

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ณ 31 ธันวาคม 2552

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ เพื่อให้เกิดความเข้าใจในโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนของธนาคาร

การตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในจัดตั้งเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานอื่น ๆ ของธนาคาร โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่ในการสอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยรายงานข้อบกพร่องเกี่ยวกับการควบคุมภายใน รวมทั้งข้อปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับและกฎหมาย หน่วยงานตรวจสอบภายในจะประเมินนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเป็นระยะ ๆ และประเมินการควบคุมภายในเกี่ยวกับกระบวนการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการเปิดเผยข้อมูลนั้นเป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมาย

การบริหารจัดการเงินกองทุน

ธนาคารมีการบริหารจัดการเงินกองทุนโดยได้รับการดูแลจากฝ่ายบริหารระดับสูงและคณะกรรมการของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอในการรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ และในการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ

กระบวนการประเมินเงินกองทุน ภายใต้การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคาร ประกอบด้วย

- การประเมินและวางแผนเงินกองทุน โดยพิจารณาจากความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของธนาคารของทุกหน่วยงานและผลิตภัณฑ์
- การกำหนดและติดตามการดูแลเงินกองทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ
- การประเมินความต้องการเงินกองทุนทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤติภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ
- การประเมินคุณภาพและโครงสร้างของเงินกองทุน

การบริหารเงินกองทุนของธนาคารรับผิดชอบโดยสายงานการเงิน โดยได้รับการสนับสนุนจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานธุรกิจหลักที่เกี่ยวข้อง

การบริหารและจัดการความเสี่ยง

ข้อสมมุติฐานทางด้านความเสี่ยงซึ่งรวมถึงความเสี่ยงทางการเงินและในด้านอื่น ๆ นับเป็นส่วนประกอบสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงจึงประกอบด้วยการพัฒนาปรับปรุงการประเมินความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารสามารถดูแลและครอบคลุมความเสี่ยงต่าง ๆ อันอาจเกิดขึ้นรวมถึงมีการบริหารเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งการบริหารความเสี่ยง จำต้องอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ณ 31 ธันวาคม 2552

หลักการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีดังต่อไปนี้:

- ส่งเสริมและสนับสนุนเพื่อให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว บนพื้นฐานและหลักการการบริหารความเสี่ยงและการดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสม
- ปรับปรุงและเพิ่มขีดความสามารถอย่างต่อเนื่องในด้านการกำหนดประเภทและการจัดการความเสี่ยง รวมถึงกำหนดเครื่องมือและกระบวนการการควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมรวมถึง
- มุ่งเน้นในเรื่องการพัฒนาทางธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง โดยยึดหลักความระมัดระวัง และควมมีประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้เกิดความสมดุลทั้งในเรื่องของผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง รวมถึงขั้นตอนต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ (“ยูโอบี”) โดยครอบคลุมทั้งในด้านนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อใช้ในการประเมิน ตรวจสอบและควบคุมการจัดการการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ หน่วยงานที่ควบคุมและบริหารการจัดการความเสี่ยง ถือเป็นหน่วยงานอิสระจากกลุ่มงานธุรกิจอื่น โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของผู้บริหารและคณะกรรมการระดับสูงรวมถึงคณะกรรมการของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่ถูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาเมื่อครบกำหนดสัญญา ซึ่งภาระผูกพันตามสัญญานี้ อาจเกิดขึ้นในบัญชีขบดุลหรือนอกบัญชีขบดุล เช่น การปล่อยสินเชื่อโดยตรง การบริการด้านการค้าระหว่างประเทศ รายรับจากตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน สัญญาการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และธุรกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ มีหน้าที่กำหนดขอบเขตความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่สามารถยอมรับได้ รวมทั้งการกำหนดนโยบาย ขั้นตอนการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า มีการกระจายความเสี่ยงทางด้านสินเชื่ออย่างเหมาะสม และคุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้

ธนาคารมีการวางแนวทางในการตรวจสอบ ควบคุมและรายงานข้อมูลสินเชื่อทั้งหมดอยู่เป็นประจำและอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการตรวจสอบ การรายงานความเสี่ยงเพื่อหลีกเลี่ยงการกระจุกตัวของ การให้สินเชื่อในกลุ่มภาคอุตสาหกรรมหนึ่งอุตสาหกรรมใดมากเกินไป มีการควบคุมดูแลปริมาณของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ รวมถึงความเพียงพอของเงินสำรองหนี้สูญ

นโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อและควบคุมดูแล

ธนาคารมีการวางนโยบายรวมทั้งกระบวนการด้านสินเชื่อหลัก ๆ เพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ดังต่อไปนี้

กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

เพื่อดำรงไว้ซึ่งความเป็นอิสระและเพื่อความโปร่งใสในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ หน่วยงานอนุมัติสินเชื่อได้จัดตั้งขึ้นเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานด้านการตลาดและธุรกิจ โดยอำนาจอนุมัติสินเชื่อของเจ้าหน้าที่อนุมัติสินเชื่อจะแตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงและคุณภาพของสินเชื่อ รวมทั้งความรู้ ประสบการณ์ และความชำนาญของเจ้าหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ ซึ่งจะปฏิบัติงานภายใต้นโยบายสินเชื่อและแนวปฏิบัติในการอนุมัติสินเชื่อของธนาคาร หรือ Product Program สำหรับการอนุมัติสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย ทั้งนี้ นโยบายสินเชื่อ หลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ และ Product Program จะมีการทบทวนเป็นระยะเพื่อความเหมาะสมในการใช้งาน

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการการบริหารจัดการรวมถึงการรายงานเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ ทั้งทางด้านการกระจุกตัวของกลุ่มลูกหนี้ การกระจุกตัวของลูกหนี้ในรายการคุดสหกรรม รวมทั้งการควบคุมดูแลคุณภาพของ Portfolio อย่างสม่ำเสมอ อนึ่ง การกำหนดวงเงินของลูกหนี้โดยทั่วไปจะกำหนดไว้เป็นสัดส่วนร้อยละของเงินกองทุนของธนาคาร

การกำหนดวงเงินสินเชื่อเป็นรายกลุ่มลูกหนี้เพื่อป้องกันมิให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่อที่ให้แก่ลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญขึ้นได้

การกำหนดเพดานสินเชื่อในระดับ portfolio และระดับลูกหนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการอนุมัติสินเชื่อถูกจำกัดอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ โดยปกติเพดานที่กำหนดจะเปลี่ยนแปลงไปตามสถานะเครดิตของลูกหนี้

การกำหนดเพดานการอนุมัติสินเชื่อตามภาคอุตสาหกรรม เพื่อจำกัดขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้หากเกิดเหตุการณ์ไม่พึงประสงค์ในภาคอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง

การทดสอบภาวะวิกฤติ

การทดสอบภาวะวิกฤติทางด้านสินเชื่อถือเป็นหัวใจสำคัญของกระบวนการบริหารสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งช่วยให้สามารถประเมินส่วนสูญเสียด้านสินเชื่อ อันเป็นผลจากผลกระทบจากเหตุการณ์วิกฤติขั้นรุนแรงซึ่งอาจเกิดขึ้นได้ ทั้งนี้ ธนาคารสามารถดำเนินมาตรการตามความเหมาะสม เพื่อป้องกันไม่ให้คุณภาพสินเชื่อถดถอย

การติดตามสินเชื่อดังชำระ

ธนาคารมีการติดตามอย่างใกล้ชิด สำหรับลูกหนี้รายใหญ่ที่ค้างชำระหรือมีภาระสินเชื่อเกินวงเงินโดยมีการบริหารจัดการผ่านกระบวนการที่วางไว้อย่างเป็นระบบ โดยเจ้าหน้าที่จากกลุ่มงานธุรกิจและบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้อาจมีการทบทวนสินเชื่อบ่อยครั้งเพื่อความเหมาะสม

ในส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและลูกหนี้สินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย ข้อมูลลูกหนี้ที่ค้างชำระจะถูกส่งต่อให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่เรียกเก็บหนี้ ค้างชำระโดยอัตโนมัติเพื่อการดูแลที่เหมาะสมอย่างทันท่วงที

ธนาคารจะทำการวิเคราะห์ ดูแลติดตามหนี้ค้างชำระของลูกหนี้ พร้อมทั้งรายงานให้แก่คณะกรรมการความเสี่ยงสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

