรับธนาคารยูโอบี

อาคารเพชรเกษมของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย (ทาวเวอร์ A และ B) ได้รับรางวัลรองอันดับสอง the ASEAN Energy Awards 2020 ในประเภทอาคารสีเขียวขนาดใหญ่ เนื่องจากคุณลักษณะของตัวอาคารที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

ผลงานของเราในปี 2563

1. ระบบไฟฟ้า
 - เซ็นเซอร์ตรวจจับความเคลื่อนไหวที่ใช้สำหรับลิฟต์และพื้นที่กลางแจ้ง - ประหยัดไฟฟ้ากิโลวัตต์ - 1,226 กิโลวัตต์ / ปี
 - ปรับแสงสว่างให้เหมาะสมโดยการลดเวลา “เปิด” สำหรับพื้นที่: ประหยัดไฟฟ้ากิโลวัตต์ - ชั่วโมง - 125,133 กิโลวัตต์ / ปี
2. ระบบปรับอากาศ
 - ลดระยะเวลาการทำงานของบีมเติมอากาศโดยการปรับตามกำหนดเวลา - ประหยัดไฟฟ้ากิโลวัตต์ - ชั่วโมง - 14,782 กิโลวัตต์ / ปี

แผนงานประสิทธิภาพพลังงานในปี 2563

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ปรับเปลี่ยนในเรื่องของการบริโภคพลังงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุดสำหรับอุปกรณ์และระบบของสำนักงานภายในอาคารและรักษาประสิทธิภาพพลังงานในภาพรวมของอาคาร โดยแบ่งตามหัวข้อต่างๆ ดังนี้

- ประสิทธิภาพการทำงานของเครื่องปรับอากาศ (COP)
- การถ่ายเทความร้อนในภาพรวม (Overall Thermal Transfer Value)
- การถ่ายเทความร้อนรวมผ่านหลังคาอาคาร (Roof Thermal Transfer Value)
- ค่ากำลังไฟฟ้าเพื่อการส่องสว่างต่อตารางเมตร (Lighting Power Density)



การผลิตไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์จากแผงโซลาร์เซลล์ที่ติดตั้งบนหลังคา

เราทำงานร่วมกับ บริษัท บ้านปู เน็กซ์ จำกัด ผู้นำด้านแพลตฟอร์มพลังงานแสงอาทิตย์ในประเทศไทยเพื่อทดลองติดตั้งระบบผลิตไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์จากแผงโซลาร์เซลล์ที่ติดตั้งบนหลังคา (Solar Energy Rooftop) ณ สาขาคมนนไฮเวย์เชียงใหม่ในไตรมาส 4/2563 โดยโครงการนี้วางเป้าหมายการใช้ไฟฟ้าลดร้อยละ 17.5 และการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ลง 17,640 กิโลกรัม

การประหยัดพลังงานด้วย LED

เพื่อให้ใช้ไฟฟ้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ เราเริ่มเปลี่ยนหลอดไฟให้เป็น LED โดย ณ เดือนพฤศจิกายน 2563 เราได้เปลี่ยนร้อยละ 51 ของหลอดไฟในสาขาต่างๆ ของเราเป็นหลอดไฟ LED และจะดำเนินการต่อให้ครอบคลุมสาขาและอาคารที่เหลือให้ทั่วธนาคาร นอกจากนี้เราคาดว่าจะสามารถลดค่าไฟฟ้าไปได้ถึง 1.2 ล้านบาทแล้ว จะยังสามารถลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ถึง 165,850 กิโลกรัมต่อปี

การอนุรักษ์น้ำ

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย พยายามปรับอัตราการไหลของน้ำให้ได้ระดับที่เหมาะสม ในขณะที่พยายามรักษาการดำเนินงานให้เป็นปกติ นอกจากนี้ ยังมีกรรีไซเคิลน้ำโดยการนำน้ำที่ใช้แล้วภายในอาคารเข้าสู่กระบวนการบำบัดน้ำเสีย และจากนั้นจึงนำมารดน้ำต้นไม้ แทนการใช้น้ำจากระบบอาคารโดยตรง ซึ่งเป็นการลดค่าใช้จ่ายให้กับธนาคาร

การเสริมสร้างจิตสำนึกในด้านสิ่งแวดล้อม



การบริหารจัดการขยะ

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทยเปิดตัวโครงการจัดการของเสียเพื่อส่งเสริมจิตสำนึกและสนับสนุนการร่วมมือกันแบบข้ามสายงานเพื่อการใช้ชีวิตอย่างยั่งยืน และสนับสนุนวิธีการระยะยาวในการกำจัดของเสียและมีมาตรการด้านความยั่งยืนสำหรับบริษัท สภาพแวดล้อมและชุมชน

แคมเปญรณรงค์นี้มีที่มาจากหลักการ 3R ในการคิดก่อนใช้ ใช้ให้คุ้ม และทิ้งให้ถูก

- **Reduce** (การคิดก่อนใช้เพื่อลดการใช้ทรัพยากร) - สนับสนุนให้พนักงานคิดก่อนใช้ทรัพยากร ป้องกันการก่อให้เกิดของเสีย และลดการใช้สารเคมีที่เป็นอันตรายและก่อให้เกิดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมในการจัดการของเสีย
- **Reuse** (การใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าโดยการนำกลับมาใช้ใหม่) - ส่งเสริมผลิตภัณฑ์ที่สามารถนำกลับมาใช้ได้มากกว่าการใช้ผลิตภัณฑ์แบบครั้งเดียวทิ้ง สนับสนุนให้เกิดการบริโภคที่มีประสิทธิภาพ
- **Recycle** (การทิ้งให้ถูกเพื่อนำทรัพยากรกลับมารีไซเคิลอย่างเต็มประสิทธิภาพ) - สนับสนุนให้พนักงานแยกขยะในสำนักงาน ยกตัวอย่างเช่น แยกพลาสติก แก้ว และกระดาษเพื่อให้สามารถนำไปรีไซเคิลและไม่ถูกส่งไปยังหลุมฝังกลบ

ในการนำหลักการ 3R มาปฏิบัติใช้นั้น ธนาคารยูโอบี ประเทศไทยวางเป้าหมายในการสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในเรื่องของผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและการจัดการของเสีย

- เปิดตัวโครงการและกิจกรรม 'Think Before Print' เพื่อส่งเสริมการลดการใช้กระดาษและการพิมพ์
- เข้าร่วมแคมเปญ “กรีนพหุโยธิน” ซึ่งจัดขึ้นโดยบริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส (AIS) เพื่อลดขยะอิเล็กทรอนิกส์ โดยธนาคารยูโอบี สาขาพหุโยธิน ธนาคารยูโอบี สาทร และธนาคารยูโอบี เพชรเกษม ร่วมกับ AIS และพันธมิตรทั้ง 14 บริษัท ที่ร่วมในโครงการ “กรีนพหุโยธิน” ได้ทิ้งขยะอิเล็กทรอนิกส์ (อาทิ ถ่านอัลคาไลน์) จำนวนกว่า 500 ชิ้นโดยประมาณ โดยโครงการนี้วางเป้าหมายในการรีไซเคิลขยะอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 2,000 ชิ้น
- สื่อสารว่าจะลดการใช้พลาสติกภายในองค์กรได้อย่างไร อาทิ ห้ามมิให้ใช้ขวดน้ำพลาสติกในห้องประชุม
- เปิดตัวแคมเปญรณรงค์ให้พนักงานนำขวดน้ำส่วนตัวมาใช้เพื่อลดปริมาณการใช้ขวดพลาสติกภายในองค์กร
- จัดให้มีเวิร์กช็อปในการเปลี่ยนของเสียให้เป็นของขวัญแบบ D.I.Y. และส่งเสริมจิตสำนึกในเรื่องของการบริหารจัดการของเสีย



สอดคล้องกับ UN SDGs



การพัฒนาชุมชน

ทำไมหัวข้อนี้จึงมีความสำคัญสำหรับธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

การส่งเสริมคุณภาพชีวิตและการสร้างสังคมที่แข็งแกร่งในชุมชนของทุกประเทศที่เราดำเนินธุรกิจ ถือเป็นพื้นฐานที่สำคัญต่อปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของเรา เรามุ่งมั่นสนับสนุนให้เกิดการพัฒนาในชุมชนทั้งทางด้านศิลปะ เยาวชน และการศึกษา เพราะเราเชื่อว่าสิ่งเหล่านี้เป็นองค์ประกอบที่สำคัญต่อคุณภาพและความก้าวหน้าของสังคม เราได้ส่งเสริมผู้ที่มีพรสวรรค์ ให้ความช่วยเหลือเยาวชน ผู้ที่มีความต้องการพิเศษ และผู้ด้อยโอกาสทั่วภูมิภาคอย่างต่อเนื่องตลอดหลายทศวรรษที่ผ่านมา

เราจัดการกับหัวข้อนี้อย่างไร

ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) ของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย สอดคล้องกับกลุ่มธนาคารยูโอบีภายใต้โครงการยูโอบี ฮาร์ทบีท (UOB Heartbeat) ซึ่งเป็นโครงการที่มีเป้าหมายในการสร้างความดีอย่างยั่งยืน เพื่อส่งเสริมการดูแลและลดความเหลื่อมล้ำในสังคม ผ่านการดำเนินกิจกรรมสาธารณประโยชน์ การร่วมมือกับภาคส่วนต่างๆ และการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยมีค่านิยมที่เรายึดมั่นเป็นแนวทาง ได้แก่ คุณธรรม สร้างสรรค์ เป็นหนึ่งเดียว และมุ่งมั่น เราเชิญชวนให้เพื่อนพนักงาน ลูกค้า และคู่ค้าทางธุรกิจมาร่วมแรงร่วมใจกันสร้างความแตกต่างให้กับชุมชน



การดำเนินกิจกรรม สาธารณประโยชน์

เรามุ่งมั่นให้ความช่วยเหลือทางด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต และเสริมสร้างสังคมที่แข็งแกร่ง ผ่านการบริจาคเงินและสิ่งของ การให้ทุนการศึกษา และการจัดซื้อสินค้าและบริการจากองค์กรการกุศล



ความร่วมมือกับ ภาคส่วนต่างๆ

เราร่วมมือกับพันธมิตร ซึ่งรวมถึงลูกค้า คู่ค้า องค์กรและสถาบันเพื่อการพัฒนาชุมชน และศิลปินจากการประกวดจิตรกรรมยูโอบี เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้ความช่วยเหลือสังคมได้ในวงกว้าง และสร้างผลกระทบเชิงบวกได้มากยิ่งขึ้น



การมีส่วนร่วม ของพนักงาน

เราพร้อมใจกันเป็นหนึ่งเพื่อมอบเวลาที่ทักษะความสามารถ และบริการของเรา ให้กับการสร้างชุมชนที่แข็งแกร่ง ดูแล และลดความเหลื่อมล้ำในชุมชน เราส่งเสริมกิจกรรมจิตอาสาเพื่อสร้างสำนึกการมีส่วนร่วมให้แก่พนักงาน ควบคู่กับการพัฒนาชีวิตของผู้คนในสังคม

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ให้ความสำคัญกับการพัฒนาด้านศิลปะ เยาวชน และการศึกษา เพื่อเปิดใจและสร้างการมีส่วนร่วมในสังคม

ศิลปะ

อุปถัมภ์แวดวงศิลปะในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

ศิลปะช่วยเชื่อมโยงผู้คน เปิดมุมมอง เต็มเต็มชีวิต และเสริมสร้างสังคมที่แข็งแกร่ง เราให้การสนับสนุนแวดวงศิลปะในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้มาอย่างยาวนาน พร้อมสนับสนุนศิลปินรุ่นใหม่ในภูมิภาคที่มีพรสวรรค์ให้ได้แสดงความสามารถ

เยาวชน

พัฒนาศักยภาพของเยาวชน

เพราะเด็กคืออนาคตของชาติ เราจึงมุ่งมั่นช่วยเหลือให้พวกเขามีจุดเริ่มต้นที่ดี มีแนวทางในการดำเนินชีวิต และสร้างแรงบันดาลใจให้พวกเขาแสดงศักยภาพของตนเองอย่างเต็มที่

การศึกษา

วางรากฐานเพื่ออนาคต

การศึกษามีความสำคัญอย่างมากต่อความก้าวหน้าของประเทศชาติ เศรษฐกิจ และผู้คน เราจึงสนับสนุนโอกาสในการเรียนให้แก่เยาวชน และช่วยพัฒนาให้เกิดผู้นำที่ดีในอนาคต

เป้าหมายของเรา

- สนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมจิตอาสา
- สนับสนุนศิลปินและงานทัศนศิลป์ในภูมิภาคเอเชีย
- มอบโอกาสทางการศึกษาให้กับเด็กและเยาวชน

ผลงานของเราในปี 2563

- ระดมทุนมากกว่า 6 ล้านบาท เพื่อพัฒนาชุมชน
- สนับสนุนให้พนักงานทำกิจกรรมจิตอาสา รวมกว่า 4,000 ชั่วโมง
- ส่งเสริมงานทัศนศิลป์ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ผ่านการประกวดจิตรกรรมยูโอบี ครั้งที่ 11 และโครงการความร่วมมือเพื่อส่งเสริมศิลปะให้กับคนทุกกลุ่มในสังคม
- ใช้งบประมาณกว่า 8 ล้านบาทในการพัฒนาแควดวงศิลปะในประเทศไทย
- ส่งเสริมความยั่งยืนของสภาพแวดล้อมผ่านหลักการ 3R ได้แก่ คิดก่อนใช้ (Reduce) ใช้ให้คุ้ม (Reuse) และทิ้งให้ถูก (Recycle)

ภาพรวมของโครงการยูโอบี ฮาร์ทบีก เพื่อชุมชนในปี 2563



บริจาคเงิน

>6 ล้านบาท

เพื่อพัฒนาชุมชน



กิจกรรมเดิน/วิ่งระยะทาง

>20,000 กิโลเมตร

ในกิจกรรม 2020 UOB Heartbeat Virtual Run/Walk เพื่อระดมเงินบริจาคช่วยเหลือครอบครัวยากจนที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19



นักเรียนผู้พิการทางสายตา

>500 คน

ได้รับแรงบันดาลใจจากหนังสือนิทานเสียงจำนวน 100 เรื่อง ในกิจกรรม UOB Voice of Love



บันทึกเวลากว่า

4,000 ชั่วโมง

ที่พนักงานร่วมกิจกรรมจิตอาสาเพื่อสังคม



26 โรงพยาบาล/ศูนย์การแพทย์

ที่ได้รับความช่วยเหลือจากธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ผ่านโครงการ #รวมใจสู้ไปพร้อมคุณ เพื่อสู้ภัยโควิด-19



การพัฒนาชุมชน

โครงการ #รวมใจสู้ไปพร้อมคุณ เพื่อสู้ภัยโควิด-19



ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย บริจาคชุดป้องกันเชื้อโรคจำนวน 1,000 ชุดให้แก่โรงพยาบาลราชวิถี ซึ่งเป็นหนึ่งในโรงพยาบาลหลักของรัฐหลักที่รองรับผู้ป่วยโรคโควิด-19 จำนวนมากในช่วงที่มีการแพร่ระบาด



พนักงานจิตอาสาของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ร่วมกิจกรรมประกอบหน้ากากป้องกันใบหน้า (face shield) จำนวน 10,000 ชิ้น เพื่อมอบให้แก่บุคลากรทางการแพทย์ในโรงพยาบาล/ศูนย์การแพทย์ 26 แห่งทั่วประเทศ



ธนาคารยูโอบี ประเทศไทยระดมทุนกว่า 4.5 ล้านบาทภายในระยะเวลาหนึ่งเดือนเพื่อบริจาคให้กับ 5 โรงพยาบาลหลักในต่างจังหวัดที่รองรับผู้ป่วยโควิด-19 ได้แก่

- โรงพยาบาลชลบุรี
- โรงพยาบาลยะลา
- โรงพยาบาลวชิระ ภูเก็ต
- โรงพยาบาลสมุทรปราการ
- โรงพยาบาลหาดใหญ่



ตลอดเดือนตุลาคม 2563 พนักงานและครอบครัวของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ร่วมเดิน/วิ่งเป็นระยะทางกว่า 20,000 กิโลเมตร หรือเทียบเท่าเงินบริจาคจำนวน 125,000 บาท เพื่อมอบเสบียงอาหารแก่ครอบครัวที่ยากจนที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่อาศัยบริเวณชายแดนของภาคเหนือ ผ่านมูลนิธิ ซี.ซี.เอฟ. เพื่อเด็กและเยาวชน

คืนกำไรให้แก่ชุมชน



พนักงานธนาคารยูโอบี ประเทศไทย บริจาคหนังสือจำนวนกว่า 3,800 เล่ม ให้แก่เด็กและเยาวชนภายใต้ความดูแลของกองทุนพัฒนาเด็กและเยาวชนในถิ่นทุรกันดาร (กพด.)



พนักงานจากหน่วยงาน Global Markets และหน่วยงาน Financial Institutions ร่วมทำกิจกรรมจิตอาสาเลี้ยงอาหารกลางวัน มอบสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็นและเงินบริจาคเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำวันแก่บ้านทานตะวัน มูลนิธิเด็ก จังหวัดนครปฐม



เด็กๆ กว่า 400 คน ณ สถานคุ้มครองและพัฒนาคนพิการบ้านนนทภูมิ จังหวัดนนทบุรี ได้รับสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็นจากการระดมทุนของพนักงานจากหน่วยงาน Legal and Corporate Secretariat

ก้าวข้ามขอบเขตด้วยงานศิลปะ

สนับสนุนศิลปะในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

กลุ่มธนาคารยูโอบี ให้การสนับสนุนศิลปะในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้อย่างต่อเนื่องมากกว่าสี่ทศวรรษ เราเชื่อว่าศิลปะมีบทบาทสำคัญในการเติมเต็มชีวิต เปิดมุมมอง และเสริมสร้างสังคมที่แข็งแกร่งในชุมชน ศิลปะยังเป็นสิ่งที่เชื่อมโยงผู้คนและวัฒนธรรม โดยไม่มีข้อจำกัดด้านภาษา พรมแดน และกาลเวลา



ธนาคารยูโอบีให้การสนับสนุนศิลปะในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ผ่านกิจกรรมหลักอันได้แก่ การประกวดจิตรกรรมยูโอบี ที่เริ่มต้นการประกวดในประเทศไทยเป็นครั้งแรกเมื่อปี 2553



ในปีนี้ ธนาคารยูโอบี ประเทศไทยเปิดตัวการประกวดจิตรกรรมยูโอบี ครั้งที่ 11 ภายใต้หัวข้อ “ความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน (Solidarity)” และเปิดรับผลงานผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อเชิญชวนให้เหล่าศิลปินได้ถ่ายทอดความเข้มแข็งของมนุษย์ในการเอาชนะความท้าทายอันเกิดจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19

การประกวดจิตรกรรมยูโอบีถือเป็นหนึ่งในการประกวดด้านศิลปะที่ทรงเกียรติที่สุดในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และเป็นหนึ่งเดียวของการประกวดงานศิลปะระดับภูมิภาค

ผู้ได้รับรางวัลชนะเลิศจากการประกวดจิตรกรรมยูโอบี ครั้งที่ 11 ประจำปี 2563



การพัฒนาชุมชน

ศิลปะสร้างความผาสุกทางจิตใจ



ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ร่วมกับศิลปินรางวัลชนะเลิศจากการประกวดจิตรกรรมยูโอบีของประเทศไทย เพื่อร่วมให้กำลังใจบุคลากรทางการแพทย์และสังคมในช่วงวิกฤติการแพร่ระบาดของโควิด-19 ผ่านผลงานศิลปะอันทรงคุณค่า โดยผลงานทั้ง 10 ภาพ เข้าถึงผู้ชมกว่า 1.7 ล้านคน ผ่านช่องทาง UOB Facebook

เชื่อมโยงศิลปินไทยสู่กลุ่มเป้าหมายในวงกว้างด้วยดิจิทัล



เพื่อสนับสนุนให้ศิลปินไทยรู้จักการใช้เครื่องมือดิจิทัลในการเชื่อมต่อกับผู้ชมในวงกว้างมากยิ่งขึ้น ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ได้จัดทำความรู้ออนไลน์ภายใต้หัวข้อ “My Art, My World, My Digital Gallery” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยให้ศิลปินไทยได้รับความรู้เกี่ยวกับการตลาดดิจิทัล กลยุทธ์โซเชียลมีเดีย และเคล็ดลับในการสร้างเนื้อหาในโลกโซเชียลมีเดียเพื่อสร้างโปรไฟล์ให้กับตัวเองและผลงานศิลปะ ศิลปินยังเรียนรู้เกี่ยวกับโอกาสในการทำงานร่วมกับแบรนด์ชั้นนำระดับโลกจากศิลปินและภัณฑารักษ์ที่มีชื่อเสียง และนักการตลาดดิจิทัลแถวหน้าของไทย

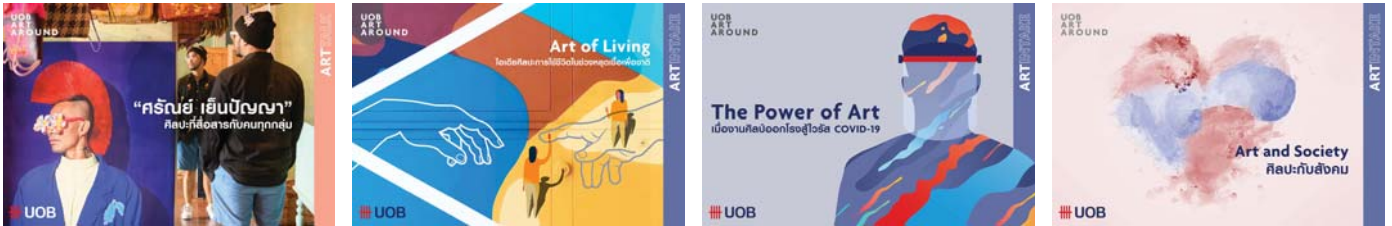
ความรู้ออนไลน์ “My Art, My World, My Digital Gallery” เผยแพร่ให้กับศิลปินและผู้ที่เกี่ยวข้องรับชมทาง www.facebook.com/uob.th และ www.uob.co.th/poy โดยมีผู้เข้าชมมากกว่า 2.2 ล้านครั้ง

จุดประกายความคิดสร้างสรรค์จากสิ่งรอบตัว



ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย ยังเปิดโอกาสให้คนทุกวัยสามารถสร้างสรรค์ผลงานศิลปะได้ด้วยตนเองจากที่บ้าน โดยได้จัดทำความรู้ออนไลน์จำนวน 5 ตอน เกี่ยวกับเทคนิคการสร้างสรรค์งานศิลปะต่างๆ โดยใช้วัสดุที่หาได้ง่ายภายในบ้าน โดยมีผู้เข้าชมมากกว่า 1 ล้านครั้งบนแพลตฟอร์มโซเชียลมีเดียของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

นำศิลปะสู่ชุมชน



ท่ามกลางความไม่แน่นอนและความรู้สึกโดดเดี่ยวทางสังคมที่เกิดขึ้นกับผู้คนจำนวนมากระหว่างการแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารยูโอบี ประเทศไทยได้เปิดตัวโปรแกรมศิลปะออนไลน์ ได้แก่ UOB Art Explorer และ UOB Art Around ซึ่งออกแบบมาเพื่อนำประโยชน์ของงานศิลปะมาสู่ผู้คนในทุกที่ ทุกเวลา ทุกสถานที่ในโลก เพื่อเชื่อมโยงผู้คนในชุมชนกับงานศิลปะในรูปแบบต่างๆ ทั้งบทเรียนที่นำเสนอโดยศิลปินที่ได้รับรางวัลจากการประกวดจิตรกรรมยูโอบี ศิลปะบำบัด การสร้างสรรค์งานศิลปะ และนิทรรศการเสมือนจริง

เข้าถึงผู้พิการทางสายตา



ธนาคารยูโอบี ประเทศไทยเปิดตัว UOB Voice of Love โครงการจัดทำหนังสือเสียงสำหรับเยาวชนผู้พิการทางสายตา โดยหนังสือนิทานเสียงจำนวนกว่าร้อยเล่มถูกบันทึกเสียงโดยพนักงานจิตอาสาของธนาคารยูโอบี ประเทศไทย 120 คน หนังสือเสียงเหล่านี้เหมาะสำหรับเด็กตั้งแต่ระดับอนุบาลไปจนถึงระดับประถมศึกษา โดยแต่ละเรื่องมุ่งเน้นการส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์ เพื่อเปิดโลกใหม่ในจินตนาการให้กับเด็กที่มีความบกพร่องทางสายตาผ่านพลังแห่งเรื่องราว

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทยมอบหนังสือนิทานเสียง 100 เรื่องพร้อมดินเบา ให้แก่โรงเรียนสอนคนตาบอดจำนวน 12 แห่งทั่วประเทศ นักเรียนสามารถถ่ายทอดจินตนาการจากการรับฟังนิทานออกมาเป็นงานปั้นตัวละครที่ชื่นชอบด้วยดินเบา นอกจากนี้ เยาวชนที่มีความบกพร่องทางสายตาทั่วประเทศยังสามารถเข้าถึงหนังสือเสียงของโครงการ UOB Voice of Love ได้ทางแอปพลิเคชัน Tab2Read และสายด่วน 1414 Plus



การพัฒนาชุมชน

ห่วงใยในสภาพแวดล้อม



เพื่อสนับสนุนความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม ธนาคารยูโอบี ประเทศไทยได้ริเริ่มโครงการต่างๆ เพื่อสร้างจิตสำนึกในการรักษาสภาพแวดล้อม ความพยายามสีเขียวของเราหมายถึงกิจกรรมจิตอาสาของพนักงาน การกระตุ้นให้เพื่อนร่วมงานและลูกค้าลดใช้ ใช้น้ำ และรีไซเคิล นอกจากนี้เรายังได้ร่วมมือกับแอดวานซ์อินโฟร์ เซอร์วิส (AIS) ซึ่งเป็นหนึ่งในผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์เคลื่อนที่ชั้นนำของไทย ในการจัดวางจุดทิ้งขยะอิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารยูโอบี สาขาพหลโยธิน และสร้างความตระหนักรู้แก่สาธารณชนเกี่ยวกับการกำจัดขยะอิเล็กทรอนิกส์อย่างเหมาะสม



สอดคล้องกับ UN SDGs



สถิติรายงานความยั่งยืน

	2561	2562	2563
1. ลูกค้า			
จำนวนลูกค้า (ล้านคน)	1.5	1.6	1.5
การเข้าถึงบริการทางการเงิน			
จำนวนสาขาธนาคารยูโอบี	154	155	152
จำนวนเครื่อง ATM	496	459	411
การให้บริการสินเชื่อ (พันล้านบาท)			
สินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดย่อม	46	47	49
สินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง	77	81	80
สินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	47	55	69
สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อย	215	233	237
2. พอร์ตโฟลิโอสินเชื่อ			
สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับ ESG (พันล้านบาท)	47	52	54
สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับ ESG ต่อพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและใหญ่ (ร้อยละ)	30	31	31
3. ชุมชน			
การสนับสนุนทางการเงิน (ล้านบาท)	5.4	5.8	6.1
4. ผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมโดยตรง			
การใช้ไฟฟ้า (กิโลวัตต์)	23.2	23.5	19.7
ปริมาณความเข้มข้นการใช้ไฟฟ้า (กิโลวัตต์ชั่วโมงต่อตารางเมตรของพื้นที่)			
ปริมาณความเข้มข้นในใช้พลังงาน นอกเหนือจากศูนย์ข้อมูล	124.8	124.2	80.2
ปริมาณความเข้มข้นในใช้พลังงาน รวมถึงศูนย์ข้อมูล	137.7	139.5	103.9
ขอบเขต 2 การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	12.2	12.4	9.2



สถิติรายงานความยั่งยืน

	2561	2562	2563
ขอบเขต 2 ความเข้มข้นในการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (กิโลกรัมของการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ต่อพื้นที่ตารางเมตร)			
ขอบเขต 2 ความเข้มข้นในการปล่อยก๊าซเรือนกระจก นอกเหนือจากศูนย์ข้อมูล	65.2	64.9	41.9
ขอบเขต 2 ความเข้มข้นในการปล่อยก๊าซเรือนกระจก รวมถึงศูนย์ข้อมูล	72.7	73.6	54.8
การใช้น้ำ (พันลูกบาศก์เมตร)	406.5	344.8	308.2
ปริมาณความเข้มข้นในการใช้น้ำ (ลูกบาศก์เมตรของน้ำต่อพื้นที่ตารางเมตร)	2.4	2.1	1.0
กระดาษในสำนักงาน (ตัน)			
กระดาษสำนักงาน FSC 100%	256.1	185.7	201.7
กระดาษในสำนักงานทั้งหมด	256.1	185.7	201.7
ขยะรีไซเคิล (ตัน)	119.8	106.4	68.1
ขยะ (ตัน)	188.7	281.0	269.9
ปริมาณความเข้มข้นของการทิ้งขยะ (กิโลกรัมของขยะต่อพื้นที่ตารางเมตร)	1.1	1.7	1.6
5. มูลค่าทางเศรษฐกิจของการมีส่วนร่วมของธนาคาร (ล้านบาท)			
รายได้จากการดำเนินงานทั้งหมด	21,823	22,756	20,321
กำไรหลังหักภาษี	4,705	4,547	1,650
ค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน	5,845	6,326	6,095
ภาษีเงินได้ให้กับรัฐบาล	1,022	1,083	373
6. พนักงานของเรา			
จำนวนพนักงาน			
เพศชาย	1,483	1,502	1,396
เพศหญิง	3,326	3,404	3,196
ทั้งหมด	4,809	4,906	4,592
ค่าใช้จ่ายด้านการจัดอบรม (ล้านบาท)	44.7	43.9	28.3

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 2563

รายงานการวิเคราะห์

ผลการดำเนินงานปี 2563

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2563

ผลการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 1,650 ล้านบาท ลดลงจาก ปี 2562 จำนวน 2,986 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.4

รายได้จากการดำเนินงานของธนาคารจำนวน 20,321 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 110 ล้านบาท โดยรายได้ที่มีझेดอกเบียลดลงจำนวน 726 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 เป็น 4,815 ล้านบาท เนื่องจากการลดลงของค่าธรรมเนียมรับจากการประกันภัย ส่วนรายได้ดอกเบียสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 616 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 4.1 เป็น 15,506 ล้านบาท จากการลดลงของเงินจ่ายเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอยู่ที่ 12,091 ล้านบาท ลดลงจำนวน 172 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายในการโฆษณาและส่งเสริมการขาย

นอกจากนี้ธนาคารยังได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 6,207 ล้านบาทในปี 2563 เพิ่มขึ้นจำนวน 3,773 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในปีก่อน โดยมีการกันสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS9) เรื่องเครื่องมือทางการเงิน รวมทั้งกันสำรองเพิ่มเติมเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันที่หดตัวจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19)

งบการเงินโดยสรุป

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

งบกำไรขาดทุน	งบการเงินรวม		ล้านบาท
	2563	2562	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
			(ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบีย	21,865	23,827	(8.2)
ค่าใช้จ่ายดอกเบีย	6,359	8,937	(28.8)
รายได้ดอกเบียสุทธิ	15,506	14,890	4.1
รายได้ที่มีझेดอกเบีย	4,815	5,541	(13.1)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	20,321	20,431	(0.5)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	12,091	12,263	(1.4)
กำไรจากการดำเนินงาน	8,230	8,168	0.8
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,207	2,434	155.0
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,023	5,734	(64.7)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	373	1,098	(66.0)
กำไรสุทธิ	1,650	4,636	(64.4)

รายการบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม		ล้านบาท
	2563	2562	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
		(ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์	632,295	566,847	11.5
เงินให้สินเชื่อ	432,334	415,456	4.1
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	421,662	406,211	3.8
เงินรับฝาก	491,452	456,311	7.7
หนี้สิน	567,056	506,288	12.0
ส่วนของผู้ถือหุ้น	65,239	60,559	7.7
สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPLs)	15,250	12,184	25.2

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง
	2563	2562	
		(ปรับปรุงใหม่)	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	2.6	2.7	(0.1)
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	88.0	91.0	(3.0)
เงินให้สินเชื่อสุทธิต่อเงินรับฝาก	85.8	89.0	(3.2)
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ*	3.1	2.7	0.4
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.0	17.9	0.1
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.3	20.2	0.1

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2563 มีจำนวน 15,506 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.1 หรือจำนวน 616 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเกิดจากการลดลงของเงินจ่ายเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 961 ล้านบาท เนื่องจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยฝากออมทรัพย์ จากเดิมร้อยละ 0.46 เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากที่ลดลงจำนวน 1,309 ล้านบาท ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 2,046 ล้านบาท จากอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและอัตราดอกเบี้ยธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรที่ลดลง

รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายในปี 2563 มีจำนวน 4,815 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 726 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจประกันภัย และกำไรจากธุรกรรมเพื่อการค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ



รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2563

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2563 จำนวน 12,091 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 172 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลงจำนวน 146 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 ส่วนใหญ่มาจากการควบคุมค่าใช้จ่ายในปี 2563 และค่าชดเชยการเลิกจ้างเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับแก้ไขที่เกิดขึ้นในปีก่อน

จำนวนพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 4,592 คน เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 4,906 คน

ค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลงจำนวน 26 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากค่าโฆษณาและค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายที่ลดลง ซึ่งเป็นผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารกันสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 6,207 ล้านบาทในปี 2563 เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในปีก่อนจำนวน 3,773 ล้านบาท ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นของการกันสำรองส่วนเกินของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากสภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอย

รายจ่ายเพื่อการลงทุน

ธนาคารมีรายจ่ายเพื่อการลงทุนจำนวน 1,680 ล้านบาทในปี 2563 เพิ่มขึ้นจำนวน 505 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับจำนวน 1,175 ล้านบาทในปี 2562 เนื่องมาจากรายจ่ายที่เกี่ยวกับอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่และรายจ่ายสำหรับระบบประมวลผลข้อมูล

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และการจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับการณ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคาร

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 632,295 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 65,448 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 15,451 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 เป็น 421,662 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้ารายย่อย