การจัดชั้นหนี้และการด้อยค่าของสินทรัพย์ลูกหนี้

ธนาคารมีการจัดชั้นสินเชื่อ โดยพิจารณาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยดูจากแหล่งรายได้ประจำของลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อ และเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้จะมีการจัดชั้นเป็น “ผ่าน” “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” หรือ “กลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพ” หรือ “กลุ่มหนี้ผิดนัดชำระหนี้” โดยกลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพ ประกอบด้วย ลูกหนี้จัดชั้นในระดับ “ต่ำกว่ามาตรฐาน” “สงสัยจะสูญเสีย” หรือ “หนี้สูญ” จะเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

การปรับเปลี่ยนสถานะหนี้ด้อยคุณภาพเป็นสถานะในระดับ “ผ่าน” หรือ “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” จะพิจารณาตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อ เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ กระแสเงินสด หรือ สถานภาพทางการเงินของลูกหนี้ โดยธนาคารต้องเชื่อมั่นว่าลูกหนี้จะไม่ถูกปรับลดเป็นหนี้ด้อยคุณภาพอีกในอนาคตอันใกล้

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ณ 31 ธันวาคม 2552

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการตั้งสำรองเพื่อรองรับการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น ๆ ตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานทางบัญชี

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษจะรับผิดชอบในการบริหารดูแลหนี้ด้อยคุณภาพของธนาคาร การบริหารลูกหนี้จะเป็นไปในลักษณะเชิงรุกเพื่อมุ่งหวังที่จะดูแลให้ลูกหนีกลุ่มนี้ สามารถกลับมาเป็นลูกหนี้มีคุณภาพและโอนกลับมาอยู่ภายใต้การดูแลของกลุ่มธุรกิจที่เหมาะสม นอกจากนี้กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษยังทำหน้าที่ดูแลบริหารทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ รวมถึงลูกหนี้ที่ธนาคารมีความจำเป็นต้องทำการเรียกหนี้คืน เพื่อลดส่วนสูญเสียของธนาคาร

นโยบายการชำระบัญชีลูกหนี้

ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นหนี้ด้อยคุณภาพและไม่มีหลักประกันใด ๆ รองรับจะถูกชำระออกจากบัญชีลูกหนี้เมื่อธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่สามารถเรียกชำระหนี้คืนได้จากช่องทางอื่น ๆ ได้อีก

การปรับลดความเสี่ยงสินเชื่อ

ตามหลักพื้นฐานการพิจารณาสินเชื่อ การอนุมัติวงเงินสินเชื่อจะพิจารณาบนพื้นฐานของคุณภาพสินเชื่อของลูกหนี้ แหล่งที่มาของเงินชำระหนี้และความสามารถในการชำระคืนดอกเบี้ย ธนาคารจะไม่พิจารณาสินเชื่อโดยคำนึงถึงหลักประกันแต่เพียงอย่างเดียว

หลักประกันจะถูกนำมาพิจารณาเป็นเครื่องมือปรับลดความเสี่ยงสินเชื่อที่เกิดขึ้นเมื่อเป็นไปได้ โดยธนาคารมีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ โดยความถี่ในการประเมินขึ้นอยู่กับประเภทสภาพคล่องและความผันแปรมูลค่าของหลักประกัน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ประเภทของหลักประกันที่ธนาคารนำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยง ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์และกองทุนรวมที่มีสภาพคล่องเป็นที่ยอมรับ การวางนโยบายและกระบวนการการประเมินมูลค่าหลักประกัน รวมถึงกระบวนการควบคุมติดตามการกระจุกตัวของหลักประกันอย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการขอการค้ำประกันโดยบุคคล เพื่อเป็นเครื่องยืนยันการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นหรือกรรมการของบริษัทซึ่งเป็นลูกหนี้ ธนาคารอาจพิจารณาขอการค้ำประกันโดยบริษัทเพิ่มเติมในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ปัจจุบันธนาคารใช้ค่าปรับลดความเสี่ยงของหลักประกันตามข้อกำหนดธนาคารแห่งประเทศไทย ในการคำนวณเงินกองทุน โดยไม่นับรวมการค้ำประกันโดยบุคคลและการค้ำประกันโดยบริษัท หรือการหักลบตามข้อตกลงของ International Swaps and Derivatives Association (“ISDA”) netting

ภาระสินเชื่อภายใต้ Standardised Approach

ในการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมาย ธนาคารมีการใช้การจัดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ได้รับการอนุมัติ และน้ำหนักความเสี่ยงซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจะมีค่าแตกต่างกันไปตามประเภทสินทรัพย์ ทั้งนี้ไม่นับรวมลูกหนี้ธุรกิจเอกชนซึ่งใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 ในการคำนวณ

สถาบันจัดอันดับเครดิตระหว่างประเทศที่ธนาคารนำผลการจัดอันดับเครดิตมาใช้ ได้แก่ Fitch Ratings, Moody’s Investors Service and Standard & Poor’s

ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งได้มีการประชุมรายเดือนเพื่อทบทวนพิจารณา ตลอดจนชี้แนะแนวทางการบริหารความเสี่ยง แผนกบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดเป็นหน่วยงานที่ช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการประเมินโครงสร้างความเสี่ยงของธนาครอย่างเป็นอิสระ

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาครประกอบไปด้วยนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด หลักเกณฑ์การปฏิบัติการควบคุม และการกำหนดขีดจำกัดด้านความเสี่ยง ซึ่งได้มีการมอบหมายไปยังหน่วยงานที่เหมาะสมเป็นผู้ดูแลควบคุม นอกจากนี้โครงสร้างการควบคุมความเสี่ยงที่แข็งแกร่งรัดกุมและกระบวนการควบคุมทางด้านการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ทำให้แน่ใจได้ว่าความเสี่ยงทางด้านการตลาดได้มีการประเมินอย่างเพียงพอและถี่ถ้วนก่อนการนำเสนอให้แก่ลูกค้า

ปัจจุบันทางธนาครได้ใช้ Standardised Approach ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านการตลาด และใช้ VaR เป็นเครื่องมือในการวัดและควบคุมความเสี่ยงการตลาดที่เกิดจากบัญชีเพื่อการค้า ธนาครยังได้มีแผนการทดสอบ Stress Test และ Scenario Test เพิ่มเติม (การทดสอบภายใต้สถานการณ์จำลองในรูปแบบต่าง ๆ) เพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ ซึ่งการทดสอบเหล่านี้จะเป็นสัญญาณเตือนถึงความเสียหายที่สามารถเป็นไปได้เพื่อให้สามารถจัดการบริหารความเสี่ยงได้ทัน่วงที

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคร

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางด้านงบดุลเป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคร หน่วยงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีความรับผิดชอบบริหารจัดการความเสี่ยงในบัญชีงบดุลตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ

จุดประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในบัญชีงบดุลคือการบริหารฐานะสุทธิ ผลกระทบความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาครต่อเงินกองทุนซึ่งหมายถึงมูลค่าปัจจุบันลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดของกระแสเงินสดรับที่คาดการณ์ของทรัพย์สิน หักลบด้วยกระแสเงินสดจ่ายที่คาดการณ์ของหนี้สิน

สำหรับเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านดอกเบี้ย ทางธนาครได้จัดทำการประเมินความเสี่ยงแบบ Repricing Gap และ PV01 ในการประเมินแบบ Repricing Gap กระแสเงินสดจะถูกบันทึกในแต่ละช่วงเวลาขึ้นอยู่กับลักษณะของแต่ละผลิตภัณฑ์ทางธนาคร สำหรับเงินฝากและเงินกู้ที่ไม่มีภาระวันหมดอายุ เช่น เงินฝากบัญชีออมทรัพย์ กระแสเงินสดจะถูกบันทึกให้อยู่ในช่วงเวลาสั้นที่สุดที่เป็นไปได้ ทั้งนี้ผลต่างของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยและหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยรวมกับฐานะสุทธิของรายการนอกงบดุลในช่วงเวลาที่ไกลกว่าจะได้รับผลกระทบมากกว่าจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

นอกจากนี้ ทางธนาครได้จัดทำ Stress Test รายเดือนเพื่อดูผลกระทบรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและมูลค่าทางเศรษฐกิจภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น เพิ่มขึ้น 100 หรือ 200 Basis Points ซึ่งผลการทดสอบจะเป็นสัญญาณเตือนของภาวะขาดทุนที่สามารถเป็นไปได้ภายใต้สมมติฐานที่กำหนด และยังช่วยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดการบริหารความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยได้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ณ 31 ธันวาคม 2552