หนี้สิน

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 567,056 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 60,768 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.0 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินส่วนใหญ่เนื่องมาจากเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินรับฝากของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 หรือจำนวน 35,141 ล้านบาท อยู่ที่จำนวน 491,452 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจากลูกค้ารายย่อยและลูกค้าสถาบันการเงิน

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 65,239 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 4,680 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 จากสิ้นปี 2562 ซึ่งมาจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่มขึ้น จำนวน 3,398 ล้านบาท และกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2563 จำนวน 1,650 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า 20 รายใหญ่

	ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	
	2563	2562
สินเชื่อที่ให้แกลูกค้า 20 รายใหญ่	7.4	7.1
สินเชื่อที่กระจายแกลูกค้ารายอื่น	92.6	92.9
รวมเงินให้สินเชื่อ	100.0	100.0

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 โดยเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า 20 รายใหญ่ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 คิดเป็นร้อยละ 7.4 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 ที่คิดเป็นร้อยละ 7.1 ของเงินให้สินเชื่อรวม

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น

	2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ
ระดับ 1 (Performing)	387,028	88.9
ระดับ 2 (Under-Performing)	33,093	7.6
รวมสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้	420,121	96.5
ระดับ 3 (Non-Performing)	15,207	3.5
ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated credit impaired)	43	0.0
รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ	15,250	3.5
รวมทั้งสิ้น	435,371	100.0



รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2563

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น*

	2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ปกติ	434,846	95.2
สินทรัพย์ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,876	2.1
รวมสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้	444,722	97.3
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,380	0.5
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย	1,861	0.4
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7,943	1.8
รวมสินเชื่อที่ยุณคุณภาพ	12,184	2.7
รวมทั้งสิ้น	456,906	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อัตราส่วนด้านคุณภาพสินทรัพย์

	ร้อยละ	
	2563	2562
สินเชื่อที่ยุณคุณภาพ / สินเชื่อรวม*	3.1	2.7
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ* / สินเชื่อรวม*	2.8	2.3

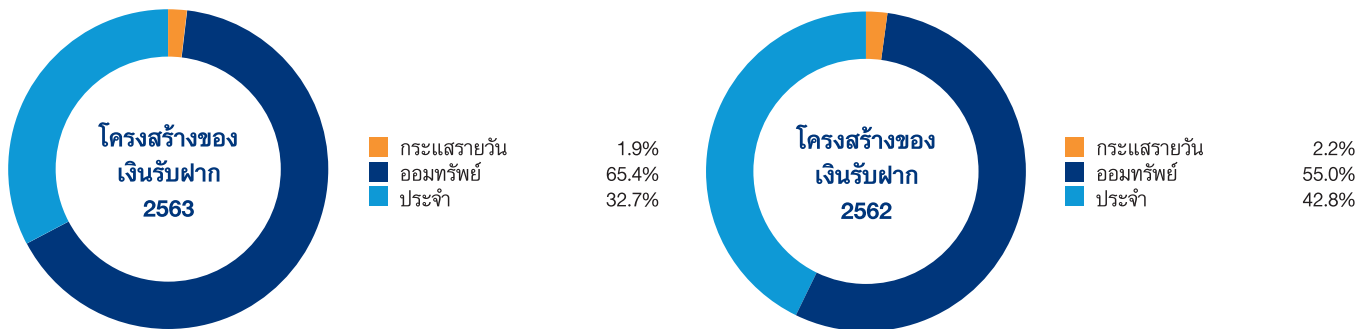
* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

การบริหารสินเชื่อที่ยุณคุณภาพ (NPLs)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ยุณคุณภาพจำนวน 15,250 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,066 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2562 จำนวน 12,184 ล้านบาท โดยอัตราส่วนสินเชื่อที่ยุณคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 3.1 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 2.7

โครงสร้างของเงินรับฝาก

	ร้อยละของเงินรับฝาก	
	2563	2562
กระแสรายวัน	1.9	2.2
ออมทรัพย์	65.4	55.0
ประจำ	32.7	42.8
รวม	100.0	100.0



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินรับฝากทั้งสิ้นรวม 491,452 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 35,141 ล้านบาท จากสิ้นปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ โดยเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 67.3 ของเงินรับฝากรวม ขณะที่เงินฝากประจำคิดเป็นร้อยละ 32.7 ของเงินรับฝากรวม อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อสุทธิต่อเงินรับฝากของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 85.8 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2562 ที่ร้อยละ 89.0

เงินกองทุน

	2563		2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนทั้งสิ้น	70,828	20.3	63,875	20.2
เงินกองทุนชั้นที่ 1 / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	62,932	18.0	56,717	17.9
เงินกองทุนชั้นที่ 2	7,896	2.3	7,158	2.3

ธนาคารได้ใช้วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) ตามเกณฑ์ Basel III ในการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ ร้อยละ 20.3 โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ อยู่ที่ร้อยละ 18.0 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำรวมกับอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (conservation buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตเรื่องดังต่อไปนี้

- (ก) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อที่ 3.1.1 และข้อที่ 7.1 จากการที่ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นผลให้ธนาคารเปลี่ยนแปลงวิธีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากเกณฑ์คงค้างตามอัตราดอกเบี้ยในสัญญาเป็นการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและได้ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเพื่อสะท้อนผลกระทบของรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวรวมถึงได้นำเสนองบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 โดยใช้นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ได้นำมาถือปฏิบัติใหม่เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบด้วยเช่นกัน
- (ข) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 1.2 และข้อที่ 3.1.2 สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มีผลกระทบต่อภาคธุรกิจและธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของ ธปท. ดังนั้น ผู้บริหารธนาคารได้จัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทั้ง 2 ฉบับ ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความจำเป็นต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของ การควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามี ความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการ หรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัท เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติตามตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 5 มีนาคม 2564

ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย

31 ธันวาคม 2563

งบการเงิน

และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

หมายเลข	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			(หน่วย: พันบาท)
		31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	
		2563	2562	2562	
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์					
เงินสด	3,278,229	4,597,830	5,872,795	5,872,795	4,597,830
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	68,335,913	57,773,984	45,108,644	45,108,644	57,773,984
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่าสุทธิรวม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,468,247	-	-	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,125,725	4,770,781	4,155,276	4,155,276	4,770,781
เงินลงทุน - สุทธิ	108,401,078	70,202,967	90,635,023	90,635,023	70,202,967
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	1,750	1,750	1,750	61,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	421,661,966	373,990,738	406,211,487	406,211,487	373,990,738
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	199,032	229,564	207,105	207,105	229,564
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	14,785,090	9,870,624	10,442,154	10,433,446	9,860,460
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	387,760	-	-	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	1,073,086	1,079,897	1,030,734	1,029,545	1,078,305
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมอื่น - สุทธิ	4,012	112,645	69,597	66,367	110,628
เงินมัดจำ	2,442,911	1,099,183	1,352,450	1,352,440	1,099,173
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	2,131,883	1,963,200	1,759,500	1,758,084	1,955,485
รวมสินทรัพย์	632,294,932	525,693,163	566,846,515	566,891,962	525,731,665

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

หมายเหตุ	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ				(หน่วย: พันบาท)
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	1 มกราคม 2562	1 มกราคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	1 มกราคม 2562	1 มกราคม 2562	
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น									
หนี้สิน									
เงินรับฝาก	21	491,451,697	456,311,413	405,178,163	491,559,581	456,410,864	405,299,282		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	45,374,539	22,470,272	29,690,284	45,374,538	22,470,272	29,690,284		
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถก		2,632,685	2,332,228	3,448,649	2,632,685	2,332,228	3,448,649		
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10	6,282,944	4,583,330	4,979,706	6,282,944	4,583,330	4,979,706		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23	11,000,000	11,000,000	16,000,000	11,000,000	11,000,000	16,000,000		
หนี้สินตามสัญญาเช่า	24	362,944	-	-	362,944	-	-		
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	25	1,994,069	1,924,339	1,620,174	1,976,192	1,908,667	1,610,490		
ประมาณการหนี้สินอื่น	26	1,004,507	284,597	234,229	1,004,507	284,597	234,229		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	19.1	505,478	-	-	505,478	-	-		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		2,581,176	3,752,170	3,632,692	2,573,224	3,746,196	3,622,037		
เงินประกัน		968,665	361,902	991,984	970,717	363,612	993,695		
หนี้สินอื่น	27	2,896,954	3,267,516	3,236,372	2,906,848	3,278,484	3,246,683		
รวมหนี้สิน		567,055,658	506,287,767	469,012,253	567,149,658	506,378,250	469,125,055		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



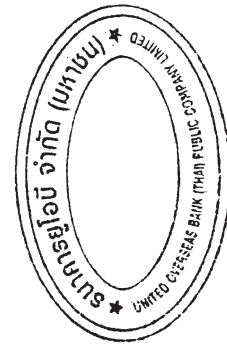
งบแสดงฐานะการเงิน

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ			(หน่วย: พันบาท)
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม	
	2563	2562	2562	2563	2562	2562	
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	
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	24,856,613	24,856,613	
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้น	7,145,572	4,156,090	3,694,294	7,145,572	4,156,090	3,694,294	
กำไรสะสม							
จัดสรรแล้ว							
สำรองตามกฎหมาย	1,680,000	1,595,000	1,365,000	1,680,000	1,595,000	1,365,000	
ยังไม่ได้จัดสรร	31,557,089	29,951,045	26,765,003	31,510,416	29,906,009	26,690,703	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	65,239,274	60,558,748	56,680,910	65,192,601	60,513,712	56,606,610	
ส่วนที่สูญเสียไปไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	65,239,274	60,558,748	56,680,910	65,192,601	60,513,712	56,606,610	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	632,294,932	566,846,515	525,693,163	632,342,259	566,891,962	525,731,665	



ตัน ซุน อิ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่




สuthichai อภิศักดิ์ศิริกุล

กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563	2562	2563	2562	
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	41	21,864,745	23,827,221	21,864,745	23,827,221
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	42	6,358,431	8,937,225	6,358,751	8,937,853
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		15,506,314	14,889,996	15,505,994	14,889,368
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		4,156,818	4,740,507	4,156,818	4,740,507
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		790,986	824,448	937,477	965,064
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	43	3,365,832	3,916,059	3,219,341	3,775,443
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	44	756,996	-	756,996	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	44	-	978,514	-	978,514
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	45	208,854	208,665	208,854	208,665
รายได้เงินปันผลรับ		9,752	6,471	39,752	56,471
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		473,252	431,281	486,077	444,245
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		20,321,000	20,430,986	20,217,014	20,352,706
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		6,095,174	6,241,087	6,025,806	6,161,912
ค่าตอบแทนกรรมการ		11,316	11,316	11,316	11,316
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,470,347	1,483,529	1,464,758	1,478,144
ค่าภาษีอากร		752,961	845,265	752,805	845,120
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย		947,264	1,395,232	947,264	1,395,232
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล		1,055,419	704,387	1,055,419	704,387
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		1,758,112	1,581,946	1,739,294	1,569,179
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		12,090,593	12,262,762	11,996,662	12,165,290
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	46	6,207,695	-	6,207,695	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	46	-	2,433,797	-	2,433,797
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		2,022,712	5,734,427	2,012,657	5,753,619
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	19.2	372,712	1,098,712	364,885	1,091,056
กำไรสำหรับปี		1,650,000	4,635,715	1,647,772	4,662,563



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

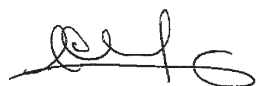
(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	47			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	306,465	-	306,465	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	607,851	-	607,851
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(61,293)	(121,570)	(61,293)	(121,570)
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	245,172	486,281	245,172	486,281
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3,398,125	-	3,398,125	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(12,035)	-	(12,035)	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	10,270	(157,013)	11,008	(153,993)
ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(679,272)	31,402	(679,419)	30,798
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	2,717,088	(125,611)	2,717,679	(123,195)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	2,962,260	360,670	2,962,851	363,086
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	4,612,260	4,996,385	4,610,623	5,025,649


หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563	2562	2563	2562	
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี:					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,650,000	4,635,715	1,647,772	4,662,563	
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-			
	1,650,000	4,635,715			
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	4,612,260	4,996,385			
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-			
	4,612,260	4,996,385			
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	38	0.66	1.86	0.66	1.88



ตัน ซุน อิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่



สัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร					งบการเงินรวม				
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		ส่วนเกินทุน		ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		รวม
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	จากการตีราคาสินทรัพย์	จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	กำไรสะสม	กำไรสะสม	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	24,856,613	3,628,441	65,853	1,365,000	26,293,291	56,209,198	-	56,209,198	-	56,209,198
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (หมายเหตุ 7)	-	-	-	-	-	471,712	-	471,712	-	471,712
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 - หลังการปรับปรุง	24,856,613	3,628,441	65,853	1,365,000	26,765,003	56,680,910	-	56,680,910	-	56,680,910
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 30)	-	-	-	-	(1,118,547)	(1,118,547)	-	(1,118,547)	-	(1,118,547)
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
จากการตีราคาสินทรัพย์	-	(24,485)	-	-	24,485	-	-	-	-	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	4,635,715	4,635,715	-	4,635,715	-	4,635,715
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	486,281	-	(125,611)	360,670	-	360,670	-	360,670
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	486,281	-	4,510,104	4,996,385	-	4,996,385	-	4,996,385
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	230,000	(230,000)	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	24,856,613	3,603,956	552,134	1,595,000	29,951,045	60,558,748	-	60,558,748	-	60,558,748

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร							
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		รวม		ส่วนได้เสีย	
ทุนที่ออก และชำระแล้ว	จากการตีราคา สิทธิทรัพย์	ส่วนเกินทุน	จากการจัดสรรแล้ว -	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	รวม	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	24,856,613	3,603,956	552,134	1,595,000	29,407,215	60,014,918	-	60,014,918
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (หมายเหตุ 7)	-	-	60,833	-	551,359	612,192	-	612,192
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังการปรับปรุง	24,856,613	3,603,956	612,967	1,595,000	29,958,574	60,627,110	-	60,627,110
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุน	-	(25,395)	-	-	-	25,395	-	-
จากการตีราคาสิทธิทรัพย์	-	-	-	-	-	1,650,000	-	1,650,000
กำไรสำหรับปี	-	2,718,500	235,544	-	8,216	2,962,260	-	2,962,260
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	2,718,500	235,544	-	1,658,216	4,612,260	-	4,612,260
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	(1,127)	(1,127)	-	(1,127)
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	85,000	(85,000)	-	-
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	-
อื่นๆ	-	-	-	-	1,031	1,031	-	1,031
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	24,856,613	6,297,061	848,511	1,680,000	31,557,089	65,239,274	-	65,239,274

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

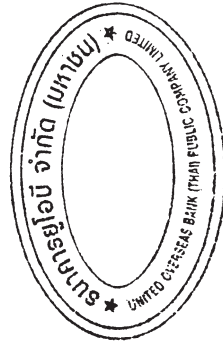
(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม	
	ทุนที่ออก และ ชำระแล้ว	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์	ส่วนเกินทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว - สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรแล้ว ยังไม่ได้ จัดสรร รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	24,856,613	3,628,441	65,853	1,365,000	26,218,991
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (หมายเหตุ 7)	-	-	-	-	471,712
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 - หลังการปรับปรุง	24,856,613	3,628,441	65,853	1,365,000	26,690,703
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 30)	-	-	-	-	(1,118,547)
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(24,485)	-	-	24,485
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	4,662,563
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	486,281	-	(123,195)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	486,281	-	4,539,368
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	230,000	(230,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	24,856,613	3,603,956	552,134	1,595,000	29,906,009
					60,513,712



ตัน ฐน อิน

กรรมการผู้จัดการใหญ่




สัตย์ อภิศักดิ์ศิริกุล

กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

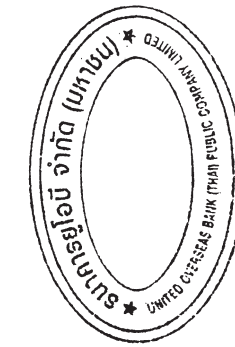
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกินทุนจากผู้ถือหุ้นแล้ว -	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	24,856,613	3,603,956	552,134	1,595,000	29,362,179
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (หมายเหตุ 7)	-	-	60,833	-	551,359
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังการปรับปรุง	24,856,613	3,603,956	612,967	1,595,000	29,913,538
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตราตราสินทรัพย์	-	(25,395)	-	-	25,395
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	1,647,772
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	2,718,500	235,544	-	8,807
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	2,718,500	235,544	-	1,656,579
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,127)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	85,000	(85,000)
อื่นๆ	-	-	-	-	1,031
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	24,856,613	6,297,061	848,511	1,680,000	31,510,416



ตัน ฑูณ อิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่





สัตย์ อภิตักติศิริกุล
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,022,712	5,734,427	2,012,657	5,753,619
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่าย				
ภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	670,590	444,892	668,342	442,625
รายจ่ายตัดบัญชีและขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	203,161	214,244	202,942	213,792
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	-	(3,902)	-	(3,902)
กำไรจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(35,111)	-	(35,111)	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,753,695	-	5,753,695	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	2,410,609	-	2,410,609
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย				
และสินทรัพย์อื่น	211,084	6,604	211,084	6,604
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(208,185)	(208,665)	(208,185)	(208,665)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	(48,578)	-	(48,578)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	16,469	(47,790)	16,469	(47,790)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น	187,559	257,011	186,092	254,042
ประมาณการหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น	170,834	50,367	170,834	50,367
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(461,986)	90,763	(462,040)	91,090
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(15,506,314)	(14,887,996)	(15,505,994)	(14,887,368)
รายได้เงินปันผล	(9,752)	(6,471)	(39,752)	(56,471)
เงินสดรับดอกเบี้ย	20,258,139	23,710,118	20,258,139	23,710,118
เงินสดรับเงินปันผล	9,752	6,471	9,752	6,471
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(6,618,789)	(8,764,284)	(6,619,348)	(8,764,913)
เงินสดรับคืนจากภาษีเงินได้	-	4,104	-	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,250,019)	(1,109,706)	(1,243,973)	(1,099,282)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,413,839	7,852,218	5,375,603	7,822,368

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	(24,927,806)	12,661,159	(24,927,806)	12,661,159
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,113,423	-	4,113,423	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	(3,310,031)	-	(3,310,031)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,050,855	3,726,904	2,050,855	3,726,904
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	1,750	-	1,750	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(21,296,830)	(34,736,470)	(21,296,830)	(34,736,470)
ทรัพย์สินรอการขาย	62,828	61,289	62,828	61,289
สินทรัพย์อื่น	(1,730,837)	13,624	(1,730,837)	13,624
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	35,452,223	51,412,773	35,460,656	51,391,104
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,925,596	(7,093,620)	22,925,596	(7,093,620)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	300,513	(1,115,976)	300,513	(1,115,976)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(2,404,938)	(3,750,773)	(2,404,938)	(3,750,773)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(107,559)	(109,858)	(107,559)	(109,858)
หนี้สินอื่น	502,670	(770,624)	502,178	(769,966)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	20,355,727	24,840,615	20,325,432	24,789,754
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	93,290,955	100,743,059	93,290,955	100,743,059
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(114,348,600)	(117,015,149)	(114,348,600)	(117,015,149)
เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย	-	-	30,000	50,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,430,891)	(1,024,282)	(1,430,596)	(1,023,421)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(250,051)	(150,730)	(250,051)	(150,730)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(22,738,587)	(17,447,102)	(22,708,292)	(17,396,241)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



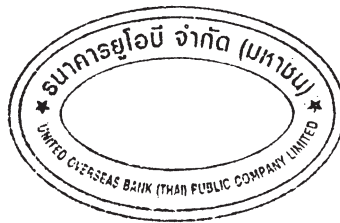
งบกระแสเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินปันผลจ่าย	-	(1,118,548)	-	(1,118,548)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(211,706)	-	(211,706)	-
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(5,000,000)	-	(5,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(211,706)	(6,118,548)	(211,706)	(6,118,548)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(2,594,566)	1,274,965	(2,594,566)	1,274,965
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	5,872,795	4,597,830	5,872,795	4,597,830
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,278,229	5,872,795	3,278,229	5,872,795
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด:				
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,040	44,829	22,040	44,829



ตัน ซุน อิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่




สัญญาชัย อภิศักดีศิริกุล
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 191 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 152 สาขา (31 ธันวาคม 2562: 155 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์

บริษัทย่อยจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านบริการติดตามทวงถามหนี้

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และเกิดความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน สถานการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในปัจจุบันและในอนาคตของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่างๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	ร้อยละของสินทรัพย์				ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ใน ในรายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุด	
			อัตราร้อยละของการถือหุ้น ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม					
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2562	วันที่ 31 ธันวาคม	2562
บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเซส	ติดตามทางถวณหนี้	ประเทศไทย	99.99	99.99	-	-	-	-

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง คือ บจก. ยูโอบี บูลเสียน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย) ซึ่งได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2560 และจดทะเบียนเสร็จสิ้นการชำระบัญชีต่อกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563

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

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

3.1.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ในระหว่างปี ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของธนาคาร (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติ มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ดังนี้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทและวัดมูลค่ารายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือราคาทุนตัดจำหน่าย การจัดประเภทดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารและบริษัทย่อยในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อการถือครองตามโมเดลธุรกิจไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

เงินลงทุนในตราสารทุน

- ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทและวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินทางการเงิน

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินทั้งหมดเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้กิจการต้องประมาณการการด้อยค่าจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้รับรู้การด้อยค่าตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากโมเดลไม่รองรับ (Management Overlay) โดยกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ทุกรายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน ค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า เว้นแต่กรณีที่ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่าง

มีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและกรณีสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่วนบริษัทย่อยใช้วิธีการอย่างง่ายในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

ธนาคารและบริษัทย่อยนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ โดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงผลการของปี 2562 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินของปี 2563 ได้

ยกเว้นผลกระทบจากการที่ธนาคารเปลี่ยนแปลงวิธีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากเกณฑ์คงค้างตามอัตราดอกเบี้ยในสัญญาเป็นการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและได้ปรับย้อนหลังงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเพื่อสะท้อนผลกระทบของรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวรวมถึงได้นำเสนองบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ โดยใช้นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ได้นำมาถือปฏิบัติใหม่ด้วยเช่นกัน

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติและผลกระทบจากรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว แสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงผลการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (ถ้ามี) และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3.1.2 แนวปฏิบัติทางการบัญชี

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฟนส. (23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฟนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคตอริง เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

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

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

กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือปฏิบัติดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้โดยไม่ต้องรอดิตตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฟนส.(01)ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- จัดชั้นสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนที่ให้แก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้ว เห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบของ หนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 276/2563 มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้น เป็น Stage 2 ได้
- คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อน ประเมินการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 กิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ได้ด้วยอัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- พิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อน ความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต ในกรณีที่กิจการใช้วิธีการทั่วไปในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี ฉบับนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบดังกล่าว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีลูกหนี้ที่เข้าโครงการจำนวนรวม 64,422 ราย จำนวนเงิน 110,248 ล้านบาท

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับ ผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบ ในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลา ที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำ งบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ในระหว่างปี 2563 ธนาคารเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีดังนี้

- เลือกที่จะไม่นำการลดค่าเช่าตามสัญญาจากผู้ให้เช่าเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 มาถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า โดยทยอยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดแต่ละงวดตามสัดส่วนที่ได้ส่วนลด พร้อมทั้งกลับรายการค่าเสื่อมราคาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจากผู้ให้เช่าที่ยังคงรับรู้ในแต่ละงวด ตามสัดส่วนของค่าเช่าที่ลดลง และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

อย่างไรก็ตาม หากธนาคารยกเลิกการถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการเงินบัญชีดังกล่าว เมื่อมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสิ้นสุดลง ธนาคารได้ประเมินผลกระทบทางการเงินแล้ว พบว่าไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากต่อมาในภายหลังสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

(ข) ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าบริการจากการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

(ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ง) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

(จ) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง



4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

4.4 เงินสด

เงินสด หมายถึง รายการที่อยู่ในงบการเงินที่จัดอยู่ในประเภทเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวัน เวลา และราคาที่เหมาะสมในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

4.6 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารและบริษัทย่อยในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรหรือขาดทุน ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยจะปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินใหม่ให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้วมีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้โดยทั่วไปเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารและบริษัทย่อยในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.7 เงินลงทุน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้หรือตราสารทุน ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารและบริษัทย่อยในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศและต่างประเทศเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อมีการจำหน่าย โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- (1) พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (2) หุ้นหุ้นที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ในกรณีที่เป็นหลักทรัพย์ในประเทศ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของงวดและในกรณีที่เป็นหลักทรัพย์ต่างประเทศ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์ที่หลักทรัพย์ได้ทำการซื้อขายในประเทศนั้นๆ
- (3) หุ้นหุ้นที่เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจะถือตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนนั้นๆ
- (4) หน่วยลงทุนที่มูลค่ายุติธรรมคำนวณด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ต่อหน่วยที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน
- (5) ตราสารหนี้ภาคเอกชน ใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน (ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การรับรู้รายการ

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุน ณ วันชำระราคาและส่งมอบ (Settlement date)

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิด และตราสารทุนในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าเงินลงทุนเพื่อขาย หรือเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด และจัดประเภทตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและหักค่าเพื่อการด้อยค่า ธนาคารบันทึกรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนทั่วไป แสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระราคาและส่งมอบ (Settlement date)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ถือตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้จะถูกตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาการลงทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยแสดงปรับกับรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

รายได้จากตราสารทุนและเงินลงทุนที่มีได้กำหนดผลตอบแทนแบบคงที่จะรับรู้เป็นเงินปันผลรับเมื่อสิทธิในการได้รับเงินปันผลเกิดขึ้น

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- (1) พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (2) หุ้นที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ในกรณีที่เป็นหลักทรัพย์ในประเทศ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของงวดและในกรณีที่เป็นหลักทรัพย์ต่างประเทศ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์ที่หลักทรัพย์ได้ทำการซื้อขายในประเทศนั้นๆ
- (3) หน่วยลงทุนที่มูลค่ายุติธรรมคำนวณด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ต่อหน่วยที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน
- (4) ตราสารหนี้ภาคเอกชน ใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม



ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่ โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

4.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดับบัญชี และเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมา แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

4.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาวะผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยธนาคารและบริษัทย่อยจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่วินิจฉัยรายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ขั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ต้องค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ขั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ได้อยู่ค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ขั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงและผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่ได้รับรายการเมื่อเริ่มแรก และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้ม้อันดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับนำลงทุน’ (investment grade) หรือไม่สามารประเมินสถานะความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสารสำหรับเงินลงทุนในตราสารนี้ได้ เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ วงเงินสินเชื่อ อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายใน สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ



เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญาที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) และสถานการณ์ซาลง (Downturn scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณโดยหลักได้ แต่ไม่จำกัดเพียงอัตราการว่างงาน ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐาน และการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำในปีที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์พิเศษของธนาคาร โดยบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และแสดงเป็นรายการหักจากผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารมีนโยบายในการตัดจำหน่ายหนี้สูญสำหรับสินเชื่อบุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันที่ค้างชำระเกิน 180 วัน อันได้แก่ สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลอื่นๆ ที่ไม่มีหลักประกัน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงด้วยจำนวนเพิ่มเติมหากคาดว่าจะมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะและความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ หลักประกันส่วนสูญเสียนี่เกิดขึ้นในอดีต และจากประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปี



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงด้วยการพิจารณาถึงความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ โดยมีการสอบทานและทบทวน ค่าตัวแปร ตลอดจนสมมติฐานต่างๆ ที่ใช้ในการประมาณการณ์อย่างเหมาะสม สม่าเสมอ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

สำหรับลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน ธนาคารใช้วิธีการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตสำหรับลูกหนี้แต่ละกลุ่ม

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งโดยประมาณการจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์พิเศษของธนาคาร โดยบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และแสดงเป็นรายการหักจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารมีนโยบายในการตัดจำหน่ายหนี้สูญสำหรับสินเชื่อบุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันที่ค้างชำระเกิน 180 วัน อันได้แก่ สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลอื่นๆ ที่ไม่มีหลักประกัน

4.11 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม 2563

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

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

หาก ณ วันทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้รายดังกล่าวอาจถูกจัดเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) หรือเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under Performing / Stage 2) หรือเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non Performing/Stage 3) ซึ่งในกรณีที่ลูกหนี้รายดังกล่าวอยู่ในกลุ่มสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (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) ก่อนการปรับขึ้นเป็น (Performing/Stage 1) อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจมีการพิจารณาจัดชั้นตามประเภทสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินตามความเหมาะสม ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ดังกล่าวด้วย

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารได้ใช้วิธีปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือการรับโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตของหนี้ภายหลังการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยการคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับลูกหนี้ ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและภาระหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะถูกบันทึกเป็นค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และทยอยรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาคงเหลือตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย ธนาคารจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอ้างอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยรับในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

4.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารแสดงในราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับถือตามราคาประเมินครั้งล่าสุดโดยพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายในการขาย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้บันทึกด้วยยอดหนี้ค้างชำระที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องได้ตามกฎหมาย หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับที่ต่ำกว่า

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

4.13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่ อาคารแสดงราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่หลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

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

นอกจากนี้ ธนาคารมีการพิจารณาและทบทวนอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของอาคารที่คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว ตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจคงเหลือของอาคารตามการประเมินของผู้ประเมินราคาอิสระ

ธนาคารบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ การตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกบันทึกโอนไปกำไรสะสมโดยตรง

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.14 ลิทธิการเช่า

ลิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยธนาคารแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

4.15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

โปรแกรมคอมพิวเตอร์และส่วนพัฒนาปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 8 ปี

4.16 ประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินอื่นเมื่อมีภาวะผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะสูญเสียทรัพย์สินใดที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาวะผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะใช้การประมาณมูลค่าภาวะผูกพันดังกล่าว

4.17 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึง



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่ายโดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีที่ดิน และอาคารซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารและบริษัทย่อยไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่สินทรัพย์นั้นแสดงด้วยราคาที่ดีที่สุดใหม่ การกลับรายการส่วนที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีจะถือเป็นการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม

4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

สิทธิการลางานบันทึกค้างสำหรับพนักงาน ประมาณการหนี้สินสำหรับสิทธิการลางานจะถูกระบุประมาณการตามสิทธิที่จะได้รับและปรับปรุงการคาดการณ์ของการใช้สิทธิของพนักงาน

(ข) ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารและบริษัทย่อยดังกล่าวบริหารอย่างเป็นอิสระโดย บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) ดังนั้นรายการดังกล่าว จึงไม่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์อื่น

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

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์อื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.19 สัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

สินทรัพย์สิทธิการใช้

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

หากธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่ธนาคารและบริษัทย่อยเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อย หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.20 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานในรูปแบบของหุ้นของธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) จะถูกเรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งธนาคารจะบันทึกเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการตามข้อกำหนดของโครงการ

4.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.22 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย รายการต่างๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

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

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.23 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.24 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date accounting)

4.25 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

5.3 ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาสั้น หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งความมีสาระสำคัญ และระยะเวลานั้น ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.4 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.5 ภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

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

5.6 ลิขทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกและการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต ซึ่งรวมถึงการใช้วิธีประมาณการกระแสเงินสดคิดลด

5.7 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้อง และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับส่วนที่คาดว่าจะมีความเสียหายเกิดขึ้น

5.8 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารต้องประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารแสดงที่ดินและอาคารด้วยราคาที่ดีที่สุดใหม่ มูลค่ายุติธรรมจากการตีราคาใหม่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดสำหรับที่ดินและใช้วิธีเกณฑ์ราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องมีการใช้ข้อสมมติและประมาณการบางประการ ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 16

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจะพิจารณาการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.10 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ เป็นต้น



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5.11 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใดโดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

6.1 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศของ ธปท. ที่ สนส.4/2556 สนส.5/2556 สนส.14/2562 และ สนส.15/2562 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.uob.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2564 โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2563

6.2 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ตามประกาศของ ธปท. ที่ สนส.2/2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันสิ้นงวดบัญชี 6 เดือนหลังของปี 2563 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.uob.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2564 โดยสำหรับข้อมูลครึ่งปีแรกของปี 2563 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2563

7. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

7.1 ปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีโดยปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อน

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติในระหว่างปีปัจจุบัน สำหรับการปรับปรุงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารได้เลือกปรับย้อนหลังงบการเงินของปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	1 มกราคม 2562
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	680	590
หนี้สิน		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	136	118
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
กำไรสะสม-ยังไม่ได้จัดสรร	544	472

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	กำไรสำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
กำไรขาดทุน		
รายได้ดอกเบี้ย		90
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(18)
กำไรสำหรับปี		72
กำไรต่อหุ้น (บาท)		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.03

7.2 ปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติในระหว่างปีปัจจุบัน โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้เลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ (ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใช้วิธีปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนตามที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7.1)



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้เลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				1 มกราคม 2562	1 มกราคม 2563
	ผลกระทบจาก			1 ธันวาคม 2562		
	การเปลี่ยนแปลงวิธีการ รับรู้รายได้ ดอกเบี้ย ที่แท้จริง	มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน	มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน			
	(หมายเหตุ 7.1)	(หมายเหตุ 7.3)	(หมายเหตุ 7.4)			

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	45,109	-	(1,692)	-	43,417
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	7,577	-	7,577
เงินลงทุน-สุทธิ	90,635	-	(3,899)	-	86,736
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	405,532	680	(1,354)	-	404,858
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	-	-	-	482	482
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี-สุทธิ	70	-	122	-	192
สินทรัพย์อื่น-สุทธิ	1,760	-	2	(32)	1,730

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ผลกระทบจาก				
	การเปลี่ยนแปลงวิธีการ รับรู้รายได้ ดอกเบี้ย ที่แท้จริง	มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน	มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16		
	1 ธันวาคม 2562 (หมายเหตุ 7.1)	(หมายเหตุ 7.3)	(หมายเหตุ 7.4)	1 มกราคม	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	450	450
ประมาณการหนี้สิน	285	-	549	-	834
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,616	136	138	-	3,890
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	4,156	-	61	-	4,217
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	29,407	544	8	-	29,959