ความเสี่ยงสภาพคล่อง

ธนาคารมีการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอเพื่อรองรับธุรกรรมต่างๆ ที่เกิดขึ้นรายวัน เช่น การถอนเงิน การชำระเงิน และจ่ายเงินคืนยอดเงินกู้ ดังนั้นสภาพคล่องได้ถูกจัดการเพื่อรองรับความต้องการเงินสดทั้งในกรณีที่ธนาคารรับรู้ล่วงหน้า และความต้องการเงินสดที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า

สภาพคล่องได้ถูกจัดการภายใต้กรอบของนโยบาย การควบคุม และขอบเขตที่ได้ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่ามีแหล่งเงินสดที่พอเพียงไม่ว่าตลาดจะดำเนินไปในทิศทางใด เช่น ลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุน โดยการกระจายแหล่งที่มาของเงินทุน ตลอดจนการถือครองหลักทรัพย์การลงทุนที่มีคุณภาพสูง และหลักทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายในตลาดเงิน

ทางธนาคารได้ยึดหลักการความรอบคอบในการจัดการด้านสภาพคล่องโดยเน้นแหล่งเงินทุนจากเงินฝากหลักและควบคุมตามข้อกำหนดที่เคร่งครัดเพื่อให้มีสภาพคล่องด้านสินทรัพย์ที่เพียงพอในกรณีที่มีความต้องการเงินสด

การกระจายตัวของเงินฝากได้ถูกจัดสรรเพื่อคงไว้ซึ่งสมดุลระหว่างประสิทธิภาพการบริหารต้นทุน การเข้าถึงเงินทุนอย่างต่อเนื่อง และการกระจายตัวของแหล่งเงินทุน ปัจจัยสำคัญในการรักษาสภาพคล่อง ได้แก่ การกำหนดราคาซึ่งสามารถแข่งขันได้ การบริหารจัดการของเงินฝากหลัก และรักษาความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร ซึ่งเงินฝากหลักได้แก่เงินฝากของลูกค้ารายย่อยที่มีเสถียรภาพ เช่น บัญชีกระแสรายวัน บัญชีออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประจำ ทางธนาคารได้ทำการสังเกตและควบคุมเสถียรภาพของเงินฝากหลักโดยทำการวิเคราะห์อย่างต่อเนื่อง

นโยบายความเสี่ยงสภาพคล่องเป็นไปตามแนวทางกฎระเบียบที่กำหนดโดยทางการ และความเสี่ยงได้ถูกวัดและประเมินจากการบันทึกกระแสเงินสดโดยแบ่งเป็น 3 สถานการณ์ คือ ภายใต้สภาวะปกติ สภาวะวิกฤติของทางธนาคารเอง และ สภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้นทั้งตลาด ทางธนาคารได้มีการปรับพฤติกรรมของกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แน่ใจได้ว่ากระแสเงินสดที่ถูกบันทึกและนำไปใช้ในการวิเคราะห์ในสถานการณ์ต่าง ๆ นั้น ใกล้เคียงความเป็นจริงมากที่สุดโดยศึกษาข้อมูลในอดีตของพฤติกรรมลูกค้า ยกตัวอย่างเช่น เงินฝากและเงินให้สินเชื่อที่ไม่มีวันครบกำหนด และเงินฝากประจำที่มีการต่ออายุเมื่อครบกำหนด ทางธนาคารจะนำข้อมูลในอดีตเพื่อดูแนวโน้มพฤติกรรม การเข้าออกของกระแสเงินสด

ขอบเขตของฐานะสุทธิ ได้ถูกกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมสภาพคล่องของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำตัวชี้วัดสภาพคล่องเพื่อเป็นสัญญาณเตือนถึงสภาวะวิกฤติที่สามารถเกิดขึ้นได้

ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับฉุกเฉินเพื่อระบุสภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องโดยมีตัวชี้วัดเป็นลำดับขั้นต่าง ๆ ในสภาวะวิกฤติที่รุนแรงแตกต่างกันไป ขั้นตอนการปฏิบัติและกลยุทธ์ต่าง ๆ รวมถึงแผนการจัดหาเงินทุนและด้านการสื่อสารได้ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อลดระดับความรุนแรงของผลกระทบที่เกิดขึ้นจากวิกฤติสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้กรอบนโยบาย ขั้นตอน และระเบียบวิธีปฏิบัติงานโดยยึดหลักให้หน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดย ระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง ติดตามความเสี่ยง ควบคุมและลดความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตนเอง

หน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารจะมีการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง โดยหน่วยงานจะระบุและประเมินความเสี่ยงตามลักษณะของธุรกิจของตนเอง พร้อมกับการประเมินประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในเพื่อบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น หากหน่วยงานพบประเด็นที่ควรปรับปรุงหลังจากการประเมินความเสี่ยง หน่วยงานจะมีการจัดทำแผนปฏิบัติการเพื่อแก้ไขปรับปรุงประเด็นดังกล่าวอย่างเหมาะสม

หน่วยงานทั้งทางด้านธุรกิจและสนับสนุนจะมีการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นข้อมูลเชิงสถิติที่จะนำมาใช้ในการตรวจวัดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งทำให้ตรวจพบจุดบกพร่องของระบบควบคุมภายในที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน อีกทั้งยังมีการวิเคราะห์แนวโน้มของปัญหาที่อาจเกิดขึ้นเพื่อหาวิธีการควบคุมภายในอย่างเหมาะสมต่อไป

ธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเป็นระบบเพื่อใช้ในการวิเคราะห์แนวโน้มและสาเหตุของความเสียหายที่เกิดขึ้น และยังใช้เป็นข้อมูลที่จะช่วยในการปรับปรุงประสิทธิภาพระบบการควบคุมภายในต่อไป

ธนาคารมีการทำประกันภัยเพื่อช่วยลดความเสียหายที่รุนแรงที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารมีการจัดทำแผนการปฏิบัติงานในการประกอบธุรกรรม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมใหม่ของธนาคารถูกประเมิน วิเคราะห์และมีกระบวนการจัดการอย่างเหมาะสมก่อนมีการอนุมัติให้ทำรายการและมีการสอบทานแผนการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและกรอบการดำเนินงานเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก เพื่อรองรับการบริหารต้นทุนและการจัดการของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีการจัดทำกลยุทธ์และแผนรองรับการดำเนินการธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายหรือขัดข้องทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นโดยมิได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า

ธนาคารยอมรับว่าความเสี่ยงด้านนิติกรรมนั้นเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การละเมิดสัญญา การฟ้องร้อง และการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย ดังนั้นหน่วยงานธุรกิจจะทำงานร่วมกับที่ปรึกษากฎหมายทั้งภายในธนาคารและที่ปรึกษาจากภายนอกเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านนิติกรรมได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม

ธนาคารได้มีการกำหนดกรอบการทำงานเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมทั้งการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญและการจัดให้มีในการฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้กับพนักงาน อันจะนำไปสู่การพัฒนาการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

ปัจจุบันธนาคารใช้วิธี Standardised Approach ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ณ 31 ธันวาคม 2552

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน - ข้อมูลเชิงปริมาณ

ก. ขอบเขตของการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนต่อไปนี้ เป็นการเปิดเผยข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo basis) ซึ่งเป็นไปตามตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดยอ้างอิงแนวทางจาก Basel II (The Third Pillar - Market Discipline) โดยเป็นข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ประกอบด้วย

- เงินกองทุน และมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท
- ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ประกอบด้วย
 - ความเสี่ยงด้านเครดิต
 - ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน
 - ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ข้อมูลเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จะนำเสนอเปรียบเทียบกับข้อมูลที่เปิดเผยไปแล้วในครั้งก่อน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 สำหรับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่าง ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 นั้นเป็นการนำเสนอครั้งแรกตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข. เงินกองทุน

1. โครงสร้างเงินกองทุน

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและเพื่อสนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ตารางดังต่อไปนี้แสดงโครงสร้างของเงินกองทุนตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552

โครงสร้างเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 52	30 มิ.ย. 52
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	24,857	24,857
ทุนสำรองตามกฎหมาย	100	65
กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	3,205	1,185
รายการหัก - สินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอดัดบัญชี	(2,020)	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	26,142	26,107
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองจากมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	692	693
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,336	1,277
ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	177	91
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,205	2,061
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	28,347	28,168

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารยูโอบี ประกอบด้วยทุนที่ชำระแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร จากการที่ธนาคารได้เริ่มบันทึกวิธีการบัญชีภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ทำให้ธนาคารมียอดกำไรสะสมเพิ่มขึ้นจำนวน 2,020 ล้านบาท ซึ่งตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องนำรายการสินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหักออกจากกองทุนชั้นที่ 1

ธนาคารยังไม่สามารถนับกำไรสุทธิของธนาคารในปี 2552 เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้จนกว่าจะมีการประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2553

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารประกอบด้วย เงินสำรองจากมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคาร เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย โดยอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.50 โดยต้องมีอัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.25 และอัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องไม่เกินกว่าอัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 21.18 เทียบกับข้อกำหนดขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.50 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ร้อยละ 19.53

	หน่วย : ร้อยละ		
	เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ ธปท.	31 ธ.ค. 52	30 มิ.ย. 52
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50	21.18	21.98
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	4.25	19.53	20.37

สินทรัพย์เสี่ยงและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยง

ธนาคารยูโอบี ดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II โดยเลือกใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตารางต่อไปนี้ แสดงข้อมูลสินทรัพย์เสี่ยงและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงแยกตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 52	30 มิ.ย. 52
สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต	116,424	111,163
สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด	3,886	3,510
มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ	13,531	13,464
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	133,841	128,137

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ณ 31 ธันวาคม 2552

3. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์ของ Basel II Pillar 1 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องครอบคลุมสินทรัพย์เสี่ยง 3 ประเภทได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ตารางต่อไปนี้จะแสดงมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงของธนาคารยูโอบี แยกตามประเภทความเสี่ยง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 28,347 ล้านบาท เทียบกับมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 11,376 ล้านบาท ธนาคารจึงมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสูงกว่ามูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำจำนวน 16,971 ล้านบาท

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง แยกตามประเภทความเสี่ยง

	วิธีที่เลือกใช้	หน่วย : ล้านบาท	
		31 ธ.ค. 52	30 มิ.ย. 52
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	วิธีมาตรฐาน	9,896	9,449
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	วิธีมาตรฐาน	330	298
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	วิธีมาตรฐาน	1,150	1,145
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง (ร้อยละ 8.5)		11,376	10,892
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมายที่ธนาคารมีอยู่ (ร้อยละ 21.18)		28,347	28,168
ส่วนเกินกว่ามูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง		16,971	17,276

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารยูโอบี แยกตามประเภทสินทรัพย์ ภายใต้วิธี SA

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 52	30 มิ.ย. 52
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง	-	3
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	161	276
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	4,829	4,251
4. ลูกหนี้รายย่อย	2,059	1,926
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,358	1,348
6. สินทรัพย์อื่น	1,127	1,234
รวมลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	9,534	9,038
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	362	411
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	9,896	9,449

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 52	30 มิ.ย. 52
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	325	262
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	5	36
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	330	298

ค. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ

ความเสี่ยงด้านเครดิต

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ ณ 31 ธ.ค. 2552

	หน่วย : ล้านบาท		
	แยกตามอายุสัญญาคงเหลือ		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์			
เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	107,765	72,664	180,429
เงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	6,618	13,684	20,302
เงินฝากรวมดอกเบี้ยค้างรับ	3,542	-	3,542
รายการนอกงบดุล			
การรับอวัลต์ัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,465	883	3,348
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	135,727	117,402	253,129
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	312	1,217	1,529

หมายเหตุ : ยอดคงค้างของรายการนอกงบดุลเป็นข้อมูลก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ณ 31 ธันวาคม 2552

มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ 31 ธ.ค. 2552

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	สินเชื่อจัดชั้นตามเกณฑ์ธปท.					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
เงินให้สินเชื่อ						
การเกษตรและเหมืองแร่	504	7	55	-	417	983
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	40,552	2,512	594	28	4,402	48,088
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,370	597	41	-	366	10,374
การสาธารณูปโภคและบริการ	15,420	479	8	1	204	16,112
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	43,962	432	391	180	1,017	45,982
อื่น ๆ	63,117	554	536	279	113	64,599
รวมเงินให้สินเชื่อ	172,925	4,581	1,625	488	6,519	186,138
ดอกเบี้ยค้างรับ	302	31	-	-	-	333
รวม	173,227	4,612	1,625	488	6,519	186,471

หมายเหตุ : ข้อมูลเงินให้สินเชื่อก่อนการหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ 31 ธ.ค. 2552