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ผลกระทบจาก				
	การเปลี่ยนแปลงวิธีการ รับรู้รายได้ ดอกเบี้ย ที่แท้จริง	มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน	มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16		
	1 ธันวาคม 2562 (หมายเหตุ 7.1)	(หมายเหตุ 7.3)	(หมายเหตุ 7.4)	1 มกราคม	2563
งบแสดงฐานะการเงิน					
สินทรัพย์					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,109	-	(1,692)	-	43,417
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	7,577	-	7,577
เงินลงทุน - สุทธิ	90,635	-	(3,899)	-	86,736
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	405,532	680	(1,354)	-	404,858
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	-	-	-	482	482
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	66	-	122	-	188
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	1,758	-	2	(32)	1,728



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ผลกระทบจาก				1 มกราคม 2563
	การเปลี่ยนแปลงวิธีการ บัญชีรายได้ ดอกเบี้ย ที่แท้จริง	มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน	มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16	มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน	
1 ธันวาคม 2562 (หมายเหตุ 7.1)	(หมายเหตุ 7.3)	(หมายเหตุ 7.4)	1 มกราคม 2563		
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	450	450
ประมาณการหนี้สิน	285	-	549	-	834
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,610	136	138	-	3,884
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	4,156	-	61	-	4,217
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	29,362	544	8	-	29,914

7.3 เครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น		องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	
	กำไรสะสม	เจ้าของ	กำไรสะสม	เจ้าของ
การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5	-	5	-
การวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	45	-	45
การวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนด ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	31	-	31
อื่นๆ	4	-	4	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง	(1)	(15)	(1)	(15)
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ	8	61	8	61

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตาม หลักการ บัญชีเดิม	งบการเงินรวม					รวม
	การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9					
	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563						
เงินสด	5,873	-	-	-	5,873	5,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,109	-	-	-	43,417	43,417
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	7,577	-	-	-	7,577
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,155	4,155	-	-	-	4,155
เงินลงทุนสุทธิ	90,635	-	86,665	71	-	86,736
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	405,532	-	-	-	404,858	404,858
เงินมัดจำ	1,352	-	-	-	1,352	1,352
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,760	-	-	-	1,730	1,730
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	554,416	11,732	86,665	71	457,230	555,698
หนี้สินทางการเงิน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563						
เงินรับฝาก	456,311	-	-	-	456,311	456,311
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,470	-	-	-	22,470	22,470
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,332	-	-	-	2,332	2,332
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,583	4,583	-	-	-	4,583
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,000	-	-	-	11,000	11,000
ประมาณการหนี้สิน	285	-	-	-	834	834
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,616	-	-	-	3,890	3,890
เงินประกัน	362	-	-	-	362	362
หนี้สินอื่น	3,268	-	-	-	3,268	3,268
รวมหนี้สินทางการเงิน	504,227	4,583	-	-	500,467	505,050



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตาม หลักการ บัญชีเดิม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9					
	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563						
เงินสด	5,873	-	-	-	5,873	5,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,109	-	-	-	43,417	43,417
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	7,577	-	-	-	7,577
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,155	4,155	-	-	-	4,155
เงินลงทุนสุทธิ	90,635	-	86,665	71	-	86,736
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	405,532	-	-	-	404,858	404,858
เงินมัดจำ	1,352	-	-	-	1,352	1,352
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,758	-	-	-	1,728	1,728
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	554,414	11,732	86,665	71	457,228	555,696
หนี้สินทางการเงิน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563						
เงินรับฝาก	456,411	-	-	-	456,411	456,411
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,470	-	-	-	22,470	22,470
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,332	-	-	-	2,332	2,332
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,583	4,583	-	-	-	4,583
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,000	-	-	-	11,000	11,000
ประมาณการหนี้สิน	285	-	-	-	834	834
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,610	-	-	-	3,884	3,884
เงินประกัน	364	-	-	-	364	364
หนี้สินอื่น	3,278	-	-	-	3,278	3,278
รวมหนี้สินทางการเงิน	504,333	4,583	-	-	500,573	505,156

ตารางด้านล่างนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างค่าเพื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน และประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันภายนอกซึ่งรับรู้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น และค่าเพื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งรับรู้ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดจากการวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	วัดมูลค่าใหม่	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	11	5	16
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	45	45
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	10,563	(604)	9,959
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - สินทรัพย์อื่น	139	2	141
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	198	549	747
อื่นๆ	-	3	3
รวม	10,911	-	10,911

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	วัดมูลค่าใหม่	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	11	5	16
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	45	45
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	10,563	(604)	9,959
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - สินทรัพย์อื่น	139	2	141
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	198	549	747
อื่นๆ	-	3	3
รวม	10,911	-	10,911



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

7.4 สัญญาเช่า

การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าตามบัญชีเดิมก่อนวันที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	861	861
หัก: สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(7)	(7)
หัก: สัญญาที่พิจารณาเป็นสัญญาบริการ	(321)	(321)
หัก: สัญญาเช่าที่ยกเลิกสัญญา	(25)	(25)
หัก: อื่นๆ	(40)	(40)
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชี	(18)	(18)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	450	450
หนี้สินสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	450	450
อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี)	1.43	1.43

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ จากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	397	397
ยานพาหนะ	85	85
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	482	482

7.5 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

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



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

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

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อ						
การฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	7,310	-	7,310	2,108	-	2,108
ธนาคารพาณิชย์	71	29,932	30,003	74	18,389	18,463
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	29,530	29,530	-	21,950	21,950
สถาบันการเงินอื่น	25	650	675	-	1,550	1,550
รวม	7,406	60,112	67,518	2,182	41,889	44,071
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย						
ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	2	2	-	12	12
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	-	-	-	-	(6)	(6)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(10)	(10)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9)	(12)	(21)	-	-	-
รวมในประเทศ	7,397	60,102	67,499	2,182	41,885	44,067
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	34	14	48	41	191	232
เงินเยน	54	-	54	37	-	37
เงินยูโร	11	25	36	88	99	187
เงินสกุลอื่น	209	490	699	185	402	587
รวม	308	529	837	351	692	1,043
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(1)	(1)
รวมต่างประเทศ	308	529	837	351	691	1,042
รวมในประเทศและต่างประเทศ	7,705	60,631	68,336	2,533	42,576	45,109



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

9. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,402	-
ลูกหนี้ประเภทตั๋วเงิน	2,066	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,468	-

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)									
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม									
	2563				2562					
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ		รวม	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ		รวม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี*	เกิน 1 ปี		สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี*	เกิน 1 ปี	
อัตราแลกเปลี่ยน	3,089	3,137	285,685	4,930	290,615	1,959	2,276	428,718	3,197	431,915
อัตราดอกเบี้ย	3,038	3,142	45,075	143,125	188,200	2,204	2,314	104,403	163,309	267,712
อนุพันธ์ด้านโภคภัณฑ์	13	13	126	-	126	-	-	-	-	-
การปรับมูลค่ายุติธรรม										
ความเสี่ยงด้านเครดิต	(14)	(9)	-	-	-	(8)	(7)	-	-	-
รวม	6,126	6,283	330,886	148,055	478,941	4,155	4,583	533,121	166,506	699,627

* รวมตราสารอนุพันธ์ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถาม

11. เงินลงทุน

11.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุน*	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุน*
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	108,381	-
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(56)	-
รวม	108,325	-
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	74	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	2	-
รวม	76	-
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	3,930
รวม	-	3,930
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	86,665
รวม	-	86,665
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	120
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	-	1
รวม	-	121
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	(81)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	-	40
เงินลงทุน - สุทธิ	108,401	90,635

* เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายแสดงมูลค่ายุติธรรมและเงินลงทุนทั่วไปแสดงราคาทุน



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีการผูกพันจากการทำสัญญาซื้อขายตราสารหนี้จำนวนรวม 1,036 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 1,015 ล้านบาท) และสัญญาขายตราสารหนี้จำนวนรวม 933 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 773 ล้านบาท)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีการจัดจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนอกจากบัญชีเป็นจำนวนเงิน 6 ล้านบาท

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภท หลักทรัพย์ที่ลงทุน	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม	สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม	
					เงินลงทุนแสดงตามวิธี ราคาทุน	เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
			2563	2562	2562	2562
			(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท) (ล้านบาท)

บริษัทย่อย - ที่ไม่ได้อยู่ในงบการเงินรวม

บจก. ยูโอบีบูเดเลียน	ชำระบัญชีเสร็จสิ้น	หุ้นสามัญ	-	29	-	22	-
แอนด์ พิวเซอร์ (ไทย)							
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า							(20)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ							2

* งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ไม่ได้รวมงบการเงินของ บจก. ยูโอบีบูเดเลียน แอนด์ พิวเซอร์ (ไทย) ซึ่งได้เลิกกิจการและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี ดังนั้น เงินลงทุนดังกล่าวจึงแสดงตามราคาทุน ทั้งนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วเมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภท หลักทรัพย์ที่ลงทุน	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุนแสดงตามวิธี		เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ร้อยละ)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ล้านบาท)			
			2563	2562	2563	2562	2563	2562	2562
			(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
บริษัทย่อย									
บจก. ยูโอบีบีบลเดียน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย)	ชำระบัญชีหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	-	29	-	75.00	-	22	-
บจก. ยูโอบี ซีเอส	ติดตามวงถามหนี้	หุ้นสามัญ	60	60	99.99	99.99	60	60	30
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย							60	82	30
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า							-	(20)	50
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ							60	62	



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
		(ปรับปรุงใหม่)
เงินเบิกเกินบัญชี	14,911	17,340
เงินให้กู้ยืม	319,582	308,672
ตัวเงิน	90,130	81,741
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	485	851
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,011	1,574
อื่นๆ	6,215	5,278
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(321)	(551)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	432,013	414,905
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	3,358	1,869
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	435,371	416,774
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	-	(4,837)
- รายกลุ่ม	-	(760)
2. เงินสำรองส่วนเกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	-	(4,966)*
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,709)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	421,662	406,211

* รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	419,772	339	420,111	403,607	309	403,916
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	11,235	-	11,235	10,164	230	10,394
เงินสกุลอื่น	667	-	667	595	-	595
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	431,674	339	432,013	414,366	539	414,905

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบียค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	387,028	3,343
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	33,093	3,285
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	15,207	6,071
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	43	-
สำรองส่วนเกิน	-	1,010
รวม	435,371	13,709



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารมีสำรองส่วนเกินซึ่งเป็นผลต่างระหว่างค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายบัญชีปีก่อนกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2563 ว่า เนื่องจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และมาตรการผ่อนปรนการชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ในช่วงสถานการณ์ COVID-19 มีผลต่อการตั้งสำรองของธนาคาร ธนาคารจึงขอดำรงเงินสำรองส่วนเกินที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไว้จนกว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดจะผ่อนคลาย อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะบริหารจัดการโดยลดจำนวนเงินสำรองส่วนเกินให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562						
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้อง	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ*	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ		
				รวม	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
จัดชั้นปกติ	394,613	68	394,681	113,684	1	1,137
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,977	3	9,980	2,216	2	44
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,380	2	2,382	1,187	100	1,187
จัดชั้นสงสัย	1,861	-	1,861	832	100	832
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7,943	20	7,963	2,420	100	2,420
เงินสำรองส่วนเกินกว่าอัตรา ขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.**	-	-	-	-		4,966
รวม	416,774	93	416,867	120,339		10,586

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

** รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรรูจิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงในตารางข้างต้นรวมค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องจำนวน 23 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกันจัดชั้นตามประกาศของ ธปท. สำหรับลูกหนี้ ด้อยคุณภาพ (ไม่รวมลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ) ที่กันสำรองเป็นรายกลุ่ม (Collective Approach) ดังนี้

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

13.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 1,404 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 2,273 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับยานพาหนะและเครื่องจักร อายุของสัญญา มีระยะเวลาอยู่ระหว่าง 1 - 9 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

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

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดจ่าย (ถ้ามี)



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดจ่าย (ถ้ามี)

13.5 สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ของ ธปท. (สินเชื่อด้วยคุณภาพ และสินเชื่อด้วยคุณภาพที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้) ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้*	12,184
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น**	2.67

* เฉพาะเงินต้น

** เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

14. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม 2563				
	สินทรัพย์			
	สินทรัพย์	ทางการเงินที่มี	สินทรัพย์	
	ทางการเงิน	การเพิ่มขึ้นอย่าง	ทางการเงิน	
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	มีนัยสำคัญของ	ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญ	ความเสี่ยงด้าน	ด้านเครดิต	
	ของความเสี่ยง	เครดิต (Lifetime		
	ด้านเครดิต	ECL - not	(Lifetime ECL-	ค่าเผื่อหนี้
	(12-mth ECL)	credit impaired)	credit impaired)	สงสัยจะสูญ
				รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	-	-	-	11
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐาน				
การบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	16	-	-	(11)
ยอดต้นงวด - ปรับปรุงใหม่	16	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่างบการเงิน				
ผลขาดทุนใหม่	5	-	-	-
ยอดปลายปี	21	-	-	-



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2563					
	สินทรัพย์ สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรอง ส่วนเกิน	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐาน การบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ	45	-	-	-	-	45
ยอดต้นงวด - ปรับปรุงใหม่	45	-	-	-	-	45
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	(9)	-	-	-	-	(9)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	20	-	-	-	-	20
ยอดปลายปี	56	-	-	-	-	56
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
ยอดต้นปี	-	-	-	4,966	5,597	10,563
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐาน การบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	2,662	1,155	5,020	(3,844)	(5,597)	(604)
ยอดต้นงวด - ปรับปรุงใหม่	2,662	1,155	5,020	1,122	-	9,959
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	(37)	(162)	199	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	230	2,190	2,836	-	-	5,256
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	488	102	-	-	-	590
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(1,984)	-	-	(1,984)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(112)	-	(112)
ยอดปลายปี	3,343	3,285	6,071	1,010	-	13,709

⁽¹⁾ ยอดต้นงวดของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญวัดมูลค่าซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1

(หน่วย: ล้านบาท)

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

* รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์

** ไม่รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียจำนวนรวม 23 ล้านบาท สำหรับสินทรัพย์อื่น

15. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของทรัพย์สินที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ รวมถึงทรัพย์สินของสาขาที่เลิกใช้งานและอยู่ระหว่างรอขาย

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



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 รายละเอียดทรัพย์สินรอการขายสรุปได้ดังต่อไปนี้

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ แสดงแยกตามผู้ประเมินราคาภายนอกและภายใน มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	2,029	2,037
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	30	30
รวม	2,059	2,067

16. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

16.1 รายการเคลื่อนไหว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดิน		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง		
ราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	5,894	1,843	5,060	396	13,193	
ซื้อเพิ่ม	-	-	238	786	1,024	
โอนเข้า (ออก)	-	-	146	(146)	-	
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(818)	-	(818)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,894	1,843	4,626	1,036	13,399	
ซื้อเพิ่ม	347	22	230	832	1,431	
ตีราคาเพิ่ม	3,000	398	-	-	3,398	
โอนเข้า (ออก)	(13)	-	34	(34)	(13)	
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(233)	-	(233)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	9,228	2,263	4,657	1,834	17,982	
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	-	(156)	(3,166)	-	(3,322)	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(60)	(385)	-	(445)	
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	810	-	810	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	(216)	(2,741)	-	(2,957)	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(62)	(402)	-	(464)	
รายการปรับปรุง	-	(8)	-	-	(8)	
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	232	-	232	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	-	(286)	(2,911)	-	(3,197)	
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,894	1,627	1,885	1,036	10,442	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	9,228	1,977	1,746	1,834	14,785	
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562					445	
2563					464	



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีที่สุด		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง	สินทรัพย์		
			อาคารและอุปกรณ์	ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง		
ราคาทุน/ราคาที่ดีที่สุด						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	5,894	1,843	5,040	396	13,173	
ซื้อเพิ่ม	-	-	237	786	1,023	
โอนเข้า (ออก)	-	-	146	(146)	-	
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(813)	-	(813)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,894	1,843	4,610	1,036	13,383	
ซื้อเพิ่ม	347	22	230	832	1,431	
ตีราคาเพิ่ม (ลด)	3,000	398	-	-	3,398	
โอนเข้า (ออก)	(13)	-	34	(34)	(13)	
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(233)	-	(233)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	9,228	2,263	4,641	1,834	17,966	
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	-	(156)	(3,157)	-	(3,313)	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(60)	(382)	-	(442)	
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	805	-	805	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	(216)	(2,734)	-	(2,950)	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(62)	(400)	-	(462)	
รายการปรับปรุง	-	(8)	-	-	(8)	
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	232	-	232	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	-	(286)	(2,902)	-	(3,188)	
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,894	1,627	1,876	1,036	10,433	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	9,228	1,977	1,739	1,834	14,778	
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562					422	
2563					462	

หากธนาคารแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ที่ดิน		
ราคาทุน	2,232	1,888
อาคาร		
ราคาทุน	1,831	1,823
ค่าเสื่อมราคาสะสม	(678)	(659)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,153	1,164

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมหรือราคาที่ดีเพิ่มก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวนรวม 1,534 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 1,555 ล้านบาท) และ เฉพาะธนาคารมี 1,530 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 1,555 ล้านบาท)

16.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ยอดต้นปี	4,505	4,536
ตีราคาเพิ่มระหว่างปี	3,398	-
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(32)	(31)
ยอดปลายปี	7,871	4,505

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารบันทึกส่วนต่างที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ตามนโยบายบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.13 เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้ธนาคารนับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2563 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท.

ในระหว่างปี 2563 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามรายการกลุ่มของสินทรัพย์ซึ่งเกณฑ์ที่ใช้ประเมินราคาสินทรัพย์มีดังนี้

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

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ดินใหม่ในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไป สรุปได้ดังนี้

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

17. สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคารและ สิ่งปลูกสร้าง	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-
ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงาน ทางการเงินฉบับที่ 16 ครั้งแรก	397	85	482
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังปรับปรุง เพิ่มขึ้น	397	85	482
เพิ่มเติม	129	13	142
ปิดสัญญา	(23)	(1)	(24)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	503	97	600
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(180)	(32)	(212)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	(180)	(32)	(212)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	323	65	388



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่นๆ	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	3,129	63	2	3,194
ซื้อเพิ่ม	51	100	-	151
โอนเข้า (ออก)	99	(99)	-	-
ตัดจำหน่าย	(365)	-	-	(365)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,914	64	2	2,980
ซื้อเพิ่ม	103	146	-	249
โอนเข้า (ออก)	120	(120)	-	-
ตัดจำหน่าย	(37)	-	-	(37)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	3,100	90	2	3,192
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	(2,114)	-	-	(2,114)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(200)	-	-	(200)
ตัดจำหน่าย	365	-	-	365
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	(1,949)	-	-	(1,949)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(207)	-	-	(207)
ตัดจำหน่าย	37	-	-	37
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	(2,119)	-	-	(2,119)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	965	64	2	1,031
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	981	90	2	1,073
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	0 - 8	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				200
2563				207

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่นๆ	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	3,113	63	2	3,178
ซื้อเพิ่ม	51	100	-	151
โอนเข้า (ออก)	99	(99)	-	-
ตัดจำหน่าย	(365)	-	-	(365)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,898	64	2	2,964
ซื้อเพิ่ม	103	146	-	249
โอนเข้า (ออก)	120	(120)	-	-
ตัดจำหน่าย	(37)	-	-	(37)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	3,084	90	2	3,176
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	(2,100)	-	-	(2,100)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(199)	-	-	(199)
ตัดจำหน่าย	365	-	-	365
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	(1,934)	-	-	(1,934)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(207)	-	-	(207)
ตัดจำหน่าย	37	-	-	37
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	(2,104)	-	-	(2,104)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	964	64	2	1,030
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	980	90	2	1,072
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	0 - 8	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				199
2563				207

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมมีจำนวนรวม 1,175 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 1,078 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารมี 1,162 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 1,065 ล้านบาท)



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

19. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

19.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	
	งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี								
ที่เกิดจาก:								
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	210	-	210	-	210	-	210	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	372	372	-	1	372	372	-	1
ค่าเพื่อการด้อยค่าและการปรับมูลค่าสินทรัพย์	3	5	(2)	-	3	5	(2)	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าและการปรับมูลค่าเงินลงทุน	18	24	(6)	-	18	24	(6)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	399	385	14	61	395	382	13	60
ประมาณการหนี้สินอื่น	34	57	(23)	10	34	57	(23)	10
กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1	-	1	(1)	1	-	1	(1)
หนี้สูญ	2	2	-	(1)	2	2	-	(1)
ลูกหนี้อื่น	6	9	(3)	-	6	9	(3)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	145	186	(41)	(12)	145	186	(41)	(12)
สินทรัพย์ถาวร	9	6	3	3	9	6	3	3
อื่นๆ	198	184	14	10	198	183	15	9
รวม	1,397	1,230	167	71	1,393	1,226	167	69

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
	งบแสดงฐานะการเงิน		งบแสดงฐานะการเงิน		งบแสดงฐานะการเงิน		งบแสดงฐานะการเงิน	
	วันที่ 31 ธันวาคม	2562	วันที่ 31 ธันวาคม	2562	วันที่ 31 ธันวาคม	2562	วันที่ 31 ธันวาคม	2562
	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก:								
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,574	901	(673)	6	1,574	901	(673)	6
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	212	138	(74)	(121)	212	138	(74)	(121)
กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	3	1	(2)	(1)	3	1	(2)	(1)
อื่นๆ	109	120	11	2	109	120	11	2
รวม	1,898	1,160	(738)	(114)	1,898	1,160	(738)	(114)
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชี - สุทธิ	(501)	70			(505)	66		
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชี			(571)	(43)			(571)	(45)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ยอดต้นปี	70	113	66	111
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	186	47	186	46
รับรู้ในส่วนของกำไรสะสม	(1)	-	(1)	-
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(756)	(90)	(756)	(91)
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปี	(571)	(43)	(571)	(45)
ยอดปลายปี	(501)	70	(505)	66



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

19.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:						
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	560	1,146	551	1,139		
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(1)	-	(1)	(2)		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:						
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด						
ผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ						
ผลแตกต่างชั่วคราว	(186)	(47)	(185)	(46)		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	373	1,099	365	1,091		

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,023	5,734	2,013	5,754		
อัตราภาษีเงินได้	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20		
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้	405	1,147	403	1,151		
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:						
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(1)	-	(1)	(2)		
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	(47)	(60)	(47)	(60)		
รายการที่ไม่ต้องเสียภาษี	(1)	(1)	(7)	(11)		
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	18	12	18	12		
รายการปรับปรุง	(1)	1	(1)	1		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	373	1,099	365	1,091		

19.3 องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นและภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิ จากภาษี	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	306	(61)	245	-	-	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	608	(122)	486
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง	306	(61)	245	608	(122)	486
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง:						
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3,398	(679)	2,719	-	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(12)	2	(10)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	10	(2)	8	(157)	32	(125)
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วน ของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	3,396	(679)	2,717	(157)	32	(125)
	3,702	(740)	2,962	451	(90)	361



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	ผลประโยชน์		ผลประโยชน์			
	จำนวน	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ	จำนวน	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี	ภาษีเงินได้	จากภาษี	ก่อนภาษี	ภาษีเงินได้	จากภาษี
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	306	(61)	245	-	-	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	608	(122)	486
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	306	(61)	245	608	(122)	486
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3,398	(679)	2,719	-	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(12)	2	(10)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	11	(2)	9	(154)	31	(123)
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	3,397	(679)	2,718	(154)	31	(123)
	3,703	(740)	2,963	454	(91)	363

20. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ค้างรับ	534	538	534	538
พักลูกหนี้	593	422	593	422
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายการรอดตัดบัญชี	337	356	336	354
สิทธิการเช่า - สุทธิ	-	32	-	32
ลูกหนี้จากการขายสินค้าโดยคุณภาพ - สุทธิ	388	94	388	94
อื่นๆ	633	456	633	456
รวม	2,485	1,898	2,484	1,896
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ ค่าเพื่อการด้อยค่า	(353)	(138)	(353)	(138)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	2,132	1,760	2,131	1,758

21. เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	9,329	10,069	9,329	10,069
ออมทรัพย์	321,521	250,943	321,584	250,998
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	160,602	195,299	160,647	195,344
รวม	491,452	456,311	491,560	456,411



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	470,650	11,572	482,222	435,677	10,264	445,941
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,466	516	7,982	8,802	404	9,206
เงินสกุลอื่นๆ	684	564	1,248	716	448	1,164
รวม	478,800	12,652	491,452	445,195	11,116	456,311

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	470,758	11,572	482,330	435,777	10,264	446,041
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,466	516	7,982	8,802	404	9,206
เงินสกุลอื่นๆ	684	564	1,248	716	448	1,164
รวม	478,908	12,652	491,560	445,295	11,116	456,411

22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	4,612	4,612	-	1,385	1,385
ธนาคารพาณิชย์	27	-	27	29	1,700	1,729
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	7	5,239	5,246	54	2,387	2,441
สถาบันการเงินอื่น	22,895	1,666	24,561	10,605	1,024	11,629
รวมในประเทศ	22,929	11,517	34,446	10,688	6,496	17,184
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	214	10,243	10,457	328	4,614	4,942
เงินยูโร	11	-	11	-	-	-
เงินสกุลอื่น	461	-	461	344	-	344
รวมต่างประเทศ	686	10,243	10,929	672	4,614	5,286
รวมในประเทศและต่างประเทศ	23,615	21,760	45,375	11,360	11,110	22,470

23. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประกอบด้วย หนี้กู้ยืมโดยสิทธิและหนี้กู้ยืมโดยสิทธิ โดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

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

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

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

หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

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

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2563 ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อพิจารณาขออนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 100,000 ล้านบาท

24. หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: ล้านบาท)
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
หนี้สินตามสัญญาเช่า	370
หัก : ดอกเบี่ยรอกการตัดจำหน่าย	(7)
รวม	363
หัก : ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(167)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สรุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	196

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคาร และยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 30 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของธนาคาร แสดงดังนี้

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

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 205 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร: 205 ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	206	206
ดอกเบี่ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	6	6
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	6	6
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	-	-
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการจ่ายชำระค่าเช่าผันแปร	-	-



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

25. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	1,924	1,620	1,908	1,610
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	162	129	160	128
ต้นทุนดอกเบี้ย	26	36	26	36
ต้นทุนบริการในอดีต	-	92	-	90
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	188	257	186	254
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก				
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(43)	147	(42)	144
การปรับปรุงจากประสบการณ์	33	10	31	10
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(10)	157	(11)	154
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(108)	(110)	(108)	(110)
โอนพนักงานเข้า	-	-	1	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	1,994	1,924	1,976	1,908

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 110 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 128 ล้านบาท) และเฉพาะธนาคารจำนวน 110 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 128 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยประมาณ 12.2 ปี (31 ธันวาคม 2562: 12.4 ปี) และเฉพาะธนาคารประมาณ 12.2 ปี (31 ธันวาคม 2562: 12.4 ปี)

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0 - 7.5	4 - 7.5
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	1 - 30	1 - 30
อัตราคิดลดเฉลี่ย	1.3442	1.6334
อัตราพัฒนาการอัตรารวม	3	3

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563							
	อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน				อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการ อัตรารวม	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	139	(126)	(67)	78	(146)	152	3	(3)

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



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

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

26. ประมาณการหนี้สินอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	831	-
ภาระผูกพันทางการเงิน	106	199
ภาระหนี้สินจากคดีความ	68	86
รวม	1,005	285

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	235,989	650
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	17,625	118
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	71	63
รวม	253,685	831



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

27. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
บัญชีพักเจ้าหนี้และเจ้าหนี้อื่น	1,716	1,945	1,727	1,956
รายได้รับล่วงหน้า	405	342	405	342
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	466	733	466	733
อื่นๆ	310	248	309	247
รวม	2,897	3,268	2,907	3,278

28. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	7,871	4,505
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่า		
ตราสารหนี้	1,042	690
ตราสารหนี้	36	-
รวม	1,078	690
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่า		
ตราสารหนี้	-	-
ตราสารทุน	(17)	-
รวม	(17)	-
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,061	690
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	8,932	5,195
หัก: ภาษีเงินได้	(1,786)	(1,039)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	7,146	4,156

29. สำรองตามกฎหมาย

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

30. เงินปันผล

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

31. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ เพื่อให้ธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสม โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการเงินกองทุนซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและควบคุมดูแลโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนตามข้อกำหนดของ ธปท. และอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะสนับสนุนการขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพื่อรักษาระดับอันดับความน่าเชื่อถือ



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

เงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	24,857	24,857
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,680	1,595
กำไรสะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร	30,362	27,221
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	7,114	4,147
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,081)	(1,103)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	62,932	56,717
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	6,000	6,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและเงินสำรองส่วนเกิน	1,896	1,158
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,896	7,158
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	70,828	63,875

	(หน่วย: ร้อยละ)			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2563		2562	
	อัตราขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่มเติม ข้อกำหนดของ ธปท.*	ธนาคาร	อัตราขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่มเติม ข้อกำหนดของ ธปท.*	ธนาคาร
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	18.00	7.00	17.91
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	18.00	8.50	17.91
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	20.26	11.00	20.17

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีการดำรงอัตราเงินสำรองขั้นต่ำในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ของสินทรัพย์และรายการนอกงบดุล ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ตามประกาศ ธปท. ที่ ฬนส.(01)ว.129/2562 เรื่องการดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจการเงิน ลงวันที่ 18 ธ.ค. 2562

32. โครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับผู้บริหารธนาคาร

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

ผลตอบแทนมีรายละเอียดดังนี้

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

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายตามโครงการฯ ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 89 ล้านบาท (2562: 81 ล้านบาท) และบันทึกเป็นภาระหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ภาระหนี้สินตามโครงการมีจำนวน 132 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 118 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีหนี้สินอื่น



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

33. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

33.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
การรับอวัลต์เงิน	1,502	3,698
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	4,519	4,302
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	952	820
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	3,215	2,584
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	23,881	23,909
- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	2,774	2,696
- การค้าประกันอื่น	41,915	37,305
- อื่นๆ	17,271	17,917
รวม	96,029	93,231

33.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

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

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

33.3 ภาวะผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตผ่านธนาคาร (Bancassurance Agreement)

เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2553 กลุ่มธนาคารยูโอบีและธนาคารได้ลงนามเป็นพันธมิตรทางธุรกิจในสัญญา Bancassurance Agreement กับกลุ่มบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง โดยตามสัญญาธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 12 ปี ธนาคารทยอยรับรายได้จากค่าธรรมเนียมที่ได้รับตามระยะเวลาของสัญญา ซึ่งค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 27

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

33.4 ภาวะผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีภาวะผูกพันคงค้างตามสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการก่อสร้างอาคารสำนักงาน การจัดซื้อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และสัญญาอื่นตามโครงการต่างๆ ของธนาคาร มูลค่าคงเหลือของภาวะผูกพันตามสัญญาดังกล่าว คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,902 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 2,599 ล้านบาท) และธนาคารมีภาวะที่ต้องจ่ายค่าบริการอื่นๆ ตามสัญญาบริการจำนวน 52 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 88 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีภาวะผูกพันในการซื้อทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวนเงิน 51 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 54 ล้านบาท)

34. สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่าตามบัญชี	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
พันธบัตรรัฐบาล		
วางไว้เป็นหลักประกันวงเงินสภาพคล่องต่อ ธปท.	13,074	12,090
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากดุลการชำระ	4,932	4,930
วางไว้เป็นประกันในสำนักงานราชการ	73	73

35. คดีฟ้องร้อง

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารถูกฟ้องในคดีแรงงานและคดีแพ่งหลายคดี ซึ่งรวมถึงคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 669 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 870 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีต่อธนาคารและบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินอื่น ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 26 แล้ว และเชื่อว่าหากผลของคดีความสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

36. รายการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกัน

36.1 รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารและบริษัทย่อยหรือถูกธนาคารและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะ เป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิหรือความเสี่ยงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีสิทธิพลอยอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีสิทธิพลอยอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น และ/หรือมีผู้ถือหุ้น และ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ขึ้นไปรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกัน ระหว่างธนาคาร บริษัทและบุคคลเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ และอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารเกี่ยวกับโครงการสวัสดิการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสวัสดิการแก่ผู้บริหารระดับสูงคงค้างจำนวนเงิน 32 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 21 ล้านบาท) และมีเงินให้สินเชื่อทั่วไปแก่ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว โดยมียอดคงค้างจำนวนเงิน 64 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 71 ล้านบาท) และมียอดเงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ยเป็นจำนวนเงิน 60 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 45 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินฝากของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 183 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 238 ล้านบาท)

ปริมาณรายการค้า รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้ออื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม	บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	25	21	46	16	17	33
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16	63	79	14	330	344
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1	689	690	1	573	574
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	5	5	-	1	1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน/กำไร (ขาดทุน) สุทธิ จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา ต่างประเทศ	(544)	(2,149)	(2,693)	(960)	3,201	2,241
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	13	-	13	14	-	14
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล (รวมภาษี)	-	1,055	1,055	-	704	704
ค่าใช้จ่ายอื่น	27	113	140	18	98	116



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	2563				2562			
	กลุ่มผู้ถือหุ้น บริษัทที่ รายใหญ่		รวม	บริษัทย่อย ที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น บริษัทที่ รายใหญ่		รวม	บริษัทย่อย ที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัทย่อย	เกี่ยวข้องกัน	(UOB)			(UOB)			
รายได้ดอกเบี้ย	-	25	21	46	-	16	17	33
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	16	63	79	1	14	330	345
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7	1	689	697	7	1	573	581
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	147	-	5	152	141	-	-	141
รายได้เงินปันผลรับ	30	-	-	30	50	-	-	50
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6	-	-	6	6	-	-	6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ อาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	(3)	13	-	10	(2)	14	-	12
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล (รวมภาษี)	-	-	1,055	1,055	-	-	704	704
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	27	113	140	-	18	98	116

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารต้องจ่ายค่าต้นทุนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้แก่ธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นจำนวนเงิน 216 ล้านบาท (2562: 104 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ธนาคารมีการซื้ออุปกรณ์จากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเป็นจำนวนเงิน 25 ล้านบาท (2562: 21 ล้านบาท)

36.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีค่าตอบแทนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารสำคัญที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผนสั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์ระยะยาวดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น	558	654
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	35	38
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	89	81
รวม	682	773



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

36.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)			
	บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	ธนาคาร ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	บริษัทในกลุ่ม ธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้างตลอดงวดถัวเฉลี่ย	716	-	-	716
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง	741	-	-	741
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	577	21	598
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	380	380
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	259	1,310	-	1,569
เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น	420	1	64	485
ภาระผูกพัน	38,592	90,795	8	129,395
เงินรับฝาก	3,871	-	-	3,871
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,921	10,364	5,497	17,782
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	614	398	-	1,012
หนี้สินอื่น	-	1,404	3	1,407

(หน่วย: ล้านบาท)

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



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
บริษัทย่อย	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)				
	บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเซส	บริษัทที่ เกี่ยวข้องกัน	บริษัทใน ธนาคาร ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์		รวม
ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด			ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้างตลอดงวดถัวเฉลี่ย	-	716	-	-	716
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คงค้าง	-	741	-	-	741
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	577	21	598
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	380	380
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	259	1,310	-	1,569
เงินมัดจำและสินทรัพย์อื่น	1	420	1	64	486
ภาระผูกพัน	-	38,592	90,795	8	129,395
เงินรับฝาก	108	3,871	-	-	3,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	1,921	10,364	5,497	17,782
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	614	398	-	1,012
หนี้สินอื่น	13	-	1,404	3	1,420

(หน่วย: ล้านบาท)

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

37. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายการผลประโยชน์อื่นที่ต้องจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ โดยกรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ส่วนผู้บริหารจะได้รับเงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 32 และ ข้อที่ 36.2



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

38. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562 (ปรับปรุงใหม่)	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562 (ปรับปรุงใหม่)
กำไรสำหรับปี (ล้านบาท)	1,650	4,636	1,648	4,663
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.66	1.86	0.66	1.88
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	2,485,661,305	2,485,661,305	2,485,661,305	2,485,661,305

39. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

39.1 ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่น่าเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

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

ลูกค้าย่อย

ลูกค้าย่อยครอบคลุมลูกค้าบุคคลรายย่อย และวิสาหกิจขนาดเล็ก โดยจะให้บริการเงินฝาก บัตรเครดิต บัตรเดบิต การประกัน การวางแผนทางการเงิน การลงทุน สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค สินเชื่อทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน โดยให้บริการหลากหลายผ่านเครือข่ายสาขา เครื่องเอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งโมบายแบงก์กิ้ง และดิจิทัลแบงก์

ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ครอบคลุมลูกค้ากลุ่มบริษัทธุรกิจ พาณิชยกรรมและกลุ่มสถาบันการเงินโดยกลุ่มบริษัทธุรกิจจะให้บริการแก่บริษัทรายใหญ่ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะเฉพาะตามความต้องการของลูกค้า ส่วนสินเชื่อพาณิชยกรรมจะให้บริการวิสาหกิจขนาดกลางด้วยผลิตภัณฑ์และบริการได้แก่ บัญชีกระแสรายวัน เงินฝาก สินเชื่อ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น การจัดการสภาพคล่อง การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การจัดทำนายตราสาร และการให้บริการที่ปรึกษาองค์กร ส่วนกลุ่มสถาบันการเงิน จะให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่เป็นธนาคารและกลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร

กลุ่มอื่น

กลุ่มอื่นครอบคลุมกลุ่มงานบริหารเงิน งานบริหารความเสี่ยง งานบริหารสถานที่ รวมทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้ปันส่วนให้กลุ่มงานอื่นข้างต้น โดยกลุ่มงานบริหารเงินให้บริการธุรกรรมผ่านตลาดเงินให้แก่ลูกค้า ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน อนุพันธ์ทางการเงินและตราสารหนี้

39.2 นโยบายการบัญชีสำหรับรายการที่แสดงในข้อมูลในส่วนการดำเนินงาน

นโยบายการบัญชีสำหรับรายการที่แสดงในข้อมูลส่วนงานดำเนินงานเป็นไปตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และการบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักต้นทุนเงินทุนตามหลักเกณฑ์การวัดผลภายในของธนาคาร รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะรวมค่าใช้จ่ายจากการปันส่วนระหว่างหน่วยงาน ทั้งนี้ฝ่ายบริหารได้ใช้กำไรจากการดำเนินงานเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดประสิทธิภาพการทำงาน

ราคาโอนระหว่างส่วนการดำเนินงานอ้างอิงตามราคาตลาดในลักษณะที่คล้ายคลึงกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่สาม

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากการดำเนินงานจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าภายนอกรายใดรายหนึ่งเป็นจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของรายได้จากการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

รายจ่ายเพื่อการลงทุนและค่าเสื่อมราคาที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งภาษีเงินได้จะไม่ถูกปันส่วนให้แก่ละส่วนงาน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายในการจัดทำรายงานเพื่อการบริหารภายในของธนาคาร



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อย สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	ลูกค้า รายย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วนงาน ดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,661	3,953	(108)	-	15,506
รายได้ที่มีใบดอกเบี้ย	3,274	1,268	316	(43)	4,815
รายได้จากการดำเนินงาน	14,935	5,221	208	(43)	20,321
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	8,378	1,821	1,904	(13)	12,090
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,729	1,315	1,164	-	6,208
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,828	2,085	(2,860)	(30)	2,023
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					373
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					1,650
รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย:					
รายได้จากบุคคลภายนอก*	14,288	4,368	1,708	(43)	20,321
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงานระหว่างส่วนงาน	647	853	(1,500)	-	-
ค่าเสื่อมราคา					671
รายจ่ายเพื่อการลงทุน					1,431

* รวมรายได้จากผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	ลูกค้า รายย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วนงาน ดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,642	3,531	717	-	14,890
รายได้ที่มีเช็คดอกเบี้ย	3,478	1,241	885	(63)	5,541
รายได้จากการดำเนินงาน	14,120	4,772	1,602	(63)	20,431
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	8,566	2,021	1,689	(13)	12,263
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,124	1,001	(691)	-	2,434
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,430	1,750	604	(50)	5,734
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					1,099
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					4,635
รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย:					
รายได้จากบุคคลภายนอก*	14,237	3,627	2,630	(63)	20,431
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงานระหว่างส่วนงาน	(117)	1,145	(1,028)	-	-
ค่าเสื่อมราคา					445
รายจ่ายเพื่อการลงทุน					1,024

* รวมรายได้จากผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูโนเด็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	ลูกค้า รายย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วนงาน ดำเนินงาน
สินทรัพย์รวม	280,526	139,159	212,796	(186)	632,295
หนี้สินรวม	325,429	196,132	45,621	(126)	567,056

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	ลูกค้า รายย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วนงาน ดำเนินงาน
สินทรัพย์รวม	280,206	131,922	154,893	(174)	566,847
หนี้สินรวม	299,145	173,491	33,766	(114)	506,288



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

39.3 ข้อมูลทางภูมิศาสตร์

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

40. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์และประเภทธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกิจสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

* ประกอบธุรกิจทางด้านบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	566,892	128	567,020	(173)	566,847
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	45,109	100	45,209	(100)	45,109
เงินลงทุน - สุทธิ	90,697	-	90,697	(60)	90,637
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	406,211	-	406,211	-	406,211
เงินรับฝาก	456,411	-	456,411	(100)	456,311
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	22,470	-	22,470	-	22,470
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,000	-	11,000	-	11,000

* ประกอบธุรกิจทางด้านบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	632,342	-	632,342	566,892	-	566,892
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	68,336	-	68,336	45,109	-	45,109
เงินลงทุน - สุทธิ	108,461	-	108,461	90,697	-	90,697
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี่ยค้างรับ - สุทธิ	421,662	-	421,662	406,211	-	406,211
เงินรับฝาก	491,560	-	491,560	456,411	-	456,411
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	45,375	-	45,375	22,470	-	22,470
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,000	-	11,000	11,000	-	11,000

ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	ธนาคาร พาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการ ระหว่างกัน**	ยอดรวมใน งบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ย	21,865	-	21,865	-	21,865
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,359	-	6,359	-	6,359
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,506	-	15,506	-	15,506
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,219	147	3,366	-	3,366
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,492	-	1,492	(43)	1,449
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	11,996	107	12,103	(13)	12,090
หัก: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,208	-	6,208	-	6,208
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่าย					
ภาษีเงินได้	2,013	40	2,053	(30)	2,023

* ประกอบธุรกิจทางด้านบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ย	23,827	1	23,828	(1)	23,827
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,938	-	8,938	(1)	8,937
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,889	1	14,890	-	14,890
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,775	141	3,916	-	3,916
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,688	-	1,688	(63)	1,625
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	12,165	111	12,276	(13)	12,263
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,434	-	2,434	-	2,434
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,753	31	5,784	(50)	5,734

* ประกอบธุรกิจทางด้านบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	21,865	-	21,865	23,827	-	23,827
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,359	-	6,359	8,938	-	8,938
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,506	-	15,506	14,889	-	14,889
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,219	-	3,219	3,775	-	3,775
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,492	-	1,492	1,688	-	1,688
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	11,996	-	11,996	12,165	-	12,165
หัก: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	6,208	-	6,208	2,434	-	2,434
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,013	-	2,013	5,753	-	5,753

41. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562
	2563		2563	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	401	1,278	401	1,278
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	45	89	45	89
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,428	1,216	1,428	1,216
เงินให้สินเชื่อ	19,902	21,073	19,902	21,073
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน อื่นๆ	77	134	77	134
	12	37	12	37
รวมรายได้ดอกเบี้ย	21,865	23,827	21,865	23,827

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าจำนวน 248 ล้านบาท

42. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562
	2563		2563	
เงินรับฝาก	4,775	6,084	4,776	6,085
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	55	338	55	338
เงินจ่ายเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	1,188	2,148	1,188	2,148
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	214	214	214	214
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	109	126	109	126
อื่นๆ	17	27	17	27
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,358	8,937	6,359	8,938



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

43. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	385	381	385	381
- บัตรเครดิต	1,196	1,273	1,196	1,273
- ค่าธรรมเนียมนายหน้าประกันภัยรับ	853	1,260	853	1,260
- ค่าธรรมเนียมการจัดการและจำหน่ายกองทุนรวม	748	681	748	681
- อื่นๆ	975	1,145	975	1,145
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,157	4,740	4,157	4,740
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้า	211	239	211	239
- ค่าบริการ	52	39	199	180
- อื่นๆ	528	546	528	546
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	791	824	938	965
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,366	3,916	3,219	3,775

44. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	742	817
- เงินตราต่างประเทศ (Swap Cost)	4	112
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(68)	(41)
- ตราสารหนี้	68	86
- อื่นๆ	11	5
รวม	757	979

45. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	208	-
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	205
- เงินลงทุนทั่วไป	-	4
รวม	208	209
กำไรจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	1	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	209	209

46. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2)	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	11	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	6,011	-
รวม	6,020	-
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	188	-
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,208	-
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	(4)
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	2,438*
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,208	2,434

* ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อโดยคุณภาพได้แสดงหักจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

47. องค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง: กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น/เงินลงทุน เพื่อขาย				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	384	618	384	618
หัก: กำไรจากการขายเงินลงทุนในระหว่างปีที่โอนไปรับรู้ ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(78)	(10)	(78)	(10)
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง	306	608	306	608
หัก: ภาษีเงินได้	(61)	(122)	(61)	(122)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	245	486	245	486
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง:				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนด ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	3,398	-	3,398	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	10	(157)	11	(154)
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง	3,396	(157)	3,397	(154)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	(679)	32	(679)	31
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	2,717	(125)	2,718	(123)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	2,962	361	2,963	363

48. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

48.1 กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้นโยบาย การควบคุม วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของธนาคารถูกควบคุมภายใต้นโยบายซึ่งครอบคลุมวิธีการคำนวณ ข้อมูลตลาด ข้อมูลความเสี่ยงของ คู่สัญญา และการกันสำรอง นโยบายดังกล่าวกำหนดวิธีการและการควบคุมการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน เมื่อมี ข้อกำหนดให้ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาตลาดหรือมูลค่าที่คำนวณโดยแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

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

ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมมาจากการคำนวณด้วยข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตจากตลาดได้นั้น ธนาคารจะใช้ข้อมูลทางการเงินอื่นที่มีในการกำหนด มูลค่ายุติธรรม เช่น กระแสเงินสด กำไรขาดทุน หรือสินทรัพย์สุทธิ เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารยังมีการกันสำรองเพิ่มเติม เพื่อรองรับ ความไม่แน่นอนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว

ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประเมินขึ้น เป็นต้น

48.2 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประเมินด้วยวิธีการและข้อสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสำหรับรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวนั้นประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจาก โดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ข) เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนถือตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด หากไม่มีราคาซื้อขายจริงในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะถือตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนนั้นๆ

(ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวซึ่งกำหนดให้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นประจำ และมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ไม่มีความสำคัญ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือ เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายใน 1 ปี

(ง) ดอกเบี้ยค้างรับ

มูลค่ายุติธรรมของดอกเบี้ยค้างรับประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(จ) ที่ดินและอาคาร

- การประเมินราคาที่ดิน: ธนาคารใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดของทรัพย์สินอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

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

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินรับฝากได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้นหรืออ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

(ช) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น

(ช) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงินประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี
มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี นับจากวันที่รายงานทางการเงินประเมินโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด
โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันสำหรับการกู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ประเมินโดยการคำนวณตามราคาซื้อขายกันในตลาด

(ณ) ตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (สัญญาฟิวเจอร์ส) ได้มาจากราคาซื้อขายกันจริงในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศได้มาจากราคาซื้อขายเงินตราต่างประเทศในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอัตราดอกเบี้ยคำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาด

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



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแสดงแยกตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,155	-	4,155	-	4,155
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารหนี้	3,930	-	3,930	-	3,930
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารหนี้	86,665	-	86,665	-	86,665
สินทรัพย์อื่น	7	-	7	-	7
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,583	-	4,583	-	4,583
หนี้สินอื่น	4	-	4	-	4
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	7,521	-	-	7,521	7,521
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	5,873	5,873	-	-	5,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	45,109	-	45,109	-	45,109
เงินลงทุนทั่วไป	40	-	-	71	71
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	406,211	-	406,211	-	406,211
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อต่อคุณภาพ - สุทธิ	94	-	94	-	94
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	456,311	261,012	195,299	-	456,311
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,470	-	22,470	-	22,470
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,332	2,332	-	-	2,332
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,000	-	11,247	-	11,247



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,155	-	4,155	-	4,155
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารหนี้	3,930	-	3,930	-	3,930
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารหนี้	86,665	-	86,665	-	86,665
สินทรัพย์อื่น	7	-	7	-	7
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,583	-	4,583	-	4,583
หนี้สินอื่น	4	-	4	-	4
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	7,521	-	-	7,521	7,521
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	5,873	5,873	-	-	5,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	45,109	-	45,109	-	45,109
เงินลงทุนทั่วไป	40	-	-	71	71
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	406,211	-	406,211	-	406,211
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อต่อคุณภาพ - สุทธิ	94	-	94	-	94
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	456,411	261,067	195,344	-	456,411
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,470	-	22,470	-	22,470
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,332	2,332	-	-	2,332
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,000	-	11,247	-	11,247

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

49. การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน

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

49.1 นโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการที่ใช้ รวมถึงเกณฑ์ในการวัดมูลค่าการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

49.2 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต/สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อหมายถึง ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาเมื่อครบกำหนดชำระ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการสินเชื่อ เป็นคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในการควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อและประเด็นด้านสินเชื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้คณะกรรมการดังกล่าวจะดูแลทางด้านโครงสร้างและกรอบการทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อของธนาคาร รวมถึงแนวนโยบาย กระบวนการ ข้อมูลโครงสร้างพื้นฐาน วิธีการวิเคราะห์ และระบบสารสนเทศ รวมถึงการทบทวนและประเมินคุณภาพสินเชื่อ ขั้นตอนการปฏิบัติงานและความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เพื่อให้เกิดการพัฒนาธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อด้วยความรอบคอบ สม่ำเสมอและมีประสิทธิภาพ

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



ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	68,336	45,109
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	108,325	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	-	86,665
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	421,662	406,211
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	320	311
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	598,643	538,296
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	231,486	140,156
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	21,367	29,060
รวม	252,853	169,216
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	851,496	707,512

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่าง แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตาราง สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อการด้อยค่า) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1.1 และ 4.10

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
	สินทรัพย์ สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL – not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL -credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)						
Investment grade*	68,357	-	-	-	-	68,357
รวม	68,357	-	-	-	-	68,357
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21)	-	-	-	-	(21)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	68,336	-	-	-	-	68,336
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (2562: เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย)						
Investment grade*	108,381	-	-	-	-	108,381
รวม	108,381	-	-	-	-	108,381
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(56)	-	-	-	-	(56)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	108,325	-	-	-	-	108,325
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
ค้างชำระ 0 วัน	376,540	22,740	3,346	-	-	402,626
ค้างชำระ 1 – 30 วัน	10,488	2,994	584	-	-	14,066
ค้างชำระ 31 – 60 วัน	-	4,710	538	-	-	5,248
ค้างชำระ 61 – 90 วัน	-	2,630	915	-	-	3,545
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	19	9,824	43	-	9,886
รวม	387,028	33,093	15,207	43	-	435,371
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,343)	(3,285)	(6,071)	-	(1,010)	(13,709)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	383,685	29,808	9,136	43	(1,010)	421,662

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์		
	สินทรัพย์ทาง	ทางการเงินที่มี	ทางการเงิน	ทางการเงินที่มี		
	การเงินที่ไม่มี	การเพิ่มขึ้นอย่าง	ที่มีการด้อยค่า	การด้อยค่าด้าน		
	การเพิ่มขึ้น	มีนัยสำคัญของ	ด้านเครดิต	เครดิตเมื่อซื้อหรือ		
	อย่างมีนัยสำคัญ	ความเสี่ยงด้าน	(Lifetime	เมื่อเกิดรายการ		
	ของความเสี่ย	เครดิต (Lifetime	ECL - credit	(Purchased or		
	งด้านเครดิต	ECL - not	impaired)	originated credit		
	(12-mth ECL)	credit impaired)	impaired)	impairment)	สำรองส่วนเกิน	รวม
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ						
ค้างชำระ 0 วัน	215,459	16,695	-	-	-	232,154
รวม	215,459	16,695	-	-	-	232,154
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต						
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(561)	(107)	-	-	-	(668)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	214,898	16,588	-	-	-	231,486
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน						
ค้างชำระ 0 วัน	20,530	930	70	-	-	21,530
รวม	20,530	930	70	-	-	21,530
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต						
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(89)	(11)	(63)	-	-	(163)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	20,441	919	7	-	-	21,367

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	ประเภทของหลักประกันหลัก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	68,336	45,109	หลักทรัพย์
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	421,662	406,211	ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และเครื่องจักร ฯลฯ
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	21,367	29,060	เงินฝากธนาคาร ที่ดิน และ สิ่งปลูกสร้าง

49.3 ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุน

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงราคาสินค้าโภคภัณฑ์ภายใต้หลักการ Back-to-Back basis และติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดและควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เนื่องจากธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์ประเภทสัญญาสินค้าโภคภัณฑ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ความเสี่ยงทางด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ของธนาคารพิจารณาตามมูลค่าตามบัญชีที่บันทึกของสัญญาดังกล่าว

49.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือและระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

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

EVE คือ มูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์ธนาคารหักด้วยมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินธนาคาร ส่วน NII คือการจำลองการเปลี่ยนแปลงที่จะส่งผลกับรายได้สุทธิของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงินแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

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

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

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

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันด้วยค้ำประกันเครดิตและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562						
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	5,873	5,873	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	41,049	1,515	-	-	2,545	45,109	1.21
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,155	4,155	-
เงินลงทุน - สุทธิ	11,686	17,828	60,780	301	102	90,697	1.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ * ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ ด้วยคุณภาพ - สุทธิ	322,218	32,870	47,492	-	12,876	415,456	5.90
ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	-	-	-	-	94	94	-
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	307,458	136,227	3,818	-	8,908	456,411	1.33
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	18,913	2,340	216	20	981	22,470	1.08
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,332	2,332	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,583	4,583	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	11,000	-	-	11,000	2.92

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

49.5 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

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

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดและควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน จะปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการผ่านนโยบายและเพดานความเสี่ยง (Risk limits)

49.6 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารและบริษัทย่อย

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



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ซึ่งแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ บางประเภทและเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							
เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	5,873	-	-	-	-	-	5,873
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	2,848	40,746	1,515	-	-	-	45,109
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,155	4,155
เงินลงทุน - สุทธิ	-	11,686	17,828	60,780	301	42	90,637
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	4,668	87,219	49,715	88,276	185,578	-	415,456
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ							
ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	-	-	-	88	6	-	94
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	261,012	55,299	136,182	3,818	-	-	456,311
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	11,360	8,534	2,340	216	20	-	22,470
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,332	-	-	-	-	-	2,332
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,583	4,583
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	11,000	-	-	11,000

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ บางประเภทและเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

เมื่อทวงถาม	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	3,278	-	-	-	-	-	3,278
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	8,205	60,088	36	7	-	-	68,336
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	514	950	1,609	395	-	3,468
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	6,126	6,126
เงินลงทุน - สุทธิ	-	13,254	29,854	64,248	969	136	108,461
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ * ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อ ด้วยคุณภาพ - สุทธิ	2,542	96,228	55,328	85,661	192,575	-	432,334
-	-	19	84	285	-	-	388
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	330,913	53,238	105,181	2,228	-	-	491,560
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	23,615	14,420	3,894	3,412	34	-	45,375
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,633	-	-	-	-	-	2,633
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	6,283	6,283
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,000	-	6,000	-	-	11,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	51	116	193	3	-	363

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ บางประเภทและเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

(หน่วย: ล้านบาท)

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

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้บางประเภทและเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

50. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีดังต่อไปนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	406,211	405,532	406,211	405,532
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,752	3,616	3,746	3,610
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	29,951	29,407	29,906	29,362

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	23,827	23,735	23,827	23,735
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,741	4,743	4,741	4,743
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,099	1,081	1,091	1,073

การจัดประเภทรายการบัญชีรายการดังกล่าวมีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

51. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 5 มีนาคม 2564

การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบสำคัญของกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ทั้งนี้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่มุ่งเน้นสถานะทางการเงินที่มั่นคงและปกป้องผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และฉับไวในการคว้าโอกาสทางธุรกิจที่สร้างมูลค่าภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีความมุ่งมั่นที่จะคงมาตรฐานระดับสูงในเรื่องของ บรรษัทภิบาล หลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี และแนวทางปฏิบัติทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุการเจริญเติบโตระยะยาวอย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งมั่นสู่แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่สุดเพื่อสนับสนุนเป้าหมายทางกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง

คงไว้ซึ่งวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่ดี

เราเชื่อว่าวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งมีความสำคัญต่อความยั่งยืนของธุรกิจและแฟรนไชส์ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยในระยะยาว นิยามของวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงสามารถกำหนดอย่างชัดเจน อันได้แก่ บรรทัดฐานทัศนคติ และพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการตระหนักรู้ถึงความเสี่ยง การรับและบริหารความเสี่ยง และการควบคุมดูแล ซึ่งเป็นตัวกำหนดการตัดสินใจในเรื่องความเสี่ยง วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงได้ถูกกำหนดให้เป็นไปตามค่านิยมของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งทำให้มั่นใจว่าการตัดสินใจและการกระทำของเราได้มีการพิจารณาและมุ่งเน้นลูกค้าเป็นสำคัญ และไม่ไขว่คว้าต่อผลประโยชน์ที่เห็นในระยะสั้น



การบริหารความเสี่ยง

วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญของวิธีการที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยสร้างมูลค่าระยะยาวสำหรับลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียของเรา วัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงของเราสร้างขึ้นบนสี่หลักการ ได้แก่

- บังคับใช้การกำกับดูแลความเสี่ยงที่เข้มแข็ง
- สร้างสมดุลระหว่างการเติบโตและความยั่งยืน
- ทำให้แน่ใจว่ามีการกำหนดความรับผิดชอบสำหรับการตัดสินใจและการกระทำที่เกี่ยวกับความเสี่ยง
- ส่งเสริมให้เพื่อนร่วมงานทุกคนมีความตระหนัก การมีส่วนร่วม และพฤติกรรมที่สม่ำเสมอ

หลักการแต่ละข้อดังกล่าว สะท้อนถึงค่านิยมอันเป็นเอกลักษณ์ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ซึ่งกำหนดการกระทำของเรา เพื่อมุ่งเน้นและปลูกฝัง จิตสำนึกและความรับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร เรามุ่งมั่นต่อความความมั่นคงและปลอดภัยทางการเงิน ค่าเงินถึงผลลัพธ์ที่เป็นธรรมและให้การสนับสนุนลูกค้าอย่างเหมาะสม ดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและยั่งยืนโดยตั้งมั่นในความซื่อสัตย์ จริยธรรมและกฎระเบียบ



กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของเรามุ่งเน้นการปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่มยูโอบีประเทศไทย เพื่อสนับสนุนการค้นพบ การจัดการ และการลดความเสี่ยงอันเกิดจากปัจจัยภายนอกและกิจกรรมทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดำรงเงินกองทุนอย่างพอเพียงและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว โดยการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นการจัดการให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้ขอบเขตที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารและอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และ คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการจัดทำนโยบาย วิธีการ เครื่องมือ และกระบวนการที่ครอบคลุมเพื่อช่วยในการระบุ วัด ตรวจสอบ และจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ทำให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยสามารถมุ่งเน้นไปที่การทำธุรกิจธนาคารขั้นพื้นฐานเพื่อสร้างมูลค่าแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระยะยาว

การกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance)

เราได้กำหนดกรอบ นโยบาย และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อเป็นแนวทางสำหรับบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และการตัดสินใจในการจัดการเงินกองทุน การวางแผนทางกลยุทธ์ การจัดทำงบประมาณ และการบริหารผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้แน่ใจว่าได้มีการพิจารณาความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและเพียงพอ มีการนำเสนอรายงานความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้รับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ดำเนินการภายใต้กรอบ Basel โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของผู้กำกับดูแลในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยง กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ใช้แนวทางซึ่งรอบคอบและเป็นเชิงรุกในการตรวจสอบและศึกษาข้อกำหนดต่างๆ ของผู้กำกับดูแลซึ่งพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดีซึ่งทำให้บรรลุผลตอบแทนอย่างยั่งยืน อนึ่ง กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้กำหนดกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) และมีการทบทวนเป็นระยะๆ รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มยูโอบีประเทศไทย มีเงินกองทุนเพียงพอในการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ และ ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะ

ปกติและภาวะวิกฤต กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการจัดทำนโยบายการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Pillar 3 และ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ซึ่งระบุข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของผู้กำกับดูแล

คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยง และควบคุมโครงสร้างการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

- ยึดหลักความระมัดระวังและเหมาะสมตามมาตรฐานวิชาชีพ
- สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและ Risk Appetite ของกลุ่มยูโอบีไทยประเทศไทย
- อยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ

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

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

คณะกรรมการบริหารระดับสูงประกอบด้วยคณะกรรมการ 3 ลำดับ คณะกรรมการบริหารระดับสูงลำดับ 1 อันได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน (Risk and Capital Committee (RCC)) และคณะกรรมการจัดการ (Management Committee (MC)) ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคาร ในการดูแลกำกับความเสี่ยงและทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนการเงิน งบประมาณ และดูแลผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับกลยุทธ์ และงบประมาณของ



การบริหารความเสี่ยง

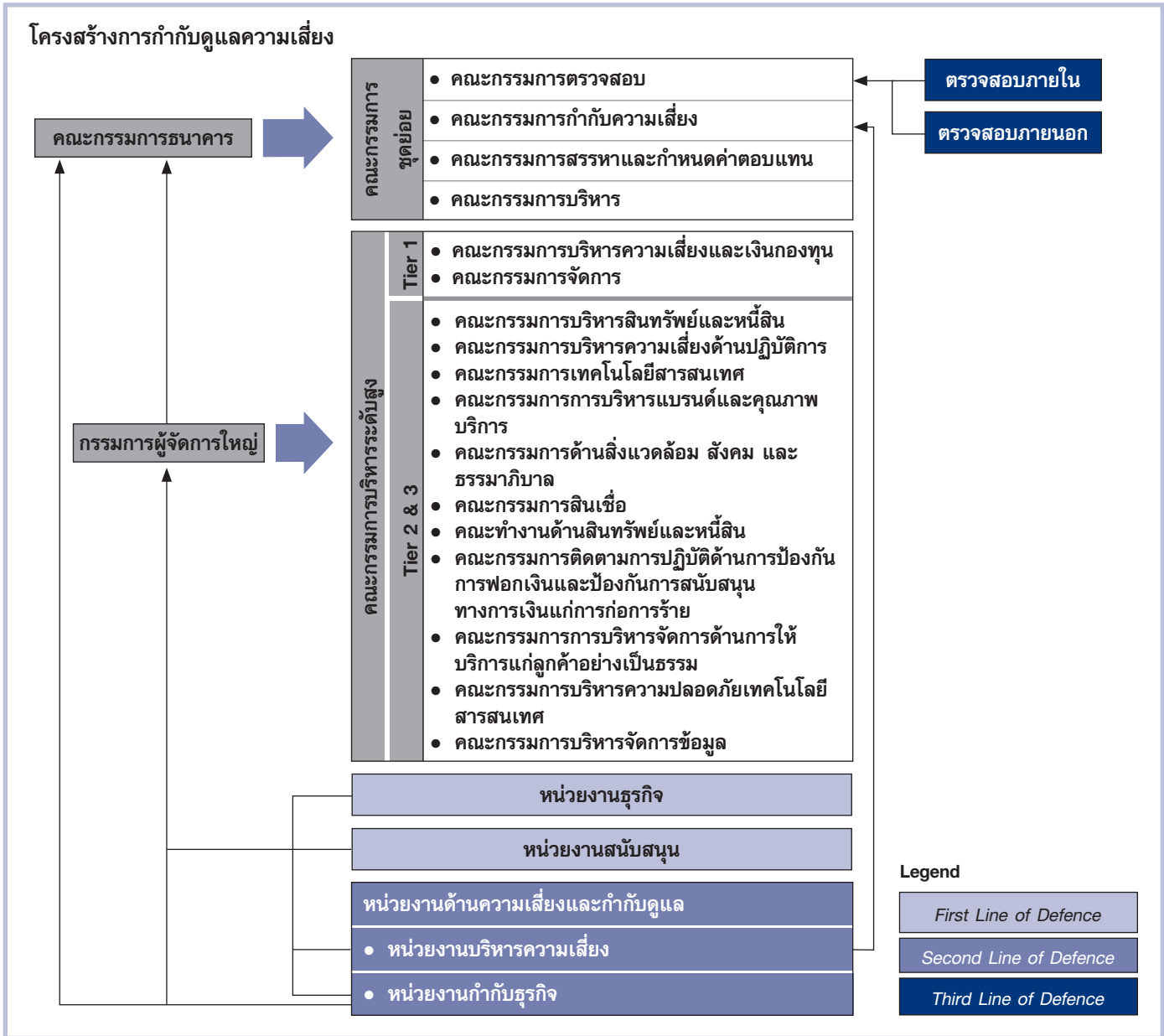
กลุ่มยูโอบีประเทศไทย คณะกรรมการบริหารระดับสูงลำดับ 2 และ 3 ประกอบด้วย

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Committee (ALCO))
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee (ORMC))
- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Committee (ITC))
- คณะกรรมการบริหารแบรนด์และคุณภาพบริการ (Brand and Service Committee (BSC))
- คณะกรรมการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance Committee (ESGC))
- คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee (CC))
- คณะทำงานด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Working Committee (ALWC))
- คณะกรรมการติดตามการปฏิบัติด้านการป้องกันการฟอกเงินและป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-money Laundering Committee (AMLC))

- คณะกรรมการการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Committee (MCC))
- คณะกรรมการบริหารความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Security Management Steering Committee (ISMS))
- คณะกรรมการบริหารจัดการข้อมูล (Data Management Committee (DMC))

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

การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนในกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และความรับผิดชอบได้ถูกปลูกฝังในวัฒนธรรมองค์กรของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ผ่านกรอบที่ถูกกำหนดเพื่อให้แน่ใจว่ามีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสมและมีความรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กรและครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทโดยกำหนดโครงสร้างการควบคุมองค์กรโดยใช้หลักการ Three Lines of Defence ดังนี้



First Line of Defence - เจ้าของความเสี่ยง

หน่วยงานธุรกิจหรือหน่วยงานสนับสนุนทางธุรกิจมีหน้าที่หลักในการดำเนินการควบคุมความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ หมายรวมถึง การจัดให้มีการควบคุมการบริหารจัดการและการกำกับดูแลอย่างเพียงพอเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระดับความเสี่ยงสูงสุด และการควบคุมความเสี่ยง และสามารถทำให้เห็นถึงความล้มเหลวของการควบคุม กระบวนการที่ไม่เพียงพอ และเหตุการณ์ความเสี่ยงที่คาดไม่ถึง

Second Line of Defence - กำกับดูแลความเสี่ยง

หน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแล เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับธุรกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานกำกับธุรกิจ ทำหน้าที่รับผิดชอบ Second Line of Defence

หน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแลได้สนับสนุนกลยุทธ์ในการทำให้เกิดสมดุลระหว่างการเจริญเติบโตและความมั่นคง



การบริหารความเสี่ยง

ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยกำหนดกรอบความเสี่ยง นโยบาย ความเสี่ยง Risk Appetite และระดับความเสี่ยงสูงสุดซึ่งหน่วยงาน ธุรกิจใช้ถือปฏิบัติ อีกทั้ง หน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแล มีความรับผิดชอบในการทบทวนและตรวจสอบรูปแบบความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยอย่างอิสระและรายงานข้อเท็จจริงที่สำคัญและ ประเด็นความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารที่เกี่ยวข้อง

ความเป็นอิสระของหน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแลจาก หน่วยงานธุรกิจทำให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม

Third Line of Defence - ตรวจสอบอิสระ

ผู้ตรวจสอบภายในและภายนอกของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยดำเนินการ ตรวจสอบโดยใช้แนว Risk-based Audits ซึ่งครอบคลุมทุกด้านของ First Line และ Second Line of Defence เพื่อให้เกิดการรับรอง อย่างอิสระในประสิทธิภาพของโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม นโยบาย กรอบ ระบบและแนวทางปฏิบัติ แก่กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยกำหนดกรอบของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อจำกัดปริมาณความเสี่ยงที่สามารถและเต็มใจ ที่จะเผชิญเพื่อบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ การกำหนดกรอบ Risk Appetite มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่ารูปแบบความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยยังคงอยู่ในขอบเขตที่กำหนดและยอมรับได้ กรอบ Risk Appetite ได้ถูกกำหนดขึ้นตามหลักเกณฑ์หลักๆ ดังนี้

- พิจารณาถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดตัววัด ที่ละเอียดเพียงพอ
- ปฏิบัติได้ สอดคล้อง และง่ายแก่การเข้าใจ ในเรื่องของการสื่อสาร และนำไปปฏิบัติ
- สอดคล้องกับองค์ประกอบหลักในกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบี ประเทศไทย
- มีตัววัดที่มีนัยสำคัญในเชิงวิเคราะห์และวัดผลได้

Risk Appetite เป็นตัวกำหนด Threshold และ ระดับความเสี่ยงสูงสุดในด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงรายประเทศ ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ทั้งนี้ กลุ่มยูโอบีประเทศไทย มุ่งเน้นที่ธุรกิจที่มีความเข้าใจและมีวิธีการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่ดี พอ โดยมุ่งเน้นให้มีการลดความผันผวนของรายได้และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว เพื่อคงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดี เงินกองทุน ที่แข็งแกร่ง และฐานเงินทุนที่สมบูรณ์ ซึ่งทำให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทย เป็นหุ้นส่วนที่มั่นคงของลูกค้าภายใต้ภาวะและวัฏจักรเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ทบทวนกรอบ Risk Appetite และ Risk Appetite โดยนำเสนอไปยังคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติทุกปี โดยผู้บริหารจะทำหน้าที่ติดตามและรายงานลักษณะความเสี่ยงและการปฏิบัติตาม Risk Appetite ที่ได้รับอนุมัติแก่คณะกรรมการบริหาร ระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (Material Risks)

กลยุทธ์ทางธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ ประเภทลูกค้าและสภาพแวดล้อมทาง ธุรกิจ ทำให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยต้องเผชิญความเสี่ยงทางการเงินและความเสี่ยงต่างๆ อีกหลายประเภท การระบุและดูแลความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ทำการประเมิน อย่างเหมาะสมและปฏิบัติการเชิงรุกเพื่อลดทอนความเสี่ยงประเภทต่างๆ ภายในกลุ่ม ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จ ในการบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีดังนี้

ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ



ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อถือเป็นความเสี่ยงที่มีสัดส่วนมากที่สุด เนื่องจากธุรกิจหลักของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยเป็นการดำเนินธุรกิจด้านธนาคารพาณิชย์ โดยความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังกล่าวมาจากธุรกรรมการให้สินเชื่อที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าสถาบัน ในขณะที่เดียวกัน ธุรกรรมตลาดเงิน ตลาดทุนและการลงทุน เป็นความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากคู่สัญญาและผู้ออกตราสาร

หัวใจสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมถึงการกำหนดกรอบ (Framework) การกำหนดแนวนโยบายและกระบวนการในการประเมินรวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการทบทวน Portfolio Performance รวมถึงจัดทำ การทดสอบภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเฝ้าติดตามภาวะแวดล้อมและเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อระบุถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ และเพื่อกำหนดแนวทางในการปรับลดความเสี่ยง

การกำกับดูแลและโครงสร้างองค์กร

คณะกรรมการสินเชื่อ เป็นคณะกรรมการหลักที่ปฏิบัติหน้าที่ดูแล ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ มีบทบาทหลักในการสนับสนุนการทำงานของ กรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริหาร รวมถึงคณะกรรมการ ธนาคาร ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อโดยรวมของกลุ่มยูโอบี ประเทศไทย โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และ คณะกรรมการสินเชื่อ เป็นคณะกรรมการที่ประกอบด้วยผู้บริหาร ระดับสูงซึ่งทำหน้าที่รับผิดชอบงานด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ รวมถึง กำหนดกรอบและแนวนโยบาย (Framework) กระบวนการ โครงสร้างพื้นฐาน วิธีการวิเคราะห์ และระบบสารสนเทศ ทั้งนี้ ในส่วน ของคณะกรรมการสินเชื่อ ปฏิบัติหน้าที่ทบทวนและประเมินคุณภาพ สินเชื่อ ขั้นตอนการปฏิบัติงานและความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรับผิดชอบในการรายงาน วิเคราะห์ และการบริหารทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ รวมถึงการจัดทำนโยบายสินเชื่อและกำหนดแนวทางต่างๆ โดยมุ่งเน้น การเฝ้าระวังให้เกิดการพัฒนาธุรกิจภายใต้กรอบการบริหาร ความเสี่ยงด้านสินเชื่อด้วยความรอบคอบ สม่าเสมอและมีประสิทธิภาพ



การบริหารความเสี่ยง

นโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการควบคุมดูแล

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ได้กำหนดแนวนโยบายรวมทั้งกระบวนการจัดการเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังต่อไปนี้

กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

เพื่อความโปร่งใสในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ หน่วยงานอนุมัติสินเชื่อ เป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานด้านการตลาดและธุรกิจ ทั้งนี้อำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มอบหมายให้แก่ผู้อนุมัติสินเชื่อแต่ละท่าน จะแตกต่างกันตามประสบการณ์ ความอาวุโสและความชำนาญในการอนุมัติสินเชื่อ และขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของลูกค้า โดยผู้อนุมัติสินเชื่อจะยึดถือแนวทางการปฏิบัติงานภายใต้นโยบายสินเชื่อซึ่งได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ

การกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดขึ้นได้จากภาระสินเชื่อที่ให้กับลูกหนี้รายใหญ่รายใดรายหนึ่ง หรือกับลูกหนี้หลายรายที่มีความเกี่ยวข้องกัน ซึ่งสามารถบริหารจัดการได้โดยกำหนดขอบเขตภาระสินเชื่อที่ระดับรายลูกหนี้ รายกลุ่มลูกหนี้ รายอุตสาหกรรม ราย portfolio และรายประเทศ โดยทั่วไปจะกำหนดเป็นอัตราส่วนร้อยละของเงินกองทุน

การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมถึงการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ใช้การพิจารณาและความรอบคอบเป็นหลักสำคัญ การจัดวงเงินที่เหมาะสม กระบวนการติดตาม การควบคุมดูแลในส่วนสินเชื่อที่กระจายไปตามอุตสาหกรรมต่างๆ โดยจะทำการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอยู่อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพิจารณาแนวโน้มอุตสาหกรรมและภาวะความเสี่ยงของประเทศหากมี เพื่อคาดการณ์ถึงสถานะที่อาจเกิดขึ้นและอาจกระทบความเสี่ยงด้านสินเชื่อ นอกจากนี้ มีการจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตเพื่อประเมินความสามารถในการรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างการดำเนินงาน

การทดสอบภาวะวิกฤต

การทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิต ถือเป็นหัวใจสำคัญของกระบวนการบริหารสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ (i) ประเมินถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการและงบดุลของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย (ii) ประเมินการผลของการ

เปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ ที่กระทบต่อการดำเนินงานภายใต้สภาวะแวดล้อมทางธุรกิจและแผนธุรกิจต่างๆ (iii) ประเมินผลกระทบจากการบริหารเงินกองทุน การบริหารต้นทุน และ การสร้างผลตอบแทน โดยการทดสอบภาวะวิกฤตอาจรวมถึงการจัดทำการทดสอบตามกรอบของผู้กำกับดูแล และ/หรือ จัดทำเป็นการภายในเป็นระยะๆ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ เพื่อพิจารณาแนวทางหรือมาตรการรองรับ ในกรณีที่ภาวะวิกฤตอยู่ในระดับรุนแรงและอาจส่งผลกระทบต่อความสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ การทดสอบภาวะวิกฤตดังกล่าว ถือเป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนสำหรับรองรับเหตุการณ์สูญเสียและผลกระทบที่มีต่อผลประกอบการและงบดุล และอาจเป็นเครื่องบ่งชี้ถึงจุดเปราะบางที่อาจมีอยู่ในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ รวมทั้งอาจใช้เพื่อกำหนดแนวนโยบายหรือขอบเขตในการช่วยบรรเทาความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น

การกำหนดสถานการณ์จำลองต่างๆ พิจารณาจากความเสี่ยงที่อาจเป็นไปไม่ได้ทางเศรษฐกิจและแนวโน้มที่อาจเกิดขึ้น รวมไปถึงภาวะภูมิรัฐศาสตร์ ให้มีความหลากหลายทั้งในเชิงของความน่าจะเป็น รวมถึงความรุนแรงของสถานการณ์ โดยจะพิจารณาถึงแผนกลยุทธ์ตามสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มธุรกิจต่างๆ และจะประเมินแนวทางการบริหารที่เหมาะสมด้วย โดยหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะทำการศึกษา และร่วมกันแสดงความคิดเห็นต่อสถานการณ์จำลองดังกล่าว ก่อนนำเสนอแก่ผู้บริหารระดับสูงเพื่ออนุมัติเป็นขั้นตอนต่อไป

รายการระหว่างกันในกลุ่ม

การทำรายการระหว่างกันในกลุ่มยูโอบีประเทศไทย เป็นไปตามมาตรฐานการดำเนินธุรกิจทั่วไป ทั้งนี้การติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยง และผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนจากการทำรายการระหว่างกันในกลุ่มดังกล่าวจะดำเนินการในลักษณะเดียวกันกับลูกหนี้รายอื่นๆ กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้กำหนดขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามประเภทของรายการ เช่น รายการระหว่างกันสำหรับการทำรายการปกติ ยกตัวอย่างเช่น การอนุมัติสินเชื่อ ต้องได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร และได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการธนาคาร

การปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

แม้ว่าหลักประกันและการค้ำประกันจะถูกใช้เพื่อปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้นได้ก็ตาม กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีได้อนุมัติสินเชื่อโดยพิจารณาแต่เพียงหลักประกันเท่านั้น แต่พิจารณาจากคุณภาพสินเชื่อของลูกหนี้ แหล่งที่มาของเงินชำระหนี้ และความสามารถในการชำระคืนของลูกหนี้ซึ่งเป็นไปตามหลักพื้นฐานการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการประเมินมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ความถี่ในการประเมินขึ้นอยู่กับประเภท สภาพคล่องและความผันผวนของมูลค่าหลักประกัน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ประเภทของหลักประกันที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยนำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยง ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเป็นที่ยอมรับ และอสังหาริมทรัพย์ โดยใช้ค่าปรับลด (Haircut) ที่มูลค่าตลาดของหลักประกันเพื่อสะท้อนสภาพ คุณภาพ ความผันผวนด้านราคา และสภาพคล่องของหลักประกัน ทั้งนี้ กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจะรับหลักประกันที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามเกณฑ์ IRB เช่น ต้องสามารถบังคับใช้กฎหมายได้ภายใต้ขอบเขตอำนาจศาลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ตาม ในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้า ธนาคาร อาจมีการขอการค้ำประกันในนามบุคคลจากผู้ถือหุ้นหลัก หรือกรรมการ เพื่อเป็นการค้ำประกันภาระหนี้และผูกพันในการขอสินเชื่อ ทั้งนี้ ภายใต้วิธี IRB การค้ำประกันโดยบุคคลไม่นับเป็นการปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การพิจารณาให้มีการค้ำประกันโดยนิติบุคคลก็อาจมีความจำเป็นในการใช้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยยังคงคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ทั้งนี้ ในกรณีการค้ำประกันโดยนิติบุคคล สามารถนำมาปรับลดความเสี่ยงสินเชื่อตามวิธี FIRB โดยใช้วิธี Probability of Default substitution ซึ่งหมายถึงการนำค่าความน่าจะเป็นที่ผู้ค้ำประกันจะผิดนัดชำระหนี้มาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านภาระสินเชื่อของลูกค้า

ความเสี่ยงของการปล่อยสินเชื่อลักษณะเช่นนี้ไม่เหมือนกับการให้สินเชื่อทั่วไป ซึ่งภาระในส่วนของ Notional ที่มีความเสี่ยงสามารถพิจารณาได้ในช่วงเวลาตามสัญญา ความผันผวนของสินเชื่อที่ให้นั้นขึ้นอยู่กับความแปรปรวนของตลาด ซึ่งความเสี่ยงด้านสินเชื่อของ

คู่สัญญาวัดได้จากมูลค่ารวมของราคาตลาดในขณะนั้นและปัจจัยเสริมที่เข้ามาสำหรับความเสี่ยงของภาระสินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Potential future exposure: PFE) ปัจจัย PFE นี้คือประมาณการณ่มูลค่าสินเชื่อที่มากที่สุดตลอดอายุสัญญาคงเหลือของอัตราแลกเปลี่ยน / ธุรกรรมอนุพันธ์ (Foreign exchange: FX / Derivative transaction) และถูกนำมาใช้ในการกำหนดวงเงินและบริหารจัดการความเสี่ยง

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

การติดตามสินเชื่อและแนวทางแก้ไข

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

การติดตามสินเชื่อค้างชำระ

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



การบริหารความเสี่ยง

การจัดชั้นหนี้และการกันสำรอง

การจัดชั้นสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยพิจารณาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยดูจากแหล่งรายได้ปกติของลูกค้า ทั้งนี้ยังรวมถึงกระบวนการตรวจสอบการให้สินเชื่อเพื่อให้แน่ใจว่าการจัดชั้นหนี้มีความเหมาะสมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน 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) นอกจากนี้ยังมีการจัดชั้นบัญชีที่อาจบ่งชี้ว่าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ จะถูกจัดชั้นหนี้ 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 และสถานภาพทางการเงินของลูกค้า โดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยต้องเชื่อมั่นว่าลูกหนี้จะไม่ถูกปรับลดเป็นหนี้ด้อยคุณภาพด้านเครดิตอีกในอนาคตอันใกล้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หมายถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non NPL) หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่ด้อยคุณภาพ (NPL) หรือการจัดชั้นหนี้ที่เหมาะสมสอดคล้องกับสถานะทางการเงิน และ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 การกันสำรองจะขึ้นอยู่กับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ / กลุ่มงานจัดการสินเชื่อ เป็นหน่วยงานอิสระ โดยกลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารหนี้โดยคุณภาพของลูกค้าที่ไม่ใช่รายย่อย และกลุ่มงานจัดการสินเชื่อ จะรับผิดชอบในส่วนของลูกค้ารายย่อย โดยทั้งสองกลุ่มงานบริหารลูกหนี้ในลักษณะเชิงรุก โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อดูแลลูกหนี้กลุ่มนี้ให้สามารถกลับมาเป็นลูกหนี้มีคุณภาพและโอนกลับมาอยู่ภายใต้การดูแลของกลุ่มธุรกิจที่เหมาะสม นอกจากนี้กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษยังทำหน้าที่จำหน่ายทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพื่อลดทรัพย์สินดังกล่าวและสร้างผลประโยชน์สูงสุดแก่ทางกลุ่ม

นโยบายการตัดหนี้สูญ

ลูกหนี้จัดชั้นด้อยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่มีมูลค่า และโอกาสในการเรียกชำระหนี้จากช่องทางอื่นๆ ต่ำ ลูกหนี้ดังกล่าวจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ ตามข้อกำหนดของทางการ

ระบบการจัดลำดับความเสี่ยงภายใน

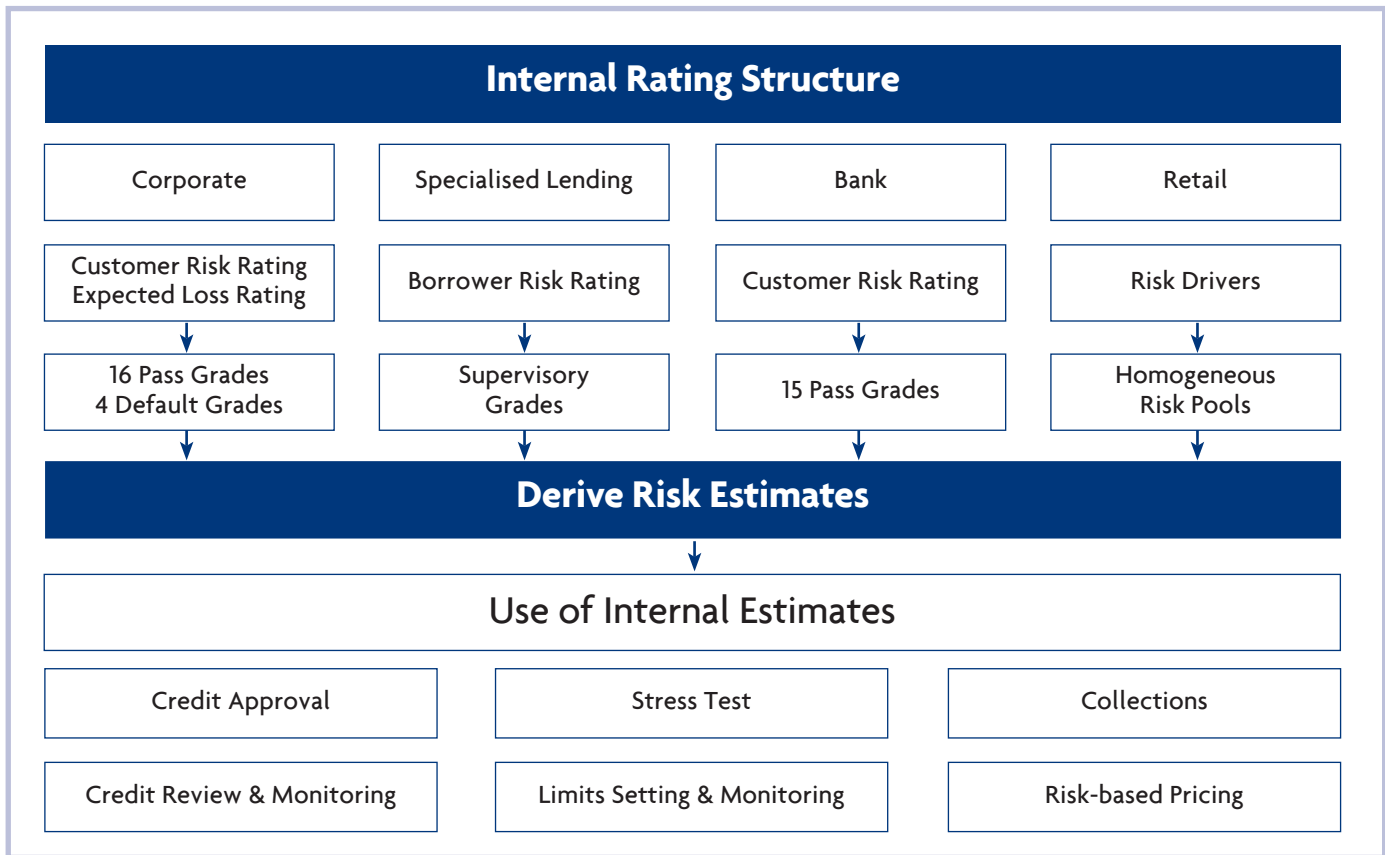
กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้แบบจำลองความเสี่ยงที่ใช้เป็นการภายในเพื่อสนับสนุนการประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการวัดภาวะสินเชื่อตามระดับความเสี่ยงหรือตามกลุ่มที่คล้ายคลึงกัน โดยแบบจำลองดังกล่าวถูกนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ เริ่มจากขั้นตอนการอนุมัติ การสอบทานสินเชื่อ การติดตาม การทดสอบภาวะวิกฤตด้านสินเชื่อ การกำหนดวงเงิน (limit) การกำหนดราคาและการบริหารบัญชีลูกหนี้

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลการจัดอันดับความเสี่ยงสินเชื่อ เพื่อให้ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงมีความน่าเชื่อถือและเป็นเสถียร กรอบการกำกับดูแลดังกล่าวระบุบทบาทหน้าที่ และ ความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการจัดอันดับความเสี่ยง โดยรวมถึงหน่วยงานอิสระซึ่งทำหน้าที่ติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง การทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองในแต่ละปี รวมถึงการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระจากผู้ตรวจสอบภายใน

แบบจำลองความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะถูกทำการทดสอบโดยหน่วยงานอิสระก่อนนำมาใช้งาน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าสามารถใช้งานได้เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ นอกจากนี้ผู้รับผิดชอบแต่ละแบบจำลอง จะทำการทบทวนแบบจำลองประจำปีเพื่อติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลองอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของ

โครงสร้างอันดับความเสี่ยง

โครงสร้างอันดับความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย



ค่าตัวแปรความเสี่ยงที่เลือกใช้ รวมถึงสมมติฐานที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลองว่ายังคงเหมาะสมที่จะใช้กับ portfolio นั้นๆ หรือไม่ โดยแบบจำลองที่มีการพัฒนาใหม่ หรือมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและทบทวน จะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนหรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยขึ้นอยู่กับนัยสำคัญของ portfolio นั้นๆ

ภาระสินเชื่อ Non-retail

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้วิธี FIRB สำหรับภาระสินเชื่อกลุ่ม non-retail ยกเว้น ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รัฐบาลซึ่งใช้วิธี Standardised Approach โดยภายใต้วิธี FIRB ค่าความเป็นไปได้ในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายจะถูกประมาณการด้วยแบบจำลอง Probability of Default (PD) โดยพิจารณาจากปัจจัยเชิงการเงินและเชิงคุณภาพ เพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และประมาณการ

ความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้ อาจผิดนัดชำระหนี้ในช่วงหนึ่งปีข้างหน้า ทั้งนี้ ลูกหนี้จะถูกจัดเป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ในกรณีดังต่อไปนี้

- มีแนวโน้มว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ค้างชำระได้เต็มจำนวน หากกลุ่มยูโอบีประเทศไทยไม่ได้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น การเรียกชำระด้วยหลักประกัน หรือ
- ลูกหนี้มียอดหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

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



การบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้แม้ว่าการจัดอันดับเครดิตของลูกค้าธุรกิจเอกชนที่จัดทำโดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทย อาจเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการจัดอันดับเครดิตที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก แต่ไม่ได้หมายความว่า rating ที่จัดทำโดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทยจะสามารถเทียบเคียงกับ rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกได้โดยตรง

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

ลูกหนี้ในกลุ่มประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนจะถูกจัดระดับความเสี่ยงโดยแบบจำลอง Large Corporate, Corporate SME และ NBF1 ซึ่งใช้ปัจจัยความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นตัวกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งในแง่ของความแข็งแกร่งทางการเงิน คุณภาพในการบริหารจัดการ ความเสี่ยงทางธุรกิจและอุตสาหกรรม กระบวนการจัดอันดับความเสี่ยงของลูกหนี้จะรวมถึงการจัดระดับความเสี่ยงวงเงินสินเชื่อโดยพิจารณาถึงประเภทวงเงินและโครงสร้างวงเงินสินเชื่อประเภทหลักประกัน และลำดับชั้นในการรับชำระหนี้

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

ประเภทสินทรัพย์ย่อยประเภทสินเชื่อกลุ่มพิเศษ

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

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

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้สถาบันการเงิน

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้ Bank Scorecard เพื่อวัดฐานะสินเชื่อประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้สถาบันการเงิน โดยปัจจัยที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้าหนี้สถาบันการเงิน ประกอบด้วย คุณภาพสินทรัพย์ ความเพียงพอของเงินกองทุน สภาพคล่อง การบริหารจัดการ การกำกับดูแล และ คุณภาพของระบบงานทั้งหมด เป็นปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้าหนี้สถาบันการเงิน ทั้งนี้โครงสร้างระดับความเสี่ยงของ scorecard ประกอบด้วย 15 ระดับสำหรับลูกหนี้ปกติ

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รายย่อย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้วิธี AIRB สำหรับสินเชื่อรายย่อยซึ่งประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย และสินเชื่อรายย่อยอื่น ทั้งนี้ การบริหารสินเชื่อรายย่อยเป็นการจัดการแบบกลุ่มลูกหนี้ ซึ่งแต่ละกลุ่มมีความคล้ายคลึงกัน จำแนกตามลักษณะของลูกค้ำและธุรกรรม โดยใช้แบบจำลองภายในเพื่อประมาณการค่าความเสี่ยง PD, LGD และ EAD จากฐานข้อมูลส่วนสูญเสียของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยที่เคยเกิดขึ้นในอดีต ในกรณีที่ข้อมูลไม่เพียงพอสำหรับการประมาณการ ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลภายใน และ/หรือ สมมติฐานจากข้อมูลภายนอกอาจถูกนำมาใช้ในแบบจำลองเพื่อเป็นการทดแทนหากจำเป็น ทั้งนี้ อาจมีการเพิ่มค่า margins of conservatism ตามความเหมาะสม ซึ่งแบบจำลองสำหรับสินเชื่อลูกหนี้รายย่อยนี้ได้รับการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

แบบจำลอง Probability of Default (PD) สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อย

แบบจำลอง Probability of Default (PD) สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อยจัดทำไว้สำหรับกลุ่มลูกค้ำที่มีลักษณะความเสี่ยงที่คล้ายคลึงกัน โดยพิจารณาจากผลรวมของ Application Score และ Behaviour Score และตัวแปรอื่นๆ ที่สะท้อนถึงผู้กู้ วงเงินและพฤติกรรมของผู้กู้ อนึ่งแบบจำลอง Probability of Default (PD) จะคัดเลือกกลุ่มลูกค้ำที่มีลักษณะที่คล้ายคลึงกัน โดยใช้ข้อมูลในอดีตอย่างน้อยห้าปีมาประกอบเพื่อให้ครอบคลุมรอบของวัฏจักรเศรษฐกิจ ในกรณีหากข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้มีน้อย อาจมีการใช้ค่าสมมติฐานแทนจากข้อมูลภายในและภายนอก ที่มีความสัมพันธ์กับค่าการผิดนัดชำระหนี้ภายในมากที่สุดมาใช้เพื่อกำหนดค่าเฉลี่ย Long-run PD

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

แบบจำลอง Loss Given Default สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อย

แบบจำลอง Loss Given Default (LGD) ใช้ข้อมูลในอดีตของกลุ่มลูกค้าที่ผิดนัดชำระหนี้และข้อมูลการได้รับชำระหนี้คืน โดยเป็นวิธีที่เรียกว่า workout approach ซึ่งพิจารณาจากค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นหลังจากลูกหนี้มีการผิดนัดชำระ ซึ่งอาจเกิดจากหลายปัจจัยที่แตกต่างกัน เช่น จากการศึกษา การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการชำระบัญชี

การจัดกลุ่มแบบจำลอง Loss Given Default (LGD) จัดทำโดยใช้ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงก่อนการผิดนัดชำระหนี้เป็นตัวจัดกลุ่ม เช่น ประเภทวงเงินและประเภทหลักประกัน

แบบจำลอง Loss Given Default (LGD) จะมีการปรับใช้เพื่อให้สะท้อนถึงกลุ่มลูกหนี้สินเชื่อในช่วงสภาวะเศรษฐกิจขาลง

แบบจำลอง Exposure at Default สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายย่อย

สำหรับประเภทวงเงินหมุนเวียนเพื่อลูกหนี้รายย่อย แบบจำลอง Exposure at Default (EAD) คิดจากยอดภาระคงค้างและวงเงินในส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ โดยเป็นข้อมูลสถิติในอดีตย้อนหลัง

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

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

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

ฐานะความเสี่ยงสินเชื่อซึ่งคำนวณโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดตามหลักเกณฑ์

การลงทุนในตราสารทุน

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับการลงทุนในตราสารทุนซึ่งได้รับการยกเว้นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB

ภาระสินเชื่อภายใต้ Standardised Approach

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ใช้วิธี Standardised Approach สำหรับ portfolio ที่มีขนาดและระดับความเสี่ยงซึ่งไม่มีนัยสำคัญ รวมถึง portfolio ที่อยู่ระหว่างการขออนุญาตผู้กำกับดูแลเพื่อใช้วิธี IRB ในการคำนวณเงินกองทุน ได้แก่ ลูกค้ากลุ่มสถาบันการเงินที่มีใช้กลุ่มธนาคาร (non-bank financial institution) ในการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมาย กลุ่มยูโอบีประเทศไทยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะมีค่าแตกต่างกันไปตามประเภทสินทรัพย์ ทั้งนี้ไม่นับรวมลูกหนี้ธุรกิจเอกชนซึ่งใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 ในการคำนวณ

การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยการสนับสนุนสินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีความรับผิดชอบเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อลดผลกระทบต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดแนวนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ มีการกำหนดบทบาทและผู้รับผิดชอบในฝ่ายต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการพิจารณาปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาลรวมไว้ในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อด้วย ทั้งนี้ ผู้อนุมัติสินเชื่อจะมีหน้าที่รับผิดชอบ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล มีการจัดการเพื่อลดผลกระทบอย่างเพียงพอ และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจอนุมัติที่ถูกต้อง

นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ มีการกำหนดรายละเอียดไว้ในนโยบายสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ โดยใช้ในการพิจารณาวิเคราะห์และเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยนโยบายดังกล่าว จะครอบคลุมถึงลูกค้า



การบริหารความเสี่ยง

สินเชื่อกุญราย ภายใต้ Wholesale Banking และ รวมถึงกิจกรรมของธนาคารทางด้านตลาดทุน ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะมีการทำแบบสอบถามทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบัน รวมถึงการทบทวนวงเงินสินเชื่อ เพื่อพิจารณาและประเมินว่าลูกค้าสินเชื่อดังกล่าวมีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลหรือไม่ โดยลูกค้าสินเชื่อที่จัดอยู่ใน 8 กลุ่มอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้ จะจัดเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหว เนื่องจากเป็นประเภทอุตสาหกรรมที่มีลักษณะความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเป็นพื้นฐานจึงจำเป็นต้องผ่านกระบวนการการพิจารณาและตรวจสอบเพิ่มเติม

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

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มหลักคือกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง กลาง และต่ำ ซึ่งการจัดกลุ่มจะพิจารณาจากลักษณะความเสี่ยงที่มีอยู่ รวมถึงความเสี่ยงที่อาจยังคงเหลืออยู่ในการดำเนินกิจการหรือธุรกิจของลูกค้า โดยความเสี่ยงที่อาจยังคงเหลืออยู่จะพิจารณาจากแนวนโยบาย การวัดผล รวมถึงแนวทางในการลดหรือการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่นั้นๆ

นอกจากนั้น นโยบายการให้สินเชื่อดังกล่าว ยังมีการกำหนดมิให้การสนับสนุนการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าในกลุ่มดังต่อไปนี้

- ประกอบธุรกิจหรือมีโครงการที่ส่งผลกระทบต่อหรือมีการคุกคามอย่างมีนัยสำคัญต่อแหล่งมรดกโลก (UNESCO World Heritage site) หรือ พื้นที่ชุ่มน้ำที่มีความสำคัญในระดับนานาชาติ (RAMSAR Wetlands) หรือป่าสงวน (Forests of high conservation value) หรือแหล่งธรรมชาติที่สำคัญ (sites with critical natural habitat)
- มีส่วนร่วมในเกี่ยวกับการทารุณสัตว์ หรือค้าสัตว์ใกล้สูญพันธุ์ตามคำนิยามที่กำหนดไว้ในอนุสัญญาว่าด้วยการค้าระหว่างประเทศเกี่ยวกับสัตว์ป่า และพืชพรรณจากป่าที่ใกล้จะสูญพันธุ์

(Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora)

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

โดยแนวนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบรวมถึงมาตรการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องดังกล่าว ถือเป็นแนวทางที่ลูกค้าของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยควรปฏิบัติตาม ซึ่งทางกลุ่มยูโอบีประเทศไทยจะให้ข้อมูลเพื่อให้ลูกค้ายึดถือและปฏิบัติ รวมถึงมีการแจ้งลูกค้าให้รับทราบเกี่ยวกับนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ และให้คำรับรองเพื่อให้มั่นใจว่าจะยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว อีกทั้งส่งเสริมให้ลูกค้าดำเนินกิจการเพื่อให้ได้รับใบรับรองมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของแต่ละอุตสาหกรรมนั้น นอกจากนั้น ทางกลุ่มยูโอบีประเทศไทยยังมีการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอว่ามีผลกระทบหรือมีข่าวในทางลบเกี่ยวกับความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาลหรือไม่ ตัวอย่าง เช่น กรณีที่ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล จะถือเป็นส่วนหนึ่งในสัญญาว่าควรจะทำกรทบทวนสินเชื่ออย่างทันท่วงที เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการกับความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม อย่างไรก็ตาม ทางกลุ่มยูโอบีประเทศไทย จะให้เวลากับลูกค้าดังกล่าว เพื่อใช้ในการจัดการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลและตรวจสอบต่อไป อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่เห็นว่าลูกค้าไม่สามารถหรือไม่ยินยอมที่จะจัดการผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานอย่างเพียงพอ กลุ่มยูโอบีประเทศไทยก็จะทบทวนและประเมินความสัมพันธ์หรือปฏิเสธการทำธุรกรรม

อนึ่ง กลุ่มยูโอบีประเทศไทยตระหนักถึงภัยคุกคามอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางสภาพภูมิอากาศและผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ธุรกิจ และสังคมมากขึ้น กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจึงมีนโยบายห้ามมิให้ให้สินเชื่อใหม่สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ทำโครงการเกี่ยวกับโรงไฟฟ้าพลังถ่านหิน และไม่ให้เงินทุนสนับสนุนสินเชื่อเหมืองถ่านหินความร้อนกรีนฟิลด์ โดยธนาคารจำกัดการให้สินเชื่อกับเหมืองถ่านหินที่มีค่าความร้อนของถ่านหินซับบิทูมินัส หรือถ่านหินที่มีคุณภาพสูง รวมถึง

ให้การสนับสนุนสินเชื่อลูกหนี้ในการเปลี่ยนไปใช้แหล่งพลังงานคาร์บอนต่ำ นอกจากนี้ธนาคารห้ามมิให้สินเชื่อใหม่แก่ธุรกิจสวนปาล์มน้ำมันกรีนฟิลด์ เพื่อลดความเสี่ยงของการทำลายป่าและสูญเสียความหลากหลายทางชีวภาพ

ธนาคารได้ทบทวนสินเชื่อที่ให้กับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล อย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2563 ลูกค้าทุกรายของธนาคารได้ผ่านกระบวนการประเมินความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม ซึ่งลูกค้าของธนาคารไม่มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญใน 8 กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหว

นอกจากนี้ กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ยังตระหนักถึงปัญหาเกี่ยวกับหนี้ครัวเรือน โดยเฉพาะครัวเรือนที่ได้รับสินเชื่อเกินจำเป็น และอาจนำไปสู่ภาวะหนี้เกินตัว ดังนั้น เพื่อสนับสนุนการมีส่วนร่วมในการสร้างความยั่งยืนให้แก่ระบบเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ จึงออกแนวนโยบายการให้สินเชื่อรายย่อยอย่างเหมาะสม เพื่อดูแลปัญหาหนี้สินเกินตัวของภาคครัวเรือน ตามหลักการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบเพื่อนำไปปรับใช้ในกระบวนการให้สินเชื่อรายย่อย โดยแนวนโยบายการให้สินเชื่อรายย่อยอย่างเหมาะสมนั้น เป็นการพิจารณาสินเชื่อโดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้และการจ่ายหนี้คืนของลูกค้าทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงที่ลูกค้าอาจมีเงินไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ (affordability risk) ภายหลังจากการชำระหนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มเปราะบาง ซึ่งจะมีการติดตามและประเมินพฤติกรรมการให้สินเชื่อรายย่อย และกระบวนการการติดตาม (self-assessment) อย่างเป็นระบบ

ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลเสียหายต่อสถาบันการเงินอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าของฐานะได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพันที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีอยู่ โดยปัจจัยด้านตลาดที่จะส่งผลกระทบต่อราคาหรือมูลค่าดังกล่าวได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีการประชุมรายเดือนเพื่อทบทวนพิจารณา ตลอดจนชี้แนะแนวทางการบริหารความเสี่ยง แผนกบริหาร

ความเสี่ยงด้านการตลาดเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยสนับสนุนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการประเมินความเสี่ยงด้านการตลาดของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ประกอบไปด้วยนโยบายการบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์การปฏิบัติการควบคุม และการกำหนดขีดจำกัดด้านความเสี่ยง ซึ่งได้มีการมอบหมายไปยังหน่วยงานที่เหมาะสมเป็นผู้ดูแลควบคุม ประกอบด้วยกระบวนการควบคุมทางด้าน การออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงด้านการตลาดได้มีการประเมินอย่างรอบคอบก่อนการนำเสนอให้แก่ลูกค้า

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

นอกจากการใช้ ES (Expected Short Fall) หรือ Value at Risk (VaR) แผนกทดสอบ Stress Test และ Scenario Test ยังถูกใช้เพิ่มเติมเพื่อ ประเมินความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ต่างๆ ซึ่งการทดสอบเหล่านี้จะเป็นสัญญาณเตือนถึงความเสียหายที่อาจเป็นไปได้เพื่อให้สามารถเตรียมความพร้อมในการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ทันเวลาที่

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



การบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อเงินกองทุน หรือ การลดลงของ รายได้เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแล การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้มีประสิทธิภาพ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางด้านงบดุลซึ่งเป็นหน่วยงานที่ จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการ ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการ ธนาคาร

จุดประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนั้น คือดูแล และเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสุทธิโดยอาศัยการเติบโตที่เพียงพอและ มั่นคงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายใต้ภาวะเศรษฐกิจต่างๆ ที่อาจเป็น ไปได้ ซึ่งทำได้โดยการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สามารถ เกิดขึ้นได้จริงรวมถึงภายใต้ภาวะวิกฤต

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้นประเมินโดย ใช้วิธี static analysis และ simulation analysis โดยที่วิธี static analysis ดังกล่าวรวมถึง re-pricing mismatches ในขณะที่ วิธี simulation analysis จะถูกจัดทำขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของอัตรา ดอกเบี้ยหลายสถานการณ์ ซึ่งจะช่วยให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทย สามารถประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของ อัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยรับและผลกระทบต่อมูลค่าทาง เศรษฐกิจจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนไปดังกล่าว ทั้งนี้ re-pricing mismatches ในช่วงเวลาที่ใกล้เคียงจะมีผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ มากกว่า mismatch ในช่วงระยะเวลาที่ไกลกว่า ในขณะที่ re-pricing mismatches ในช่วงเวลาที่ไกลจะมีผลกระทบมากกว่ากับรายได้ ดอกเบี้ยรับ

นอกจากนี้ การทดสอบภาวะวิกฤตของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ในบัญชีเพื่อการธนาคาร ได้ถูกจัดทำอย่างสม่ำเสมอเพื่อที่จะประเมิน ความเพียงพอของเงินกองทุนที่เกิดจากผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ยในบัญชีงบดุล การทดสอบดังกล่าวถูกจัดทำขึ้นเพื่อ เป็นตัวบ่งชี้เตือนภัยล่วงหน้าจากความเสียหายอย่างรุนแรงที่อาจจะ

เกิดขึ้น รวมถึงเพื่อที่จะส่งเสริมให้กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีความพร้อม ในการจัดการบริหารความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยได้มีประสิทธิภาพ มากขึ้นโดยเฉพาะในสภาวะที่ตลาดการเงินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ส่วนความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้า เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตรา แลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน จะถูกบริหารจัดการ และควบคุม ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด ซึ่งถูกกล่าวถึง ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทย ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจาก ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหา เงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อ กลุ่มยูโอบีประเทศไทย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอเพื่อรองรับ ธุรกิจต่างๆ ที่เกิดขึ้นรายวัน เช่น การถอนเงิน การชำระเงิน และ จ่ายเงินคืนยอดเงินกู้ ดังนั้นสภาพคล่องได้ถูกบริหารจัดการเพื่อรองรับ ความต้องการเงินสดทั้งในกรณีที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยรับรู้ล่วงหน้า และความต้องการเงินสดที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกบริหารจัดการภายใต้กรอบของ นโยบาย การควบคุม และเพดานความเสี่ยงที่ได้ถูกกำหนดโดย คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินโดยกลุ่มยูโอบีประเทศไทย มีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่ามีแหล่งเงินสดที่พอเพียงไม่ว่าตลาด จะดำเนินไปในทิศทางใด เช่น ลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนโดย การกระจายแหล่งที่มาของเงินทุน ตลอดจนการถือครองหลักทรัพย์ การลงทุนที่มีคุณภาพสูง และหลักทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสด ได้ง่ายในตลาดเงิน

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ยึดหลักความระมัดระวังในการบริหารจัดการ ด้านสภาพคล่องโดยเน้นแหล่งเงินทุนจากเงินฝากเป็นหลัก และ ควบคุมตามเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เคร่งครัดเพื่อให้มี สินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอในกรณีที่มีความต้องการเงินสด

การกระจายตัวของเงินฝากได้ถูกจัดสรรเพื่อคงไว้ซึ่งสมดุลระหว่างประสิทธิภาพการบริหารต้นทุน การเข้าถึงเงินทุนอย่างต่อเนื่อง และการกระจายตัวของแหล่งเงินทุน ปัจจัยสำคัญในการรักษาสภาพคล่อง ได้แก่ การกำหนดราคาซึ่งสามารถแข่งขันได้ การบริหารจัดการของเงินฝากหลัก และรักษาความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย เป็นไปตามแนวทางกฎระเบียบที่กำหนดโดยทางการ ซึ่งความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ถูกประเมินและบริหารจัดการภายใต้การประมาณการของกระแสเงินสดทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต กลุ่มยูโอบีประเทศไทยกำหนดเพดานกระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันเพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และมีการกำหนด ตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้า (Liquidity Early Warning Indicator) หรือระดับที่ต้องเริ่มดำเนินการตามแผนรองรับเหตุฉุกเฉินที่กำหนดไว้ (Trigger Point) เพื่อบ่งชี้สถานการณ์ฉุกเฉินที่มีโอกาสเกิดขึ้น

เนื่องจากหลักเกณฑ์ของทางการในเรื่องของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และกำหนดบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นมา กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมี LCR สูงกว่า 100% สำหรับข้อมูลสิ้นงวดเดือนธันวาคม 2563

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้จัดทำแผนรองรับฉุกเฉินเพื่อระบุนโยบายวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นโดยมีตัวชี้วัดหลายๆอย่าง ขั้นตอนการปฏิบัติและกลยุทธ์ต่างๆรวมถึงแผนการจัดหาเงินทุนและด้านการสื่อสารได้ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากวิกฤตสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่อาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาดของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน ตลอดจนเหตุการณ์ที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการยังรวมถึง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการของธนาคาร ความเสี่ยงด้านการทุจริต ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก ความเสี่ยงการปฏิบัติตามด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ แต่ไม่นับรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และ ความเสี่ยงด้านธุรกิจ

วัตถุประสงค์หลักของเราคือการอ้าวงไว้ซึ่งความมั่นคงของชื่อเสียงและความเหมาะสมของสภาพแวดล้อมการดำเนินงาน

การกำกับดูแล การอบการบริหาร และเครื่องมือในการบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้กรอบการดำเนินงาน นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงาน โดยหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนมีหน้าที่ในการระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง ติดตามความเสี่ยง ควบคุมและลดความเสี่ยง รวมถึงรายงานความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะประชุมร่วมกันในแต่ละเดือนเพื่อควบคุมดูแลประเด็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่างๆ ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้นำ "แบบจำลองแนวการป้องกัน 3 ชั้น" มาใช้เป็นแนวทางในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนของกลุ่มยูโอบีประเทศไทยที่อยู่ในฐานะแนวการป้องกันชั้นที่ 1 มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดสภาพแวดล้อมของการควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพสำหรับการปฏิบัติงานประจำวันของหน่วยงานของตน ซึ่งในแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่รับผิดชอบในการนำกรอบการดำเนินงานและนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปปฏิบัติ โดยจัดให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมในกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญ

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในฐานะแนวการป้องกันชั้นที่ 2 มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยการกำหนดกรอบการดำเนินงาน นโยบาย เครื่องมือ และระบบงาน รวมถึงการติดตามผลการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองที่ดำเนินการโดยหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุน การบริหารการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก การติดตามค่าดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่เกินระดับที่กำหนดไว้ รวมไปถึงการระบุและการรายงานเหตุการณ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริหารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย อย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายตรวจสอบภายในในฐานะแนวป้องกันชั้นที่สาม จะดำเนินการอย่างเป็นอิสระ เพื่อตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพโดยรวมของกรอบการควบคุมดูแลความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตามรอบระยะเวลาของแผนการตรวจสอบ



การบริหารความเสี่ยง

องค์ประกอบหลักของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบด้วยกัน คือ การระบุความเสี่ยงและการประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง โดยอาศัยเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่างๆ ทั้งนี้ยังมีการกำหนดนโยบายและแผนงานต่างๆ เพื่อใช้ในการลดความเสี่ยงและการควบคุมดูแลความเหมาะสมของสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงาน

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยจัดทำและทดสอบแผนการบริหารภาวะวิกฤตและความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจเพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยมิได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้าของหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนที่มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อธุรกิจ โดยมีการจัดทำรายงานรับรองการดำเนินการตามแผนประจำปีต่อคณะกรรมการเพื่อรายงานความพร้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

การทำประกันภัยได้ครอบคลุมถึงเรื่องต่างๆ อาทิเช่น การประกันภัยความรับผิดทางแพ่ง ทางอาญา และทางไซเบอร์ การประกันความเสียหายของสินทรัพย์ การก่อการร้าย รวมไปถึงการประกันภัยความรับผิดต่อสาธารณะ และ ความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท ซึ่งจะช่วยลดทอนมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความเสียหายด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Standardised Approach (SA)

ประเภทของความเสี่ยงหลักๆที่กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้ให้ความสำคัญเป็นพิเศษ แต่ไม่จำกัดเพียงเท่านั้น

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ความเสี่ยงที่อาจจะก่อให้เกิดผลเสียที่ร้ายแรง ความเสียหาย การละเมิด การล้มเหลว หรือการหยุดชะงัก อันเกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและเทคโนโลยีในการสื่อสาร การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแบบองค์รวมทั้งนี้ กลุ่มยูโอบีประเทศไทยได้มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อใช้ในการบริการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและทางไซเบอร์อย่างเป็นระบบ และมีมาตรฐาน

ในระดับเดียวกัน ขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศครอบคลุมในหลายๆด้านรวมถึง การจัดการสินทรัพย์ทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ความยืดหยุ่นของเทคโนโลยีสารสนเทศและความต่อเนื่องของการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ การบริหารด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ การบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสำหรับสารสนเทศ

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีหน้าที่ในการกำกับดูแลและควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศภายในกลุ่มยูโอบีประเทศไทย โดยจะประสานงานกับหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุน รวมถึงหน่วยงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและหน่วยงานที่จัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ภายในธนาคารเพื่อดูแล สอบทาน และเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เรานำแนวทางตามความเสี่ยงมาใช้ในการประเมินและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงทางไซเบอร์ คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและ ORMC ของเราได้รับการบรรยายสรุปอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้านเทคโนโลยีและเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับ กฎเกณฑ์ มาตรฐาน และจรรยาบรรณพนักงาน ซึ่งกำหนดให้มีการระบุติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมายตามกรอบการดำเนินงาน นโยบาย วิธีปฏิบัติ และแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับธุรกิจ ทั้งนี้ กรอบการดำเนินงานได้ระบุถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงในเรื่องของ การไม่ปฏิบัติตามกฎข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการการคว่ำบาตร การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย คือ ความเสี่ยงจากการฟ้องร้องคดี หรือการเรียกร้องต่างๆ ทางกฎหมายและกฎระเบียบ ซึ่งอาจเกิดจากสัญญาที่บังคับตามมิได้หรือไม่เป็นไปตามคาด ความผิดพลาดของข้อสัญญา

หรือสัญญาที่เกิดขึ้นโดยไม่ตั้งใจ รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ทั้งนี้ หน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและสนับสนุนที่เกี่ยวข้องจะขอคำปรึกษาจากฝ่ายกฎหมายของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และหน่วยงานผู้ให้คำปรึกษาด้านกฎหมายภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านกฎหมายได้ถูกบริหารจัดการ

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คือ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อรายได้ สภาพคล่อง หรือเงินกองทุนที่เกิดจากการรับรู้หรือความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในเชิงลบที่มีต่อการดำเนินธุรกิจ กิจกรรม และสถานะทางการเงิน ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย เราตระหนักถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น เพื่อใช้ในการระบุและบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย

ความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก

ความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลกระทบด้านลบทางด้านการเงิน การดำเนินงาน ชื่อเสียงทางกฎหมาย และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ที่เกิดจากความล้มเหลวของผู้ให้บริการภายนอก หรือเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมาย หรือการละเมิดความปลอดภัยของผู้ให้บริการ เรามีการบริหารความเสี่ยงผ่านกรอบการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก มีการกำหนดนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินงาน และแนวทางการจัดจ้างผู้ให้บริการภายนอก และมีระบบ GRC (Governance, Risk and Compliance system) ที่นำมาใช้ในการบริหารการให้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก

ความเสี่ยงจากการทุจริต

การทุจริต (Fraud) หมายถึงการกระทำโดยมีองค์ประกอบที่จะหลอกลวง หรือปกปิดความจริง โดยไม่ได้จำกัด เฉพาะผลประโยชน์ด้านตัวเงิน หรือผลประโยชน์ที่เป็นสาระสำคัญ

กลุ่มยูโอบีประเทศไทยมีการจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตอย่างเป็นระบบ โดยหน่วยงาน Integrated Fraud Management (IFM) ในฐานะแนวป้องกันขั้นที่สองนั้น ทำหน้าที่ขับเคลื่อนกลยุทธ์ การกำกับดูแล รวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริต ในด้านการกำกับดูแลกิจการของความเสี่ยงจากการทุจริตนั้น ผ่านการเห็นชอบจาก

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบ

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

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และธุรกิจ

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

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

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารระดับสูงมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย และมีบทบาทที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จ คณะกรรมการบริหารระดับสูงจะมีการตรวจสอบการบริหารจัดการธุรกิจในแต่ละวัน และการตัดสินใจดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย



การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการจัดการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนทำหน้าที่ตรวจสอบหน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านธุรกิจ

หน่วยงานการเงิน และหน่วยงานธุรกิจจะทำหน้าที่เปลี่ยนแปลงกลยุทธ์เป็นเป้าหมายทางการเงินประจำปี โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมในระดับมหภาค ผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานธุรกิจจะทำหน้าที่พัฒนาและปฏิบัติตามกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เฉพาะเจาะจงของแต่ละหน่วยงาน และทำให้เกิดความสอดคล้องกับกลยุทธ์โดยรวมของกลุ่มยูโอบีประเทศไทย



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------|-------------------------|
| 1. รศ. ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ดร. ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล | กรรมการตรวจสอบ |

กรรมการตรวจสอบทุกท่านไม่ได้เป็นผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคาร

ในปี พ.ศ. 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง เพื่อสอบทานระบบควบคุมภายในของธนาคาร และพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ในการตรวจสอบด้านการเงินและการปฏิบัติการ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและให้รายละเอียดที่ชัดเจนในระบบการควบคุมภายใน ประเด็นสำคัญในการประชุม มีดังนี้

- สอบทานความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน โดยการพิจารณาและสนทนาร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน ในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการแก้ไขข้อบกพร่องของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
- สอบทานขอบเขตและผลของการตรวจสอบ รายการหลักในทางบัญชีและรายการหลักในการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารธนาคารเข้าร่วมประชุม และการประชุมประจำปีร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร และผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารธนาคารเข้าร่วมประชุม
- สอบทานรายการหลักในรายงานทางการเงิน รายงานข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชี (Management Letter) รับทราบการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio Disclosures) และความสมเหตุสมผลของรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- พิจารณาและเห็นชอบการใช้บริการผู้สอบบัญชีในงานการสอบทานแบบจำลองมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (Non-Audit Services)
- รับทราบรายงานการติดตาม (update) การจัดทำและการจัดเก็บระบบเอกสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดราคาโอน (Transfer Pricing Documentation) สำหรับปี 2562 และ รายงานสรุปการแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากรเกี่ยวกับมาตรการป้องกันการกำหนดราคาโอนระหว่างบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน (Transfer Pricing Law) โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- สอบทานและรับทราบรายงานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- สอบทานและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและค่าสอบบัญชีประจำปีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ และเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเห็นชอบต่อไป



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

- สอบทานความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมของสายงานตรวจสอบภายในของธนาคารประจำปี และเห็นชอบการแก้ไขกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของกลุ่มงานตรวจสอบ (Group Audit) และการปฏิบัติตามมาตรฐานสากล
- เห็นชอบและติดตามแผนการตรวจสอบประจำปี แผนกลยุทธ์ 2 ปี ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และดัชนีชี้วัดผลงาน รวมทั้งพิจารณางบประมาณและทรัพยากรที่เกี่ยวข้อง เห็นชอบการแก้ไขแผนงานตรวจสอบประจำปีอันสืบเนื่องมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) และประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าผู้บริหารงานตรวจสอบประจำปี พ.ศ. 2562
- สอบทานและรับทราบรายงานการตรวจสอบภายในรายไตรมาส ผลการตรวจสอบที่สำคัญและสถานะปัจจุบัน รวมถึงการปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ผลการประเมินรายไตรมาสของ Timeliness and Effectiveness of Corrective Action Score (TECAS) รายงานด้านสินเชื่อก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ (NPL Accountability Report) รายงานการแจ้งเหตุผิดปกติ รวมถึงรายงานการตรวจสอบการทุจริตโดย Integrated Fraud Management และการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง
- รับทราบประเด็นและความคืบหน้าของธนาคารในการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel II โดยวิธี IRBA และกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (ICAAP) และการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel III
- รับทราบผลอย่างเป็นทางการจากการประเมินการประกันคุณภาพของผู้ประเมินภายนอก (External Assessment) โดย KPMG และสถานะความคืบหน้า ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐาน ของ The Institute of Internal Auditors (IIA Standard) รับทราบแผนรองรับความต่อเนื่องทางธุรกิจของหน่วยงานตรวจสอบภายใน (IA Business Continuity Plan) เพื่อรองรับผลกระทบที่เกิดจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) แผนการปฏิรูปและแผนสืบทอดตำแหน่งของหน่วยงานตรวจสอบภายใน (IA Transformation and Succession Plan) รายงานการประกันคุณภาพภายในประจำปี 2563 และการพัฒนาเครื่องมือสนับสนุนการประกันคุณภาพภายใน (2020 Internal Quality Assurance Report and Quality Assurance Assistant Tool)
- รับทราบรายงานของกลุ่มงานตรวจสอบ ประเทศสิงคโปร์ (Group Audit) เรื่องการนำระบบ Continuous Auditing (CA) ไปใช้ปฏิบัติงาน รวมถึงรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการปรับเปลี่ยนการดำเนินงานและการนำแนวทางดังกล่าวมาใช้ปฏิบัติงานในกลุ่มงานตรวจสอบภายใน
- รับทราบรายงานการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ ผลการตรวจสอบรวมทั้งความคืบหน้าในการแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารกลางประเทศสิงคโปร์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ
- เห็นชอบการทบทวนนโยบายการแจ้งเหตุผิดปกติประจำปี กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริต รับทราบการแก้ไขนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริต และรับทราบสถานะความคืบหน้าของคดีฟ้องร้องธนาคาร

- พิจารณาและเห็นชอบการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตของธนาคาร
- รับทราบรายงานกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและโครงการที่สำคัญ ความคืบหน้าโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีนัยสำคัญ การดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับกรณีระบบการชำระเงิน (Bill Payment Case) รายงานความคืบหน้าการดำเนินการของทีมงานการจัดการภาวะวิกฤต (Crisis Management Team) ในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) และการควบคุมคุณภาพสินเชื่อและการควบคุมหนี้ที่มีปัญหา (NPL)
- เห็นชอบแผนการประชุมประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ และประเมินตนเองในเรื่องการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการประเมินตนเองดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคาร
- ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ และพิจารณาปรับปรุงความถี่ในการประชุมและการจัดการประชุมเพื่อให้ครอบคลุมถึงการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ระบบการควบคุม การกำกับดูแลกิจการ และระบบการติดตามของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการฯ ได้สอบทานระบบการควบคุมภายในและการติดตามผลผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากการประเมินระบบควบคุมภายใน รายงานทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ธนาคารมีระบบการควบคุมที่เพียงพอและเชื่อถือได้ โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง



(รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564



ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้สอบทานรายงานและความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคารที่จัดทำโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 618 เมื่อวันที่ 5 มีนาคม พ.ศ. 2564 โดยมีกรรมการตรวจสอบ 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย ซึ่งทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคาร

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย อ้างอิงจากผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในตามแผนงานประจำปี หน่วยงานตรวจสอบมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายใน และระบบบริหารการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ในด้านการเงิน การปฏิบัติการ การกำกับดูแล และเทคโนโลยีสารสนเทศ มีประสิทธิภาพ และมีความเพียงพอ ทั้งนี้ มีการติดตามรายงานการแก้ไขข้อผิดพลาด ประเด็นปัญหา การปฏิบัติงานของหน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง ตามที่ปรากฏในรายงานการตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท สำนักงาน ฮีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี พ.ศ. 2563 ได้ให้ความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

การประเมินระบบควบคุมภายในตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในจำแนกออกเป็น 5 ด้าน คือ

- มาตรการควบคุมองค์กรและสภาพแวดล้อม
- มาตรการการบริหารความเสี่ยง
- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร
- มาตรการควบคุมในระบบสารสนเทศและการสื่อสารในองค์กร
- ระบบการติดตามและประเมินผล

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ระบบการควบคุม การกำกับดูแลกิจการ และระบบการติดตามของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการฯ ได้สอบทานระบบการควบคุมภายใน การติดตามผลผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน การประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากการประเมินระบบควบคุมภายใน รายงานทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ธนาคารมีระบบการควบคุมที่เพียงพอและเชื่อถือได้ โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้ประสานงานกับประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลในการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงทั้งที่เกี่ยวข้องและไม่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงทางการเงินและการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้มีการแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบถึงประเด็นปัญหาและการแก้ไขอย่างต่อเนื่อง



(รองศาสตราจารย์ธิตีพันธุ์ เชื้อบุญชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

5 มีนาคม พ.ศ. 2564

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการทำหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการ 2 ท่าน รวมถึงประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นกรรมการอิสระ โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

1 นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
2 ดร.ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	กรรมการ
3 นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

ในปี พ.ศ. 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการประชุมร่วมกัน 5 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนด (Terms of Reference) ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง ประเด็นสำคัญในการประชุมสรุปได้ดังนี้

- ทบทวนและพิจารณากรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อาทิเช่น นโยบายสินเชื่อและนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) และกรอบนโยบายที่เกี่ยวข้องของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาและให้ความเห็นชอบการประเมินความเสี่ยงสำหรับปี 2562 และแนวโน้มความเสี่ยงสำหรับปี 2563 ของธนาคารยูโอบี และบริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา
- พิจารณาและให้ความเห็นชอบกลยุทธ์และกรอบการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนของธนาคาร (รวมถึง กรอบและข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement and Framework) กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) กรอบและกระบวนการการประเมินการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินภายใต้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS9) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา
- พิจารณาและรับทราบรายงานภาพรวมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Dashboard) รายไตรมาส
- ทบทวนและพิจารณาผลการประเมินการใช้แบบจำลองในการวัดความเสี่ยงของธนาคาร เช่น SME Model, IPRE Model, PFS และ RSME Basel Model เป็นต้น
- พิจารณาและรับทราบรายงานการประเมินเงินกองทุนและการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19)
- พิจารณาและรับทราบรายงานการดำเนินการเพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงที่เข้มแข็ง (Risk Culture)
- พิจารณาและอนุมัติแผนการทบทวนสินเชื่อปี 2564 และรับทราบรายงานความคืบหน้าในการทบทวนสินเชื่อ
- พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารจัดการการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Policy) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และรับทราบรายงานการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและคุณภาพการบริการ
- พิจารณาและอนุมัตินโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และรับทราบรายงานความคืบหน้าการดำเนินการตามพรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล



รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

- รับทราบรายงานการดำเนินการของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน
- รับทราบรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎระเบียบของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ กฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ทบทวนข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และปรับปรุงข้อกำหนดในส่วนของการรายงานการทบทวนสินเชื่อ (Credit Review) ให้มีความชัดเจนมากขึ้น
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตระหนักถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ของธนาคาร และได้ติดตามการดำเนินการตามมาตรการเพื่อช่วยเหลือและลดผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 อาทิเช่น มาตรการให้ความช่วยเหลือทางการเงินและการชะลอการชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย การดำเนินการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคาร มาตรการความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม การปฏิบัติต่อลูกค้า มาตรการการปฏิบัติงานจากที่พักอาศัย และมาตรการเพื่อความปลอดภัยในสถานที่ปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการดำเนินการต่างๆ อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับระเบียบและแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้คำนึงถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นอย่างครบถ้วน นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงยังได้ติดตามการประเมินผลการดำเนินการ รวมถึงผลกระทบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิเช่น คุณภาพสินเชื่อ ความเพียงพอของเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการกำกับดูแลข้อมูล อีกด้วย

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และโปร่งใส โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดและความยั่งยืนของธนาคารเป็นที่ตั้ง



(ชนิตร์ ชาญชัยณรงค์)

ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

4 มีนาคม พ.ศ. 2564

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย กรรมการ จำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ โดยมีรายนามดังนี้

- 1) นายสืบตระกูล สุนทรธรรม ประธาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2) นายชินิตร ชาญชัยณรงค์ กรรมการ
- 3) รองศาสตราจารย์ธิตีพันธ์ุ เชื้อบุญชัย กรรมการ

ในปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุม รวม 7 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบในการนำเสนอแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมตลอดจนถึง

- กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การคัดเลือกและสอบทานความเหมาะสมของผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า รวมถึงพิจารณาเลื่อนตำแหน่งขึ้นเป็นระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า และ
- กำหนดแนวทางการพิจารณาค่าตอบแทน ให้คำแนะนำเกี่ยวกับค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและสอบทานค่าตอบแทนของคณะผู้บริหารระดับสูง

การคัดเลือกคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง องค์ประกอบในการพิจารณาออกเหนือจากคุณสมบัติตามกฎระเบียบของทางการ ยังประกอบด้วยคุณสมบัติด้านการศึกษา บุคลิกภาพ ความเป็นผู้นำ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน ปรวิษญาด้านการบริหารและวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับการพิจารณาคัดเลือกต้องแบ่งปันปรวิษญาการบริหารและวิสัยทัศน์การบริหารด้านสถาบันการเงินเพื่อให้แน่ใจว่าองค์กรจะบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้และต้องมีความเชื่อเดียวกันเพื่อให้เกิดความไว้วางใจซึ่งกันและกันและสร้างสัมพันธภาพการทำงานที่ใกล้ชิดกับคณะกรรมการและคณะผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาผู้ที่ได้รับการคัดเลือกที่เหมาะสมก่อนดำเนินการนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563 ได้เปิดเผยในรายงานประจำปีฉบับนี้ โดยอัตราและองค์ประกอบค่าตอบแทนสำหรับ กรรมการอิสระและกรรมการที่มีใช้ผู้บริหารพิจารณาจากรูปแบบโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการ บทบาทหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่านรวมถึงหลักเกณฑ์และนโยบายที่เกี่ยวข้อง ในขณะที่ค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูงนั้นได้มีการเปรียบเทียบกับหลักเกณฑ์ทั่วไปในภาคอุตสาหกรรมการเงิน รวมถึงพิจารณาจากประสบการณ์การทำงานและผลประกอบการของธนาคารตามหลักเกณฑ์และนโยบาย ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น

ธนาคารเชื่อในนโยบายค่าตอบแทนและหลักเกณฑ์ด้านคุณธรรม เพื่อให้แน่ใจได้ว่าพนักงานรวมถึงผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่านจะได้รับรางวัลและผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานและการอุทิศตนที่ให้แก่ธนาคาร ในขณะเดียวกันก็สนับสนุนผลสำเร็จในระยะยาวของธนาคารโดยคำนึงถึงนโยบายด้านความเสี่ยงของทางธนาคารเช่นกัน

ธนาคารมิได้พิจารณาค่าตอบแทนจากสัดส่วนของรายได้ที่พนักงานทำให้กับธนาคารเท่านั้น โดยองค์ประกอบที่ใช้ในการ ประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานประกอบด้วย การบรรลุเป้าหมายงานหรือวัตถุประสงค์การทำงานที่ตั้งไว้คิดเป็นสัดส่วน 50 เปอร์เซ็นต์ และส่วนที่เหลือจะพิจารณาจากทักษะความรู้ความสามารถ และการแสดงออกซึ่งค่านิยมของธนาคาร



รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ค่าตอบแทนจากการบรรลุป้าหมายงานหรือวัตถุประสงค์การทำงานที่ตั้งไว้ เช่น จากรายได้ที่พนักงานทำให้กับธนาคาร จะถูกเรียกคืน หากพบว่าการประพฤติตัวไม่เหมาะสมหรือประพฤติมิชอบ มีการเสนอขายหรือให้คำแนะนำที่ขาดคุณภาพและขาดความรับผิดชอบต่อลูกค้า และการประพฤติผิดอื่นใดที่พบในภายหลัง

ธนาคารยังได้มีการปรับนโยบายค่าตอบแทนโดยรวม โดยเฉพาะในเรื่องค่าตอบแทนแบบผันแปร ซึ่งได้มีการนำนโยบายการแบ่งจ่ายโบนัสตามผลการปฏิบัติงานเป็นเงินรายงวดมาใช้ โดยค่าตอบแทนแบบแบ่งจ่ายจะครบกำหนดระยะเวลาการจ่ายหรือการถือครองตามเงื่อนไขระยะเวลาที่ธนาคารระบุไว้ กรณีนี้สำหรับผู้บริหารระดับสูงจะขึ้นกับผลประกอบการตามเงื่อนไขของธนาคารด้วย

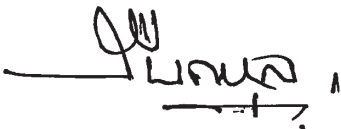
สำหรับหน่วยงานควบคุม ค่าตอบแทนจะถูกพิจารณาจากผลประกอบการโดยรวมของธนาคาร การบรรลุป้าหมายงานที่ตั้งไว้ของหน่วยงานควบคุมนั้น ความรู้ความสามารถ ผลการปฏิบัติงานของพนักงานรายบุคคล และความสามารถในการแข่งขันได้ของค่าตอบแทนโดยรวมเมื่อเทียบกับตลาด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาระดับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงทุกท่านรวมถึงผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานควบคุม และทางทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาดูแลเพื่อให้แน่ใจได้ว่าค่าตอบแทนของพนักงานในหน่วยงานควบคุมทุกท่านได้รับการพิจารณาเทียบเคียงอย่างเหมาะสม และเป็นธรรม

การผสมผสานระหว่างสายการบังคับบัญชาที่เป็นอิสระของหน่วยงานควบคุม ที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร เช่น สายงานกำกับธุรกิจที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานตรวจสอบที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ สายงานบริหารความเสี่ยงที่รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและกรรมการผู้จัดการใหญ่ การแบ่งแยกหน้าที่ของหน่วยงานควบคุม และโครงสร้างค่าตอบแทนที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทำให้เกิดระบบตรวจสอบควบคุมซึ่งกันและกัน และไม่มีการประนีประนอมในเรื่องความเป็นอิสระและบูรณาภาพของหน่วยงานควบคุม

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะนำเสนอการเพิ่มอัตราค่าตอบแทนและอัตราค่าตอบแทนแบบผันแปรแก่พนักงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติในไตรมาสที่ 1 ของแต่ละปี โดยในการพิจารณาข้อเสนอดังกล่าว คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะคำนึงถึงผลประกอบการของธนาคาร แนวโน้มการจ่ายค่าตอบแทนในตลาดและกลุ่มธุรกิจ ดรชนี้ผู้บริหารและกรรมการอัตราเงินเพื่อ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีส่วนร่วมในการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารโดยรวมและกรรมการแต่ละท่านเพื่อประเมินการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคารโดยพิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบรวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งการประเมินได้กระทำในรูปแบบของการประเมินตนเองและการประเมินไขว้ ผลของการประเมินได้ถูกสรุปและรายงานต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ



นายสืบตระกูล สุนทรธรรม

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1 กุมภาพันธ์ 2564

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

การกำกับดูแลกิจการ

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

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน และได้นำหลักการดังกล่าวมาใช้ในการพิจารณาเป้าหมายระยะยาว รวมถึงการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน รายละเอียดของความยั่งยืนปรากฏอยู่ในหัวข้อ “รายงานความยั่งยืน” ของรายงานประจำปีฉบับนี้

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชด้อยต่าง ๆ (Board Committee) เพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคาร ในการกำกับดูแลธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีระบบควบคุมภายในชนิดเต็มรูปแบบ เพื่อรักษาความปลอดภัยของธุรกิจธนาคาร และสิทธิประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย

ระบบการควบคุม การบริหารความเสี่ยง การกำกับธุรกิจ และการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในที่แข็งแกร่ง ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแล การปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชด้อยต่าง ๆ (Management Committee) เพื่อช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำวัน ตลอดจนกำหนดให้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนทุกฝ่ายของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในและจริยธรรม และให้กิจกรรมการควบคุมภายในเป็นส่วนหนึ่ง

ของกระบวนการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้การปฏิบัติงานต่าง ๆ อยู่ภายใต้หลักการควบคุมคู่ขนาน หรือ Dual Controls ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุม เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ จัดทำนโยบายและกระบวนการเพื่อระบุ ประเมิน ควบคุมและรายงานความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย หน่วยงานบริหารความเสี่ยงในฐานะหน่วยงานอิสระ ทำงานร่วมกับคณะกรรมการชด้อย (Management Committee) ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน เพื่อพัฒนารอบการทำงาน กลยุทธ์ นโยบาย และกระบวนการที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง รายละเอียดของการบริหารความเสี่ยงปรากฏอยู่ในหัวข้อ “การบริหารความเสี่ยง” ของรายงานประจำปีฉบับนี้ และรายละเอียดการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ปรากฏอยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร

หน่วยงานกำกับธุรกิจเป็นหน่วยงานอิสระในธนาคาร มีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร หน่วยงานกำกับธุรกิจมีหน้าที่ในการให้ความรู้ การศึกษา และคำแนะนำแก่หน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินการธนาคาร และผลกระทบที่กฎเกณฑ์นั้น ๆ มีต่อการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสอบทานและตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารประกอบธุรกิจตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมถึงมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และจัดให้มีการฝึกอบรมความรู้ ความเข้าใจ แก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการติดสินบน การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และอาชญากรรมทางการเงิน

หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานอิสระ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร ทีมงานตรวจสอบภายในประกอบด้วยพนักงานที่มีคุณวุฒิในวิชาชีพตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลของธนาคาร หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับการประเมินคุณภาพภายในและการประเมินจากผู้ประเมินอิสระภายนอก (ทุกๆ 5 ปี) อนึ่ง ผลการประเมินคุณภาพจากผู้ประเมินอิสระภายนอกครั้งล่าสุดโดย KPMG เมื่อปี พ.ศ. 2562 หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับการประเมินว่า



การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

ได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบ
ภายในที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล

การรายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของ
งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร ตลอดจน
สารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีฉบับนี้ งบการเงิน
ดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดใน
พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยธนาคารและบริษัทย่อย
เลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจ
อย่างระมัดระวัง และประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้ง
ได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอไว้ในหมายเหตุประกอบ
งบการเงิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระได้ตรวจสอบ
งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยแล้ว พร้อมกับได้แสดง
ความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวอย่างไม่มีเงื่อนไข ดังนั้นงบการเงินรวม
ของธนาคารและบริษัทย่อยจึงสะท้อนฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน
ในรอบปีที่ผ่านมาที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและกำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบ
ควบคุมภายใน ระบบกำกับดูแล และระบบตรวจสอบภายในที่มี
ประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีของธนาคารได้มีการบันทึก
อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะปกป้องสินทรัพย์และ
ผลประโยชน์ของผู้ฝากเงินของธนาคาร และแสดงให้เห็นทราบถึงจุดอ่อน
ต่างๆ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินงาน หรือ
การดำเนินการที่ผิดปกติดังมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิที่มี
คุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ
ดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งใน
ด้านความรู้และทักษะวิชาชีพที่จำเป็นและสอดคล้องกับขนาด
ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และ
การดำเนินงานในระยะยาวของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารยังมีกรรมการ
ที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย
1 ท่านอีกด้วย

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน
9 ท่าน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ
ทั้งหมดเป็นกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร สอดคล้องกับ
พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 คณะกรรมการธนาคาร
จะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี โดยในการ
ประชุมแต่ละครั้ง องค์ประชุมจะประกอบด้วยกรรมการผู้เข้าร่วม
ประชุมทั้งด้วยตนเองและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวนไม่ต่ำกว่า
ครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบตาม
ข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบ หนังสือบริคณห์สนธิและ
ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้
คณะกรรมการธนาคารยังสามารถแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งท่านหรือ
หลายท่าน หรือแต่งตั้งบุคคลอื่นให้กระทำการหรือหน้าที่อย่างใด ๆ
แทนคณะกรรมการได้ด้วย อนึ่ง ความรับผิดชอบหลักของ
คณะกรรมการธนาคาร ได้แก่

ก) กำหนดทิศทางการเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร

- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
รวมถึงพิจารณาอนุมัติกลยุทธ์ที่สำคัญของธนาคาร
- พิจารณานุมัตินโยบายที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคาร
- กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี รวมทั้งดูแล
ให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มี
ประสิทธิภาพ และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึง
ถึงความเสี่ยง
- กำหนดหรืออนุมัตินโยบายที่เกี่ยวข้องและส่งเสริมธรรมาภิบาล
ที่ดี

ข) ดูแลให้สถาบันการเงินมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มี
ประสิทธิผล

ค) ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

รายนามคณะกรรมการธนาคาร มีดังนี้

ดร. วี โชว เยา	ประธานกรรมการ
นายวี อี เชียง	รองประธานกรรมการ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการอิสระ
นายชนิตร ชาญชัยณรงค์	กรรมการอิสระ
รองศาสตราจารย์อรรถิพนธ์ ธีรบุญชัย	กรรมการอิสระ
ดร. ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	กรรมการอิสระ
นายชาน ก๊อก ซอง	กรรมการ
นายตัน ซุน อิน	กรรมการ
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการธนาคาร ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการบริหาร ได้แก่

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

รายนามคณะกรรมการบริหาร มีดังนี้

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

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักดังนี้

- สอบทานความเหมาะสมและควมมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน
- พิจารณาและให้ความเห็นต่อคุณภาพของการจัดทำรายงานด้านการเงิน
- สอบทานการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- พิจารณาและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในการคัดเลือกและการสรรหาผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคาร รวมถึงการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีภายนอก และ
- พิจารณาทบทวนการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ประสานงานกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูล ในด้านการเงินและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ มีดังนี้

รองศาสตราจารย์อรรถิพนธ์ ธีรบุญชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการ
ดร. ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล	กรรมการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่เป็นคณะกรรมการบริหารหรือพนักงานธนาคาร



การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมตลอดจนถึง

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

รายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีดังนี้

นายสีปเตรกุล สุนทรธรรม	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายชนิตร ชาญชัยณรงค์	กรรมการ
รองศาสตราจารย์อติพันธ์ เชื้อบุญชัย	กรรมการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการทำหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการ 2 ท่าน รวมถึงประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นกรรมการอิสระหน้าที่ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แก่

- ก) ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง
- ข) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

- ค) ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ง) ทบทวนสอบทานความเสี่ยงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ
- จ) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

รายนามคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีดังนี้

นายชนิตร ชาญชัยณรงค์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
ดร.ฉิม ดันติยาสวัสดิกุล	กรรมการ
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ



การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารในปี 2563

(1 มกราคม 2563-31 ธันวาคม 2563)

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม						
	การประชุม คณะกรรมการ ธนาคาร	การประชุม คณะกรรมการ ธนาคาร (พิเศษ) ¹	การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การประชุม คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	การประชุม คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	การประชุม กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	การประชุม ผู้ถือหุ้น
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร							
1. ดร. วี ไชว เยา	3/4	0/1				0/3	0/1
กรรมการอิสระ							
2. นายสีปตระกูล สุนทรธรรม	4/4	1/1	4/4	7/7		3/3	1/1
3. นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์	4/4	1/1		7/7	5/5	3/3	1/1
4. รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	4/4	1/1	4/4	7/7		3/3	1/1
5. ดร. นิม ตันติยาสวัสดิกุล	4/4	1/1	4/4		5/5	3/3	1/1
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร							
6. นายวี อี เชียง	4/4	0/1					0/1
7. นายชาน ก๊อก ซอง	4/4	0/1					0/1
8. นายตัน ชุน ฮิน	4/4	1/1					1/1
9. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	4/4	1/1			5/5		1/1

หมายเหตุ:

¹ การประชุมคณะกรรมการธนาคาร (พิเศษ) เป็นการเรียกประชุมเพิ่มเติมจากการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี



▶ ข้อมูลอื่น

ข้อมูลธนาคาร

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

ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499 และ/หรือ
นางสาวรัตนา จาละ	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 และ/หรือ
นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951 และ/หรือ
นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5315

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

บริษัทย่อยของธนาคาร

บริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด

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

ข้อมูลกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
1. ดร. วี ไชว เยา	ก.ค. 2547 - ปัจจุบัน ก.พ. 2514 - ปัจจุบัน ก.พ. 2529 - ปัจจุบัน ต.ค. 2550 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2524 - ปัจจุบัน ส.ค. 2493 - ปัจจุบัน ก.ค. 2510 - ปัจจุบัน เม.ย. 2516 - ปัจจุบัน พ.ค. 2516 - ปัจจุบัน ต.ค. 2518 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2535 - ปัจจุบัน พ.ย. 2522 - ปัจจุบัน พ.ย. 2532 - ปัจจุบัน พ.ย. 2532 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2533 - ปัจจุบัน มี.ค. 2555 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">ประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)Chairman, United Overseas Insurance Ltd.Chairman, UOB Australia Ltd.Supervisor, United Overseas Bank (China) Ltd.Chairman, C.Y.Wee & Company (Pte) Ltd.Chairman, Kheng Leong Company (Pte) Ltd.Chairman, Wee Investments (Pte) Ltd.Chairman, UOL Group Ltd.Chairman, Pan Pacific Hotels Group Ltd.Chairman, Haw Par Corporation Ltd.Chairman, United Industrial Corporation Ltd.Chairman, Marina Centre Holdings (Pte) Ltd.Chairman, Aquamarina Hotel (Pte) Ltd.Chairman, Hotel Marina City (Pte) Ltd.Chairman, Marina Bay Hotel (Pte) Ltd.Chairman, Wee Property (UK)(Pte) Ltd.



ข้อมูลธนาคาร

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา ประสบการณ์ทำงาน
	<ul style="list-style-type: none"> เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน • Honorary Chairman & Trustee, Kim Mui Hoey Kuan มี.ค. 2530 - ปัจจุบัน • Honorary President, Singapore Chinese Chamber of Commerce & Industry ก.ค. 2552 - ปัจจุบัน • Honorary President, Singapore Federation of Chinese Clan Associations มิ.ย. 2553 - ปัจจุบัน • Honorary President, Singapore Hokkien Huay Kuan ก.พ. 2552 - ปัจจุบัน • Chairman, Wee Foundation พ.ย. 2557 - ปัจจุบัน • Chairman, Chung Cheng High School Ltd. ก.พ. 2559 - ปัจจุบัน • Chairman, Mee Toh Foundation เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน • Chairman Emeritus & Honorary Adviser United Overseas Bank (Malaysia) Bhd เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน • Chairman Emeritus & Honorary Adviser, United Overseas Bank Limited, Singapore ธ.ค. 2548 - ต.ค. 2562 • President Commissioner, PT Bank UOB Indonesia เม.ย. 2556 - เม.ย. 2562 • Chairman Emeritus & Adviser, United Overseas Bank (Malaysia) Bhd เม.ย. 2556 - เม.ย. 2561 • Chairman Emeritus & Adviser, United Overseas Bank Limited, Singapore 2517 - เม.ย. 2556 • Chairman, United Overseas Bank Limited, Singapore
2. นายวี อี เชียง	<ul style="list-style-type: none"> ก.ค. 2547 - ปัจจุบัน • รองประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) พ.ค. 2550 - ปัจจุบัน • Deputy Chairman and CEO, United Overseas Bank Limited, Singapore ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน • President Commissioner, PT Bank UOB Indonesia 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. 2538 - ปัจจุบัน • Director, Walden AB Ayala Ventures Co Inc. 2530 - ปัจจุบัน • Director, C Y Wee & Company (Pte) Ltd. 2524 - ปัจจุบัน • Director, E C Wee (Pte) Ltd. 2528 - ปัจจุบัน • Director, Kheng Leong Co (HK) Ltd. 2521 - ปัจจุบัน • Director, Kheng Leong Company (Pte) Ltd.

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
	2553 - ปัจจุบัน	• Director, KLC Holdings Ltd.
	2554 - ปัจจุบัน	• Director, KLC Holdings (Hong Kong) Ltd.
	2542 - ปัจจุบัน	• Director, Phoebus Singapore Holdings Pte Ltd.
	2539 - ปัจจุบัน	• Director, Portfolio Nominees Ltd.
	2519 - ปัจจุบัน	• Director, Wee Investments (Pte) Ltd.
	2537 - ปัจจุบัน	• Director, Pilkon Development Co., Ltd.
	2538 - ปัจจุบัน	• Director, Plaza Hotel Co., Ltd.
	2555 - ปัจจุบัน	• Director, Wee Property (UK) (Pte) Ltd.
	2547 - ปัจจุบัน	• Member, Board of Governors, Singapore-China Foundation
	2540 - ปัจจุบัน	• Honorary Council Member, Singapore Chinese Chamber of Commerce & Industry
	2562 - ปัจจุบัน	• Vice Chairman, The Association of Banks in Singapore
	2533 - ปัจจุบัน	• Council Member, The Institute of Banking & Finance
	2551 - ปัจจุบัน	• Director, Wee Foundation
	2546 - ต.ค. 2562	• Director, Wee Venture (Overseas) Ltd.
	2537 - มี.ย. 2562	• Director, K.I.P. Industrial Holdings Ltd.
	2550 - ต.ค. 2562	• Deputy President Commissioner, PT Bank UOB Indonesia
	2543 - 2550	• Deputy Chairman and President, United Overseas Bank Ltd., Singapore
	2559 - 2561	• Alternate Director, Far Eastern Bank
	2531 - 2556	• Director, United International Securities
	2533 - 2561	• Director, UOB Australia
3. นายสีบตระกูล สุนทรธรรม	ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	• รองประธานกรรมการ บริษัท ลีอกชเลีย์ จำกัด (มหาชน)
	ส.ค. 2559 - ปัจจุบัน	• ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2540 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท ลีอกชเลีย์ เทรดิง จำกัด
	2532 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท ลีอกชเลีย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
	2534 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ บริษัท โฟเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด
	2530 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป (ประเทศไทย) จำกัด
	2530 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป เซอร์วิสเซส (ประเทศไทย) จำกัด
	2530 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป โลจิสติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด



ข้อมูลธนาคาร

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

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
5. รองศาสตราจารย์อิทธิพันธุ์ เชื้อบุญชัย	มิ.ย. 2563 - ปัจจุบัน	● กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	● กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการกำกับบริหารกิจการ ที่ดี บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)
	ส.ค. 2561 - ปัจจุบัน	● ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	เม.ย. 60 - ปัจจุบัน	● กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกรรมการสรรหา บริษัท เฟรเซอร์ส พรีอเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
	พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน	● กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2559 - ปัจจุบัน	● กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกรรมการ ตรวจสอบ บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)
	2553 - มี.ค. 2562	● กรรมการ บริษัท ซี แอนด์ ซี อินเตอร์เนชั่นแนล เวเนเจอร์ จำกัด
	2552 - เม.ย. 2562	● กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
	2538 - ก.ย. 2561	● ผู้อำนวยการ ศูนย์วิจัยกฎหมายและการพัฒนา คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย
	2553 - 2556 2521 - 2556	● กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ● อาจารย์ประจำคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
6. ดร. นิม ตันติยาสวัสดิกุล	ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน	● กรรมการ คณะกรรมการสภาพัฒนาการเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
	ส.ค. 2561 - ปัจจุบัน	● กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2560 - ปัจจุบัน	● ที่ปรึกษา สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และ กิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)
	2557 - ปัจจุบัน	● กรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์
	2562 - 2562	● ประธาน/กรรมการอิสระ บริษัท โคแมนซี่ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
	2558 - 2562	● กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท โคแมนซี่ อินเตอร์ เนชั่นเนล จำกัด (มหาชน)
	2558 - 2560	● กรรมการ คณะอนุกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สำนักงานคณะกรรมการ กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
	2557 - 2561	● กรรมการ คณะอนุกรรมการพัฒนาข้อมูลกลาง (Data Center) สำนักงาน คณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคม แห่งชาติ (กสทช.)



ข้อมูลธนาคาร

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
	2557 - 2560	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ คณะอนุกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
	2556 - 2561	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ คณะอนุกรรมการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์องค์กรดิจิทัล คณะอนุกรรมการกำกับการพัฒนากระบวนการและเทคโนโลยีสารสนเทศ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
	2558 - 2560	<ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
7. นายชาน ก๊อก ซอง	ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน ก.ย. 2555 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> Commissioner, PT Bank UOB Indonesia กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) Director, Avatec.ai (S) Pte Ltd. Member of Members' Council (director), United Overseas Bank (Vietnam) Ltd. Group Chief Risk Officer (CRO), United Overseas Bank Ltd., Singapore
8. นายตัน ชุน ฮิน	ก.พ. 2563 - ปัจจุบัน ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน ต.ค. 2560 - ปัจจุบัน พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน เม.ย. 2561 - ก.ย. 63 2559 - ต.ค. 2559 2555 - 2559	<ul style="list-style-type: none"> รองประธานกรรมการ อันดับ 2 สมาคมธนาคารนานาชาติ Director, United Private Equity Investments (Cayman) Ltd. Director, UOB Venture Management (Shanghai) Ltd. กรรมการ สมาคมธนาคารนานาชาติ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) Director, United Asia Diversifier Program Head of Group Business Banking, United Overseas Bank Ltd., Singapore Head of Group Retail Credit, United Overseas Bank Ltd., Singapore
9. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	ส.ค. 2561 - ปัจจุบัน มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน มี.ค. 2555 - ปัจจุบัน 2550 - มี.ค. 2558	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) Director, Asia Alpha Fund กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ค่าตอบแทนกรรมการ

ณ 31 ธันวาคม 2563

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

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อย ได้จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน อาทิเช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่น ให้แก่ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 682,179,760 บาท (ปี 2562 จำนวน 761,913,310 บาท)



ข้อมูลธนาคาร

การดำรงตำแหน่งกรรมการของกรรมการ และผู้บริหาร ณ สิ้นปี 2563

กรรมการ

1. ดร.วี โขว เขา

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

2. นายวี อี เชียง

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



ข้อมูลธนาคาร

3. นายสีบตระกูล สุนทรธรรม

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

4. นายชนิตร์ชาญชัยณรงค์

บริษัท	ตำแหน่ง
1. บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
2. บริษัท สตราทีจิก พร็อพเพอร์ตี้ อินเวสต์เม้นท์ จำกัด	กรรมการอิสระ
3. The Ton Poh Fund	Non- executive Director
4. บริษัท นอร์ทอีสท์ รีเบอรั จำกัด (มหาชน)	ประธานกรรมการ
5. บริษัท โกลบอล คอนเน็คชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
6. บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
7. บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด	กรรมการอิสระ

5. ดร.ฉิม ตันติยาสวัสดิกุล - ไม่มี

6. รองศาสตราจารย์รัตพันธ์ เชื้อบุญชัย

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

7. นายชาน ก๊อก ซอง

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

8. นายตัน ซุน ฮิน

บริษัท	ตำแหน่ง
UOB Business Group	
1. UOB Venture Management (Shanghai) Ltd.	Director
2. United Private Equity Investments (Cayman) Ltd.	Director
กลุ่มธุรกิจอื่น	
สมาคมธนาคารนานาชาติ	รองประธานกรรมการอันดับ 2

9. นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล

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



ข้อมูลธนาคาร

ผู้มีอำนาจในการจัดการ ณ 31 ธันวาคม 2563 (การเป็นกรรมการบริษัทอื่น)

ชื่อ - สกุล	บริษัท	ตำแหน่ง
1. นายเจียว สวีกวาน สติเว่น	-	-
2. นายยุทธชัย เตยะราชกุล	เอกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	กรรมการ กรรมการ
3. นายเจี่ย ชู คิม	-	-
4. นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	-	-
5. นายธีรวัฒน์ ตีร์รัตน์ดีลกกุล	-	-
6. นางสาวจินตนา กิตติวิบูลย์มาศ	-	-
7. นางสาวเกศทิพย์ เทียมเวช	-	-
8. นายมานิต พาณิชย์กุล	คณะกรรมการพัฒนาวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน ภาคราชการ มูลนิธิส่งเสริมการศึกษา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มูลนิธิเพื่อนโดม	กรรมการ กรรมการ กรรมการ
9. นายนาจ สิมันนารายัน อะดิพารี	-	-
10. นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทพร	-	-
11. นางสาวศศิวิมล อารยวัฒนาพงษ์	ยูโอบีเชอร์วิสเซส จำกัด	กรรมการ
12. นางสยมรัตน์ มาระเนตร	-	-
13. นายวีรชัย ชื่นชมพูนุท	-	-
14. นางสาวธรรรัตน์ โอฬารหาญกิจ	-	-
15. นางสาวอัมพร ททรัพย์จินตวงศ์	-	-
16. นางอาภัสรา ลิปิพันธ์	-	-
17. นางกัญลิกา บุษปวนิช	หลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
18. นางสาวเกศสุดา พันธุ์พฤษ	-	-
19. นายคมสัน ยูวชิต	-	-
20. นายนาคร วรกานนท์	บริษัท บิวตี้ ทาเลนท์ จำกัด	กรรมการ
21. นางสาวนภาพร ปทุมบาล	-	-
22. นางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร	พีคับบิลิวพี เอ็นเตอร์ไพรซ์	กรรมการ
23. นายนที ศรีรัมย์	-	-
24. นายนำโชค เสียมหาญ	-	-
25. นางสาวพนิตศนี ตันสวัสดิ์	-	-
26. นางพนิตตรา เวชชาชีวะ	-	-
27. นางพรรณี จงเจริญ	-	-
28. นายปานศักดิ์ รัตนภาสกร	-	-
29. นางพัชนี ว่องศิลป์วัฒนา	-	-
30. นายพิศาล ชัตติโยทัยวงศ์	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	กรรมการ
31. นายปิยะวัฒน์ จิระพงษ์สุวรรณ	-	-
32. นายพงศกร จุลสวัสดิ์	-	-
33. นายพงศ์ธร สุพรชัย	-	-

ผู้มีอำนาจในการจัดการ ณ 31 ธันวาคม 2563 (การเป็นกรรมการบริษัทอื่น) (ต่อ)

ชื่อ - สกุล	บริษัท	ตำแหน่ง
34. นายภูมิชาย ชูสกุลธนะชัย	-	-
35. นางสาวปรารถนา อมรเลิศวิมาน	-	-
36. นางสาวเรวดี อมรสิริพาณิชย์	-	-
37. นายศักดิ์ชัย เสถียรสุนทร	-	-
38. นางศกุลรัตน์ อัมยงค์	-	-
39. นางศศิธร รัตนกุล	-	-
40. นายศุภะวิทย์ ศุภพิพัฒน์	ไวโนลครีเอชั่นแอนด์เทรคดิ่ง	กรรมการ
41. นางสุวิมลสา อนันทะสะ	-	-
42. นางสาวสุวิณทิพย์ ชื่นบาน	-	-
43. นางสาวธาราวดี มนัสชินอภิสิทธิ์	-	-
44. นายธวัชชัย แพร่แสงเอี่ยม	สภาธุรกิจไทย-จีน	กรรมการ
45. นางอุษณีย์ เชี่ยววานิช	-	-
46. นางสาววจี ประมวลรัตน์	-	-
47. นางวิยะดา วัลยะเสวี	-	-
48. นางสาววาสนี คิวะเกื้อ	-	-
49. นางสาววิภาพร เตชะไมตรีจิตต์	-	-
50. นายเยา ฉือ ซอย	-	-



ข้อมูลธนาคาร

การถือหุ้นในธนาคาร และบริษัทย่อย

กรรมการของธนาคารมิได้ถือหุ้นในธนาคาร และบริษัทย่อยของธนาคาร

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ในปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน ฮีวาย จำกัด เป็นจำนวนเงิน 9,250,000 บาท

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

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

รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2563 ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

	เงินให้		รายการ		สินทรัพย์		ระหว่าง		รายการ		ระหว่าง		เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
	สินเชื่อแก่	เงินให้	ระหว่าง	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	ระหว่าง	ระหว่าง	ระหว่าง	ระหว่าง	
	ลูกหนี้คงค้าง	สินเชื่อ	ธนาคาร	ที่ควบคุมค่า	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	ธนาคาร	และ	หนี้สิน	หนี้สิน	
	ถัวเฉลี่ย	คงค้าง	(สินทรัพย์)	หรือขาดทุน	อนุพันธ์	อื่น	ผูกพัน	เงินรับฝาก	(หนี้สิน)	อนุพันธ์	อื่น		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน													
บจก.อันเดอร์วอเตอร์เวิลด์ พัทยา							/		/			/	นายวี ไชว เยา
บจก.พีพีเอสอาร์ (ไทยแลนด์)									/				นายวี ไชว เยา
บจก.ไอซ์ ป่า ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย)									/			/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
บมจ.ลือเกษเลย์									/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต							/		/	/			นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ลือเกษเลย์ไวร์เลส									/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ลือเกษบิท									/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.โปรเฟสชั่นแนลคอมพิวเตอร์									/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.เน็ทวันเน็ตเวิร์คโซลูชั่น									/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส									/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ลือเกษเลย์ เทคดิง									/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ภัทรลิสซิ่ง	/	/							/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.เอส แอล เอ เอเชีย									/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)					/	/	/			/			นายสัจชัย อภิกฤตศิริกุล
บมจ.นอร์ทอีสท์ รับเบอร์	/	/							/				นายชนิตร ชาญชัยณรงค์
บมจ.จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่										/			นายชนิตร ชาญชัยณรงค์
บจก.ห้างเซ็นทรัล ดีพาร์ตเมนต์สตรี											/		นายชนิตร ชาญชัยณรงค์
บมจ.โกลบอล คอนเน็คชั่นส์	/	/							/				นายชนิตร ชาญชัยณรงค์
บจก.จีดีเอส ห้าห้าเก้า									/				นายชนิตร ชาญชัยณรงค์
บจก.หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส					/		/		/	/			นายชนิตร ชาญชัยณรงค์
บจก.เกตเวย์ สาขาเอกมัย									/				นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.รีเทล เวิลด์ 8									/				นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.ไฮเทค เวิลด์ 7									/				นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.แกรนด์ ยูนิตี้ ดีเวลลอปเม้นท์									/				นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.สุรเศรษฐ์									/				นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.ฟินิกซ์บ็อกซ์									/				นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.นำทรัพย์พัฒนา 2									/				นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.เอเชียทีค เอ็นเตอร์เทนเม้นท์									/				นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.ทีซีซี ไฮเทค แอสเสท แมนเนจเม้นท์									/				นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บมจ.ยูนิเวนเจอร์									/				นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.แอสเสท เวิร์ด รีเทล									/				นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.แอสเสท เวิร์ด เทคดิง									/				นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย



ข้อมูลธนาคาร

รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

	งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)											เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้คงค้าง ตลอดงวด ถัวเฉลี่ย	เงินให้ สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ คงค้าง	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า และ ยุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	สินทรัพย์ สินทรัพย์ ตราสาร สินทรัพย์ อนุพันธ์	สินทรัพย์ อื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินรับฝาก เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ หนี้สิน ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน ตราสาร อนุพันธ์	หนี้สิน อื่น	
บมจ.แอสเสท เวิร์ด คอร์ป ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อ อุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้									/			นายนิติพันธุ์ เชื้อบุญชัยทรัสต์
บมจ.สโตนเฮ็นจ์ อินเตอร์									/		/	นายนิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย
บมจ.แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์								/	/			นายนิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารยูโนเด็ด 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
- UOB - HO Chi Minh City Branch									/			นายวิ ไชโย, นายวี อี เชียง

บริษัทในกลุ่มธนาคารยูโนเด็ด

โอเวอร์ซีส์ จำกัด												
- United Overseas Bank (Malaysia) Bhd.	/		/			/			/	/		นายวิ ไชโย, นายวี อี เชียง
- United Overseas Bank (China) Limited	/								/			นายวิ ไชโย, นายวี อี เชียง
- PT Bank UOB Indonesia	/								/			นายวิ ไชโย, นายวี อี เชียง
- บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย)						/	/		/	/		นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล
- บมจ.หลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)			/						/	/		นายวิ ไชโย, นายวี อี เชียง

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33

รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	รายได้		ค่าใช้จ่าย		กำไร(ขาดทุน)		ค่าใช้จ่าย		กำไร(ขาดทุน)		เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมและบริการ	สุทธิจากธุรกรรม	เพื่อค่าและบริวารต่างประเทศ	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่อุปกรณ์	ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล	ค่าใช้จ่าย	รายได้	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน											
บจก.อันเดอร์วอเตอร์เวิลด์ พัทยา		/	/					/			นายวี ไชว เยา
บจก.พีพีเอสอาร์ (ไทยแลนด์)				/							นายวี ไชว เยา
บจก.ไอ้ัว ป่า ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย)		/	/								นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
บมจ.ลือกชเลี่ยม		/									นายสิบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต		/			/						นายสิบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ลือกชเลี่ยมไวร์เลส		/	/								นายสิบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ลือกชบิท		/					/		/		นายสิบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.โปรเฟสชั่นแนลคอมพิวเตอร์		/									นายสิบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส		/	/								นายสิบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ลือกชเลี่ยม เทรดตั้ง				/							นายสิบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ภัทริลสิ่ง	/		/				/				นายสิบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.เอส แอล เอ เอเชีย		/									นายสิบตระกูล สุนทรธรรม
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)	/	/			/						นายสันชัย อภิกคิต์ศิริกุล
บมจ.นอร์ทอีสท์ รีเบอริ	/		/								นายชนิตร ชาญชัยณรงค์
บมจ.จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่							/		/		นายชนิตร ชาญชัยณรงค์
บจก.ห้างเซ็นทรัล ดีพาร์ทเม้นท์สโตร์				/							นายชนิตร ชาญชัยณรงค์
บมจ.โกลบอล คอนเน็คชั่นส์	/		/								นายชนิตร ชาญชัยณรงค์
บจก.จีดีเอส ห้าห้าเก้า		/									นายชนิตร ชาญชัยณรงค์
บจก.หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส	/	/	/		/						นายชนิตร ชาญชัยณรงค์
บจก.เกตเวย์ สาขาเอมมัย		/									นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.รีเทล เวิลด์ 8		/									นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.สุรเศรษฐ์		/	/								นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.ฟินิกซ์บ็อกซ์		/									นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.นำทรัพย์พัฒนา 2		/	/								นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.เอเชียทีค เอ็นเตอร์เทนเมนท์		/	/								นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บมจ.ยูนิเวนเจอร์		/									นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.แอสเสท เวิร์ด รีเทล		/									นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก.แอสเสท เวิร์ด เทรดตั้ง		/									นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บมจ.แอสเสท เวิร์ด คอร์ป		/	/								นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อ											
อุตสาหกรรม เพรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		/									นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บมจ.แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้											
ดีเวลลอปเม้นท์	/	/	/								นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย



ข้อมูลธนาคาร

รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	รายได้		ค่าใช้จ่าย		กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากธุรกรรม		ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร		ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล		เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคาร
	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมและบริการ	เงินตราต่างประเทศ	ค่าเช่าสำนักงาน	สถานที่และอุปกรณ์	ประมวลผลข้อมูล	ค่าใช้จ่ยอื่น	รายได้อื่น	
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่											
ธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด	/	/	/		/				/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - Hong Kong Branch					/	/					นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - Tokyo Branch			/								นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - Mumbai Branch					/						นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - Sydney Branch			/								นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB - London Branch			/								นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
บริษัทในกลุ่มธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด											
- United Overseas Bank (Malaysia) Bhd.			/		/						นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- United Overseas Bank (Vietnam) Limited			/								นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- United Overseas Bank (China) Limited			/								นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- PT Bank UOB Indonesia			/		/						นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB Kay Hian Credit Pte Ltd.					/						นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB Kayhian Private Limited					/						นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย)	/	/			/						นายสันชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
- บมจ.หลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)	/	/	/			/		/	/		นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส		อันดับความน่าเชื่อถือ	ณ 9 ธันวาคม 2563
เงินฝาก	- ระยะยาว	A3	
เงินฝาก	- ระยะสั้น	P-2	
แนวโน้ม		เสถียรภาพ	
Baseline Credit Assessment		baa3	
Adjusted Baseline Credit Assessment		a3	

พีทซ์ เรทติ้งส์		อันดับความน่าเชื่อถือ	ณ 29 พฤษภาคม 2563
สกุลเงินต่างประเทศ	- ระยะยาว	A-	
สกุลเงินต่างประเทศ	- ระยะสั้น	F1	
แนวโน้ม	- ระยะยาว	เสถียรภาพ	
ความแข็งแกร่งทางการเงิน		bbb-	
อันดับเครดิตสนับสนุน		1	
อันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะยาว	AAA(thai)	
อันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะสั้น	F1+(thai)	
แนวโน้มอันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะยาว	เสถียรภาพ	



สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2563

สำนักงานใหญ่

สำนักสาร

(พริวิลเลจ แบนกิ้ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

191 ถ.สาทรใต้ แขวงยานนาวา

เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2343 2047, 0 2343 2561,

0 2343 2610, 0 2343 2612,

0 2343 2685-7, 0 2343 2693,

0 2343 2695

แฟกซ์ : 0 2287 2972

กรุงเทพฯ และปริมณฑล

สาขาเกตเวย์ เอกมัย

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

982/22 ห้องที่ 3129 ชั้น 3

ศูนย์การค้าเกตเวย์ เอกมัย ถ.สุขุมวิท

แขวงพระโขนง เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2108 2856-8

แฟกซ์ : 0 2108 2849

สาขาแจ้งวัฒนะ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

99/349 หมู่ 2 อาคาร ณ นคร ถ.แจ้งวัฒนะ

แขวงทุ่งสองห้อง เขตดอนเมือง กทม. 10210

โทรศัพท์ : 0 2576 1057-9

แฟกซ์ : 0 2576 1533

สาขาชอยอยู่ดี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

597/113-114 ตรอกวัดจันทร์ใน ถ.จันทร์

แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2291 4904-5, 0 2291 4907

แฟกซ์ : 0 2291 4906

สาขาชั้นทาวเวอร์ส

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

123 อาคาร A ห้องเลขที่ A102

ชั้น 1 ชั้นทาวเวอร์ส ถ.วิภาวดีรังสิต

แขวงจอมพล เขตจตุจักร กทม. 10900

โทรศัพท์ : 0 2273 8120-1, 0 2273 8939

แฟกซ์ : 0 2273 8122

สาขาซีดีคอมเพล็กซ์

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

831 อาคารซีดีคอมเพล็กซ์ ถ.เพชรบุรี

แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2255 0746, 0 2255 0749

แฟกซ์ : 0 2255 0748

สาขาซีคอน บางแค

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

607 ศูนย์การค้าซีคอน บางแค

ถ.เพชรเกษม แขวงบางหว้า

เขตภาษีเจริญ กทม. 10160

โทรศัพท์ : 0 2454 8793-5

แฟกซ์ : 0 2454 8796

สาขาซีคอนสแควร์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

55 ห้องที่ 3057F ชั้น 3

ศูนย์การค้าซีคอนสแควร์ ถ.ศรีนครินทร์

แขวงหนองบอน เขตประเวศ กทม. 10250

โทรศัพท์ : 0 2721 9103-4, 0 2138 5745

แฟกซ์ : 0 2138 5746

สาขาเซ็นต์หลุยส์ 3

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

31 ซอยจันทร์ 18/7 (เซ็นต์หลุยส์ 3)

แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2212 7024, 0 2211 1407

แฟกซ์ : 0 2211 0815

สาขาเซ็นทรัล บางนา

(เวลท์ แบนกิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

587 ห้องที่ 415 ชั้น 4

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล บางนา ถ.เทพรัตน

แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กทม. 10260

โทรศัพท์ : 0 2361 7851-3

แฟกซ์ : 0 2361 7854

สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า

(เวลท์ แบนกิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

7/222 ห้องที่ 407 ชั้น 4

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า

ถ.บรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์

เขตบางกอกน้อย กทม. 10700

โทรศัพท์ : 0 2884 8030-2

แฟกซ์ : 0 2884 8033

สาขาเซ็นทรัล พระราม 2

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

160 ห้องที่ G28 ชั้น G

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 2

ถ.พระราม 2 แขวงสามยุค เขตบางขุนเทียน

กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2415 1648, 0 2415 1650,

0 2415 1867

แฟกซ์ : 0 2415 1868

สาขาเซ็นทรัล พระราม 3

(เวลท์ แบนกิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

79 ห้องที่ 434 ชั้น 4

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3

ถ.สาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี

เขตยานนาวา กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2164 0085-6, 0 2673 7027

แฟกซ์ : 0 2164 0087

สาขาเซ็นทรัล เฟสตีวัล อีสต์วิลล์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

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

ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสตีวัล อีสต์วิลล์

ถ.ประดิษฐ์มนูธรรม แขวงลาดพร้าว

เขตลาดพร้าว กทม. 10230

โทรศัพท์ : 0 2093 5888-99

แฟกซ์ : 0 2553 6241

สาขาเซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

562, 566 โชน E-Center ชั้น 2

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า รัตนาธิเบศร์

หมู่ 8 ถ.รัตนาธิเบศร์ ต.บางกระสอ

อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000

โทรศัพท์ : 0 2527 8619-20, 0 2527 8633

แฟกซ์ : 0 2527 8636

สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า รามอินทรา

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

109/10 ห้องที่ 314 ชั้น 3

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า รามอินทรา

ถ.รามอินทรา แขวงอนุสาวรีย์

เขตบางเขน กทม. 10220

โทรศัพท์ : 0 2522 6646-7, 0 2522 6650

แฟกซ์ : 0 2522 6649

สาขาเซ็นทรัลแกรนด์ พระราม 9

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

9/8, 9/9 ห้องที่ 508-2 ชั้น 5

ศูนย์การค้าเซ็นทรัลแกรนด์ พระราม 9

ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง

กทม. 10310

โทรศัพท์ : 0 2160 3851-3

แฟกซ์ : 0 2160 3855

สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า ลาดพร้าว

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

1693 ห้องที่ 233/1-2

ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ลาดพร้าว

ถ.พหลโยธิน แขวงจตุจักร

เขตจตุจักร กทม. 10900

โทรศัพท์ : 0 2514 2709, 0 2933 7416-7

แฟกซ์ : 0 2539 2003

สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

199, 199/1, 199/2 ชั้น 3

เซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต หมู่ 6

ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140

โทรศัพท์ : 0 2194 2880-2

แฟกซ์ : 0 2009 1141

สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า ศาลายา

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

99/19, 99/20

ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ศาลายา ชั้น 3

ถ.บรมราชชนนี ต.บางเตย

อ.สามพราน จ.นครปฐม 73210

โทรศัพท์ : 0 2431 1534, 0 2431 1536-7

แฟกซ์ : 0 2431 1542

สาขาเซ็นทรัลเวิลด์

(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

4,4/1-4/2, 4/4 ห้องเลขที่ A409

ชั้น 4 เซ็นทรัลเวิลด์

ถ.ราชดำริ แขวงปทุมวัน

เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2252 9681-3

แฟกซ์ : 0 2252 9684

สาขาเดอะเชอร์เคิล ราชพฤกษ์

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

39 ห้องที่ R6 เดอะเชอร์เคิล ราชพฤกษ์

ถ.ราชพฤกษ์ แขวงบางระมาด

เขตตลิ่งชัน กทม. 10170

โทรศัพท์ : 0 2863 8624-6

แฟกซ์ : 0 2863 8627

สาขาเดอะปาร์ค

(จ. - ศ. 10.30 - 19.30 น.)

88 เดอะปาร์ค ชั้น 2

ถ.รัชดาภิเษก แขวงคลองเตย

เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2249 0886-8

แฟกซ์ : 0 2249 4075

สาขาเดอะฟิล สุธุมวิท 54

(จ. - ศ. 9.00 - 18.00 น.)

1770 ห้องที่ G05 ชั้น G

โครงการเดอะฟิล ถ.สุมวิท แขวงบางจาก

เขตพระโขนง กทม. 10260

โทรศัพท์ : 0 2331 3582-4

แฟกซ์ : 0 2331 3588

สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน

(ทุกวัน 10.30-19.30 น.)

ห้องที่ 521 ชั้น 5

ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน

หมู่ 2 ถ.งามวงศ์วาน ต.บางเขน

อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000

โทรศัพท์ : 0 2550 1135-7

แฟกซ์ : 0 2550 0355

สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

129 ห้างเดอะมอลล์ท่าพระ

ถ.รัชดาภิเษก (ท่าพระ-ตากสิน)

แขวงบुकคโล เขตธนบุรี กทม. 10600

โทรศัพท์ : 0 2476 9945-7

แฟกซ์ : 0 2476 9944



สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2563

สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
3522 ห้องที่ 3S-C9A ชั้น 3
อาคารเดอะมอลล์ บางกะปิ
ถ.ลาดพร้าว แขวงคลองจั่น
เขตบางกะปิ กทม. 10240
โทรศัพท์ : 0 2363 3570-2
แฟกซ์ : 0 2363 3574

สาขาเดอะมอลล์ บางแค

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
518 ชั้น 3 อาคารเดอะมอลล์ บางแค
ถ.เพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ
เขตบางแค กทม. 10160
โทรศัพท์ : 0 2482 9583-5
แฟกซ์ : 0 2482 9586

สาขาลาดพร้าว

(ทุกวัน 9.30 - 18.30 น.)
32/1044 หมู่ 9 ต.คลองหนึ่ง
อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12120
โทรศัพท์ : 0 2908 4784-5
แฟกซ์ : 0 2908 4847

สาขาลาดพร้าวเมือง

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

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
77/2 อาคารสินสาทรทาวเวอร์ ถ.กรุงธนบุรี
แขวงคลองตันใต้ เขตคลองสาน กทม. 10600
โทรศัพท์ : 0 2440 0345-7
แฟกซ์ : 0 2440 0350

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
147/1-4 หมู่ที่ 8 ถ.ประชาอุทิศ
แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ
กทม. 10140
โทรศัพท์ : 0 2873 1457-9
แฟกซ์ : 0 2873 1460

สาขานนทบุรี 6

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
118/1 ชั้น G อาคารทิปโก้ทาวเวอร์
ถ.พระราม 6 แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2357 3460-2
แฟกซ์ : 0 2357 3464

สาขานนทบุรี 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

สาขานนทบุรีโยธิน 8

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
414 ชั้น G อาคารอินทัช ถ.พหลโยธิน
แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2616 9760, 0 2357 1690-1
แฟกซ์ : 0 2357 1490

สาขานนทบุรีราช

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)
422, 424 ชั้น 1 อาคารฮั่วเซ่งเฮง ถ.เยาวราช
แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2226 2930-2
แฟกซ์ : 0 2226 2933

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
94-96 ถ.วรจักร แขวงบ้านบาตร
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2225 9088, 0 2621 1246-7
แฟกซ์ : 0 2225 9087

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 9.00 - 17.30 น.)
87/2 ห้องที่ 121 ชั้น G อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์
ถ.วิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม. 10330
โทรศัพท์ : 0 2255 5392-4
แฟกซ์ : 0 2255 5395

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
314 ซ.ลาดพร้าว 94 (ปัญญามิตร) ถ.ศรีวิภา
แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กทม. 10310
โทรศัพท์ : 0 2559 3600-1, 0 2559 3605
แฟกซ์ : 0 2559 3606

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
902 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก
เขตบางกะปิ กทม. 10240
โทรศัพท์ : 0 2375 8799, 0 2377 5285,
0 2377 9183
แฟกซ์ : 0 2375 8795

สาขาทรูวาต

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
1252-1254 ถ.ทรูวาต แขวงจักรวรรดิ
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2226 3606-7, 0 2225 6255
แฟกซ์ : 0 2225 6256

สาขาทองหล่อ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
283/15-17, 283/65 ซ.ทองหล่อ 13
ถ.สุขุมวิท 55 แขวงคลองตันเหนือ
เขตวัฒนา กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2712 7153-5
แฟกซ์ : 0 2712 7156

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
32/16-19 ถ.ประชาราษฎร์
ต.ตลาดขวัญ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000
โทรศัพท์ : 0 2525 1771-2, 0 2968 4594
แฟกซ์ : 0 2526 2993

สาขารัตถทอง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
56/20, 56/59-62 ถ.พระราม 1
แขวงรองเมือง เขตปทุมวัน กทม. 10330
โทรศัพท์ : 0 2214 1292, 0 2214 2067,
0 2214 2252
แฟกซ์ : 0 2215 4836

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

สาขาบางบอน

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
289, 291, 293, 295 ถ.เอกชัย
แขวงบางบอน เขตบางบอน กทม. 10150
โทรศัพท์ : 0 2898 0423-5
แฟกซ์ : 0 2898 0426

สาขาบางบัวทอง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
28/33-35 หมู่ 4 ถ.บางกรวย-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 ศูนย์การค้าบิกซีบางพลี ชั้น 2
ถ.เทพารักษ์ กม.13 ต.บางพลีใหญ่
อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
โทรศัพท์ : 0 2752 4505-7
แฟกซ์ : 0 2752 4504

สาขาบางมด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
630 ถ.พระราม 2 แขวงบางมด
เขตจอมทอง กทม. 10150
โทรศัพท์ : 0 2867 0203-5
แฟกซ์ : 0 2867 0914

สาขาบางรัก

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
1249/19, 1249/50, 1249/59
อาคารเจมส์ทาวเวอร์ ถ.เจริญกรุง
แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กทม. 10500
โทรศัพท์ : 0 2237 5050, 0 2266 9896-7
แฟกซ์ : 0 2266 9667

สาขาโบบี

(ทุกวัน 8.30 - 17.30 น.)
1086/18 ชั้น 1, 4 และ 1086/19 ชั้น 4
ถ.กรงเกษม แขวงคลองมอหานาค
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2282 3665, 0 2282 3694-5
แฟกซ์ : 0 2282 1914

สาขาพระปิ่นเกล้า

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
30 ถ.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.ลาดหลุมแก้ว 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

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



สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2563

สาขาพาหุรัด

(พรีวิลเลจ แบนกกิ้ง 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 แบนกกิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

587, 589 ห้างสรรพสินค้าแฟชั่นไอส์แลนด์

ถ.รามอินทรา แขวงคันนายาว

เขตคันนายาว กทม. 10230

โทรศัพท์ : 0 2947 5307-8, 0 2947 5311

แฟกซ์ : 0 2947 5310

สาขามาร์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

เลขที่ 99/29 หมู่ 1

ศูนย์การค้ามาร์เก็ต วิลเลจ สุวรรณภูมิ

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

อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0 2030 5841, 0 2316 5326-7

แฟกซ์ : 0 2030 5842

สาขามินบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

599/1 ชั้น G

อาคารศูนย์การค้าฉนวนมิตรพลาซ่า

หมู่ 13 ถ.สีหบุรานุกิจ แขวงมินบุรี

เขตมินบุรี กทม. 10510

โทรศัพท์ : 0 2518 0815-7

แฟกซ์ : 0 2518 0799

สาขาเมกา บางนา

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

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

อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0 2186 8703-5

แฟกซ์ : 0 2186 8706

สาขาเมอร์คิวรีวิลด์ ชิดลม

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

540 ห้องที่ 302 ชั้น 3

อาคารเมอร์คิวรีทาวเวอร์ ถ.เพลินจิต

แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2030 5758, 0 2252 6292-3

แฟกซ์ : 0 2252 7871

สาขาเมืองทองธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

339 เมืองทองธานี ถ.บอนด์สตรีท ต.บางพูด

อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120

โทรศัพท์ : 0 2503 4940-2

แฟกซ์ : 0 2503 4914

สาขายูไนเต็ด เซ็นเตอร์ สีลม

(จ. - ศ. 10.30 - 18.30 น.)

323 ห้องที่ 213 ชั้น 2

อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ถ.สีลม

แขวงสีลม เขตบางรัก กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2237 4891-3

แฟกซ์ : 0 2237 4894

ยูโอบี เวลท์ แบนกกิ้ง เซ็นเตอร์ -

สยามพารากอน

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

991 ห้องที่ 3-01A ชั้น 3

ศูนย์การค้าสยามพารากอน

ถ.พระราม 1 แขวงปทุมวัน

เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2129 4841-3

แฟกซ์ : 0 2610 9604

ยูโอบี เอ็กซ์เพรส เซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

99/9 ห้องเลขที่ 404 ชั้น 4

ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า แจ้งวัฒนะ

ถนนแจ้งวัฒนะ ต.บางตลาด

อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120

โทรศัพท์ : 0 2343 3191, 0 2343 3195

แฟกซ์ : 0 2193 8194

ยูโอบี เอ็กซ์เพรส บิ๊กซี รังสิต

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

94 ห้องเลขที่ GCR 108/1

ศูนย์การค้าบิ๊กซี รังสิต

ถนนพหลโยธิน ต.ประชาธิปัตย์

อ.ธัญบุรี ปทุมธานี 12130

โทรศัพท์ : 0 2343 3215-6

แฟกซ์ : 0 2150 9778

ยูโอบี เอ็กซ์เพรส เทสโก้ โลตัส บางนา

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

14/9 ห้องเลขที่ 032PG055 ชั้น 1

ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส บางนา

ถนนบางนา-ตราด ต.บางแก้ว

อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0 2343 3178, 0 2343 3180

แฟกซ์ : 0 2136 5377

สาขาเยาวราช มหาจักร

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

236, 238, 240 ถ.เยาวราช แขวงจักรวรรดิ

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2225 5241-3

แฟกซ์ : 0 2225 5245

(จะปิดทำการสาขาในวันที่ 5 มีนาคม 2564)

สาขารังสิต**(เวลท์ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)**

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

94 หมู่ 2 อาคารฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต

ถ.พหลโยธิน ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี

จ.ปทุมธานี 12130

โทรศัพท์ : 0 2958 0562-4

แฟกซ์ : 0 2958 0568

สาขารัชดา-สาทรประดิษฐ์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

127/1 ชั้น 1 อาคารปัญญาธานีทาวเวอร์

ถ.นนทบุรี แขวงช่องนนทบุรี 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.)

120/3-6 ถ.ราชปรารภ แขวงถนนพญาไท

เขตราชเทวี กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2656 3068, 0 2656 3071-2

แฟกซ์ : 0 2251 0404

สาขาราชวงศ์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

219/2 ถ.ราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2622 7388-90

แฟกซ์ : 0 2622 7392

สาขาโรบินสัน สมุทรปราการ

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

789 ชั้น 3 ศูนย์การค้าโรบินสัน สมุทรปราการ

ถ.สุขุมวิท ต.ท้ายบ้านใหม่

อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10280

โทรศัพท์ : 0 2093 5160-5

แฟกซ์ : 0 2093 5166

สาขางเวียนโอเดียน

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

772, 774 ถ.เจริญกรุง แขวงสัมพันธวงศ์

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2234 3399, 0 2238 2540-1

แฟกซ์ : 0 2238 2543

สาขาวัน โอ วัน เดอะเทียร์ดเพลส

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

101 ชั้น 3 ถ.สุขุมวิท แขวงบางจาก

เขตพระโขนง กทม. 10260

โทรศัพท์ : 0 2093 2201-7

แฟกซ์ : 0 2006 0147

สาขาศรีนครินทร์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

395/5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ

อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270

โทรศัพท์ : 0 2385 7313-5

แฟกซ์ : 0 2385 7316

สาขาสยามสแควร์

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

410-410/1 สยามสแควร์ ซ. 6 ถ.พระราม 1

แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2251 3343, 0 2251 2145,

0 2251 2278

แฟกซ์ : 0 2251 2280

สาขาสาทร 2

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

179/3 อาคารบางกอกซีดีทาวเวอร์

ถ.สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ

เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2679 5700-2

แฟกซ์ : 0 2679 5703

สาขาสามแยก**(พรีวิลเลจ แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)**

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

601 ถ.เจริญกรุง แขวงตลาดน้อย

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2222 5111-3

แฟกซ์ : 0 2222 1354

สาขาลำโพง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

999/99 หมู่ 1 ถ.สุขุมวิท ต.ลำโพงเหนือ

อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270

โทรศัพท์ : 0 2384 4510, 0 2384 7656,

0 2394 0422

แฟกซ์ : 0 2384 4352

สาขาสินธร ทาวเวอร์

(จ. - ศ. 9.00 - 18.00 น.)

130-132 ห้องที่ 13 ชั้น G

อาคารสินธร ทาวเวอร์ ถ.วิฑู

แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2263 3530-2

แฟกซ์ : 0 2041 2157

สาขาสีพระยา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

295 ถ.สีพระยา แขวงสีพระยา

เขตบางรัก กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2235 2886, 0 2631 5440-1

แฟกซ์ : 0 2235 2882



สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2563

สาขาสีแยกศรวิรา

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

สาขาสีลม คอมเพล็กซ์

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

สาขาสุขสวัสดิ์

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

สาขาสุขุมวิท 4

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

สาขาสุขุมวิท 25

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
1 อาคารวสุ 1
ซ.สุขุมวิท 25 ถ.สุขุมวิท
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา
กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2258 9330-2
แฟกซ์ : 0 2258 4582

สาขาสุขุมวิท 26

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
720/1 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตัน
เขตคลองเตย กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2010 4511, 0 2258 4052-4
แฟกซ์ : 0 2010 4513

สาขาสุรวงศ์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
134 ถ.สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา
เขตบางรัก กทม. 10500
โทรศัพท์ : 0 2233 9730-2
แฟกซ์ : 0 2235 5208

สาขาเสนานิคม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
126/19 ถ.พหลโยธิน 32 (ซ.เสนานิคม 1)
แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900
โทรศัพท์ : 0 2561 3100-1, 0 2561 1054
แฟกซ์ : 0 2579 9088

สาขาหนองแขม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
77/207 หมู่ 2 ถ.เพชรเกษม
แขวงหนองค้างพลู เขตหนองแขม
กทม. 10160
โทรศัพท์ : 0 2420 7941-3
แฟกซ์ : 0 2420 7940

สาขาหัวหมาก

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
5, 7, 9 ซ.รามคำแหง 19/1 ถ.รามคำแหง
แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กทม. 10240
โทรศัพท์ : 0 2318 8561-3
แฟกซ์ : 0 2318 0139

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

สาขาอโศกมนตรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
163 ชั้น 1 อาคารรัชภาควัย ถ.สุขุมวิท 21
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2258 3259, 0 2258 3261,
0 2258 3881
แฟกซ์ : 0 2258 9552

สาขาอ่อนนุช

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

สาขาอาคารไทยวา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
21/63-66 อาคารไทยวาทาวเวอร์ 1
ถ.สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ
เขตสาทร กทม. 10120
โทรศัพท์ : 0 2285 0092-4
แฟกซ์ : 0 2285 0095

สาขาไอคอนสยาม

(พรีวิลเลจ แแบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
299 ห้องที่ 509-510 ชั้น 5
ศูนย์การค้าไอคอนสยาม
ถ.เจริญนคร แขวงคลองตันใต้
เขตคลองสาน กทม. 10600
โทรศัพท์ : 0 2093 5910-6
แฟกซ์ : 0 2006 4801

อินโนวทาว์น แอท ทู ดิจิทัล พาร์ค

(จ.-ศ. 9.00 น.-18.00 น.)
101 ห้องเลขที่ Z6-07 ชั้น 6
ถ.สุขุมวิท แขวงบางจาก
เขตพระโขนง กทม. 10260
โทรศัพท์ : 0 2001 4747
แฟกซ์ : -

ภาคกลาง

สาขากาญจนบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
160/39-40 ถ.แสงชูโต ต.บ้านเหนือ
อ.เมือง จ.กาญจนบุรี 71000
โทรศัพท์ : 0 3452 1621-3
แฟกซ์ : 0 3452 1624
(จะปิดทำการสาขาในวันที่ 5 มีนาคม 2564)

สาขานครปฐม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
63, 65 ถ.ราชวิถี ต.พระปฐมเจดีย์
อ.เมือง จ.นครปฐม 73000
โทรศัพท์ : 0 3425 1184-5
แฟกซ์ : 0 3425 1186

สาขาพระนครศรีอยุธยา

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
255 หมู่ 5 ถ.โรจนะ อ.พระนครศรีอยุธยา
จ.พระนครศรีอยุธยา 13000
โทรศัพท์ : 0 3524 6030, 0 3524 6118
แฟกซ์ : 0 3524 1546

สาขาราชบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
11 ถ.คชาธร ต.หน้าเมือง อ.เมือง
จ.ราชบุรี 70000
โทรศัพท์ : 0 3231 0321-3
แฟกซ์ : 0 3231 0324

สาขาสมุทรสงคราม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
125/28 ถ.ทางเข้าเมือง ต.แม่กลอง
อ.เมือง จ.สมุทรสงคราม 75000
โทรศัพท์ : 0 3471 8111, 0 3471 8222,
0 3471 8629
แฟกซ์ : 0 3471 8627

สาขาสมาทรสาคร

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
927/403 ถ.เศรษฐกิจ 1 ต.มหาชัย
อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000
โทรศัพท์ : 0 3442 7582, 0 3481 0514-5
แฟกซ์ : 0 3481 0513

สาขาสระบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
427 ถ.พหลโยธิน ต.ปากเพรียว
อ.เมือง จ.สระบุรี 18000
โทรศัพท์ : 0 3621 2137-8, 0 3622 1630
แฟกซ์ : 0 3622 1636

ภาคตะวันออก

สาขาจันทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
82/9 ถ.ท่าแฉลบ ต.วัดใหม่
อ.เมือง จ.จันทบุรี 22000
โทรศัพท์ : 0 3934 6616, 0 3934 6434-5
แฟกซ์ : 0 3932 1201

สาขาฉะเชิงเทรา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
94/3 ถ.ชุมพล ต.หน้าเมือง อ.เมือง
จ.ฉะเชิงเทรา 24000
โทรศัพท์ : 0 3851 1621-2, 0 3853 5083
แฟกซ์ : 0 3851 1623

สาขาชลบุรี

(พรีวิลเลจ แแบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
804 ก.เจดีย์จางค์ ต.บางปลาสร้อย
อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000
โทรศัพท์ : 0 3827 3601-3
แฟกซ์ : 0 3827 3607

สาขาชลบุรี 2

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
116/110 หมู่ 3 ถ.สุขุมวิท ต.บ้านสวน
อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000
โทรศัพท์ : 0 3879 7457-9
แฟกซ์ : 0 3879 7461

สาขาเซ็นทรัล ชลบุรี

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

สาขาบางละมุง

(จ. - ศ. 10.00 - 17.00 น.)
90/27 หมู่ 5 ถ.พทยา-นาเกลือ ต.นาเกลือ
อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150
โทรศัพท์ : 0 3842 7748-9, 0 3842 9333
แฟกซ์ : 0 3842 3332

สาขานาง

(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



สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2563

สาขานบ้านมิ่ง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

403 ถ.ชลบุรี-บ้านมิ่ง ต.บ้านมิ่ง

อ.บ้านมิ่ง จ.ชลบุรี 20170

โทรศัพท์ : 0 3875 0979, 0 3844 3626-7

แฟกซ์ : 0 3844 3039

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

สาขาแพชชั่น ซ้อบั้ง เดสติเนชั่น

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

554/4 ชั้น 2 ศูนย์การค้าแพชชั่น ซ้อบั้ง

เดสติเนชั่น ถ.สุขุมวิท ต.เนินพระ

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

สาขาโรบินสัน ศรีราชา

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

90/1 ห้องที่ 1F-B-13 ชั้น G

ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน ศรีราชา

ถ.สุขุมวิท ต.ศรีราชา อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110

โทรศัพท์ : 0 3832 8458-60

แฟกซ์ : 0 3832 8461

สาขาศรีราชา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

135/19 ถ.สุขุมวิท ต.ศรีราชา

อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110

โทรศัพท์ : 0 3832 4500-3

แฟกซ์ : 0 3832 4505

สาขามตะนคร

(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.เหมราชขอนแก่น ต.ปลวกแดง

อ.ปลวกแดง จ.ระยอง 21140

โทรศัพท์ : 0 3895 5284-6

แฟกซ์ : 0 3895 5289

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สาขาขอนแก่น

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

34, 34/1-2 ถ.หน้าเมือง ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000

โทรศัพท์ : 0 4323 7620-1, 0 4333 4577

แฟกซ์ : 0 4323 7435

สาขาขอนแก่น-ถนนมิตรภาพ

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.,

ส. - อ. 9.00 - 17.00 น.)

81/1 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง

จ.ขอนแก่น 40000

โทรศัพท์ : 0 4324 1686, 0 4333 2059,

0 4333 4413

แฟกซ์ : 0 4323 8435

สาขานครราชสีมา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

2-4 ถ.ชุมพล ต.ในเมือง อ.เมือง

จ.นครราชสีมา 30000

โทรศัพท์ : 0 4426 8874-7

แฟกซ์ : 0 4425 5476

สาขานครราชสีมา 2

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.,

ส.-อา. 9.00 - 17.00 น.)

545 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000

โทรศัพท์ : 0 4426 3488-90

แฟกซ์ : 0 4426 3493

สาขานบ้านห้วย อุดรธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.,

ส.-อา 9.00 - 17.00 น.)

214/27-29 ถ.อุดรดุสิต ต.หมากแข้ง

อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000

โทรศัพท์ : 0 4224 3639-41

แฟกซ์ : 0 4224 3643

สาขาบุรีรัมย์

(จ. - ศ. 8:30-15:30 น.)

377 หมู่ 8 ถ.จระ ต.อิสาน

อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ 31000

โทรศัพท์ : 0 4466 6733, 0 4466 6736,

0 4411 2875

แฟกซ์ : 0 4411 2879

สาขาร้อยเอ็ด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
226/2 ถ.รณชัยชาบุญพุทธ ต.ในเมือง
อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด 45000
โทรศัพท์ : 0 4351 5850-2
แฟกซ์ : 0 4351 5854

สาขาสกลนคร

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
1551/12 ถ.สุขเกษม ต.ธาตุเชิงชุม
อ.เมือง จ.สกลนคร 47000
โทรศัพท์ : 0 4271 6350, 0 4271 6765,
0 4271 6895
แฟกซ์ : 0 4271 6728

สาขาสุรินทร์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
79, 81, 83 ถ.จิตรบำรุง ต.ในเมือง
อ.เมือง จ.สุรินทร์ 32000
โทรศัพท์ : 0 4451 1848, 0 4451 8997-8
แฟกซ์ : 0 4451 1081

สาขาอุดรธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
359 ถ.โพธิ์ศรี ต.หมากแข้ง อ.เมือง
จ.อุดรธานี 41000
โทรศัพท์ : 0 4222 1333, 0 4234 3023,
0 4234 3425
แฟกซ์ : 0 4224 4062

สาขาอุบลราชธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
177 ถ.อุปราช ต.ในเมือง อ.เมือง
จ.อุบลราชธานี 34000
โทรศัพท์ : 0 4524 3830-1, 0 4526 2904
แฟกซ์ : 0 4524 3832

ภาคเหนือ

สาขาเชียงราย

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
643/5 หมู่ 3 ถ.อุตรกิจ ต.เวียง
อ.เมือง จ.เชียงราย 57000
โทรศัพท์ : 0 5371 1414, 0 5371 6786,
0 5374 0500
แฟกซ์ : 0 5371 5429

สาขาเชียงใหม่-ห้วยแก้ว

(พรีวิลเลจ แแบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
137 ถ.ห้วยแก้ว ต.สุเทพ อ.เมือง
จ.เชียงใหม่ 50200
โทรศัพท์ : 0 5321 1091-3
แฟกซ์ : 0 5321 1095

สาขาเซ็นทรัลแอร์พอร์ต เชียงใหม่

(ทุกวัน 11.00 - 20.00 น.)
2 ถ.มหิตล, 252-252/1 ถ.วิลาัย
ต.หายยา อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100
โทรศัพท์ : 0 5390 4143, 0 5390 4145-6
แฟกซ์ : 0 5390 4147

สาขานันทาแพ เชียงใหม่

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
2-4 ถ.วิษยานนท์ ต.ช้างม้อย อ.เมือง
จ.เชียงใหม่ 50300
โทรศัพท์ : 0 5323 3860-2
แฟกซ์ : 0 5387 4029

สาขานนศรีดอนไชย เชียงใหม่

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
54/1 อาคารสุริวงค์บู๊ตเซ็นเตอร์ 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. 8.30 - 15.30 น.)
1/99 ถ.เชียงใหม่-ลำปาง ต.หนองป่าครั่ง
อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000
โทรศัพท์ : 0 5330 4701-3
แฟกซ์ : 0 5330 4705
(เปลี่ยนเวลาทำการเป็น จ. - ศ.
9.00 - 16.00 น. มีผลตั้งแต่ 1 กุมภาพันธ์ 2564)

สาขานครสวรรค์

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
532-534 ถ.โกสีย์ ต.ปากน้ำโพ
อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000
โทรศัพท์ : 0 5621 4690, 0 5621 3166
แฟกซ์ : 0 5621 3224

สาขาพิษณุโลก

(จ. - ศ. 9.00 - 16.00 น.)
691/3-6 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง
อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000
โทรศัพท์ : 0 5522 5153-5
แฟกซ์ : 0 5522 5156

สาขาลำปาง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
255 ถ.บุญวาทย์ ต.สวนดอก อ.เมือง
จ.ลำปาง 52000
โทรศัพท์ : 0 5421 8383, 0 5422 7383
แฟกซ์ : 0 5422 7637

ภาคใต้

สาขาเซ็นทรัล 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



สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2563

สาขาตราง

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

สาขานนเพชรเกษม หาดใหญ่

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

สาขานครศรีธรรมราช

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

สาขาภูเก็ต

(พริวิลเลจ 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.พิพิธภัณฑสถาน ต.สะเตง
อ.เมือง จ.ยะลา 95000
โทรศัพท์ : 0 7321 2218, 0 7321 2414,
0 7324 0872
แฟกซ์ : 0 7321 3764

สาขาสุราษฎร์ธานี

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

สาขาหาดปาดอง

(จ. - ศ. 9.30 - 16.30 น.)
9/33 ถนนผังเมือง สาย ก
ต.ปาดอง 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



RIGHT BY YOU

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

191 ถนนสาทรใต้

เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0 2343 3000

โทรสาร 0 2287 2973-4

www.UOB.co.th

[f facebook.com/uob.th](https://www.facebook.com/uob.th)

[@ instagram.com/uob.th](https://www.instagram.com/uob.th)

[▶ youtube.com/UOBThai](https://www.youtube.com/UOBThai)

[in linkedin.com/company/uob](https://www.linkedin.com/company/uob)