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	General	Specific	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด
	provision	provision	
เงินให้สินเชื่อ			
การเกษตรและเหมืองแร่		183	2
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		3,307	226
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		149	4
การสาธารณูปโภคและบริการ		73	27
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		386	34
อื่น ๆ		560	1,417
รวม	1,384	4,658	1,710
เงินลงทุนในตราสารหนี้			
มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับตัวสัญญาใช้เงินจาก บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย		2,191	
มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับตราสารหนี้ภาคเอกชน		25	
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าสำหรับพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		211	
รวม		2,427	

หมายเหตุ : General provision หมายถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ค่อยคุณภาพ สำหรับ Specific provision หมายถึงเงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับสินทรัพย์โดยคุณภาพ

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด ณ 31 ธ.ค. 2551	1,524	4,367	5,891
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าระหว่างปี 2552 :			
เพิ่มขึ้น/(ลดลง)			
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี	-	(1,710)	(1,710)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลด	(140)	2,006	1,866
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน)	-	(5)	(5)
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด ณ 31 ธ.ค. 2552	1,384	4,658	6,042

Exposures at Default (“EAD”)

EAD หมายถึงยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่า EAD ของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุล แยกตามประเภทสินทรัพย์ภายใต้วิธี SA โดยมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลแสดงหลังจากหัก specific provision ส่วนมูลค่าของรายการนอกงบดุล แสดงด้วยยอดคงค้างหลังคุณค่าแปลงสภาพและหลังจากหัก specific provision

EAD แยกประเภทตามสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

	สินทรัพย์	รายการนอกงบดุล	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ			
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง	57,081	8	57,089
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,370	3,303	5,673
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	58,023	6,826	64,849
4. ลูกหนี้รายย่อย	31,785	2,534	34,319
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	43,666	101	43,767
6. สินทรัพย์อื่น	21,673	-	21,673
รวมลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	214,598	12,772	227,370
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	3,972	374	4,346
รวม	218,570	13,146	231,716

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ณ 31 ธันวาคม 2552

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารสามารถปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับวิธี SA ได้ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต ซึ่งประกอบด้วยการใช้หลักประกันทางการเงิน การหักกลบหนี้ในงบดุล และการค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารยูโอบี โดยส่วนใหญ่เป็นการใช้หลักประกันทางการเงิน และการค้าประกัน ตารางต่อไปนี้จะแสดงมูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันทางการเงิน และการค้าประกัน แยกตามประเภทสินทรัพย์

มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของการปรับลดความเสี่ยง

	หน่วย : ล้านบาท		
	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ดี้อยคุณภาพ			
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	15	24	39
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	5,882	2,161	8,043
4. ลูกหนี้รายย่อย	2,284	140	2,424
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-
รวมลูกหนี้ที่ไม่ดี้อยคุณภาพ	8,181	2,325	10,506
ลูกหนี้ดี้อยคุณภาพ	232	29	261
รวม	8,413	2,354	10,767

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิหลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดคงค้างหลัง CRM แยกตามน้ำหนักความเสี่ยง							รวม
	0	20	35	50	75	100	150	
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ								
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง	57,114	-	-	8	-	-	-	57,122
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	6,881	-	1,045	-	-	-	7,926
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-	56,806	-	56,806
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	30,672	1,223	-	31,895
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	42,131	-	1,626	10	-	43,767
6. สินทรัพย์อื่น	8,208	261	-	-	-	13,204	-	21,673
รวมลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	65,322	7,142	42,131	1,053	32,298	71,243	-	219,189
ลูกหนี้ดียคุณภาพ	-	-	-	694	-	2,441	979	4,114

ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารภายใต้วิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

	จำนวนเงิน
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	
- ราคาทุน	288
- ราคาตลาด	543
1.2 หน่วยลงทุน	
- ราคาทุน	273
- ราคาตลาด	412
1.3 มูลค่าตราสารทุนอื่น	950
รวมมูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	1,905
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปี 2552	60
3. ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย (AFS)	394
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ SA	162

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ณ 31 ธันวาคม 2552

ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

ณ 31 ธ.ค. 2552

	หน่วย : ล้านบาท
	ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
สกุลเงิน	
บาท	387
USD	(227)
EURO	(5)
อื่น ๆ	(9)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	146

หมายเหตุ : การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps