

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี 2555



สารบัญ

2	ข้อมูลองค์กร
3	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
4	สารจากประธานกรรมการ
6	คณะกรรมการธนาคาร
6	ผู้บริหาร
7	แผนผังองค์กร
9	รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2555
15	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
17	งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
131	ข้อมูลอื่น
144	การบริหารความเสี่ยง
155	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
156	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ เกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร
157	รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
158	การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ
162	สาขา
171	ข้อมูลธนาคาร



ป่าผืนดงงาม โดยเจียม เคียะ เส็ง
หมึกและสีบนกระดาษ

เจียม เคียะ เส็ง ได้รับรางวัลแพททินัมจากภาพนี้ในการประกวดยูโอบี เฟ้นดัดตั้ง ออฟ เดอะ เยียร์ ปี 2553 และเป็นภาพที่โดดเด่นในการออกแบบรายงานประจำปีของธนาคารในปีนี้

เจียมใช้เทคนิคลายเส้นหยิน-หยางผ่านแนวคิดภาพป่าผืนเพื่อเป็นตัวแทนแสดงความเชื่อมโยงและพึ่งพาซึ่งกันและกันของเสถียรภาพในระบบการเงินของสิงคโปร์กับการพัฒนาและเติบโตของประเทศ ต้นไม้ในป่าผืนเป็นสัญลักษณ์ของความยั่งยืนมั่นคง สอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาวของยูโอบีในการบริหารจัดการธุรกิจทั่วภูมิภาค

ผลงานของเจียมชิ้นนี้ ปัจจุบันเป็นหนึ่งในงานศิลปะสะสมของยูโอบี โดยผลงานสะสมนี้เริ่มต้นขึ้นตั้งแต่ปี 2516 เพื่อสนับสนุนวงการศิลปะภายในประเทศของสิงคโปร์ และเติบโตขึ้นจวบจนปัจจุบันมีงานศิลปะกว่า 1,700 ชิ้นจากทั่วภูมิภาค หลายชิ้นตั้งแสดงอยู่ในสำนักงานกลุ่มธนาคารยูโอบีทั่วโลก

ข้อมูลองค์กร

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารยูโอบี”) เป็นธนาคารที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ มีเครือข่ายทั่วประเทศ 156 สาขา เครื่องเอทีเอ็ม 367 เครื่อง และบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 34 แห่ง (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556) พร้อมให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและเป้าหมายทางการเงินที่แตกต่างกันของลูกค้าทั้งประเภทบุคคล ธุรกิจ SME และธุรกิจขนาดใหญ่ นอกจากนี้ ธนาคารยูโอบียังมีบริษัทย่อยในเครืออีก 3 แห่ง เพื่อให้บริการที่เชี่ยวชาญเฉพาะทาง ได้แก่ บริการด้านการบริหารจัดการกองทุนรวม ธุรกิจนายหน้าซื้อขายล่วงหน้า และการจัดเก็บหนี้

ธนาคารยูโอบีได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำ ได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) ฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) และ สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ (Standard & Poor's) ให้เป็นธนาคารที่มีความแข็งแกร่งทั้งในระดับสากล และภายในประเทศ ดังนี้

มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

การจัดความน่าเชื่อถือแบบสากล

ระยะยาว	Baa1
ระยะสั้น	Prime-2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	D

ฟิทช์ เรตติ้งส์

การจัดความน่าเชื่อถือแบบสากล

ระยะยาว	A-
ระยะสั้น	F2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bb+
อันดับเครดิตสนับสนุน	1

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

ระยะยาว	AAA(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)

สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์

การจัดความน่าเชื่อถือแบบสากล

ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A2

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือในกลุ่มอาเซียน

ระยะยาว	axA+
ระยะสั้น	axA-1

ธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ประเทศสิงคโปร์ (“กลุ่มธนาคารยูโอบี ประเทศสิงคโปร์”) ถือหุ้น 99.66% ในธนาคารยูโอบี โดยกลุ่มธนาคารยูโอบี ประเทศสิงคโปร์ มีเครือข่ายสำนักงานกว่า 500 แห่ง ใน 19 ประเทศและเขตการปกครองทั่วโลก

ธนาคารยูโอบีเป็นธนาคารชั้นนำระดับภูมิภาคที่มีรากฐานมั่นคงในประเทศไทย ที่พร้อมนำประโยชน์จากความเชี่ยวชาญและเครือข่ายที่แข็งแกร่งระดับภูมิภาคมาสู่ลูกค้า เรามุ่งมั่นที่จะเข้าใจถึงทุกความต้องการ เพื่อนำเสนอนวัตกรรมทางการเงินผ่านผลิตภัณฑ์คุณภาพและบริการชั้นเลิศแก่ลูกค้าของเราได้อย่างเหมาะสม

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	งบการเงิน (ตรวจสอบแล้ว)	
	2555	2554
ฐานะการเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์	356,075	298,589
เงินให้สินเชื่อ	213,332	189,433
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5,201	5,750
เงินฝาก	201,719	166,307
หนี้สิน	321,633	266,459
ส่วนของผู้ถือหุ้น	34,442	32,130
เงินกองทุน	31,273	29,034
ผลประกอบการ (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,199	7,633
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	2,818	1,907
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,448	1,280
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,927	1,474
กำไรสุทธิ	2,202	125
อัตราส่วนที่สำคัญ (ร้อยละ)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	2.81	2.79
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	0.67	0.05
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	6.62	0.39
กำไรสุทธิต่อหุ้น - พื้นฐาน (บาท)	0.89	0.05
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	13.86	12.93
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.98	16.69

สารจากประธานกรรมการ



ภาพรวมปี 2555

ปี 2555 เป็นปีแห่งการฟื้นตัวของประเทศไทย โครงการฟื้นฟูและก่อสร้างหลังอุทกภัยครั้งใหญ่เมื่อปี 2554 ช่วยพลิกฟื้นเศรษฐกิจของประเทศให้กลับมาแข็งแกร่งอีกครั้ง

แม้เศรษฐกิจในสหรัฐอเมริกาจะมีปัญหาท้าทายทางการคลัง ประเทศในกลุ่มสหภาพยุโรปประสบวิกฤตหนี้สาธารณะ และการส่งออกโดยรวมของไทยลดลงเนื่องจากอุปทานทั่วโลกชะลอตัว แต่ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศของไทย (GDP) มีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.1 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 6.4

ปัจจัยหลักที่ส่งผลให้เกิดการขยายตัวดังกล่าวมาจากโครงการฟื้นฟูหลังอุทกภัยของภาคอุตสาหกรรม ประกอบกับนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศของภาครัฐ นอกจากนี้ เสถียรภาพทางการเมืองของไทยก็มีส่วนช่วยสร้างความมั่นใจของนักลงทุนกลับคืนมา

ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2555

การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของไทยในปี 2555 ส่งผลให้เกิดความต้องการด้านสินเชื่อขยายตัวขึ้นมาก การให้สินเชื่อของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 ในปี 2555 เป็น 213,332 ล้านบาท นอกจากนี้ ฐานเงินฝากโดยรวมของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นมาอยู่ที่ 201,719 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21 จากปี 2554

ในปี 2555 ธนาคารมีกำไรสุทธิก่อนหักภาษีเป็นจำนวน 2,927 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่ 1,474 ล้านบาท รายได้รวมจากการดำเนินงานในปี 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 26 เป็น 12,017 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ส่วน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปรับเพิ่มมาอยู่ที่ 7,641 ล้านบาท

ธนาคารบริหารสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ด้วยกลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพ ผ่านกระบวนการติดตามสินเชื่อ การปรับโครงสร้างหนี้ และการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในระดับต่ำกว่าเกณฑ์เฉลี่ยของอุตสาหกรรมธนาคารในประเทศ สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารลดลงจากร้อยละ 3.10 ในปี 2554 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.12 ในปี 2555

นับตั้งแต่ก่อตั้งในประเทศไทย ธนาคารยูโอบียังคงแน่วแน่ที่จะดำเนินธุรกิจอย่างแข็งแกร่ง การเติบโตของธนาคารตั้งมั่นอยู่บนพื้นฐานของความระมัดระวัง ความมั่นคง และความรับผิดชอบต่อลูกค้าในระยะยาว

การพัฒนาองค์กร

ในปี 2555 ธนาคารประกาศแต่งตั้ง นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทนที่ นายหว่อง คิม ชุง ซึ่งย้ายไปรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ธนาคารยูโอบี ในประเทศมาเลเซีย นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน ผู้มีประสบการณ์กว้างขวางในภาคธุรกิจการเงินและธนาคาร ก่อนเข้ารับตำแหน่งดังกล่าว เคยดำรงตำแหน่งผู้บริหารกลุ่มธุรกิจบริหารเงินและตลาดทุนของกลุ่มธนาคารยูโอบี ที่ประเทศสิงคโปร์

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารปรับโครงสร้างการบริการและการจำหน่ายผลิตภัณฑ์การเงิน ส่งผลให้รายได้จากธุรกิจประกันและกองทุนรวมเติบโตขึ้นอย่างสูง ธนาคารได้ดำเนินการปรับกลยุทธ์ภายในองค์กร เน้นการต่อยอดความแข็งแกร่งของเครือข่ายภายในภูมิภาค และจัดสรรทรัพยากรเพื่อสนับสนุนการลงทุนระหว่างประเทศและบริษัทนอกกิจ

“ธนาคารยูโอบียังคงแน่วแน่ที่จะดำเนินธุรกิจอย่างแข็งแกร่ง การเติบโตของธนาคารตั้งมั่นอยู่บนพื้นฐานของความระมัดระวัง ความมั่นคง และความรับผิดชอบต่อลูกค้าในระยะยาว”

ธนาคารได้เปลี่ยนระบบปฏิบัติการหลักของธนาคาร เพื่อวางรากฐานในการรวมศูนย์ระบบต่างๆ และเอื้ออำนวยให้กระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารเชื่อมต่อกันมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งภูมิภาค ธนาคารยูโอบีในประเทศไทยเป็นเครือข่ายนอกประเทศสิงคโปร์แห่งแรกของกลุ่มธนาคารยูโอบีที่ปรับเปลี่ยนระบบปฏิบัติการหลักดังกล่าวได้อย่างราบรื่นและเสร็จสิ้นตามกำหนดแผนงานที่ตั้งไว้ ความสำเร็จดังกล่าวทำให้กลุ่มธนาคารยูโอบีสามารถให้บริการทางการเงินบนมาตรฐานสากลในประเทศไทย ซึ่งถือว่าเป็นศูนย์กลางทางการเงินที่สำคัญแห่งหนึ่งของภูมิภาค การลงทุนเพื่อยกระดับโครงสร้างเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นนี้ แสดงให้เห็นถึงความสำคัญของธนาคารยูโอบีในประเทศไทยที่จะมีบทบาทต่อกลุ่มธนาคารในการเติบโตระดับภูมิภาค

โครงการใหม่ๆ หลายโครงการที่เริ่มต้นขึ้นในปี 2554 ได้ส่งผลตัวอย่างชัดเจนในปี 2555 จากกลยุทธ์การบริหารสาขาของธนาคารที่เน้นการจัดกลุ่มตามพื้นที่ธุรกิจเป้าหมาย ทำให้ธนาคารมีฐานลูกค้ารายใหม่เพิ่มขึ้นตรงเป้าหมายกลุ่มลูกค้าของธนาคาร ด้านธุรกิจตลาดตราสารหนี้ของธนาคารยังคงเติบโตต่อเนื่องในการให้บริการจัดโครงสร้างเงินทุนให้แก่ลูกค้า ด้วยการบริหารความเสี่ยงด้านเงินทุนให้หลากหลายยิ่งขึ้น

แนวโน้มปี 2556

ความวิตกในปัญหาเศรษฐกิจโลกที่ยังไม่คลี่คลายในยุโรปและสหรัฐทำให้ธนาคารยังคงระมัดระวังกับความเสี่ยงด้านผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อเศรษฐกิจไทยในปี 2556 อย่างไรก็ตาม แนวโน้มระยะยาวของเศรษฐกิจในภูมิภาคอาเซียนยังคงเป็นไปในทิศทางบวก จากอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง และศักยภาพของจำนวน

ประชากรที่สามารถรองรับการเติบโตของธุรกิจการค้าภายในภูมิภาค และการขยายตัวของชนชั้นกลาง สำหรับประเทศไทย การลงทุนของรัฐบาลในการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่และโครงการบริหารจัดการน้ำ ตลอดจนการบริโภคและการลงทุนภายในประเทศที่แข็งแกร่ง น่าจะส่งผลให้เศรษฐกิจไทยเติบโตต่อเนื่องในระดับปานกลาง

ธนาคารยูโอบีจะยังคงลงทุนและเติบโตตามความมุ่งมั่นที่มีต่อประเทศไทยในระยะยาว และยังคงยึดมั่นในหลักจริยธรรมทางการเงิน โดยให้บริการลูกค้าและสนองตอบความต้องการของธุรกิจระหว่างประเทศอย่างโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ

ด้วยความขอบคุณ

ผมขอขอบคุณ นายหว่อง คิม ชุง อดีตกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำหรับความทุ่มเทตลอดแปดปีกับธนาคารยูโอบีในประเทศไทย และขอต้อนรับ นายปีเตอร์ ฟู มู ต้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนใหม่

ในนามของคณะกรรมการ ผมขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานสำหรับความทุ่มเทและเสียสละของทุกท่าน ตลอดจนลูกค้าที่สนับสนุนธนาคารด้วยดีเสมอมา

สุดท้ายนี้ ผมขอขอบคุณกรรมการทุกท่านสำหรับคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารตลอดปีที่ผ่านมา

วี ไชว เยา

ประธานกรรมการ

มีนาคม 2556

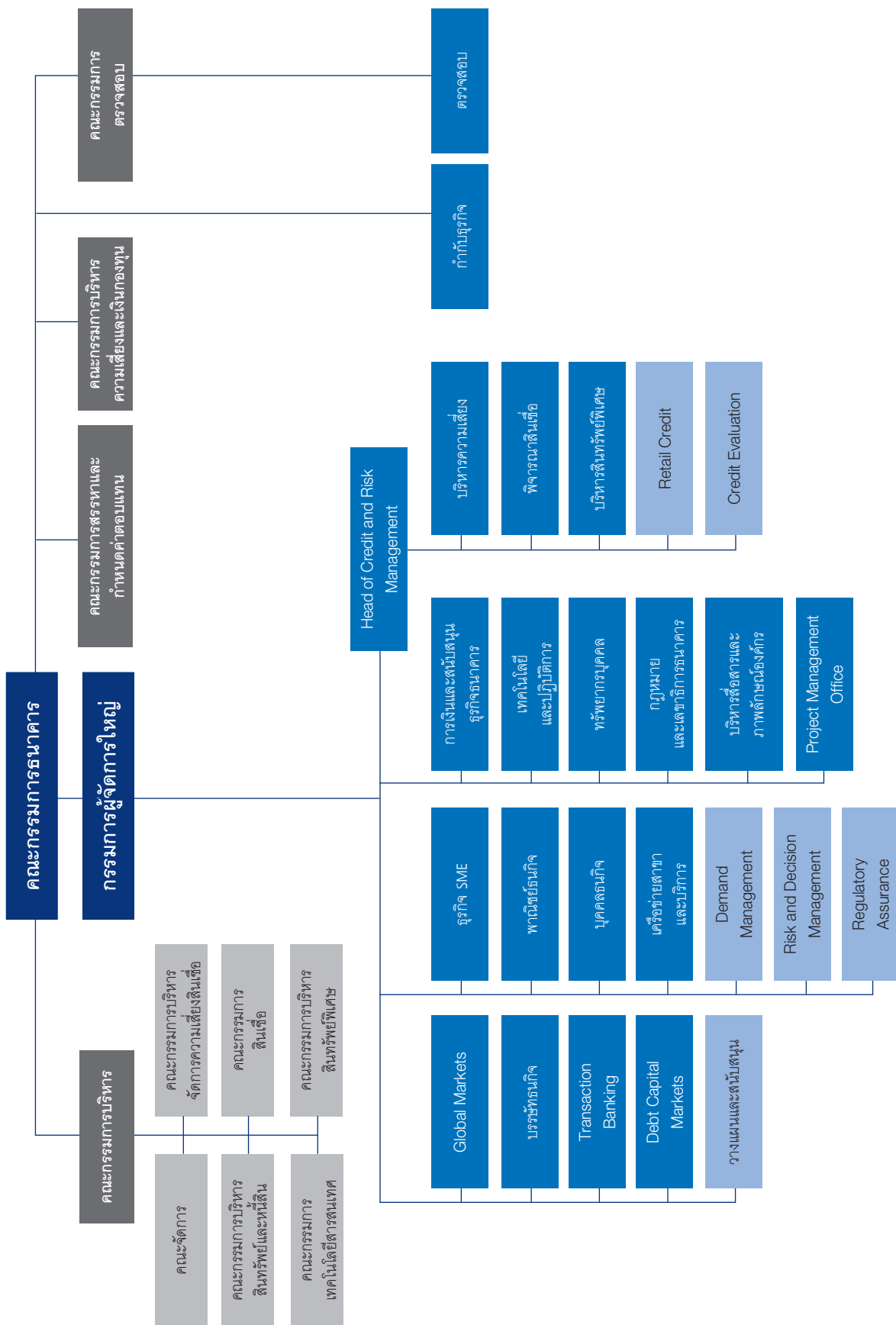
คณะกรรมการธนาคาร

นายวี โชว เยา	ประธานกรรมการ
นายวี อี เชียง	รองประธานกรรมการ
นายชินวัฒน์ บุณสุข	กรรมการอิสระ
นายสีปดระกุล สุนทรธรรม	กรรมการอิสระ
นายอรุณ จิรชวาลา	กรรมการอิสระ
นายลี ชิน ยง	กรรมการ
นายเชียว ไช ฮง	กรรมการ
นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน	กรรมการ
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

ผู้บริหาร

นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่
นายสตีเวน เจียว สวีกวณ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Credit and Risk Management
นายโล เซน ฮวี (ชาร์ลส์)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Global Markets
นางสาวไพลิน อึ้งศรีวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บรรษัทธนกิจ
นางพัชนี ว่องคิลบัวตนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Transaction Banking
นายพิศาล ชัตติโยทัยวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Debt Capital Markets
นางสุมรรัตน์ มาระเนตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธุรกิจ SME
นางสาวปิยพร รัตนประสาพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ พาณิชย์ธนกิจ
นายยุทธชัย เตชะราชกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บุคคลธนกิจ
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ การเงินและสนับสนุนธุรกิจธนาคาร
นางสาวสิริมา เตชะรุ่งนรินทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เทคโนโลยีและปฏิบัติการ
นายลิ้ม เค็ง เต็ก	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทรัพยากรบุคคล
นายพรชัย วิวัฒน์ภัทรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กำกับธุรกิจ, กฎหมายและเลขานุการธนาคาร
นางบุษบา วิโรจน์โกศา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร
นางสาวงามจิตต์ ศิริจินดาเลิศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Project Management Office
นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารความเสี่ยง
นางสาวโฮ สวีท มอย มากาเร็ต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ พิจารณาสินเชื่อ
นางสาววจี ประมวลรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารสินทรัพย์พิเศษ, Enterprise Banking 2 พาณิชย์ธนกิจ
นายมานิต พาณิชย์กุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตรวจสอบ

แผนผังองค์กร



ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 2555

รายงานการวิเคราะห์ ผลการดำเนินงานปี 2555

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2555

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2555 ประเทศไทยมีอัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 6.4 โดยในระหว่างปีได้มีการใช้จ่ายเพื่อซ่อมแซมสิ่งก่อสร้างที่ถูกน้ำท่วมหลังจากอุทกภัยครั้งใหญ่ การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล และมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐ เช่น นโยบายรถคันแรกและนโยบายค่าแรงรายวันขั้นต่ำ ซึ่งมาตรการเหล่านี้จะช่วยเพิ่มการใช้จ่ายของภาคเอกชนและภาครัฐ นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยยังมีนโยบายให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงจากร้อยละ 3 เป็นร้อยละ 2.75 ในเดือนตุลาคม 2555 การปรับเพิ่มขึ้นของค่าแรงขั้นต่ำจะมีผลทำให้ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น และทำให้ความสามารถในการแข่งขันกับประเทศเพื่อนบ้านลดลง ซึ่งประเทศไทยจำเป็นต้องเร่งเพิ่มขีดความสามารถในการผลิต รวมทั้งพัฒนาทักษะและความชำนาญของบุคลากรเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการก้าวเข้าสู่การเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนในปี 2558

แม้ภาวะเศรษฐกิจโลกมีความผันผวนในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 356,075 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.3 และธนาคารรายงานผลกำไรก่อนหักภาษีเงินได้จำนวน 2,927 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,453 ล้านบาท เนื่องจากมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อจากปีก่อนประมาณร้อยละ 13 รวมทั้งมีกำไรสูงขึ้นจากการขายกองทุนรวมและทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลลดลงจำนวน 625 ล้านบาทจากปีก่อน เนื่องจากผลของการลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล ซึ่งทำให้กำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลของธนาคารเพิ่มขึ้นจากจำนวน 2,077 ล้านบาท ในปี 2554 เป็น 2,202 ล้านบาท ในปี 2555

งบการเงินโดยสรุป

สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ล้านบาท		
	2555 ตรวจสอบแล้ว	2554 ตรวจสอบแล้ว	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	15,628	12,145	28.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,429	4,512	42.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,199	7,633	20.5
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,818	1,907	47.8
รายได้รวม	12,017	9,539	26.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	7,641	6,785	12.6
กำไรจากการดำเนินงาน	4,376	2,755	58.9
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,448	1,280	13.1
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,927	1,474	98.6
ภาษีเงินได้	723	1,348	(46.4)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	2	1	125.1
กำไรสุทธิ	2,202	125	1,661.6

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2555

รายการงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ	ล้านบาท		
	31 ธ.ค. 55 ตรวจสอบแล้ว	31 ธ.ค. 54 ตรวจสอบแล้ว	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	356,075	298,589	19.3
เงินให้สินเชื่อรวม	213,332	189,433	12.6
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)	5,571	7,503	(25.8)
เงินฝากรวม	201,719	166,307	21.3

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)			
	31 ธ.ค. 55 ตรวจสอบแล้ว	31 ธ.ค. 54 ตรวจสอบแล้ว	เปลี่ยนแปลง
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	2.8	2.8	0.0
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	105.8	113.9	(8.1)
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	2.1	3.1	(1.0)
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.0	16.7	(0.7)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 9,199 ล้านบาท ในปี 2555 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 20.5 หรือจำนวน 1,566 ล้านบาท หลังหักเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 244 ล้านบาท จากหลักเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนแบบใหม่ การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเนื่องจากปริมาณเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยเพิ่มขึ้น ประกอบกับมีส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย (credit margin)

รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายในปี 2555 มีจำนวน 2,818 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 911 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.8 จากกำไรจากการขายเงินลงทุนและทรัพย์สินรอการขาย นอกจากนี้ธนาคารยังมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจประกันชีวิตและการบริหารกองทุน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2555 จำนวน 7,641 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 จากปีก่อน โดยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งพนักงานด้านสินเชื่อและการขาย และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารที่เพิ่มขึ้น ซึ่งค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นเหล่านี้ บางส่วนจะถูกหักกลับด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายที่ลดลง

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,448 ล้านบาท ในปี 2555 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 13.1 ซึ่งธนาคารใช้หลักความรอบคอบและความระมัดระวังในการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

รายจ่ายเพื่อการลงทุน

ธนาคารมีรายจ่ายเพื่อการลงทุนจำนวน 739 ล้านบาท ในปี 2555 เปรียบเทียบจำนวน 532 ล้านบาท ในปี 2554 เพิ่มขึ้นจำนวน 207 ล้านบาท รายจ่ายปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบปฏิบัติการหลักของธนาคารและการปรับปรุงสาขา

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2555

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

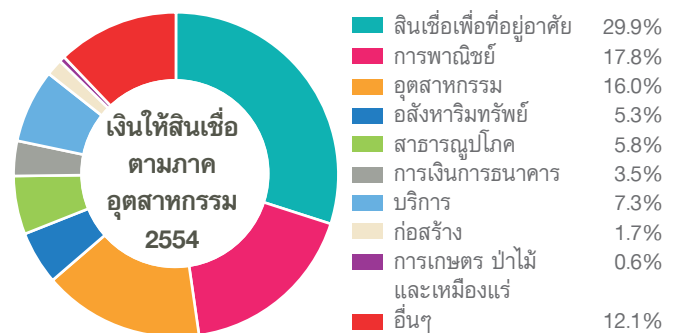
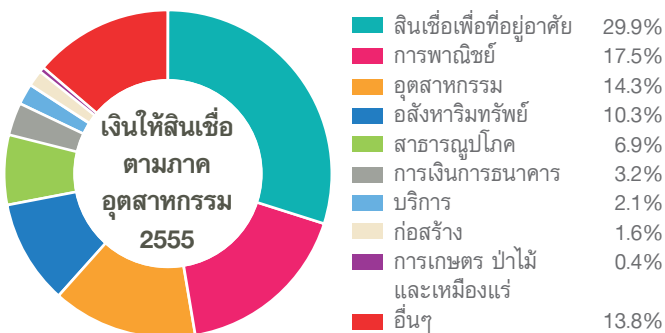
ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่เกินร้อยละ 45 ของกำไรสุทธิประจำปี ทั้งนี้จำนวนเงินปันผลพึงจ่ายได้ต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด และขึ้นอยู่กับการอนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

สินทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 356,075 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 57,486 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.3 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นของธุรกิจหลักของธนาคารส่วนใหญ่แบ่งเป็นธุรกิจการให้กู้ยืมจำนวน 23,899 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 และธุรกิจการบริหารเงินจำนวน 34,493 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.9

เงินให้สินเชื่อตามภาคอุตสาหกรรม

	ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	
	2555	2554
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	29.9	29.9
การพาณิชย์	17.5	17.8
อุตสาหกรรม	14.3	16.0
สาธารณูปโภค	10.3	5.3
อสังหาริมทรัพย์	6.9	5.8
การเงินการธนาคาร	3.2	3.5
บริการ	2.1	7.3
ก่อสร้าง	1.6	1.7
การเกษตร ป่าไม้ และเหมืองแร่	0.4	0.6
อื่นๆ	13.8	12.1
รวมเงินให้สินเชื่อ	100.0	100.0



รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2555

อัตราส่วนของสินเชื่อเพื่อบริการต่อสินเชื่อรวมลดลงจากเดิมร้อยละ 7.3 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 2.1 ในปี 2555 เงินให้สินเชื่อเพื่อการอุตสาหกรรมของธนาคารลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 16.0 เป็นร้อยละ 14.3 ในขณะที่สินเชื่อเพื่อสาธารณูปโภคเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 5.3 เป็นร้อยละ 10.3

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า 10 รายใหญ่

	ร้อยละของสินเชื่อรวม	
	2555	2554
สินเชื่อที่ให้แกลูกค้า 10 รายใหญ่	6.9	7.1
สินเชื่อที่กระจายแกลูกค้ารายอื่น	93.1	92.9
รวมเงินให้สินเชื่อ	100.0	100.0

ณ สิ้นปี 2555 การกระจายตัวของเงินให้สินเชื่อปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อย โดยเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่คิดเป็นร้อยละ 6.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 7.1 ในปี 2554

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น*

	2555		2554	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ปกติ	253,728	96.5	230,902	95.5
สินทรัพย์ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,755	1.4	3,294	1.4
รวมสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้	257,483	97.9	234,196	96.9
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,169	0.4	1,423	0.6
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย	436	0.2	586	0.2
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,966	1.5	5,494	2.3
รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพ	5,571	2.1	7,503	3.1
รวมทั้งสิ้น	263,054	100.0	241,698	100.0

หมายเหตุ * รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2555

อัตราส่วนด้านคุณภาพสินทรัพย์

	ร้อยละ	
	2555	2554
สินเชื่อด้อยคุณภาพ / สินเชื่อรวม*	2.1	3.1
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อด้อยคุณภาพ	93.4	76.6
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อรวม*	2.4	3.0

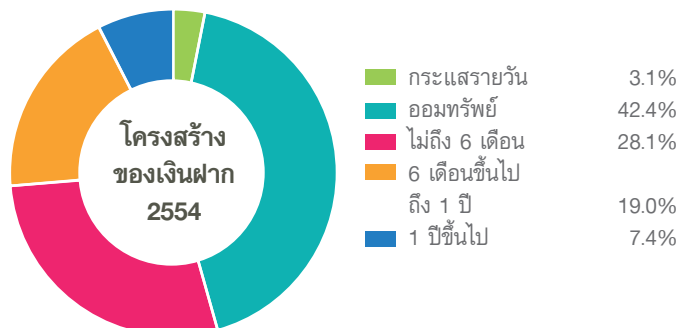
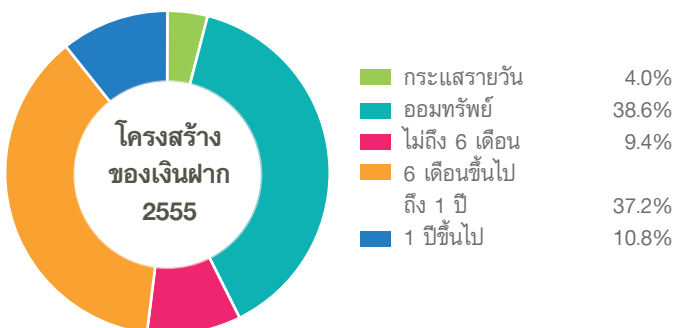
หมายเหตุ * รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

การบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL)

ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 5,571 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,932 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2554 เนื่องจากในเดือนธันวาคม 2555 ธนาคารได้ขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ในประเทศแห่งหนึ่งจำนวน 2,301 ล้านบาท ซึ่งทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 2.1 ลดลงร้อยละ 1.0 จากปีก่อน

โครงสร้างของเงินฝาก

	ร้อยละของเงินฝาก	
	2555	2554
กระแสรายวัน	4.0	3.1
ออมทรัพย์	38.6	42.4
ประจำ	57.4	54.5
- ไม่ถึง 6 เดือน	9.4	28.1
- 6 เดือนขึ้นไป ถึง 1 ปี	37.2	19.0
- 1 ปีขึ้นไป	10.8	7.4
รวม	100.0	100.0



รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินฝากทั้งสิ้นรวม 201,677 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 จากสิ้นปี 2554 เงินฝากประจำคิดเป็นร้อยละ 57.4 ของเงินฝากรวม เงินฝากออมทรัพย์ร้อยละ 38.6 และร้อยละ 4.0 เป็นเงินฝากกระแสรายวัน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารเป็นร้อยละ 105.8 เมื่อสิ้นปี 2555 เทียบกับร้อยละ 113.9 เมื่อสิ้นปี 2554

เงินกองทุน

	2555		2554	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนรวม	31,273	16.0	29,034	16.7
เงินกองทุนชั้นที่ 1	28,163	14.4	27,027	15.5
เงินกองทุนชั้นที่ 2 และอื่นๆ	3,111	1.6	2,007	1.2

ธนาคารได้ใช้วิธี Foundation Internal Ratings Based Approach (FIRB) ตามเกณฑ์ Basel II ในการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2553 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารยังคงแข็งแกร่งอยู่ที่ร้อยละ 16.0 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 14.4 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และร้อยละ 4.25 ตามลำดับ ซึ่งธนาคารจะต้องดำรงเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ผู้บริหารของธนาคารเชื่อว่าการนำแนวทาง Basel III มาใช้ดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่ออัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

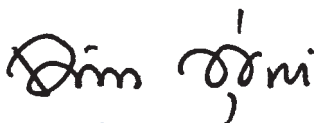
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



นงลักษณ์ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 14 มีนาคม 2556

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 2555

งบการเงิน

และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย : พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์					
เงินสด	8	4,665,188	3,401,337	4,665,078	3,401,227
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	9	55,875,200	59,503,263	55,511,458	59,235,184
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		-	1,009,497	-	1,009,497
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10	2,979,265	4,112,621	2,979,265	4,112,621
เงินลงทุน - สุทธิ	11	72,159,296	34,038,306	72,158,671	34,037,681
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	12	5,661	5,661	332,636	332,636
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	13				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		213,332,469	189,433,185	213,331,344	189,432,302
ดอกเบี้ยค้างรับ		608,161	540,816	608,161	540,816
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		213,940,630	189,974,001	213,939,505	189,973,118
หัก : รายได้รอตัดบัญชี		(450,841)	(320,963)	(450,841)	(320,963)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	14	(5,201,295)	(5,749,564)	(5,201,295)	(5,749,564)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		208,288,494	183,903,474	208,287,369	183,902,591
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		92,059	124,183	92,059	124,183
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	15	1,869,098	3,142,181	1,869,098	3,142,181
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	16	5,211,601	4,985,340	5,196,951	4,967,174
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	17	883,801	913,238	872,568	901,393
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	18	1,405,300	1,425,108	1,400,498	1,417,717
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	19	2,640,393	2,025,039	2,593,561	1,987,113
รวมสินทรัพย์		356,075,356	298,589,248	355,959,212	298,571,198

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

(ต่อ)

		(หน่วย : พันบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2555	2554	2555	2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	21	201,719,429	166,306,922	201,933,782	166,358,717
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	82,803,759	44,898,504	82,846,579	44,937,750
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,566,822	2,034,943	3,566,822	2,034,943
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	1,009,497	-	1,009,497
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10	4,136,102	4,383,280	4,136,102	4,383,280
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23	22,904,765	42,160,210	22,904,765	42,318,210
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		92,059	124,183	92,059	124,183
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	24	1,371,833	1,371,901	1,349,397	1,352,144
ประมาณการหนี้สินอื่น	25	313,353	300,554	313,353	300,554
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		1,902,470	1,152,442	1,819,675	1,102,285
หนี้สินอื่น	26	2,822,752	2,716,368	2,829,116	2,723,137
รวมหนี้สิน		321,633,344	266,458,804	321,791,650	266,644,700

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ต่อ)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2555	2554	2555	2554
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 2,485,661,305 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		24,856,613	24,856,613	24,856,613	24,856,613
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 2,485,661,305 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		24,856,613	24,856,613	24,856,613	24,856,613
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	27	1,995,955	1,928,857	1,995,955	1,928,857
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	29	309,000	202,000	309,000	202,000
ยังไม่ได้จัดสรร		7,245,601	5,109,770	7,005,994	4,939,028
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		34,407,169	32,097,240	34,167,562	31,926,498
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		34,843	33,204	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		34,442,012	32,130,444	34,167,562	31,926,498
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		356,075,356	298,589,248	355,959,212	298,571,198

ปีเตอร์ พู มุ ตัน
กรรมการผู้จัดการใหญ่



สัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล

กรรมการและช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

		(หน่วย : พันบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	40	15,627,660	12,144,610	15,617,115	12,139,441
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41	6,428,925	4,512,087	6,431,083	4,515,611
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		9,198,735	7,632,523	9,186,032	7,623,830
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,950,804	2,350,303	2,637,333	2,141,275
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		380,263	334,698	516,743	474,759
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		2,570,541	2,015,605	2,120,590	1,666,516
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต					
เงินตราต่างประเทศ	43	(436,776)	(51,829)	(436,776)	(51,829)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	44	321,374	(33,200)	321,374	(18,657)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		-	(129,958)	-	-
รายได้เงินปันผลรับ		31,850	86,917	56,749	96,836
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		330,848	19,120	329,470	24,934
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		12,016,572	9,539,178	11,577,439	9,341,630
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	45	3,928,490	3,596,091	3,668,897	3,378,528
ค่าตอบแทนกรรมการ		8,275	8,265	8,110	8,100
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,089,845	650,934	1,068,492	632,037
ค่าภาษีอากร		497,518	387,212	497,411	387,130
ขาดทุนจากด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย		120,000	300,000	120,000	300,000
อื่นๆ		1,996,790	1,842,168	1,942,034	1,797,080
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		7,640,918	6,784,670	7,304,944	6,502,875
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		46	1,448,481	1,448,481	1,280,331
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้					
ภาษีเงินได้	37	723,381	1,348,439	690,159	1,322,859
กำไรสุทธิ		2,203,792	125,738	2,133,855	235,565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	47			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	1,062,524	-	1,062,524
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	115,104	62,307	115,104	62,307
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	19,615	(123,550)	18,907	(119,999)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	(6,443)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน)				
เบ็ดเสร็จอื่น	(26,943)	(70,336)	(26,802)	(71,043)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	107,776	924,502	107,209	933,789
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,311,568	1,050,240	2,241,064	1,169,354
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	2,202,153	125,010	2,133,855	235,565
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	1,639	728		
	2,203,792	125,738		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	2,309,929	1,049,512	2,241,064	1,169,354
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	1,639	728		
	2,311,568	1,050,240		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	38	0.89	0.05	0.86
			0.86	0.09


ปีเตอร์ พู มู ตัน
 กรรมการผู้จัดการใหญ่




สัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
 กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)											
งบการเงินรวม											
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร											
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น											
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาหุ้น	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ส่วนแบ่งกำไร		กำไรสะสม	ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้จัดสรรตามกฎหมาย	ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้จัดสรรตามกฎหมาย	ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้จัดสรรตามกฎหมาย	ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้จัดสรรตามกฎหมาย	ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้จัดสรรตามกฎหมาย	รวม
			จากกำไรสุทธิ	จากกำไรสุทธิ	จากกำไรสุทธิ						
24,856,613	717,927	191,540	6,443	190,000	5,457,007	31,419,530	26,229	31,445,759			
-	(10,398)	-	-	-	11,442	1,044	-	1,044			
-	-	-	-	-	125,010	125,010	728	125,738			
-	952,580	77,208	(6,443)	-	(98,840)	924,505	(3)	924,502			
-	952,580	77,208	(6,443)	-	26,170	1,049,515	725	1,050,240			
-	-	-	-	12,000	(12,000)	-	-	-			
-	-	-	-	-	(372,849)	(372,849)	-	(372,849)			
-	-	-	-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-	-	6,250	6,250			
24,856,613	1,660,109	268,748	-	202,000	5,109,770	32,097,240	33,204	32,130,444			
24,856,613	1,660,109	268,748	-	202,000	5,109,770	32,097,240	33,204	32,130,444			
-	(24,985)	-	-	-	24,985	-	-	-			
-	-	-	-	-	2,202,153	2,202,153	1,639	2,203,792			
-	-	92,083	-	-	15,693	107,776	-	107,776			
-	-	92,083	-	-	2,217,846	2,309,929	1,639	2,311,568			
-	-	-	-	107,000	(107,000)	-	-	-			
24,856,613	1,635,124	360,831	-	309,000	7,245,601	34,407,169	34,843	34,442,012			

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

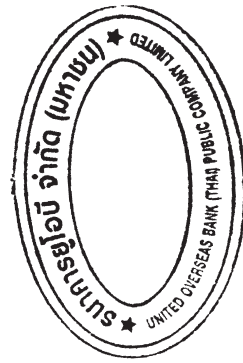
แบบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ของ

(၁၆)

(หน่วย: พันบาท)

[illegible]

ปีเตอร์ พุ่ม ต้น




สัณชัย ยุกิตต์ศิริกุล
กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,927,173	1,474,177	2,824,014	1,558,424
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	129,958	-	-
ค่าเสื่อมราคา	328,312	312,726	322,960	306,878
รายการตัดบัญชีและขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	192,618	150,072	190,812	148,260
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	10,530	(33,154)	10,530	(33,154)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,090,113	1,771,232	2,090,113	1,771,232
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	120,000	300,000	120,000	300,000
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(336,373)	28,700	(336,373)	28,700
ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทรวม	-	-	-	121,117
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของการตีราคาสินทรัพย์ถาวร	-	(298,959)	-	(298,959)
ส่วนเกินจากการรับเงินคืนทุนจากบริษัทย่อย				
ส่วนที่สูงกว่ามูลค่าสุทธิตามบัญชี	-	-	-	(135,661)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ถาวร	(20,375)	3,504	(20,306)	4,334
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	484,894	(582,672)	484,894	(582,672)
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(33,674)	(1,349)	(18,251)	(14,089)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น	135,506	116,856	132,079	114,456
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	12,799	92,514	12,799	92,514
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	71,180	(16,855)	42,969	8,820
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(9,198,735)	(7,632,523)	(9,186,033)	(7,623,830)
รายได้เงินปันผล	(31,850)	(86,917)	(56,749)	(96,836)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,436,779	11,945,965	16,204,987	12,367,032
เงินสดรับเงินปันผล	31,850	86,917	31,748	86,836
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,902,334)	(4,384,835)	(5,909,849)	(4,389,063)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(334,891)	(768,606)	(302,495)	(742,593)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	6,983,522	2,606,751	6,637,849	2,991,746

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

(ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,682,855	(35,320,613)	3,668,059	(35,110,107)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(9,883,475)	1,139,225	(9,883,475)	1,139,225
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,323,218	2,090,017	2,323,218	2,090,017
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(26,543,591)	(28,257,597)	(26,543,349)	(28,257,550)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,209,650	1,027,496	1,209,650	1,027,496
สินทรัพย์อื่น	(733,341)	657,780	(408,229)	(7,245)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	35,432,044	14,238,091	35,594,602	14,191,840
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,028,676	4,702,087	38,032,250	4,723,399
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,532,059	(401,874)	1,532,059	(401,874)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(1,957,366)	(2,427,823)	(1,957,366)	(2,427,823)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(19,268,157)	7,486,465	(19,426,157)	6,993,465
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(115,959)	(101,427)	(115,919)	(100,944)
หนี้สินอื่น	(145,451)	107,149	(146,470)	249,460
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	30,544,684	(32,454,273)	30,516,722	(32,898,895)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	34,520,037	61,717,520	34,520,037	61,717,520
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(63,095,420)	(50,205,011)	(63,095,420)	(50,205,011)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(18,750)
เงินสดรับจากการรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	-	450,000
เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย	-	-	25,000	10,000
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	20,468	9,310	20,399	7,955
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ถาวร	(589,883)	(384,265)	(588,046)	(380,249)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(148,747)	(147,582)	(147,553)	(146,871)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(29,293,545)	10,989,972	(29,265,583)	11,434,594

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

(ต่อ)

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	12,712	22,429,515	12,712	22,429,515
เงินสดจ่ายเงินปันผล	-	(372,849)	-	(372,849)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	12,712	22,056,666	12,712	22,056,666
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	1,263,851	592,365	1,263,851	592,365
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	3,401,337	2,808,972	3,401,227	2,808,862
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4,665,188	3,401,337	4,665,078	3,401,227

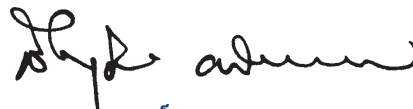
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	35,784	78,764	35,784	78,764
--	--------	--------	--------	--------



ปิเตอร์ พู มนต์
กรรมการผู้จัดการใหญ่

สัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของธนาคาร ตั้งอยู่ที่ 191 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศ 162 สาขา (2554: ในประเทศ 154 สาขา) โดยมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือธนาคารยูไนเต็ดโอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านการจัดการกองทุน นายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และบริการติดตามทวงถามหนี้

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (โดยต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคาร”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

ประเภทธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราของ การถือหุ้นร้อยละ		ร้อยละของ สินทรัพย์ที่รวมอยู่ ในสินทรัพย์รวม		ร้อยละของรายได้ ที่รวมอยู่ใน รายได้รวมสำหรับปี		
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
		2555	2554	2555	2554	2555	2554	
บริษัทย่อย								
บลจ. ยูโอบี (ไทย)	จัดการกองทุนรวม	ประเทศไทย	99.99	99.99	0.12	0.10	2.57	1.91
บจก. ยูโอบีบูลเลียน	นายหน้าซื้อขายสัญญา							
แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย)	ซื้อขายล่วงหน้า	ประเทศไทย	75.00	75.00	0.01	0.01	0.17	0.24
บจก. ยูโอบี เซอร์วิส	ติดตามทวงถามหนี้	ประเทศไทย	99.99	99.99	0.01	0.01	-	-
บจก. ยูโอบี ลีสซิ่ง (ไทย)	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	ประเทศไทย	99.99	99.99	-*	-*	-*	-*

* งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งคือ บริษัท ยูโอบี ลิสซิ่ง (ไทย) จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง คือ บริษัท ยูโอบี ลีสซิ่ง (ไทย) จำกัด เนื่องจากธนาคารได้รับโอนกิจการทั้งหมด อันประกอบด้วยสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน และลูกจ้าง มาไว้ที่ธนาคาร และบริษัทย่อยดังกล่าวได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในปี 2553 และอยู่ระหว่างชำระบัญชี ซึ่งผู้บริหารเห็นว่า งบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ไม่มีนัยสำคัญ โดยบริษัทย่อยดังกล่าวมียอดรวมสินทรัพย์จำนวน 7 ล้านบาท (2554: 8 ล้านบาท) ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 7 ล้านบาท (2554: 7 ล้านบาท) และมีขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปี 2555 จำนวน 0.01 ล้านบาท (2554: กำไร 2 ล้านบาท)

- (ข) บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงานของกิจการนั้นได้ ธนาคารนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมนับตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น ยอดคงค้างระหว่างธนาคาร และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ รวมทั้งยอดคงเหลือในเงินลงทุนในบริษัทย่อยและทุนเรือนหุ้นของบริษัทย่อยได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (ค) งบการเงินของบริษัทย่อยจัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคาร
- (ง) งบการเงินข้างต้นได้รวมรายการบัญชีของสาขาธนาคารทั้งหมด โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว
- (จ) ในกรณีที่ธนาคารได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 20 หรือร้อยละ 50 ธนาคารจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อย ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว
- (ฉ) ในกรณีที่ธนาคารถือเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในสัดส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 50 ของหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย ธนาคารมิได้นำกองทุนดังกล่าวมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมเนื่องจากธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกองทุนเหล่านั้น
- (ช) ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน
- (ซ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือจำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

4. มาตรฐานการบัญชีที่ออกใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน:

ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
-----------	------------------

การตีความมาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ตีราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการบัญชีข้างต้น จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยเมื่อนำมาถือปฏิบัติ โดยมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้แล้ว

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 30/2555 - 34/2555 ซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2556 ให้ใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชี ดังต่อไปนี้

		วันที่มีผลบังคับใช้
แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน		1 มกราคม 2556
การตีความมาตรฐานการบัญชี:		
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน:		
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ประเมินแล้วเห็นว่า การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร ส่วนแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อยโดยสรุปมีดังต่อไปนี้

5.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และจะระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ค้างชำระนานเกินกำหนดระยะเวลาสามเดือนไม่ว่าหลักประกันจะคุ้มหรือไม่ก็ตาม การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของ ธปท. และมีการบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับเมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือน

กรณีลูกหนี้ที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับด้วยเกณฑ์เงินสด ซึ่งจะสามารถกลับมารับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ก็ต่อเมื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมซึ่งเป็นลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการฟ้องร้องหรือระหว่างการดำเนินการทางกฎหมายและลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมา บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด

(ข) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสำหรับสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป โดยการปันส่วนดอกผลเช่าซื้อไปตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะรับรู้ในวันที่ถึงกำหนดชำระค้างงวดไม่ว่าจะเก็บเงินได้หรือไม่

สำหรับสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ทำก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 นั้น ธนาคารและบริษัทย่อยได้เลือกวิธีปฏิบัติดังนี้

- กรณีสัญญาระยะสั้น (3 - 4 ปี) ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้ตามวิธีเดิมคือวิธีผลรวมจำนวนตัวเลขชนสัญญานั้นสิ้นสุดลง
- กรณีสัญญาระยะยาว ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นวันเริ่มต้นในการคำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับระยะเวลาเช่าที่เหลืออยู่

รายได้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานและการให้เช่ารถยนต์รับรู้ตามระยะเวลาที่ให้เช่า ยกเว้นในกรณีที่ผู้เช่าผิดนัดและค้างชำระค้างงวดติดต่อกันเป็นเวลาสามเดือน จะรับรู้เมื่อได้รับชำระ

- (ค) รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นในกรณีที่ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนจะรับรู้เมื่อได้รับชำระ
- (ง) ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียนคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยจัดการหรือในอัตราที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุน และรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง
- (จ) ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าบริการจากการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ
- (ฉ) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ
- (ช) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน
ดอกเบี้ยรับรู้ถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับรู้ถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล
- (ซ) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

5.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง รายการที่อยู่ในงบการเงินที่จัดอยู่ในประเภทเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

5.4 สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์/ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์

ธนาคารมีการทำธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนกับภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต (Private Repo) จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์” โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน” ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ในกรณีที่ธนาคารนำหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันตามธุรกรรมขายคืนภาคเอกชนไปทำสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนอีกทอดหนึ่งจะก่อให้เกิดสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์คืน และภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ดังนี้

สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ หมายถึง สิทธิของธนาคารในการเรียกคืนหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน เนื่องจากธนาคารได้นำหลักทรัพย์ที่รับไว้เป็นประกันจากธุรกรรมขายคืนไปทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนอีกทอดหนึ่ง

ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ หมายถึง ภาระของธนาคารที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่รับไว้เป็นประกันการกู้ยืมตามธุรกรรมขายคืนภาคเอกชนให้แก่คู่ค้าหรือหลักทรัพย์ที่ยืมมา เนื่องจากธนาคารได้นำหลักทรัพย์ดังกล่าวไปทำธุรกรรมกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนอีกทอดหนึ่ง

5.5 เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิด และตราสารทุนในความต้องการของตลาดเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหลักทรัพย์เพื่อขาย หรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และจัดประเภทตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไปหรือเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและหักค่าเพื่อการด้อยค่า ขาดทุนจากการด้อยค่าจะแสดงไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนทั่วไปนอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม แสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะแสดงไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารบันทึกการรายการซื้อขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ส่งมอบ (Settlement date)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อมีการจำหน่าย โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ถือตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้จะถูกตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยแสดงปรับกับรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

รายได้จากตราสารทุนและเงินลงทุนที่มีได้กำหนดผลตอบแทนแบบคงที่จะรับรู้เป็นเงินปันผลเมื่อสิทธิในการได้รับเงินปันผลเกิดขึ้น

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- (1) พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (2) หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของปี
- (3) หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันสิ้นปี
- (4) ตราสารหนี้ภาคเอกชน ใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของ ธปท. ดังกล่าวข้างต้นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

งบการเงินรวม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้ เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อ และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

5.7 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี เงินให้กู้ยืมแบบมีระยะเวลา ลูกหนี้ประเภทตัวเงิน ลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน รวมทั้งเงินให้กู้ยืมอื่น ทั้งนี้เงินให้สินเชื่อทุกประเภท (ยกเว้นลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อ และสัญญาเช่าทางการเงิน และเงินเบิกเกินบัญชี) แสดงยอดเฉพาะ เงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อทุกประเภทแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ รอดัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมา แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

5.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยปรับปรุงด้วยจำนวนเพิ่มเติมหากคาดว่าจะมีความเสี่ยงในเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ของฝ่ายบริหารในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และสำหรับลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน ธนาคารใช้วิธีการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตสำหรับลูกหนี้แต่ละกลุ่ม

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งโดยประมาณการจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์พิเศษของธนาคาร โดยบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดและแสดงเป็นรายการหักจากหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญในส่วนของการก่อหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ธนาคารมีนโยบายในการตัดจำหน่ายหนี้สูญสำหรับสินเชื่อบุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน อันได้แก่ เครดิตการ์ด และสินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกันอื่นๆ สำหรับหนี้ที่ค้างชำระเกิน 180 วัน

5.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารได้ใช้วิธีปรับโครงสร้างหนี้โดยการโอนสินทรัพย์ การโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกค้า

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกค้า ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตของหนี้ภายหลังการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ซึ่งเกิดจากการคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับลูกหนี้ ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและภาระหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะถูกบันทึกเป็นค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และทยอยรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาคงเหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย ธนาคารจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยรับในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

5.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารแสดงในราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับถือตามราคาประเมินครั้งล่าสุดโดยพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายในการขาย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้บันทึกด้วยยอดหนี้ค้างชำระที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องได้ตามกฎหมาย หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับที่ต่ำกว่า

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ อาคารแสดงในราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่หลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดินใหม่ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร	-	50 ปี
อุปกรณ์	-	5 ปี หรือ 10 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ

ธนาคารบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดินและอาคารด้วยราคาทุน หลังจากนั้นจึงจัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระและเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดโดย ธปท. และบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ ธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาที่ดินและอาคารใหม่ทุก 5 ปี เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- ธนาคารบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ซึ่งแสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง และธนาคารได้รับรู้ราคาที่ลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานแล้ว มูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลง ซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีก่อนแล้ว
- ธนาคารรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ของสินทรัพย์เดียวกัน

ทั้งนี้ การตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกบันทึกโอนไปกำไร (ขาดทุน) สะสม

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

5.12 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยธนาคารแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

	อายุการให้ประโยชน์
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี หรือ 10 ปี
อื่นๆ	5 ปี

5.14 ประมาณการหนี้สิน - หนี้สินอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีการระงับหนี้ในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะทำการประมาณมูลค่ายุติธรรมการผูกพันดังกล่าว

5.15 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารและบริษัทย่อยหรือถูกธนาคารและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่ง

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

เหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากธนาคารและบริษัทย่อยไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่สินทรัพย์นั้นแสดงด้วยราคาที่ดีใหม่ การกลับรายการส่วนที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นถือเป็นการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม

5.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

สิทธิการลางานบันทึกตั้งค้างสำหรับพนักงาน ประมาณการหนี้สินสำหรับสิทธิการลางานจะถูกประมาณการตามสิทธิที่จะได้รับและปรับปรุงการคาดการณ์ของการใช้สิทธิของพนักงาน

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานของธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งตามระเบียบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวพนักงานของธนาคารที่พ้นระยะทดลองงานแล้วมีสิทธิสมัครเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 2 หรือ ร้อยละ 5 หรือ ร้อยละ 6 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 - ร้อยละ 6 ของเงินเดือนพนักงาน ซึ่งพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน ยกเว้นกรณีเลิกจ้างโดยพนักงานทำผิดวินัยของธนาคาร

บริษัทย่อยและพนักงานของบริษัทย่อยได้ตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้วเช่นกัน โดยบริษัทย่อยและพนักงานของบริษัทย่อยจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 2 - 10 ของเงินเดือนพนักงานทั้งนี้ขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงานแต่ละคน และจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารและบริษัทย่อยดังกล่าวบริหารอย่างเป็นอิสระโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ไทย) จำกัด ยกเว้นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ไทย) จำกัด บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด ดังนั้นรายการดังกล่าว จึงไม่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายเงินชดเชยให้แก่พนักงานที่ทำงานเป็นระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 15 ปี เฉพาะพนักงานของธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน) เดิม ซึ่งเริ่มงานก่อนวันที่ 16 พฤษภาคม 2548 โดยคำนวณจากเงินเดือนเดือนสุดท้ายและอายุงานของพนักงาน ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะจ่ายเงินชดเชยดังกล่าวทั้งนี้ให้กับพนักงานเมื่อพนักงานลาออก หรือจะจ่ายเต็มจำนวนเมื่อพนักงานเกษียณอายุ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานอื่นจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรกในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของปี 2554

5.18 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

5.19 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานในรูปแบบของหุ้นของธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ไซด์ จำกัด (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) จะถูกเรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งธนาคารจะแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานตลอดระยะเวลาที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการตามข้อกำหนดของโครงการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

5.20 เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายประจำปีตามเกณฑ์คงค้าง

5.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่มีการกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

5.22 เงินตราต่างประเทศ

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

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

5.23 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพันและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของราคายุติธรรมในส่วนของการไถ่หรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ไถ่หรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่ครบกำหนดซึ่งคำนวณโดยปรับสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคงค้าง ณ วันสิ้นปีเป็นมูลค่ายุติธรรม ได้แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

5.24 การหักกลบ

ธนาคารและบริษัทย่อยจะนำสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินมาหักกลบกัน และแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมาย ในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและข้อมูลที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อประมาณการทางบัญชีได้ และผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้หลักเกณฑ์และแบบจำลองการประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งความมีสาระสำคัญและระยะเวลานั้น ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้อ่อนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุด ณ สภาวะปัจจุบัน

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราภาระและอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น ซึ่งฝ่ายบริหารต้องพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติฐานต่างๆ ดังกล่าว โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุด ณ สภาวะปัจจุบัน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกและการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต ซึ่งรวมถึงการใช้วิธีประมาณการกระแสเงินสดคิดลด

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้อง และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับส่วนที่คาดว่าจะมีความเสียหายเกิดขึ้น

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนในสินทรัพย์ที่เช่าโดยส่วนใหญ่ว่าเป็นของผู้เช่าหรือผู้ให้เช่า

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารต้องประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารแสดงที่ดินและอาคารด้วยราคาที่ตีใหม่ มูลค่ายุติธรรมจากการตีราคาใหม่ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดสำหรับที่ดินและใช้วิธีเกณฑ์ราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องมีการใช้ข้อสมมติฐานและประมาณการ

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจะพิจารณาการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สินประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น

ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ในการคำนวณส่วนแบ่งกำไรขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ธนาคารโอนให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น ธนาคารประมาณการจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหรือผู้ค้ำประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่มีอยู่และสถานการณ์ในปัจจุบัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

7. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศของ ธปท. ที่ สนส.25/2552 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ซึ่งธนาคารจะเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.uob.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2556 โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2555

8. เงินสด

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
เงินสด	4,516	3,081
เช็คระหว่างเรียกเก็บ	149	320
รวม	4,665	3,401

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

9. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุน						
เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ						
สถาบันการเงิน	46,265	4,700	50,965	24,557	26,200	50,757
ธนาคารพาณิชย์	125	997	1,122	93	1,889	1,982
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	647	648	1	172	173
สถาบันการเงินอื่น	276	2,183	2,459	9	1,861	1,870
รวม	46,667	8,527	55,194	24,660	30,122	54,782
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	14	19	33	20	41	61
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	-	(8)	(8)	-	(2)	(2)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(13)	(13)	(2)	(16)	(18)
รวมในประเทศ	46,681	8,525	55,206	24,678	30,145	54,823
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	263	-	263	28	4,119	4,147
เงินเยน	65	-	65	111	-	111
เงินยูโร	41	-	41	131	-	131
เงินสกุลอื่น	300	-	300	273	-	273
รวม	669	-	669	543	4,119	4,662
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	18	18
รวมต่างประเทศ	669	-	669	543	4,137	4,680
รวมในประเทศและต่างประเทศ	47,350	8,525	55,875	25,221	34,282	59,503

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุน						
เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ						
สถาบันการเงิน	46,265	4,700	50,965	24,557	26,200	50,757
ธนาคารพาณิชย์	109	801	910	89	1,800	1,889
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	500	500	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	276	2,183	2,459	9	1,861	1,870
รวม	46,650	8,184	54,834	24,655	29,861	54,516
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	14	15	29	20	39	59
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(8)	(8)	-	(2)	(2)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(13)	(13)	(2)	(16)	(18)
รวมในประเทศ	46,664	8,178	54,842	24,673	29,882	54,555
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	263	-	263	28	4,119	4,147
เงินเยน	65	-	65	111	-	111
เงินยูโร	41	-	41	131	-	131
เงินสกุลอื่น	300	-	300	273	-	273
รวม	669	-	669	543	4,119	4,662
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	18	18
รวมต่างประเทศ	669	-	669	543	4,137	4,680
รวมในประเทศและต่างประเทศ	47,333	8,178	55,511	25,216	34,019	59,235

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	1,177	2,231	223,900	1,942	2,038	146,339
อัตราดอกเบี้ย	1,802	1,905	529,663	2,168	2,342	469,125
อื่นๆ	-	-	-	3	3	168
รวม	2,979	4,136	753,563	4,113	4,383	615,632

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

คู่สัญญา	(หน่วย: ร้อยละ)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
สถาบันการเงิน	95.47	94.54
อื่นๆ	4.53	5.46
รวม	100.00	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

11. เงินลงทุน

11.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	25,848	15,976
รวม	25,848	15,976
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	45,364	17,065
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	176	-
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	514	276
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	126	90
หน่วยลงทุน	54	517
รวม	46,234	17,948
	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	119	119
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	15	14
หน่วยลงทุน	40	63
รวม	174	196
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(97)	(82)
รวม	77	114
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	72,159	34,038

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	25,848	15,976
รวม	25,848	15,976
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	45,364	17,065
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	176	-
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	514	276
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	126	90
หน่วยลงทุน	54	517
รวม	46,234	17,948
	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	118	119
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	15	14
หน่วยลงทุน	40	63
รวม	173	196
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(97)	(82)
รวม	76	114
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	72,158	34,038

วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารจัดประเภทตัวสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยเป็นลูกหนี้อื่นซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่น ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19 เนื่องจากตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวครบกำหนดชำระแล้วในปี 2554 ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13.8.3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งยังไม่ได้บันทึกบัญชีที่เกิดจากการทำสัญญาซื้อตราสารหนี้จำนวนรวม 7,210 ล้านบาท (2554: 3,583 ล้านบาท) และสัญญาขายจำนวนรวม 11,790 ล้านบาท (2554: 3,576 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีการผูกพันตามสัญญาลงทุนในการซื้อหน่วยลงทุนเป็นสกุลเงินเหรียญสหรัฐเป็นจำนวนเงิน 0.3 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (2554: 0.3 ล้านดอลลาร์สหรัฐ) ซึ่งแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

11.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ใช่เงินลงทุนเพื่อค้าจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	36,355	8,955	-	45,310
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25	175	-	200
รวม	36,380	9,130	-	45,510
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	12	43	-	55
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(25)	-	-	(25)
รวม	36,367	9,173	-	45,540

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,680	5,371	-	17,051
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25	-	-	25
รวม	11,705	5,371	-	17,076
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	5	9	-	14
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(25)	-	-	(25)
รวม	11,685	5,380	-	17,065

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

11.3 เงินลงทุนในตราสารทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นมีดังต่อไปนี้

			งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทของหลักทรัพย์	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		มูลค่าเงินลงทุนตามบัญชี*		เงินปันผล	
			ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		สำหรับปีสิ้นสุด	
			31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
			2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
บริษัทที่เกี่ยวข้อง										
บริษัท วิ่งแพท	อุตสาหกรรม	หุ้นสามัญ								
	การผลิต		70	70	14.29	14.29	-	-	-	-

* มูลค่าเงินลงทุนตามบัญชี หมายถึง ราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

11.4 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย จำแนกตามประเภทหน่วยลงทุนสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
หน่วยลงทุนในตราสารทุน	-	180
หน่วยลงทุนแบบยืดหยุ่น	54	337
รวม	54	517

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ชื่อบริษัท	ประเภท		งบการเงินรวม									
	ประเภท	ประเภท	เงินปันผลรับ		ส่วนแบ่งผลกำไร							
	กิจการ	หลักทรัพย์	ที่ลงทุน	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้น	ราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย	สำหรับปี	ส่วนแบ่งผลกำไร			
				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	(ขาดทุน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	2554
				(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
				4	4	99.99	6	6*	6*	-	-	-
บริษัทร่วม												
บมจ. แอวกซ์	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ		-	353	-	22.06	-	121	-	-	(130)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม												
							6	127	6	6	-	(130)
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า												
							-	(121)	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ												
							6	6	6	6	-	-

* งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ไม่ได้รวมงบการเงินของ บจก. ยูโอบี ลีสซิ่ง (ไทย) ซึ่งได้เลิกกิจการและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี ดังนั้น เงินลงทุนดังกล่าวจึงแสดงตามราคาทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
			เงินลงทุนแสดงตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
			ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม	สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
			2555 (ล้านบาท)	2554 (ร้อยละ)	2555 (ล้านบาท)	2554 (ล้านบาท)	
บริษัทย่อย							
บลจ. ยูโอบี (ไทย)	จัดการกองทุนรวม	หุ้นสามัญ	100	99.99	135	-	
บจก. ยูเอสบีแอลเลียน	นายหน้าซื้อขายสัญญา						
แอนด์ พิวเซอร์ (ไทย)	ซื้อขายล่วงหน้า	หุ้นสามัญ	175	75.00	132	-	
บจก. ยูเอสบี เซอร์วิสเชส	ติดตามทางทามหนี	หุ้นสามัญ	60	99.99	60	25	
บจก. ยูเอสบี ลิสซิง (ไทย)	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	หุ้นสามัญ	4	99.99	6	-	
บริษัทร่วม							
บมจ. แอ็กซ่าประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	-	22.06	121	-	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม							
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า			-	(121)	25	10	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ							
			333		333		

บริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ยูโอบี ลีสซิง (ไทย) จำกัด ได้มีมติให้บริษัทย่อยจ่ายชำระคืนทุนบางส่วนให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น ซึ่งรวมทั้งธนาคารเป็นจำนวนเงิน 450 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2554 ของบริษัท ยูโอบีบูลเลียน แอนด์ พิวเซอร์ (ไทย) จำกัด มีมติอนุมัติให้บริษัท ยูโอบีบูลเลียน แอนด์ พิวเซอร์ (ไทย) จำกัด เพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจากเดิมหุ้นสามัญจำนวน 1,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท คิดเป็นมูลค่า 150 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,750,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท คิดเป็นมูลค่า 175 ล้านบาท โดยบริษัท ยูโอบีบูลเลียน แอนด์ พิวเซอร์ (ไทย) จำกัด ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อ 27 มิถุนายน 2554 และธนาคารได้จ่ายเงินเพิ่มทุนดังกล่าวตามสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 75 เป็นจำนวน 19 ล้านบาท ให้แก่บริษัทย่อยดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2554

บริษัทร่วม

ในเดือนมิถุนายน 2555 บมจ.เอกซ่าประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทร่วมได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วจาก 353 ล้านบาท เป็น 1,853 ล้านบาท แต่ธนาคารไม่ได้ลงทุนเพิ่มตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารใน บมจ.เอกซ่าประกันภัยลดลงจากร้อยละ 22.06 เป็นร้อยละ 4.20 ซึ่งทำให้ธนาคารสูญเสียการมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในบริษัทร่วมแห่งนี้ ธนาคารจึงได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนใน บมจ. เอกซ่าประกันภัยจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสียเป็นเงินลงทุนทั่วไป ธนาคารได้ใช้มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนใน บมจ.เอกซ่าประกันภัย ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเป็นเกณฑ์ในการบันทึกการรายการและใช้มูลค่าเดียวกันนี้เป็นมูลค่าเริ่มแรกของเงินลงทุนทั่วไป

นอกจากนี้เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2555 ธนาคารได้โอนจำหน่ายหุ้นสามัญที่ธนาคารถืออยู่ใน บมจ.เอกซ่าประกันภัยทั้งหมดแก่เอกซ่า (บริษัทมหาชน ซึ่งจดทะเบียนภายใต้กฎหมายแห่งประเทศฝรั่งเศส) ทั้งหมดจำนวน 777,783 หุ้น ในราคาหุ้นละ 50.00 บาท หรือคิดเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 39 ล้านบาท ธนาคารได้รับชำระเงินค่าหุ้นดังกล่าวในวันเดียวกัน

ข้อมูลทางการเงินตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินของ บมจ. เอกซ่าประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมดังกล่าวที่ยังไม่ได้ปรับปรุงให้แสดงข้อมูลตามสัดส่วนที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยสรุปมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
ทุนเรียกชำระ	353
มูลค่ายุติธรรมของบริษัท (มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ)	(100)
สินทรัพย์รวม	2,569
หนี้สินรวม	2,669
รายได้รวมสำหรับปี	1,456
ขาดทุนสำหรับปี	(683)
เงินปันผลระหว่างปี	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

รายการกระทบบยอส่วนของเจ้าของที่แสดงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินเฉพาะของธนาคาร	34,168	31,926
รายการกระทบบยอ		
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสะสม	319	251
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมสะสม	(80)	(80)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	35	33
รวมรายการกระทบบยอ	274	204
ส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวม	34,442	32,130

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บมจ.เอกซ์ปรีเซ็นท์มีผลประกอบการขาดทุนเกินทุนและมีผู้ถือหุ้นติดลบ ธนาคารจึงพิจารณาตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบมจ.เอกซ์ปรีเซ็นท์ ทั้งจำนวนมูลค่า 121 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า โดยในงบการเงินรวมธนาคารได้รับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจนมูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียเท่ากับศูนย์ และธนาคารได้หยุดรับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเนื่องจากธนาคารไม่ได้มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือทางพฤตินัยที่ต้องจ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันของบริษัทร่วมดังกล่าว โดยมีส่วนแบ่งผลขาดทุนสะสมที่หยุดรับรู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 22 ล้านบาท ในปี 2555 จนถึงวันที่ธนาคารสูญเสียการมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในบริษัทร่วมแห่งนี้ ส่วนแบ่งผลขาดทุนสำหรับงวดที่ธนาคารหยุดรับรู้มีจำนวนประมาณ 14 ล้านบาท

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
เงินเบิกเกินบัญชี	14,396	14,303	14,396	14,303
เงินให้กู้ยืม	140,380	121,222	140,379	121,221
ตัวเงิน	53,412	50,083	53,412	50,083
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,413	691	1,413	691
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	3,235	2,561	3,235	2,561
อื่นๆ	496	573	496	573
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(451)	(321)	(451)	(321)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	212,881	189,112	212,880	189,111
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	608	541	608	541
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	213,489	189,653	213,488	189,652
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(3,122)	(4,385)	(3,122)	(4,385)
- รายกลุ่ม	(263)	(239)	(263)	(239)
2. เงินสำรองส่วนเกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,816)*	(1,125)	(1,816)*	(1,125)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	208,288	183,904	208,287	183,903

* รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	200,361	1,391	201,752	181,738	150	181,888
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	10,326	-	10,326	6,486	-	6,486
เงินสกุลอื่น	803	-	803	738	-	738
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	211,490	1,391	212,881	188,962	150	189,112

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	200,360	1,391	201,751	181,737	150	181,887
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	10,326	-	10,326	6,486	-	6,486
เงินสกุลอื่น	803	-	803	738	-	738
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	211,489	1,391	212,880	188,961	150	189,111

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

13.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555						
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม	
การเกษตรและเหมืองแร่	813	11	1	-	86	911
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	63,588	1,890	141	21	2,054	67,694
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	17,231	424	117	39	304	18,115
การสาธารณสุขโภชนาการและบริการ	25,264	559	392	-	159	26,374
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	61,439	414	317	176	1,290	63,636
อื่นๆ	35,220	456	201	200	73	36,150
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	203,555	3,754	1,169	436	3,966	212,880

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม	
การเกษตรและเหมืองแร่	712	7	2	-	357	1,078
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	58,505	1,395	522	221	3,398	64,041
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,555	141	80	19	357	14,152
การสาธารณสุขโภชนาการและบริการ	22,751	665	293	5	190	23,904
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	54,177	741	314	241	1,145	56,618
อื่นๆ	28,615	345	212	100	46	29,318
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	178,315	3,294	1,423	586	5,493	189,111

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

13.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
วันที่ 31 ธันวาคม 2555						
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้อง	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ รวม	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญเสีย ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญเสีย	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญเสีย
(ร้อยละ)						
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
จัดชั้นปกติ	204,140	17	204,157	72,182	1	722
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,776	1	3,777	1,520	2	31
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,169	1	1,170	440	100	440
จัดชั้นสงสัย	436	1	437	187	100	187
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	3,967	5	3,972	2,012	100	2,012
เงินสำรองส่วนเกินกว่าสำรอง						
ชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾	-	-	-	-		1,816
รวม	213,488	25	213,513	76,341		5,208

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ หลังหักหลักประกัน และสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย หมายถึง มูลหนี้ (ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

(2) รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้อง	รวม	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	
(ร้อยละ)						
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
จัดชั้นปกติ	178,837	10	178,847	59,548	1	595
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,312	-	3,312	1,395	2	28
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,423	3	1,426	807	100	807
จัดชั้นสงสัย	586	-	586	288	100	288
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5,494	5	5,499	2,914	100	2,914
เงินสำรองส่วนเกินกว่าสำรอง ชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
-	-	-	-	-	-	1,125
รวม	189,652	18	189,670	64,952	-	5,757

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน และสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้ (ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญข้างต้นได้รวมค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องจำนวน 7 ล้านบาท (2554: 8 ล้านบาท)

ในช่วงปลายปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทย โดยน้ำเข้าท่วมพื้นที่ต่างๆเป็นวงกว้างเหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ของธนาคารบางส่วน ซึ่งธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการขยายระยะเวลาชำระหนี้ และ/หรือลดอัตราดอกเบี้ย โดยไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ต่อธนาคารอันเนื่องมาจากเหตุการณ์ดังกล่าว มีภาระหนี้คงค้างกับธนาคารเป็นจำนวนเงิน 6,148 ล้านบาท (2554: 7,088 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ประเมินสถานการณ์และประเมินความเพียงพอของสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและเชื่อว่าไม่มีผลเสียหายเพิ่มเติมอย่างเป็นสาระสำคัญจากสถานการณ์ดังกล่าว

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน จัดชั้นตามประกาศของ ธปท. สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ไม่รวมลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ) ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)			
งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
จำนวนวันค้างชำระ (วัน)	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้รายย่อย ที่ไม่มีหลักประกัน	อัตราร้อยละที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
0 - 119	162	73 - 94	121
120 - 179	191	73 - 94	142
รวม	353		263

(หน่วย: ล้านบาท)			
งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
จำนวนวันค้างชำระ (วัน)	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้รายย่อย ที่ไม่มีหลักประกัน	อัตราร้อยละที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
0 - 119	184	81 - 96	152
120 - 179	105	81 - 96	87
รวม	289		239

13.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน-สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเงิน 4,222 ล้านบาท (2554: 2,961 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสำหรับยานพาหนะและเครื่องจักร อายุของสัญญามีระยะเวลาอยู่ระหว่าง 3 - 5 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามทีละใบในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	291	4,228	35	94	4,648
หัก: รายได้รอตัดบัญชี*	(7)	(406)	(7)	(6)	(426)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	284	3,822	28	88	4,222
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ					(128)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ					4,094

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย (ถ้ามี)

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	225	2,936	-	91	3,252
หัก: รายได้รอตัดบัญชี*	(7)	(277)	-	(7)	(291)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	218	2,659	-	84	2,961
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ					(114)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ					2,847

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย (ถ้ามี)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

13.6 สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ของ ธปท. (สินเชื่อด้วยคุณภาพ และสินเชื่อด้วยคุณภาพที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้) ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ (เงินต้น)	5,571	7,503
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น*	2.12	3.10

* เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ในเดือนธันวาคม 2555 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์แห่งหนึ่งซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกัน โดยมีมูลค่าเงินต้นคงค้าง ณ วันโอนรวมทั้งสิ้น 2,301 ล้านบาท ทั้งนี้ ราคาโอนขายของสินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่าสุทธิตามบัญชี ผลกระทบจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวได้ถูกรับรู้ไว้แล้วในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

13.7 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยมีจำนวนรายและภาระหนี้คงค้าง (รวมดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี) ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ภาระหนี้คงค้างก่อนปรับโครงสร้างหนี้	2,803	4,078
จำนวนราย	1,654	3,111

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ตามที่กล่าวข้างต้น จำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทของการปรับโครงสร้าง	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555				
	จำนวน ราย	มูลค่า ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	ประเภท ของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรมของ สินทรัพย์	มูลค่า หลังปรับ โครงสร้าง หนี้
รับโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ทั้งหมด	1	5	เงินสด	5	-
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,653	2,798	-	-	2,798
รวม	1,654	2,803		5	2,798

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทของการปรับโครงสร้าง	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	จำนวน ราย	มูลค่า ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	ประเภท ของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรมของ สินทรัพย์	มูลค่า หลังปรับ โครงสร้าง หนี้
รับโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ทั้งหมด	2	54	เงินสด	54	-
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3,109	4,024	-	-	4,024
รวม	3,111	4,078		54	4,024

ธนาคารได้บันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปี โดยจำหน่ายจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งธนาคารได้ตั้งสำรองไว้เต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้เหล่านี้แล้ว ดังนั้นจึงมิได้บันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวในส่วนกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	จำนวนราย	มูลหนี้ (ล้านบาท)	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้			
ไม่เกิน 5 ปี	1,612	2,705	2,705
5 - 10 ปี	5	8	8
10 - 15 ปี	19	47	47
เกินกว่า 15 ปี	17	38	38
รวม	1,653	2,798	2,798

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนราย	มูลหนี้ (ล้านบาท)	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้			
ไม่เกิน 5 ปี	3,086	2,436	2,436
5 - 10 ปี	5	1,551	1,551
10 - 15 ปี	5	12	12
เกินกว่า 15 ปี	13	25	25
รวม	3,109	4,024	4,024

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้โดยมีภาระหนี้คงเหลือดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนราย	คงค้าง
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	17,651	9,208
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	14,348	9,276

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีภาระผูกพันคงเหลือที่จะให้ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่มเติมจำนวนเงิน 154 ล้านบาท (2554: 125 ล้านบาท)

13.8 การโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

13.8.1 สัญญาการโอนสินทรัพย์และการแบ่งปันผลกำไรขาดทุน

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ภายใต้พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 เพื่อโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ภายใต้สัญญาดังกล่าวธนาคารจะได้รับตัวสัญญาใช้เงินประเภทมิตดอกเบี้ยและเปลี่ยนมือไม่ได้มีระยะเวลา 10 ปีนับแต่วันออกตัว โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อวัล

ตามเงื่อนไขของพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 บสท. และธนาคารจะต้องแบ่งปันผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา ณ สิ้นปีที่ทำ และสิ้นปีที่สิบ นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ทั้งนี้ ในการคำนวณผลกำไรขาดทุนดังกล่าวให้คำนึงถึงต้นทุนในการรับโอน และค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินการของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงิน โดยในกรณีที่ บสท. มีผลขาดทุนจากสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับโอนมาจากธนาคาร ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ผลขาดทุนส่วนที่สองซึ่งมีจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารจะร่วมกันรับผิดชอบฝ่ายละครึ่ง สำหรับผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับทั้งหมด ส่วนกรณีที่ บสท. ได้รับผลกำไรจากสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับโอนมาจากธนาคาร ผลกำไรส่วนแรกจำนวน ไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารจะแบ่งกันฝ่ายละครึ่ง ทั้งนี้หากยังคงมีกำไรเหลืออีกธนาคารจะได้รับผลกำไรส่วนหลังนี้ในจำนวนที่ไม่เกินมูลหนี้ตามบัญชีหักด้วยราคาโอนและผลกำไรส่วนแรก

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 บสท. ได้เลิกดำเนินการตั้งแต่วันที่ 9 มิถุนายน 2554 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บสท. อยู่ระหว่างการชำระบัญชีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2554 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อเดือนพฤษภาคม 2554 ที่กำหนดให้มีการชำระบัญชีให้แล้วเสร็จภายในสิ้นปีที่ 12 นับตั้งแต่วันที่พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 ใช้บังคับ ทั้งนี้ธนาคารได้ดำเนินการยื่นคำขอรับชำระหนี้ต่อคณะกรรมการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

13.8.2 ข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคารับโอนและรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพโดย บสท.

ตลอดระยะเวลาการบริหารสินทรัพย์โดย บสท. บสท. ได้มีหนังสือแจ้งธนาคารเกี่ยวกับการขอปรับลดราคารับโอน ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการโต้แย้งตามลำดับโดยสามารถสรุปดังต่อไปนี้

(ก) เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารได้รับจดหมายจาก บสท. แจ้งว่า บสท. มีมติไม่กำหนดราคารับโอนสำหรับเครื่องจักรที่จำเป็นหลักประกันของลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่ง ซึ่งธนาคารได้ออกลูกหนี้ด้อยคุณภาพรายดังกล่าวให้แก่ บสท. ในเดือนตุลาคม 2544 เนื่องจากไม่ถือว่าเป็นหลักประกันตามกฎหมาย โดยให้ธนาคารพิจารณาปรับลดมูลค่าหลักประกันจำนำ และราคาโอนของลูกหนี้ด้อยคุณภาพรายดังกล่าวลงเป็นจำนวนเงิน 1,660 ล้านบาท

ธนาคารได้ดำเนินการฟ้องร้องดำเนินคดีกับ บสท. อันเกิดจากผลของการโต้แย้งข้างต้น โดยศาลชั้นต้นพิพากษาให้ธนาคารชนะคดี เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2552 อย่างไรก็ตาม บสท. ได้ยื่นอุทธรณ์ ซึ่งเมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2555 ศาลอุทธรณ์พิพากษาให้ บสท. จ่ายเงินให้ธนาคารตามหน้าตั๋วตามมูลค่าที่ปรับลดมูลค่าหลักประกันแล้ว ธนาคารได้ยื่นคัดค้านคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ต่อศาลฎีกาในเดือนมกราคม 2556 และปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการของศาลฎีกา

(ข) ธนาคารได้รับจดหมายจาก บสท. เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2549 และ วันที่ 7 ธันวาคม 2549 ขอให้ธนาคารพิจารณาปรับลดมูลค่าหลักประกันและราคาโอนของสิทธิการเช่า จำนวน 5.4 ล้านบาท เนื่องจากถือว่าธนาคารไม่มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ดังกล่าว

ธนาคารได้ดำเนินการฟ้องร้องดำเนินคดีกับ บสท. อันเกิดจากผลของการโต้แย้งในส่วนที่เป็นสิทธิการเช่า ซึ่งศาลชั้นต้นพิพากษาให้ธนาคารชนะคดี เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2555

(ค) ธนาคารได้รับรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 ลงวันที่ 28 พฤศจิกายน 2549 และ 15 พฤศจิกายน 2554 จาก บสท. ตามลำดับ ซึ่งธนาคารมีความเห็นโต้แย้งต่อรายงานทั้งสองฉบับ โดยได้ทำจดหมายลงวันที่ 15 มกราคม 2550 และ 15 กุมภาพันธ์ 2555 เพื่อโต้แย้งและคัดค้านรายงานผลการบริหารสินทรัพย์แต่ละปีดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการยืนยันความถูกต้องของราคาโอนเดิม

13.8.3 การชำระเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงินที่ได้รับจาก บสท. คงเหลือ (ก่อนปรับราคาตามจดหมายที่ได้รับแจ้งจาก บสท. ตามที่กล่าวในข้อ 13.8.2 เป็นจำนวนเงิน 2,864 ล้านบาท ซึ่งครบกำหนดชำระแล้วในปี 2554 แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ลูกหนี้อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของธนาคารได้พิจารณาตั้งสำรองเพื่อผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากการแบ่งปันผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. ไว้แล้วเป็นจำนวนเงิน 2,240 ล้านบาท โดยแสดงเป็นส่วนหักของลูกหนี้อื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2554 ธนาคารได้รับหนังสือจาก บสท. เรื่องหลักการและแนวทางการไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยคณะกรรมการชำระบัญชี บสท. ได้กำหนดหลักการและแนวทางการบริหารจัดการตั๋วสัญญาใช้เงินที่จะครบกำหนดชำระ โดยมีแนวทางสำหรับตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้งและมีการฟ้องร้องดำเนินคดีแล้วคือ เมื่อตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด บสท. จะนำเงินไปฝากในนาม บสท. กับสถาบันผู้โอนที่เป็นคู่กรณีเท่ากับตัวเงินต้นรวมดอกเบี้ยจ่าย ซึ่ง บสท. ได้นำเงินมาฝากไว้กับธนาคารในปี 2554 ตามข้อเสนอแนวทางการไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินของ บสท. จำนวน 3,110 ล้านบาท โดยธนาคารถือว่าเงินฝากดังกล่าวเป็นเช่นเงินรับฝากทั่วไป

13.8.4 อื่นๆ

ในระหว่างปี ธนาคารได้ประมูลซื้อกองสินทรัพย์ประเภทสิทธิเรียกร้อง (NPL) จาก บสท. ทั้งนี้เป็นไปตามความประสงค์ของ บสท. ที่จะโอนสินทรัพย์ประเภทสิทธิเรียกร้อง เพื่อประโยชน์ในการชำระบัญชีของ บสท. เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 99 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ลงนามในสัญญาโอนสินทรัพย์แล้วเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารจัดประเภทของลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจาก บสท. ดังกล่าวไว้เป็นเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงิน

14. ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ บสท.	รวม
ยอดต้นปี	595	28	804	288	2,909	1,125	5,749
หนี้สงสัยจะสูญ	123	3	(365)	(101)	1,725	691	2,076
สำรองสินเชื่อด้วยคุณภาพที่จำหน่ายระหว่างปี	-	-	-	-	(1,715)	-	(1,715)
โอนไปสำรองสำหรับสถาบันการเงิน	4	-	-	-	-	-	4
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(908)	-	(908)
อื่นๆ	-	-	(1)	-	(4)	-	(5)
ยอดปลายปี	722	31	438	187	2,007	1,816*	5,201

* รวมค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	สำรองส่วนเกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นปี	486	21	794	215	3,886	745	6,147
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	123	7	10	73	1,144	380	1,737
โอนไปสำรองสำหรับสถาบันการเงิน	(14)	-	-	-	-	-	(14)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,124)	-	(2,124)
อื่นๆ	-	-	-	-	3	-	3
ยอดปลายปี	595	28	804	288	2,909	1,125	5,749

15. ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของทรัพย์สินที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ รวมถึงทรัพย์สินของสาขาที่เลิกใช้งานและอยู่ระหว่างรอขาย

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 รายละเอียดทรัพย์สินรอการขายสรุปได้ดังต่อไปนี้

ประเภท	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ และจากการประมูลซื้อขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	4,854	57	(1,221)	3,690
สังหาริมทรัพย์	-	-	-	-
รวม	4,854	57	(1,221)	3,690
อื่นๆ	1	2	(1)	2
รวมทรัพย์สินรอการขาย	4,855	59	(1,222)	3,692
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,713)	(120)	10	(1,823)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3,142	(61)	(1,212)	1,869

ประเภท	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ และจากการประมูลซื้อขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	5,794	80	(1,020)	4,854
สังหาริมทรัพย์	-	-	-	-
รวม	5,794	80	(1,020)	4,854
อื่นๆ	8	1	(8)	1
รวมทรัพย์สินรอการขาย	5,802	81	(1,028)	4,855
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,413)	(300)	-	(1,713)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	4,389	(219)	(1,028)	3,142

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ทรัพย์สินรอการขายอสังหาริมทรัพย์		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	3,443	4,350
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	247	504
รวม	3,690	4,854

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

16. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555				
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์	สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	รวม
ราคาทุน					
ยอดต้นปี	1,386	1,447	4,098	17	6,948
ซื้อเพิ่ม	-	-	313	278	591
โอนเข้า (ออก)	(4)	(3)	259	(260)	(8)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(128)	-	(128)
ยอดปลายปี	1,382	1,444	4,542	35	7,403
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม					
ยอดต้นปี	1,740	337	-	-	2,077
โอนออก	(12)	(6)	-	-	(18)
ยอดปลายปี	1,728	331	-	-	2,059
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ยอดต้นปี	-	(859)	(3,044)	-	(3,903)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(30)	(298)	-	(328)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	5	113	-	118
ยอดปลายปี	-	(884)	(3,229)	-	(4,113)
ค่าเผื่อการด้อยค่า					
ยอดต้นปี	(54)	(83)	-	-	(137)
ยอดปลายปี	(54)	(83)	-	-	(137)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ยอดต้นปี	3,072	842	1,054	17	4,985
ยอดปลายปี	3,056	808	1,313	35	5,212
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2554					313
2555					328

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์	สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	รวม
ราคาทุน					
ยอดต้นปี	1,384	1,450	3,794	9	6,637
ซื้อเพิ่ม	3	-	213	168	384
โอนเข้า (ออก)	(1)	(3)	160	(160)	(4)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(69)	-	(69)
ยอดปลายปี	1,386	1,447	4,098	17	6,948
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม					
ยอดต้นปี	882	206	-	-	1,088
เพิ่มขึ้น	860	202	-	-	1,062
รายการปรับปรุง	-	(65)	-	-	(65)
โอนออก	(2)	(6)	-	-	(8)
ยอดปลายปี	1,740	337	-	-	2,077
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ยอดต้นปี	-	(895)	(2,815)	-	(3,710)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(23)	(290)	-	(313)
รายการปรับปรุง	-	65	-	-	65
โอนออก	-	6	-	-	6
กลับรายการค่าเพื่อการด้อยค่า	-	(12)	-	-	(12)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	61	-	61
ยอดปลายปี	-	(859)	(3,044)	-	(3,903)
ค่าเพื่อการด้อยค่า					
ยอดต้นปี	(355)	(93)	-	-	(448)
ลดลง	301	10	-	-	311
ยอดปลายปี	(54)	(83)	-	-	(137)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ยอดต้นปี	1,911	668	979	9	3,567
ยอดปลายปี	3,072	842	1,054	17	4,985
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2553					339
2554					313

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555					
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์	สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	รวม
ราคาทุน					
ยอดต้นปี	1,386	1,447	4,046	17	6,896
ซื้อเพิ่ม	-	-	311	278	589
โอนเข้า (ออก)	(4)	(3)	259	(260)	(8)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(128)	-	(128)
ยอดปลายปี	1,382	1,444	4,488	35	7,349
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม					
ยอดต้นปี	1,740	337	-	-	2,077
โอนออก	(12)	(6)	-	-	(18)
ยอดปลายปี	1,728	331	-	-	2,059
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ยอดต้นปี	-	(859)	(3,010)	-	(3,869)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(30)	(293)	-	(323)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	5	113	-	118
ยอดปลายปี	-	(884)	(3,190)	-	(4,074)
ค่าเพื่อการด้อยค่า					
ยอดต้นปี	(54)	(83)	-	-	(137)
ยอดปลายปี	(54)	(83)	-	-	(137)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ยอดต้นปี	3,072	842	1,036	17	4,967
ยอดปลายปี	3,056	808	1,298	35	5,197
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2554					307
2555					323

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์	สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	รวม
ราคาทุน					
ยอดต้นปี	1,384	1,450	3,737	9	6,580
ซื้อเพิ่ม	3	-	209	168	380
โอนเข้า (ออก)	(1)	(3)	160	(160)	(4)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(60)	-	(60)
ยอดปลายปี	1,386	1,447	4,046	17	6,896
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม					
ยอดต้นปี	882	206	-	-	1,088
เพิ่มขึ้น	860	202	-	-	1,062
รายการปรับปรุง	-	(65)	-	-	(65)
โอนออก	(2)	(6)	-	-	(8)
ยอดปลายปี	1,740	337	-	-	2,077
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ยอดต้นปี	-	(895)	(2,779)	-	(3,674)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(23)	(284)	-	(307)
รายการปรับปรุง	-	65	-	-	65
โอนออก	-	6	-	-	6
กลับรายการค่าเพื่อการด้อยค่า	-	(12)	-	-	(12)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	53	-	53
ยอดปลายปี	-	(859)	(3,010)	-	(3,869)
ค่าเพื่อการด้อยค่า					
ยอดต้นปี	(355)	(93)	-	-	(448)
ลดลง	301	10	-	-	311
ยอดปลายปี	(54)	(83)	-	-	(137)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ยอดต้นปี	1,911	668	958	9	3,546
ยอดปลายปี	3,072	842	1,036	17	4,967
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2553					330
2554					307

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ในระหว่างปี 2554 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาที่ดินและอาคาร โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยมีเกณฑ์ที่ใช้ประเมินราคาสินทรัพย์เป็นดังนี้

ที่ดิน	-	เกณฑ์ราคาตลาด
อาคาร	-	เกณฑ์ราคาเปลี่ยนแปลงแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ธนาคารบันทึกส่วนต่างที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ตามนโยบายบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.11

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงิน 2,234 ล้านบาท (2554: 1,880 ล้านบาท) เฉพาะธนาคาร: 2,211 ล้านบาท (2554: 1,863 ล้านบาท)

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ยอดต้นปี	2,075	1,026
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	1,062
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(15)	(7)
โอนออกระหว่างปี	(16)	(6)
ยอดปลายปี	2,044	2,075

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่นๆ	รวม
ราคาทุน				
ยอดต้นปี	1,932	17	2	1,951
ซื้อเพิ่ม	83	66	-	149
โอนเข้า (ออก)	78	(78)	-	-
ตัดจำหน่าย	(92)	-	-	(92)
ยอดปลายปี	2,001	5	2	2,008
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ยอดต้นปี	(1,038)	-	-	(1,038)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(165)	-	-	(165)
ตัดจำหน่าย	79	-	-	79
ยอดปลายปี	(1,124)	-	-	(1,124)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ยอดต้นปี	894	17	2	913
ยอดปลายปี	877	5	2	884
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	5 - 10	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2554				150
2555				165

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่นๆ	รวม
ราคาทุน				
ยอดต้นปี	1,762	42	2	1,806
ซื้อเพิ่ม	105	42	-	147
โอนเข้า (ออก)	67	(67)	-	-
ตัดจำหน่าย	(2)	-	-	(2)
ยอดปลายปี	1,932	17	2	1,951
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ยอดต้นปี	(890)	-	-	(890)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(150)	-	-	(150)
ตัดจำหน่าย	2	-	-	2
ยอดปลายปี	(1,038)	-	-	(1,038)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ยอดต้นปี	872	42	2	916
ยอดปลายปี	894	17	2	913
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	5 - 10	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2553				135
2554				150

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่นๆ	รวม
ราคาทุน				
ยอดต้นปี	1,906	17	2	1,925
ซื้อเพิ่ม	82	66	-	148
โอนเข้า (ออก)	78	(78)	-	-
ตัดจำหน่าย	(92)	-	-	(92)
ยอดปลายปี	1,974	5	2	1,981
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ยอดต้นปี	(1,024)	-	-	(1,024)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(163)	-	-	(163)
ตัดจำหน่าย	79	-	-	79
ยอดปลายปี	(1,108)	-	-	(1,108)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ยอดต้นปี	882	17	2	901
ยอดปลายปี	866	5	2	873
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	5 - 10	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2554				148
2555				163

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่นๆ	รวม
ราคาทุน				
ยอดต้นปี	1,735	42	2	1,779
ซื้อเพิ่ม	104	42	-	146
โอนเข้า (ออก)	67	(67)	-	-
ยอดปลายปี	1,906	17	2	1,925
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ยอดต้นปี	(876)	-	-	(876)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(148)	-	-	(148)
ยอดปลายปี	(1,024)	-	-	(1,024)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ยอดต้นปี	859	42	2	903
ยอดปลายปี	882	17	2	901
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	5 - 10	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2553				133
2554				148

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงิน 207 ล้านบาท (2554: 202 ล้านบาท) เฉพาะธนาคาร 198 ล้านบาท (2554: 194 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

18. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
			งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
	งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี								
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	47	155	108	146	47	155	108	146
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	364	348	(16)	76	364	348	(16)	76
ค่าเผื่อการด้อยค่าและปรับมูลค่าสินทรัพย์	27	27	-	105	27	27	-	105
ค่าเผื่อการด้อยค่าและการปรับมูลค่า								
เงินลงทุน	98	165	67	764	98	165	67	764
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาว								
ของพนักงาน	274	278	-	139	270	274	-	140
ประมาณการหนี้สินอื่น	63	60	(3)	2	63	60	(3)	2
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอนุพันธ์ทางการเงิน	231	59	(172)	311	231	59	(172)	311
ลูกหนี้อื่น	451	451	-	(442)	451	451	-	(442)
หนี้สูญ	233	234	1	(192)	233	234	1	(192)
อื่นๆ	209	217	8	(107)	208	214	6	(110)
	1,997	1,994	(7)	802	1,992	1,987	(9)	800
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี								
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	412	415	(3)	107	412	415	(3)	107
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า								
เงินลงทุน	90	67	-	-	90	67	-	-
อื่นๆ	90	87	3	4	90	87	3	4
	592	569	-	111	592	569	-	111
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	1,405	1,425			1,400	1,418		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - ค่าใช้จ่าย (รายได้)			(7)	913			(9)	911

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ยอดต้นปี	1,425	2,324	1,418	2,318
ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน	7	(913)	9	(911)
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(27)	(70)	(27)	(71)
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน	-	84	-	82
ยอดปลายปี	1,405	1,425	1,400	1,418

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับส่วนกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(23)	(19)	(23)	(19)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(4)	37	(4)	36
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(315)	-	(315)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	227	-	227
	(27)	(70)	(27)	(71)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ในเดือนตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555 และเป็นร้อยละ 20 ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป และในเดือนธันวาคม 2554 ได้มีพระราชกฤษฎีกาประกาศลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าวสำหรับปี 2555-2557 ธนาคารได้สะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าวในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามที่แสดงไว้ข้างต้นแล้ว

ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	1,062	(108)	954
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า						
เงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	115	(23)	92	63	13	76
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์						
ของพนักงาน	20	(4)	16	(124)	25	(99)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	-	-	-	(6)	-	(6)
	135	(27)	108	995	(70)	925

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	1,062	(108)	954
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า						
เงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	115	(23)	92	63	13	76
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์						
ของพนักงาน	19	(4)	15	(120)	24	(96)
	134	(27)	107	1,005	(71)	934

19. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค้างรับ	393	192	354	171
พัสดุหนี้	136	105	136	105
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายการย่อยตัดบัญชี	195	181	190	176
เงินมัดจำ	420	483	419	475
สิทธิการเช่า - สุทธิ	94	116	94	116
ลูกหนี้อื่น - บสท.	3,110	3,110	3,110	3,110
อื่นๆ	583	134	582	130
รวม	4,931	4,321	4,885	4,283
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(2,291)	(2,296)	(2,291)	(2,296)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,640	2,025	2,594	1,987

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

20. สินทรัพย์จัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				
	เงินลงทุน	เงินให้ สินเชื่อ ⁽¹⁾	สินทรัพย์ รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	-	253,728	-	17	253,745
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	3,755	-	1	3,756
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,169	-	1	1,170
สงสัย	-	436	-	1	437
สงสัยจะสูญ	161	3,966	420	1,949	6,496
รวม	161	263,054	420	1,969	265,604

(1) เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	เงินลงทุน	เงินให้ สินเชื่อ ⁽¹⁾	สินทรัพย์ รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	-	230,902	-	10	230,912
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	3,294	-	-	3,294
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,423	-	3	1,426
สงสัย	-	586	-	-	586
สงสัยจะสูญ	517	5,494	138	1,971	8,120
รวม	517	241,699	138	1,984	244,338

(1) เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

21. เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	8,067	5,126	8,067	5,126
ออมทรัพย์	77,907	70,581	77,962	70,633
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	115,745	90,600	115,905	90,600
รวม	201,719	166,307	201,934	166,359

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	194,476	5,048	199,524	159,922	4,431	164,353
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,373	344	1,717	1,175	233	1,408
เงินสกุลอื่นๆ	207	271	478	317	229	546
รวม	196,056	5,663	201,719	161,414	4,893	166,307

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	194,691	5,048	199,739	159,974	4,431	164,405
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,373	344	1,717	1,175	233	1,408
เงินสกุลอื่นๆ	207	271	478	317	229	546
รวม	196,271	5,663	201,934	161,466	4,893	166,359

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อ						
การฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	1,312	1,312	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	1,373	600	1,973	4,094	3,000	7,094
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	501	1,907	2,408	3,005	917	3,922
สถาบันการเงินอื่น	2,633	752	3,385	3,132	1,592	4,724
รวมในประเทศ	4,507	4,571	9,078	10,231	5,509	15,740
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	15,912	57,281	73,193	2,571	25,829	28,400
เงินเยน	-	-	-	-	143	143
เงินสกุลอื่น	533	-	533	616	-	616
รวมต่างประเทศ	16,445	57,281	73,726	3,187	25,972	29,159
รวมในประเทศและต่างประเทศ	20,952	61,852	82,804	13,418	31,481	44,899

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อ						
การฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	1,312	1,312	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	1,373	600	1,973	4,094	3,000	7,094
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	501	1,907	2,408	3,005	917	3,922
สถาบันการเงินอื่น	2,676	752	3,428	3,139	1,624	4,763
รวมในประเทศ	4,550	4,571	9,121	10,238	5,541	15,779
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	15,912	57,281	73,193	2,571	25,829	28,400
เงินเยน	-	-	-	-	143	143
เงินสกุลอื่น	533	-	533	616	-	616
รวมต่างประเทศ	16,445	57,281	73,726	3,187	25,972	29,159
รวมในประเทศและต่างประเทศ	20,995	61,852	82,847	13,425	31,513	44,938

23. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประกอบด้วย เงินกู้ยืมในประเทศเป็นสกุลเงินบาททั้งจำนวน โดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	จำนวนเงิน
		(ร้อยละ)	
ตั๋วแลกเงิน	2 ม.ค. 2556 - 8 มิ.ย. 2558	2.25 - 5.00	22,899
เงินกู้ยืมแบบมีระยะเวลา	20 ม.ค. 2556 - 4 ก.ย. 2557	-	6
รวม			22,905

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)			
งบการเงินรวม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	จำนวนเงิน
ตั๋วแลกเงิน	3 ม.ค. 2555 - 4 พ.ย. 2557	1.25 - 5.00	42,148
เงินกู้ยืมแบบมีระยะเวลา	20 ม.ค. 2556 - 4 ก.ย. 2557	-	12
รวม			42,160

(หน่วย: ล้านบาท)			
งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	จำนวนเงิน
ตั๋วแลกเงิน	2 ม.ค. 2556 - 8 มิ.ย. 2558	2.25 - 5.00	22,899
เงินกู้ยืมแบบมีระยะเวลา	20 ม.ค. 2556 - 4 ก.ย. 2557	-	6
รวม			22,905

(หน่วย: ล้านบาท)			
งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	จำนวนเงิน
ตั๋วแลกเงิน	3 ม.ค. 2555 - 4 พ.ย. 2557	1.25 - 5.00	42,306
เงินกู้ยืมแบบมีระยะเวลา	20 ม.ค. 2556 - 4 ก.ย. 2557	-	12
รวม			42,318

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ได้มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 50,000 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารยังไม่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าว

24. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	1,372	1,352
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	89	86
ต้นทุนดอกเบี้ย	47	46
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(20)	(19)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(116)	(116)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	1,372	1,349

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	1,233	1,218
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	71	69
ต้นทุนดอกเบี้ย	46	46
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	124	120
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(102)	(101)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	1,372	1,352

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	89	71	86	69
ต้นทุนดอกเบี้ย	47	46	46	46
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	136	117	132	115

ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมของธนาคารและบริษัทย่อยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีกำไรจำนวน 20 ล้านบาท (2554: ขาดทุน 124 ล้านบาท) เฉพาะธนาคารมีกำไรจำนวน 19 ล้านบาท (2554: ขาดทุน 120 ล้านบาท)

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	4% - 6%	4% - 6%
อัตราการลาออก (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	1.5% - 21%	1.5% - 21%
อัตราคิดลด	3.8%	3.6%

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

จำนวนเงินการระงับตามโครงการผลประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและข้อมูลย้อนหลัง แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	การระงับตามโครงการผลประโยชน์		การปรับปรุงตามประสบการณ์ ที่เกิดจากหนี้สินโครงการ	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ กิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ กิจการ
ปี 2555	1,372	1,349	2	2
ปี 2554	1,372	1,352	66	65
ปี 2553	1,232	1,219	-	-

25. ประมาณการหนี้สินอื่น

ยอดคงเหลือประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	การระงับ ทางการเงิน	การระงับ จากคดีความ	อื่นๆ	รวม
ยอดต้นปี	185	105	11	301
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	27	-	-	27
โอนไปค่าเพื่อการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	-	(15)	-	(15)
ยอดปลายปี	212	90	11	313

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ภาระผูกพัน ทางการเงิน	ภาระผูกพัน จากคดีความ	อื่นๆ	รวม
ยอดต้นปี	145	47	16	208
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	40	59	-	99
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(1)	-	(1)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	-	-	(5)	(5)
ยอดปลายปี	185	105	11	301

26. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
เจ้าหนี้อื่น	310	217	325	229
บัญชีพักเจ้าหนี้	353	271	352	271
เงินมัดจำ	93	311	95	313
ตัวสาขาส่งเรียกเก็บ	17	24	17	24
รายได้รับล่วงหน้า	1,173	1,275	1,164	1,269
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	771	519	772	520
อื่นๆ	106	99	104	97
รวม	2,823	2,716	2,829	2,723

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

27. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2556
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	2,044	2,075
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	58	19
ตราสารทุน	396	337
รวม	454	356
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	(3)	(5)
ตราสารทุน	-	(15)
รวม	(3)	(20)
รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	451	336
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(499)	(482)
รวม	1,996	1,929

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

28. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2554 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 19 ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2553 ให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวน 2,485,661,305 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 373 ล้านบาท

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวจำนวน 373 ล้านบาท แล้วในวันที่ 10 พฤษภาคม 2554

29. สำรองตามกฎหมาย

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

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิอย่างน้อยร้อยละ 5 เป็นสำรองตามกฎหมาย ทุกครั้งที่ประกาศจ่ายเงินปันผล จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งสำรองนี้จะนำไปจ่ายเงินปันผลไม่ได้

30. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของกลุ่มธนาคารในการบริหารทุนของธนาคาร คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ที่ประกาศโดย ธปท. ซึ่งธนาคารได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้ใช้วิธี Foundation Internal Ratings – Based Approach (FIRB) ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ซึ่งการดำรงเงินกองทุนตามแนวทางดังกล่าวจะมีผลกระทบต่อการจัดกลุ่มประเภทของเงินกองทุน แต่ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่ออัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	24,857	24,857
ทุนสำรองตามกฎหมาย	309	202
กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	4,939	4,840
หัก: รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1- สิทธิพิเศษภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,942)	(2,872)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	28,163	27,027
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
สำรองมูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	1,209	616
สำรองมูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร	158	67
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	904	581
เงินสำรองส่วนเกินที่ให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามวิธี IRB	661	598
ส่วนเกินทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	178	145
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	3,110	2,007
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	31,273	29,034

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2555		2554	
	อัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนด		อัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนด	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ธนาคาร	ของ ธปท.	ธนาคาร	ของ ธปท.
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.39	4.25	15.54	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.98	8.50	16.69	8.50

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

31. โครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 573 ได้อนุมัติการเข้าร่วมโครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (UOB Restricted Shares Plan - RS) และสิทธิในการรับหุ้นสามัญ (UOB Share Appreciation Rights Plan - SAR) (“โครงการ”) ของธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับคัดเลือก การคัดเลือกผู้เข้าร่วมโครงการฯ พิจารณาโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร ซึ่งจะพิจารณาคัดสรรจากปัจจัยต่างๆ เช่น ผลงาน ศักยภาพ ภาวะความเป็นผู้นำ ตำแหน่ง และสภาพการแข่งขันในตลาด โดยผู้ร่วมโครงการฯ ต้องมีอายุอย่างน้อย 1 ปีขึ้นไป ณ วันที่พิจารณาโครงการฯ

ผลตอบแทนมีรายละเอียดดังนี้

- (ก) หุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (Restricted Shares - RS) เป็นหุ้นสามัญของธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งพนักงานจะได้รับสิทธิในการรับหุ้นดังกล่าวเมื่อปฏิบัติตามเงื่อนไขของเวลาและผลงานที่กำหนดไว้โดยเมื่อถึงเวลาที่ได้รับสิทธิพนักงานจะได้รับเป็นหุ้นสามัญของธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด เป็นจำนวนเท่ากับหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัดดังกล่าว
- (ข) สิทธิในการรับหุ้นสามัญ (Share Appreciation Rights - SAR) เป็นสิทธิในการรับหุ้นสามัญของธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด โดยจำนวนหุ้นที่จะได้รับมีมูลค่าเทียบเท่ากับส่วนต่างระหว่างราคาตลาดของหุ้นสามัญ (Prevailing market value) และมูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ ณ วันที่พนักงานได้รับสิทธิ (Grant value) หักด้วยราคาตลาดของหุ้นธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด สิทธิดังกล่าวมีอายุ 6 ปี นับจากวันที่ได้รับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายตามโครงการฯ ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 24 ล้านบาท (2554: 32 ล้านบาท) และค่าใช้จ่ายที่จะถูกเรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่นตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26

32. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

32.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
การรับอวัลต์เงิน	991	754
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,384	1,860
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,445	798
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,516	2,633
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	22,171	21,655
- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	4,429	2,952
- การค้าประกันอื่น	17,439	14,243
รวม	52,375	44,895

32.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาบางแห่ง และทำสัญญาเช่ารถยนต์ โดยมีอายุสัญญาเช่า 3 - 30 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาได้เมื่อสัญญาครบกำหนด ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร	400	405	400	405
สัญญาเช่ารถยนต์	103	97	89	93
รวม	503	502	489	498

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

32.3 การผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตผ่านธนาคาร (Bancassurance Agreement)

เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2553 กลุ่มธนาคารยูโอบีและธนาคารได้ลงนามเป็นพันธมิตรทางธุรกิจในสัญญา Bancassurance Agreement กับกลุ่มบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง โดยตามสัญญาธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าประกันภัยรับล่วงหน้าจำนวนหนึ่งซึ่งธนาคารผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามสัญญาเป็นระยะเวลา 12 ปี นับจากวันที่ในสัญญา ธนาคารจึงทยอยรับรู้รายได้จากค่าธรรมเนียมที่ได้รับตามระยะเวลาของสัญญา และได้แสดงค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น - รายได้รับล่วงหน้า ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26

32.4 การผูกพันอื่น

ธนาคารมีการผูกพันตามสัญญาต่างๆ เช่น สัญญาจัดซื้อ และสัญญาบริการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และสัญญาอื่นตามโครงการต่างๆ ของธนาคาร มูลค่าคงเหลือของการผูกพันตามสัญญาที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 270 ล้านบาท (2554: 476 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีการผูกพันตามสัญญาจะซื้อขายทรัพย์สินรอการขายหลายสัญญา ซึ่งทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวมีราคาตามบัญชีสุทธิจำนวนรวม 88 ล้านบาท (2554: 38 ล้านบาท) โดยธนาคารคาดว่าจะเกิดผลกำไรตามสัญญาเป็นจำนวน 2 ล้านบาท (2554: กำไร 4 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ธนาคารมีการที่ต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ภายใต้สัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับ บสท. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13.8

33. สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่าตามบัญชี	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
พันธบัตรรัฐบาล		
วางไว้เป็นหลักประกันวงเงินสภาพคล่องต่อ ธปท.	5,411	3,252
วางไว้เป็นประกันในการกู้ยืมต่อ ธปท.	2,025	-
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	1,295	2,992

34. คดีฟ้องร้อง

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารถูกฟ้องในคดีแรงงานและคดีแพ่งหลายคดี ซึ่งรวมถึงคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,405 ล้านบาท (2554: 1,091 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าภาระหนี้ที่อาจเกิดขึ้น (ถ้ามี) จากคดีความดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

35. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น และ/หรือมีผู้ถือหุ้น และ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคาร บริษัทและบุคคลเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ อัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารเกี่ยวกับโครงการสวัสดิการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสวัสดิการแก่ผู้บริหารระดับสูง เป็นจำนวนเงิน 19 ล้านบาท (2554: 24 ล้านบาท) และมีเงินให้สินเชื่อทั่วไปแก่ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว โดยมียอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อเป็นจำนวนเงิน 26 ล้านบาท (2554: 12 ล้านบาท) และมียอดเงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ยเป็นจำนวนเงิน 14 ล้านบาท (2554: 10 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินฝากของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 83 ล้านบาท (2554: 76 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

องค์ประกอบของปริมาณรายการค้า ยอดคงค้าง รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้ออื่น) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	2555				2554			
	บริษัทที่ เกี่ยวข้อง กัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม	บริษัทที่ เกี่ยวข้อง กัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม	บริษัทที่ เกี่ยวข้อง กัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	12	12	-	-	24	24
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	52	237	289	-	43	206	249
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	18	18	16	1	24	41
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ จากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	3	349	352	-	(3)	(141)	(144)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	-	-	1	1	-	-	1	1
ค่าเบี่ยงหักกันภัยจ่าย	-	-	-	-	1	-	-	1
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	381	381	-	-	317	317

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ										
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม										
2555					2554					
	บริษัทย่อย	บริษัทรวม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)	รวม	บริษัทย่อย	บริษัทรวม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (UOB)	รวม
			กัน					กัน		
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	-	12	12	-	-	-	24	24
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6	-	52	234	292	8	-	43	204	255
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	181	-	-	4	185	88	16	1	7	112
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	174	-	-	-	174	169	-	-	-	169
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	3	349	352	-	-	(3)	(141)	(144)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	9	-	-	1	10	10	-	-	1	11
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่าย	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	(4)	-	-	-	(4)	(4)	-	-	-	(4)
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	-	381	381	-	-	-	317	317

นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารจ่ายชำระค่าบริการโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้แก่ธนาคารยูโนเด็ค โอเวอร์ซิส จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นจำนวนเงิน 12 ล้านบาท (2554: 27 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารสำคัญที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผนสั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์ระยะยาว ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	429	418	354	347
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	20	15	18	13
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	24	32	24	32
รวม	473	465	396	392

[illegible]

36. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ โดยกรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ส่วนผู้บริหารจะได้รับเงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31 และ ข้อ 35

37. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	717	434	686	412
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	14	1	14	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(33)	45	(35)	45
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	25	868	25	866
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	723	1,348	690	1,323

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,927	1,474	2,824	1,558
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 23	ร้อยละ 30	ร้อยละ 23	ร้อยละ 30
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	673	442	650	468
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	14	1	14	-
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่ไม่ต้องเสียภาษี	(14)	(19)	(14)	(19)
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	21	11	15	8
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจาก				
การเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	25	868	25	866
รายการปรับปรุงอื่น	4	6	-	-
	723	1,309	690	1,323
ภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทรวม	-	39	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	723	1,348	690	1,323

38. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

ธนาคารมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	2,202	125	2,134	236
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	2,485,661,305	2,485,661,305	2,485,661,305	2,485,661,305
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.89	0.05	0.86	0.09

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

39. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์และประเภทธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกิจสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ	รวม	รายการระหว่างกัน*	ยอดรวมในงบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	355,959	744	356,703	(628)	356,075
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	55,511	623	56,134	(259)	55,875
เงินลงทุน - สุทธิ	72,491	1	72,492	(327)	72,165
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	208,287	1	208,288	-	208,288
เงินรับฝาก	201,934	-	201,934	(215)	201,719
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	82,847	-	82,847	(43)	82,804
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22,905	-	22,905	-	22,905

* รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ	รวม	รายการระหว่างกัน*	ยอดรวมในงบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	298,571	628	299,199	(610)	298,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	59,235	518	59,753	(250)	59,503
เงินลงทุน - สุทธิ	34,370	1	34,371	(327)	34,044
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	183,903	1	183,904	-	183,904
เงินรับฝาก	166,359	-	166,359	(52)	166,307
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	44,938	-	44,938	(39)	44,899
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,318	-	42,318	(158)	42,160

* รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)						
งบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
2555			2554			
ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	
สินทรัพย์รวม	355,959	-	355,959	298,571	-	298,571
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	55,511	-	55,511	59,235	-	59,235
เงินลงทุน - สุทธิ	72,491	-	72,491	34,370	-	34,370
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	208,287	-	208,287	183,903	-	183,903
เงินรับฝาก	201,934	-	201,934	166,359	-	166,359
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	82,847	-	82,847	44,938	-	44,938
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22,905	-	22,905	42,318	-	42,318

ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)					
งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555					
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ	รวม	รายการระหว่างกัน*	ยอดรวมในงบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ย	15,617	16	15,633	(5)	15,628
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,431	3	6,434	(5)	6,429
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,186	13	9,199	-	9,199
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,121	473	2,594	(23)	2,571
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	271	10	281	(34)	247
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,305	368	7,673	(32)	7,641
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,449	-	1,449	-	1,449
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,824	128	2,952	(25)	2,927

* รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ	รวม	รายการระหว่างกัน*	ยอดรวมในงบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ย	12,139	11	12,150	(5)	12,145
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,516	1	4,517	(5)	4,512
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,623	10	7,633	-	7,633
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,667	371	2,038	(22)	2,016
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	51	4	55	(165)	(110)
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,503	314	6,817	(32)	6,785
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,280	-	1,280	-	1,280
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,558	71	1,629	(155)	1,474

* รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	15,617	-	15,617	12,139	-	12,139
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,431	-	6,431	4,516	-	4,516
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,186	-	9,186	7,623	-	7,623
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,121	-	2,121	1,667	-	1,667
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	271	-	271	51	-	51
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,305	-	7,305	6,503	-	6,503
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,449	-	1,449	1,280	-	1,280
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,824	-	2,824	1,558	-	1,558

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

40. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,021	1,034	1,010	1,028
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	738	699	738	699
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,054	395	1,054	395
เงินให้สินเชื่อ	12,579	9,829	12,579	9,829
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	235	187	235	187
อื่นๆ	1	1	1	1
รวมรายได้ดอกเบี้ย	15,628	12,145	15,617	12,139

41. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	3,627	2,123	3,630	2,122
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	644	548	645	550
เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุน				
เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	794	550	794	550
ตราสารหนี้ที่ออก				
- ตัวแลกเงิน	1,350	1,283	1,351	1,286
- ตราสารหนี้อื่นๆ	-	1	-	1
อื่นๆ	14	7	11	7
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,429	4,512	6,431	4,516

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

42. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	265	233	265	233
- บัตรเครดิต	729	612	729	612
- ค่าธรรมเนียมค่าเบี้ยประกันภัยรับ	717	563	717	563
- ค่าธรรมเนียมการจัดการและจำหน่าย กองทุนรวม	474	269	160	68
- อื่นๆ	766	673	767	665
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,951	2,350	2,638	2,141
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้า	109	101	112	101
- ค่าบริการ	14	14	188	183
- อื่นๆ	257	219	217	190
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	380	334	517	474
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,571	2,016	2,121	1,667

43. ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	240	266
- เงินตราต่างประเทศ - Swap Cost	(682)	(319)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(81)	(55)
- ตราสารหนี้	86	56
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(437)	(52)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

44. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	303	(25)	303	(25)
- เงินลงทุนทั่วไป	(6)	(4)	(6)	(4)
- เงินลงทุนบริษัทร่วม	39	-	39	-
รวม	336	(29)	336	(29)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน				
- เงินลงทุนทั่วไป	(15)	(4)	(15)	(4)
- เงินลงทุนบริษัทร่วม	-	-	-	(121)
กำไรจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	-	-	135
รวม	(15)	(4)	(15)	10
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	321	(33)	321	(19)

45. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
เงินเดือนและโบนัส	2,863	2,677
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน		
- โครงการสมทบเงิน	112	104
- โครงการผลประโยชน์ (หมายเหตุ 24)	136	117
ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนพนักงานในรูปแบบหุ้น (หมายเหตุ 31)	24	32
อื่นๆ	793	666
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,928	3,596

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
เงินเดือนและโบนัส	2,652	2,500
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน		
- โครงการสมทบเงิน	103	95
- โครงการผลประโยชน์ (หมายเหตุ 24)	132	115
ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนพนักงานในรูปแบบหุ้น (หมายเหตุ 31)	24	32
อื่นๆ	758	637
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,669	3,379

46. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4)	14
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	-	29
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,452	1,237
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,448	1,280

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

47. องค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	1,062	-	1,062
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	(225)	46	(225)	46
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่เกิดขึ้นจริง ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	340	17	340	17
รวม	115	63	115	63
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	20	(124)	19	(120)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	-	(6)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(27)	(70)	(27)	(71)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	108	925	107	934

48. การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นภาระผูกพัน ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดความเสี่ยงของธนาคารจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ภาระผูกพันเหล่านี้ประกอบด้วยภาระผูกพันในการขายวงเงินสินเชื่อ สแตนด์บายเลตเตอร์ออฟเครดิต การค้าประกันทางการเงิน และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เป็นต้น ตราสารทางการเงินเหล่านี้มีความเสี่ยงในระดับที่แตกต่างกันขึ้นอยู่กับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้วในงบการเงิน มูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท

ธนาคารเข้าทำธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ตามกลยุทธ์การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความเปลี่ยนแปลงของราคาดอลลาร์อันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร และเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกค้า ทั้งนี้การจัดการความเสี่ยงโดยใช้ตราสารทางการเงินดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่กำหนดขึ้นโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และได้ผ่านการรับรองโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการของธนาคารแล้ว

48.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการที่ใช้ รวมถึงเกณฑ์ในการวัดมูลค่าการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

48.2 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต/สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต/สินเชื่อคือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญา ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเกิดความสูญเสียทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการลดความเสี่ยงทางด้านเครดิต/สินเชื่อโดยการเข้าทำธุรกรรมกับลูกค้าที่มีความน่าเชื่อถือทางการเงินเท่านั้นและโดยการเรียกหลักประกันหรือหลักทรัพย์อื่นเมื่อจำเป็น

ในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงิน มูลค่าสินทรัพย์ตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแสดงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต/สินเชื่อสูงสุดของธนาคารและบริษัทย่อยที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นอกจากนี้แล้ว ธนาคารมีความเสี่ยงทางด้านเครดิต/สินเชื่อในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงินที่เป็นภาระผูกพันอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ สแตนด์บายเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้เครดิต/สินเชื่อของภาระผูกพันประเภทนี้เหมือนกับการให้เครดิต/สินเชื่อปกติที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับตราสารอนุพันธ์นั้นมูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียที่แท้จริงจากการให้เครดิต/สินเชื่อ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงจากการให้เครดิต/สินเชื่อของตราสารอนุพันธ์โดยมีขั้นตอนการอนุมัติการกำหนดวงเงินและการเฝ้าติดตามที่รอบคอบรัดกุม ซึ่งถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคาร ความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อยังคงสามารถเกิดขึ้นได้กับภาระผูกพันในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินได้เมื่อครบกำหนดตามสัญญา

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

มูลค่าเทียบเท่าสินเชื่อของภาระผูกพันของธนาคารที่ยังไม่ครบกำหนดตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	1,177	1,821
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,248	1,189
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	64	81
สัญญาสิทธิ	-	2
การรับอวัลตัวเงิน	1,128	684
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,275	1,865
การค้าประกันการปฏิบัติตามสัญญา	6,152	4,736
การค้าประกันการยื่นของประกวดราคา	193	136
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	312	147
ภาระผูกพันตามเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการนำสินค้าเข้า	737	610
อื่นๆ	22	22
รวม	13,308	11,293

48.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคตของธนาคารและบริษัทย่อย ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของเจ้าของและตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อย และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยตามตารางต่อไปนี้ ซึ่งแสดงถึงระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามที่ระบุในสัญญาหรือระยะเวลาคงเหลือของสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมทั้งได้แสดงอัตราถัวเฉลี่ยดอกเบี้ยตามสัญญาของแต่ละรายการที่อาจมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงินตราสารอนุพันธ์แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555							
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย รวม ร้อยละ (ต่อปี)	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	4,665	4,665	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	51,376	576	-	-	3,923	55,875	2.58
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	2,979	2,979	-
เงินลงทุน - สุทธิ	32,428	24,519	13,417	1,024	777	72,165	2.79
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	177,950	9,051	18,890	17	7,424	213,332	7.19
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	-	-	870	870	-
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	136,549	56,961	2,392	-	5,817	201,719	2.33
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	79,244	711	1,950	-	899	82,804	0.41
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,567	3,567	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,136	4,136	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	470	-	22,435	-	-	22,905	4.88
ตราสารอนุพันธ์							
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ							
และอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	2,225	2,542	-	-	-	4,767	1.98
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	-	1,067	354	-	-	1,421	5.69
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	2,579	3,610	-	-	-	6,189	1.35
- รับดอกเบี้ยคงที่	-	-	-	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	142,658	112,348	-	-	-	255,006	2.77
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	27,712	84,972	154,340	7,227	-	274,251	3.09
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	168,365	105,886	-	-	-	274,251	2.75
- รับดอกเบี้ยคงที่	28,817	61,128	158,599	6,462	-	255,006	3.07

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	อัตราดอกเบี้ย						อัตรา
	ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย	
						รวม ร้อยละ (ต่อปี)	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,401	3,401	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	52,729	4,300	-	-	2,474	59,503	2.96
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,113	4,113	-
เงินลงทุน - สุทธิ	18,458	12,112	2,457	13	1,004	34,044	3.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	165,259	9,902	5,743	57	8,472	189,433	7.37
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	-	-	870	870	-
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	133,489	21,673	6,019	-	5,126	166,307	2.11
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	39,946	4,105	3	-	845	44,899	1.35
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,035	2,035	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,383	4,383	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,973	3,738	22,449	-	-	42,160	4.18
ตราสารอนุพันธ์							
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ							
และอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	676	2,542	-	-	-	3,218	1.77
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	-	86	2,239	-	-	2,325	6.13
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	762	4,781	-	-	-	5,543	1.68
- รับดอกเบี้ยคงที่	-	-	-	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	145,909	86,288	-	-	-	232,197	2.82
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	29,786	66,534	133,564	6,952	-	236,836	2.93
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	135,520	101,316	-	-	-	236,836	2.81
- รับดอกเบี้ยคงที่	28,850	62,484	133,296	7,567	-	232,197	2.90

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555							
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย รวม ร้อยละ (ต่อปี)	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	4,665	4,665	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	51,158	430	-	-	3,923	55,511	2.58
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	2,979	2,979	-
เงินลงทุน - สุทธิ	32,428	24,519	13,417	1,024	1,103	72,491	2.79
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	177,950	9,051	18,889	17	7,424	213,331	7.19
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	-	-	870	870	-
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	136,606	57,119	2,392	-	5,817	201,934	2.33
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	79,287	711	1,950	-	899	82,847	0.41
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	-	-	-	-	3,567	3,567	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,136	4,136	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	470	-	22,435	-	-	22,905	4.88
ตราสารอนุพันธ์							
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ							
และอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	2,225	2,542	-	-	-	4,767	1.98
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	-	1,067	354	-	-	1,421	5.69
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	2,579	3,610	-	-	-	6,189	1.35
- รับดอกเบี้ยคงที่	-	-	-	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	142,658	112,348	-	-	-	255,006	2.77
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	27,712	84,972	154,340	7,227	-	274,251	3.09
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	168,365	105,886	-	-	-	274,251	2.75
- รับดอกเบี้ยคงที่	28,817	61,128	158,599	6,462	-	255,006	3.07

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย รวม ร้อยละ (ต่อปี)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	3,401	3,401	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	52,631	4,134	-	-	2,470	59,235	2.96
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,113	4,113	-
เงินลงทุน - สุทธิ	18,458	12,112	2,457	13	1,330	34,370	3.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	165,259	9,902	5,742	57	8,472	189,432	7.37
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	-	-	870	870	-
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	133,541	21,673	6,019	-	5,126	166,359	2.11
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	39,985	4,105	3	-	845	44,938	1.35
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,035	2,035	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,383	4,383	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,986	3,883	22,449	-	-	42,318	4.18
ตราสารอนุพันธ์							
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ							
และอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	676	2,542	-	-	-	3,218	1.77
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	-	86	2,239	-	-	2,325	6.13
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	762	4,781	-	-	-	5,543	1.68
- รับดอกเบี้ยคงที่	-	-	-	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	145,909	86,288	-	-	-	232,197	2.82
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	29,786	66,534	133,564	6,952	-	236,836	2.93
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	135,520	101,316	-	-	-	236,836	2.81
- รับดอกเบี้ยคงที่	28,850	62,484	133,296	7,567	-	232,197	2.90

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

48.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนคือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ฐานะด้านอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างประเทศของธนาคารประกอบไปด้วยฐานะเพื่อการค้า และที่ไม่ใช่เพื่อการค้า ฐานะที่ไม่ใช่ฐานะเพื่อการค้าโดยหลักเกิดจากธุรกรรมที่ประกอบกับลูกค้าของธนาคาร ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนนั้น ธนาคารมีการใช้อัตราแลกเปลี่ยนแบบทันที (Spot) สัญญาล่วงหน้า (Forwards) และสัญญาแลกเปลี่ยน (Swaps) เพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนนั้นมีการบริหารจัดการผ่านนโยบายและเพดานความเสี่ยง (Risk limits) ที่ได้ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคาร (EXCO) เพดานความเสี่ยง เช่นฐานะที่แยกตามสกุลเงินต่างๆ จะมีการควบคุมดูแลอย่างอิสระโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด

48.5 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารมีการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอเพื่อรองรับธุรกรรมต่างๆ ที่เกิดขึ้นรายวัน เช่น การถอนเงิน การชำระเงิน และจ่ายเงินคืนยอดเงินกู้ ดังนั้นสภาพคล่องได้ถูกจัดการเพื่อรองรับความต้องการเงินสดทั้งในกรณีที่ธนาคารรับรู้ล่วงหน้า และความต้องการเงินสดที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า

ธนาคารบริหารสภาพคล่องแบบรวมศูนย์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกจัดการภายใต้กรอบของนโยบาย การควบคุม และขอบเขตที่ได้ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยธนาคารมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่ามีแหล่งเงินสดที่พอเพียงไม่ว่าตลาดจะดำเนินไปในทิศทางใด เช่น ลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนโดยการกระจายแหล่งที่มาของเงินทุน ตลอดจนการถือครองหลักทรัพย์การลงทุนที่มีคุณภาพสูง และหลักทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายในตลาดเงิน

ธนาคารได้ยึดหลักการความระมัดระวังในการจัดการด้านสภาพคล่องโดยเน้นแหล่งเงินทุนจากเงินฝากหลักและควบคุมตามข้อกำหนดที่เคร่งครัดเพื่อให้มีสภาพคล่องด้านสินทรัพย์ที่เพียงพอในกรณีที่มีความต้องการเงินสด

การกระจายตัวของเงินฝากได้ถูกจัดสรรเพื่อคงไว้ซึ่งสมดุลระหว่างประสิทธิภาพการบริหารต้นทุน การเข้าถึงเงินทุนอย่างต่อเนื่อง และการกระจายตัวของแหล่งเงินทุน ปัจจัยสำคัญในการรักษาสภาพคล่อง ได้แก่ การกำหนดราคาซึ่งสามารถแข่งขันได้ การบริหารจัดการของเงินฝากหลัก และรักษาความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร ซึ่งเงินฝากหลักได้แก่ เงินฝากของลูกค้ารายย่อยที่มีเสถียรภาพ เช่น บัญชีกระแสรายวัน บัญชีออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประจำ ทางธนาคารได้ทำการสังเกตและควบคุมเสถียรภาพของเงินฝากหลักโดยทำการวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอย่างต่อเนื่อง

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ธนาคารได้ใช้ประโยชน์จากแหล่งเงินทุนโดยการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้า และเงินทุนส่วนเกินจะใช้ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล

นโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามแนวทางกฎระเบียบที่กำหนดโดยทางการ และความเสี่ยงได้ถูกวัดและประเมินจากประมาณการกระแสเงินสดทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤติ ซึ่งสภาวะวิกฤติจะแบ่งเป็น 3 สถานการณ์ คือ สภาวะวิกฤติของทางธนาคารเอง สภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้นทั้งตลาด และสภาวะวิกฤติที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณี

รายงานสภาพคล่องหรือรายงานวิเคราะห์กระแสเงินสดรับจ่ายที่ไม่สอดคล้องกันภายใต้สภาวะปกติได้ถูกจัดทำเพื่อเปรียบเทียบกระแสเงินไหลออกสะสม (Net Cumulative Outflow (NCO)) กับขอบเขตที่ได้กำหนดไว้ที่หนึ่งวัน เจ็ดวัน และสามสิบวัน ในกรณีฐานดังกล่าวเกินจากขอบเขตที่กำหนด ธนาคารจะตรวจสอบและจัดทำเอกสารชี้แจงให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามลำดับ

ในการทดสอบภายใต้สภาวะวิกฤติของธนาคารเอง สภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้นทั้งตลาด และสภาวะวิกฤติที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณี ธนาคารกำหนดสมมติฐานเพิ่มเติมในการพิจารณา เช่น การถอนเงินที่เพิ่มขึ้นอย่างผิดปกติ การฉ้อโกงการชำระเงินกู้ การขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการค้า หรือการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์ที่ถูกบังคับขายในสภาวะวิกฤติ โดยที่สมมติฐานดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคาร หรือคณะกรรมการอื่นที่ได้รับมอบหมาย

การประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกจัดทำขึ้นทั้งแบบรายวันและรายเดือนเพื่อรายงานให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินรวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีหน้าที่จัดทำรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ และหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่ควบคุมฐานะสุทธิให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ทางธนาคารได้มีการจัดทำรายงานอื่นๆ เช่น ตัวบ่งชี้การเตือนภัยล่วงหน้าและโครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ขอบเขตของฐานะสุทธิ ได้ถูกกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมสภาพคล่องของธนาคารเป็นรายเดือน

ธนาคารได้มีการปรับปรุงวิธีการของกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แน่ใจว่าประมาณการกระแสเงินสดที่จัดทำขึ้นและนำไปใช้ในการวิเคราะห์ในสถานการณ์ต่างๆ นั้น ใกล้เคียงความเป็นจริงมากที่สุด โดยศึกษาข้อมูลในอดีตของพฤติกรรมลูกค้า ตัวอย่างเช่น เงินฝากและเงินให้สินเชื่อ ที่ไม่มีวันครบกำหนด และเงินฝากประจำที่มีการต่ออายุเมื่อครบกำหนด ทางธนาคารจะนำข้อมูลในอดีตเพื่อดูแนวโน้มพฤติกรรมของการเข้าออกของกระแสเงินสด ธนาคารกำหนดเพดานสำหรับกระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันเพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคาร และมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Early Warning Indicator) และจุดผกผัน (Trigger Point) เพื่อป้องกันสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีโอกาสเกิดขึ้น

ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับฉุกเฉินเพื่อระบุสภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องโดยมีตัวชี้วัดเป็นลำดับขั้นต่างๆ ในสภาวะวิกฤติที่รุนแรงแตกต่างกันไป ขั้นตอนการปฏิบัติและกลยุทธ์ต่างๆ รวมถึงแผนการจัดหาเงินทุนและด้านการสื่อสารได้ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อลดระดับความรุนแรงของผลกระทบที่เกิดขึ้นจากวิกฤติสภาพคล่อง

ทางธนาคารได้ใช้อัตราส่วนความเสี่ยงสภาพคล่องต่างๆ เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อัตราส่วนที่ทางธนาคารใช้วัดค่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนการกระจุกตัวเงินฝากของลูกค้า อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกถอน อัตราส่วนการถอนเงินฝาก จำนวนกระแสเงินสดที่ไหลออกสะสม

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินแสดงตามยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน และการผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยคำนวณจากระยะเวลาที่เหลืออยู่จนถึงวันชำระเงินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	4,665	-	-	-	-	-	4,665
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	47,335	7,957	583	-	-	-	55,875
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	2,979	2,979
เงินลงทุน - สุทธิ	-	32,093	22,896	15,375	1,024	777	72,165
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	2,601	52,586	27,087	52,370	78,688	-	213,332
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	-	-	870	-	870
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	87,065	55,301	56,961	2,392	-	-	201,719
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,007	59,137	710	1,950	-	-	82,804
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,567	-	-	-	-	-	3,567
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,136	4,136
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24	446	-	22,435	-	-	22,905
ภาระผูกพัน							
การรับอวัลตัวเงิน	19	813	159	-	-	-	991
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	29	184	264	536	1,371	-	2,384
ตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	77	846	522	-	-	-	1,445
เลตเตอร์ออฟเครดิต	183	2,544	789	-	-	-	3,516
ภาระผูกพันอื่น							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	22,171	-	-	-	-	-	22,171
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	2,082	2,347	-	-	-	-	4,429
การค้าประกันอื่น	10,103	2,231	4,121	960	24	-	17,439
ตราสารอนุพันธ์							
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	5,669	152,372	63,956	1,903	-	-	223,900
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	56,935	146,100	312,939	13,689	-	529,663
อนุพันธ์ด้านอื่นๆ	-	-	-	-	-	-	-

* นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น บางส่วนของเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	3,401	-	-	-	-	-	3,401
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	25,204	30,000	4,279	20	-	-	59,503
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,113	4,113
เงินลงทุน - สุทธิ	-	3,818	10,375	18,834	13	1,004	34,044
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	1,305	48,400	21,995	42,984	74,749	-	189,433
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	-	-	870	-	870
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	75,707	62,908	21,673	6,019	-	-	166,307
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,418	27,373	4,105	3	-	-	44,899
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,035	-	-	-	-	-	2,035
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,383	4,383
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	846	15,127	3,738	22,449	-	-	42,160
ภาระผูกพัน							
การรับอวัลต์ตัวเงิน	5	669	80	-	-	-	754
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	15	300	361	100	1,084	-	1,860
ตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	53	627	118	-	-	-	798
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	122	1,957	423	131	-	-	2,633
ภาระผูกพันอื่น							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	21,655	-	-	-	-	-	21,655
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	1,371	1,221	-	-	-	-	2,592
การค้าประกันอื่น	8,399	1,610	3,838	386	10	-	14,243
ตราสารอนุพันธ์							
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	6,345	90,985	43,512	5,497	-	-	146,339
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	1,000	57,728	129,018	266,860	14,519	-	469,125
อนุพันธ์ด้านอื่นๆ	-	-	168	-	-	-	168

* นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น บางส่วนของเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	4,665	-	-	-	-	-	4,665
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	47,318	7,762	431	-	-	-	55,511
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	2,979	2,979
เงินลงทุน - สุทธิ	-	32,093	22,896	15,375	1,024	1,103	72,491
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	2,601	52,586	27,087	52,369	78,688	-	213,331
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	-	-	870	-	870
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	87,119	55,304	57,119	2,392	-	-	201,934
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,050	59,137	710	1,950	-	-	82,847
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,567	-	-	-	-	-	3,567
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,136	4,136
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24	446	-	22,435	-	-	22,905
ภาระผูกพัน							
การรับอวัลด์ตัวเงิน	19	813	159	-	-	-	991
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	29	184	264	536	1,371	-	2,384
ตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	77	846	522	-	-	-	1,445
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	183	2,544	789	-	-	-	3,516
ภาระผูกพันอื่น							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า							
ยังไม่ได้ถอน	22,171	-	-	-	-	-	22,171
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	2,082	2,347	-	-	-	-	4,429
การค้าประกันอื่น	10,103	2,231	4,121	960	24	-	17,439
ตราสารอนุพันธ์							
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	5,669	152,372	63,956	1,903	-	-	223,900
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	56,935	146,100	312,939	13,689	-	529,663
อนุพันธ์ด้านอื่นๆ	-	-	-	-	-	-	-

* นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น บางส่วนของเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	3,401	-	-	-	-	-	3,401
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	25,198	29,902	4,135	-	-	-	59,235
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,113	4,113
เงินลงทุน - สุทธิ	-	3,818	10,375	18,834	13	1,330	34,370
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	1,305	48,400	21,995	42,983	74,749	-	189,432
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	-	-	870	-	870
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	75,759	62,908	21,673	6,019	-	-	166,359
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,425	27,405	4,105	3	-	-	44,938
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,035	-	-	-	-	-	2,035
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,383	4,383
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	846	15,140	3,883	22,449	-	-	42,318
ภาระผูกพัน							
การรับอ่าวาล์ตัวเงิน	5	669	80	-	-	-	754
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	15	300	361	100	1,084	-	1,860
ตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	53	627	118	-	-	-	798
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	122	1,957	423	131	-	-	2,633
ภาระผูกพันอื่น							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า							
ยังไม่ได้ถอน	21,655	-	-	-	-	-	21,655
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	1,371	1,221	-	-	-	-	2,592
การค้าประกันอื่น	8,399	1,610	3,838	386	10	-	14,243
ตราสารอนุพันธ์							
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	6,345	90,985	43,512	5,497	-	-	146,339
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	1,000	57,728	129,018	266,860	14,519	-	469,125
อนุพันธ์ด้านอื่นๆ	-	-	168	-	-	-	168

* นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น บางส่วนของเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

48.6 ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินได้จัดทำโดยธนาคารและบริษัทย่อยโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด และวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับตราสารทางการเงินแต่ละประเภท

48.7 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยมีดังนี้

ประเภทตราสารการเงิน	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2555		2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	4,665	4,665	3,401	3,401
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	55,875	55,875	59,503	59,503
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,979	2,979	4,113	4,113
เงินลงทุน - สุทธิ	72,165	72,439	34,044	34,239
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	208,288	208,288	183,904	183,904
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	870	870	870	870
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	201,719	201,719	166,307	166,307
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,804	82,804	44,899	44,899
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,567	3,567	2,035	2,035
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,136	4,136	4,383	4,383
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22,905	22,905	42,160	42,160

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

ประเภทตราสารการเงิน	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2555		2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	4,665	4,665	3,401	3,401
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	55,511	55,511	59,235	59,235
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,979	2,979	4,113	4,113
เงินลงทุน - สุทธิ	72,491	72,765	34,370	34,566
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	208,287	208,287	183,903	183,903
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	870	870	870	870
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	201,934	201,934	166,359	166,359
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,847	82,847	44,938	44,938
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,567	3,567	2,035	2,035
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,136	4,136	4,383	4,383
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22,905	22,905	42,318	42,318

48.8 วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินสรุปได้ดังนี้

(ก) เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสด และของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีวันครบกำหนดเหลือน้อยกว่า 1 ปี หรือ มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวนั้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนมูลค่ายุติธรรมสำหรับรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันที่คิดกับรายการที่มีลักษณะคล้ายกัน

(ข) เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ถือตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด หรือถ้าไม่มีราคาซื้อขายจริงในตลาดก็ใช้ราคาตลาดของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงหรือถือมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

(ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อยและไม่มีผลในการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณโดยใช้จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ซึ่งประมาณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันที่คิดกับสินเชื่อที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน ยกเว้นหากมีจำนวนไม่เป็นสาระสำคัญให้ถือตามจำนวนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันตามอายุสัญญาคงเหลือเฉลี่ย

(ง) ดอกเบี้ยค้างรับ

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของดอกเบี้ยค้างรับถือตามจำนวนเงินที่คงค้าง ณ วันสิ้นปี

(จ) ภาระหนี้เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถามถือตามจำนวนที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย บัตรเงินรับฝากและเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณโดยใช้จำนวนคงเหลือตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดของจำนวนที่จะครบกำหนดในแต่ละเดือน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งในปัจจุบัน ยกเว้นหากมีจำนวนไม่เป็นสาระสำคัญให้ถือตามจำนวนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

(ฉ) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีวันครบกำหนดเหลืออยู่น้อยกว่า 1 ปี หรือมีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวประมาณโดยใช้จำนวนที่เหลืออยู่ในบัญชี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันที่คิดกับรายการที่มีลักษณะคล้ายกัน

(ช) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณโดยใช้จำนวนคงเหลือตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า 1 ปี ประมาณการโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันสำหรับการกู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกัน

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

(ต่อ)

(ข) มูลค่ายุติธรรมของภาระผูกพัน

ภาระจากการรับอวัลต์เงิน การค้ำประกัน และภาระตามเลตเตอร์ออฟเครดิต

ในการทำธุรกรรมด้านการรับอวัลต์ การค้ำประกัน และการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้น มิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อขายหรือเพื่อค่าตราสารดังกล่าว ดังนั้นจึงไม่สามารถหามูลค่ายุติธรรมได้ทั้งนี้ธนาคารมิได้คำนวณมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าวเนื่องจาก

- ภาระในการค้ำประกันการกู้ยืมเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี เป็นส่วนน้อยที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แน่นอนไว้ล่วงหน้า
- ค่าธรรมเนียมสำหรับภาระผูกพันเหล่านี้ไม่แตกต่างไปจากค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บในปัจจุบันจากภาระผูกพันที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บภายใต้ภาระผูกพันดังกล่าวไม่ได้คำนวณเป็นมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากจำนวนเงินไม่เป็นสาระสำคัญ

ภาระผูกพันอื่น

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศได้มาจากราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาดของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศที่มีลักษณะคล้ายกัน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์อื่นนั้นประมาณการโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด

49. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

- (ก) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคาร เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2556 ได้อนุมัติและให้อำนาจคณะกรรมการบริหารของธนาคาร พิจารณาปรับโครงสร้างองค์กรและผู้ถือหุ้นของ บลจ. ยูโอบี (ไทย) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ตามแผนการจัดการโครงสร้างองค์กรของกลุ่มยูโอบี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคาร อยู่ระหว่างการพิจารณาทางเลือกในการปรับโครงสร้างองค์กรของบริษัทย่อยดังกล่าว ซึ่งคาดว่าจะกระบวนการต่างๆจะดำเนินการแล้วเสร็จภายในปี 2556
- (ข) เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2556 คณะกรรมการบริหารของธนาคารอนุมัติให้มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้เพื่อนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ภายในไตรมาสที่ 1 ของปี 2556 ทั้งนี้ธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาเรื่องจำนวนเงิน และอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกูดังกล่าว

50. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2556

1. บริษัทย่อยของธนาคาร

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ไทย) จำกัด

ประเภทธุรกิจ	: ดำเนินธุรกิจจัดการและบริหารกองทุนประเภทต่างๆ เช่น กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์
ที่ตั้งสำนักงาน	: ชั้น 11 เลขที่ 191 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์	: 0 2676 7100
โทรสาร	: 0 2676 7880-7
ทุนชำระแล้ว	: 100,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 10,000,000 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้น	: ร้อยละ 99.99

2. บริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด

ประเภทธุรกิจ	: ติดตาม ทวงถาม และบริการจัดเก็บหนี้
ที่ตั้งสำนักงาน	: ชั้น 17-18 เลขที่ 690 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์	: 0 2680 5555
โทรสาร	: 0 2258 6900
ทุนชำระแล้ว	: 60,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 10,000,000 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้น	: ร้อยละ 99.99

3. บริษัท ยูโอบีบูลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย) จำกัด

ประเภทธุรกิจ	: ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
ที่ตั้งสำนักงาน	: ชั้น 7 เลขที่ 191 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์	: 0 2213 2611
โทรสาร	: 0 2213 2614
ทุนชำระแล้ว	: 175,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,750,000 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้น	: ร้อยละ 75.00

4. บริษัท ยูโอบี ลีสซิ่ง (ไทย) จำกัด

ประเภทธุรกิจ	: จัดทะเบียนรถจักรยานยนต์ เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2553
ที่ตั้งสำนักงาน	: เลขที่ 191 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์	: 0 2343 4527
โทรสาร	: 0 2285 1633
ทุนชำระแล้ว	: 3,975,396 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 32,000,000 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้น	: ร้อยละ 99.99

2. ข้อมูลกรรมการ

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
1. นายวี โชว เยา	ก.ค. 2547 - ปัจจุบัน 2517 - ปัจจุบัน 2517 - เม.ย. 2550	- ประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ, United Overseas Bank Limited, Singapore - ประธานกรรมการ และ CEO, United Overseas Bank Limited., Singapore
2. นายวี อี เขียง	ก.ค. 2547 - ปัจจุบัน พ.ค. 2550 - ปัจจุบัน 2543 - เม.ย. 2550	- รองประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - รองประธานกรรมการและ CEO, United Overseas Bank Limited., Singapore - รองประธานกรรมการและ President, United Overseas Bank Limited., Singapore
3. นายสีปตระกูล สุนทรธรรม	ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน ส.ค. 2553 - ส.ค. 2555 ส.ค. 2551 - ส.ค. 2553 ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน 2535 - ปัจจุบัน	- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ลีอกลีย์ จำกัด (มหาชน)
4. นายอรุณ จิรชวาลา	ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน ส.ค. 2553 - ส.ค. 2555 เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2552 - ปัจจุบัน เม.ย. 2551- ปัจจุบัน เม.ย. 2551 - ปัจจุบัน ส.ค. 2550 - ปัจจุบัน พ.ย. 2549 - ปัจจุบัน	- ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท เค.ดับบลิว.ซี คลังสินค้า จำกัด - กรรมการอิสระ บริษัท ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท กรุงเทพคลังเอกสาร จำกัด - ประธานกรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท พลังโสภณ จำกัด
5. นายชินวัฒน์ บุณสุข	ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน ส.ค. 2551- ส.ค. 2553 ส.ค. 2549 - ส.ค. 2551 ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน	- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยสมุทร แอสเซต จำกัด

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
6. นายลี ชิน ยง	ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน	- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - Managing Director, United Overseas Bank Limited., Singapore
7. นายเชียว ไช ฮง	พ.ย. 2552 - ปัจจุบัน ก.ค. 2548 - ปัจจุบัน	- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - Managing Director, United Overseas Bank Limited, Singapore
8. นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน	ต.ค. 2555 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2555 - ก.ย. 2555 ก.ค. 2554 - พ.ค. 2555 2547 - 2554	- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - Managing Director, United Overseas Bank Limited, Singapore - CEO, Fortis Bank sa/nv, Singapore
9. นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล	มี.ค. 2555 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน 2544 - 2549 2543 - 2544	- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) - ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารเอเซีย จำกัด (มหาชน) - ผู้อำนวยการ ธนาคารเอเซีย จำกัด (มหาชน)

3. ค่าตอบแทนกรรมการ

ณ 31 ธันวาคม 2555

	บาท		
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
1. นายวี ไชว เยา	1,440,000	-	-
2. นายวี อี เชียง	1,080,000	-	90,000
3. นายชินวัฒน์ บุณสุข	720,000	510,000	-
4. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	720,000	360,000	310,000
5. นายอรุณ จิรชวาลา	720,000	570,000	150,000
6. นายลี ชิน ยง	360,000	-	90,000
7. นายเชียว ไช ฮง	360,000	-	-
8. นายห่อง คิม ขุง (ลาออกเมื่อ 1 ตุลาคม 2555)	270,000	-	-
9. นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน (แต่งตั้งเมื่อ 1 ตุลาคม 2555)	90,000	-	-
10. นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล (แต่งตั้งเมื่อ 30 มีนาคม 2555)	270,000	-	-
รวม	6,030,000	1,440,000	640,000

4. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2555 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 330,065,621 บาท (ปี 2554 จำนวน 329,803,033 บาท) นอกจากนี้ ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน อาทิเช่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าเบี้ยประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่าเดินทาง ตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35 ในรายงานประจำปีฉบับนี้

5. การดำรงตำแหน่งกรรมการของกรรมการ และผู้บริหาร ณ สิ้นปี 2555

กรรมการ

1. นายวี โชว เยา

บริษัท	ตำแหน่ง
UOB Business Group	
1. United Overseas Bank Ltd.	Chairman
2. United Overseas Insurance Ltd.	Chairman
3. United Overseas Bank (Malaysia) Bhd	Chairman
4. UOB Australia Ltd.	Chairman
5. Far Eastern Bank Ltd.	Chairman
6. PT Bank UOB Indonesia	President Commissioner
7. United Overseas Bank (China) Ltd.	Supervisor
8. Overseas Union Bank Limited (อยู่ระหว่างการชำระบัญชี และควรรวมเข้ากับ United Overseas Bank Ltd.)	Chairman
9. United International Securities Ltd.	Chairman
Wee Family Business Group	
1. C.Y.Wee & Company Pte Ltd.	Chairman
2. Kheng Leong Company (Pte) Ltd.	Chairman
3. Wee Investments (Pte) Ltd.	Chairman
4. UOL Group Ltd.	Chairman
5. Pan Pacific Hotels Group Limited	Chairman
6. Haw Par Corporation Ltd.	Chairman
7. United Industrial Corporation Ltd.	Chairman
8. Singapore Land Ltd.	Chairman
9. Marina Centre Holdings Pte Ltd.	Chairman
10. Aquamarina Hotel Pte Ltd.	Chairman
11. Hotel Marina City Pte Ltd.	Chairman
12. Marina Bay Hotel Pte Ltd.	Chairman
13. Wee Property (UK) Pte Ltd.	Chairman

บริษัท	ตำแหน่ง
Non-Profit/Community Service Business Group	
1. Chinese Development Assistance Council	Chairman (Board of Trustees)
2. Kim Mui Hoey Kuan	Chairman
3. Singapore Chinese Chamber of Commerce & Industry	Honorary President
4. Singapore Federation of Chinese Clan Associations	Honorary President
5. Singapore Hokkien Huay Kuan	Honorary President
6. Wee Foundation	Chairman

2. นายวี อี เชียง

บริษัท	ตำแหน่ง
UOB Business Group	
1. Chung Khiaw Bank (Malaysia) Bhd	Director
2. Far Eastern Bank Ltd.	Director
3. Hermes UOB Capital Management Ltd.	Director
4. OUB Centre Ltd.	Chairman
5. Overseas Union Bank Ltd. (อยู่ระหว่างการชำระบัญชี และควบรวมเข้ากับ United Overseas Bank Ltd.)	Director
6. PT Bank UOB Indonesia	Vice President Commissioner
7. United Overseas Bank Ltd.	Director
8. United Overseas Bank (China) Ltd.	Chairman
9. United Overseas Bank (Malaysia) Bhd	Director
10. United Overseas Insurance Ltd.	Director
11. UOBGC General Partners Ltd.	Director
12. UOB Australia Ltd.	Director
13. UOB Developments Pte Ltd.	Director
14. UOB Global Capital LLC	Chairman
15. UOB Global Capital Pte Ltd.	Chairman
16. UOB Hermes Asia Technology Fund	Director
17. UOB Travel Planners Pte Ltd.	Director
18. UOB Trust Ltd.	Director
19. United International Securities Ltd.	Director
20. Walden AB Ayala Ventures Co Inc	Director

บริษัท	ตำแหน่ง
Wee Family Business Group	
1. C Y Wee & Co Pte Ltd.	Director
2. E C Wee Pte Ltd.	Director
3. Kheng Investment Ltd.	Director
4. Kheng Leong Co (HK) Ltd.	Director
5. Kheng Leong Company (Pte) Ltd.	Director
6. K.I.P. Industrial Holdings Ltd.	Director
7. KLC Holdings Ltd.	Director
8. KLC Holdings (Hong Kong) Ltd	Director
9. Phoebus Singapore Holdings Pte Ltd.	Director
10. Portfolio Nominees Ltd.	Director
11. Richly Joy Holdings Ltd.	Director
12. Wee Investments Pte Ltd.	Director
13. Wee Venture (Overseas) Ltd.	Director
14. Pilkon Development Co., Ltd.	Director
15. Plaza Hotel Co.,Ltd.	Director
16. Wee Property (UK) Pte Ltd.	Director
Non-Profit/Community Service/Relationship (Networking) Business Group	
1. ASEAN Finance Corporation Ltd.	Director
2. INSEAD East Asia Council & International Council	Advisory Board Member
3. Singapore-China Foundation	Member, Board of Governors
4. Singapore Chinese Chamber of Commerce & Industry	Honorary Council Member
5. The Association of Banks in Singapore	Council Member
6. The Institute of Banking & Finance	Director
7. Visa APCEMEA Senior Client Council	Member
8. Wee Foundation	Director

3. นายชินวัฒน์ บุณสุข

บริษัท	ตำแหน่ง
กลุ่มธุรกิจนายชินวัฒน์ บุณสุข	
1. บริษัท ไทยสมุทร แอสเซท จำกัด	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กลุ่มธุรกิจอื่น	
1.บริษัท สอง ช. จำกัด	กรรมการ

4. นายสีปตระกูล สุนทรธรรม

บริษัท	ตำแหน่ง
กลุ่มธุรกิจบริษัท ลีอกชเล็ย	
1. บริษัท ลีอกชเล็ย จำกัด (มหาชน)	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. บริษัท ลีอกชเล็ย โกบอล จำกัด	กรรมการ
3. บริษัท ลีอกชเล็ย จีเทค เทคโนโลยี จำกัด	กรรมการ
4. บริษัท ลีอกชเล็ย เทรดิง จำกัด	กรรมการ
5. บริษัท ลีอกชเล็ย พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการ
6. บริษัท การ์ดไฟร์ จำกัด	ประธานกรรมการ
7. บริษัท โพเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด	ประธานกรรมการ
8. บริษัท เจนเนอร์ล เอวิเอชั่น จำกัด	กรรมการ
9. บริษัท บลูสโคป สตีล (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
10. บริษัท บลูสโคป เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
11. บริษัท บลูสโคป โลสจัท (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
12. บริษัท บีพี – คาสตรอล (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
13. บริษัท เอกภาวี จำกัด	กรรมการ
14. บริษัท ดาต้า มายนิ่ง จำกัด	กรรมการ
15. บริษัท เอเชีย ซิเคียวริตี้ เมเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการ
16. บริษัท สิ้นเสื่อป่า จำกัด	กรรมการ
17. บริษัท ลีอกชเล็ย จ้อยท์ แอนด์ โฮลด์ จำกัด	กรรมการ
18. บริษัท การค้าลาว จำกัด	กรรมการ
19. บริษัท โอเรียนทัล โพสท์ จำกัด	กรรมการ
20. บริษัท โพสทิก จำกัด	กรรมการ

บริษัท	ตำแหน่ง
กลุ่มบริษัทเมืองไทยประกันชีวิต	
1. บริษัท เมืองไทย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
2. บริษัท เมืองไทย เรียว เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ประธานกรรมการ
กลุ่มธุรกิจอื่น	
1. บริษัท วนชัยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ

5. นายอรุณ จิรชวาลา

บริษัท	ตำแหน่ง
กลุ่มบริษัทกรุงเทพโสภณ	
1. บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน)	ประธานกรรมการบริหาร
2. บริษัท กรุงเทพคลังเอกสาร จำกัด	ประธานกรรมการ
3. บริษัท เค. ดับบลิว. ซี. คลังสินค้า จำกัด	ประธานกรรมการ
กลุ่มธุรกิจอื่น	
1. บริษัท พลังโสภณ จำกัด	กรรมการ
2. บริษัท ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริษัทภิบาล

6. นายลี ชิน ยง

บริษัท	ตำแหน่ง
UOB Group of Companies	
1. United Overseas Bank (Malaysia) Bhd	Director
2. Uni.Asia Capital Sdn Bhd	Director
3. Uni.Asia Life Assurance Bhd	Director and Deputy Chairman
4. UOB Property Investment Pte Ltd.	Director
5. PT Bank UOB Indonesia	Commissioner
6. UOB International Investment Pte Ltd.	Director
7. UOB-Kay Hian Holdings Ltd.	Director
8. United Overseas Bank (China) Ltd.	Director

บริษัท	ตำแหน่ง
UOL Group of Companies	
1. President Hotel Sdn Bhd	Director
2. HPL Properties (Malaysia) Sdn Bhd	Director
3. Grand Elite Sdn Bhd	Director
4. Grand Elite (Penang) Sdn Bhd	Director
5. UOL Serviced Residences Sdn Bhd	Director

7. นายเชียว ไช ธง

บริษัท	ตำแหน่ง
UOB Group of Companies	
1. United Overseas Bank Philippines	Director
2. UOB Global Capital Pte Ltd.	Director
3. UOB International Investment Pte. Ltd.	Director
Other Business Group	
1. Banco De Oro Unibank Inc.	Director
2. The Anglo-Chinese Schools Foundation Ltd.	Director

8. นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน

- ไม่มี

9. นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล

บริษัท	ตำแหน่ง
กลุ่มธุรกิจธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	
1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด	กรรมการ
2. บริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด	กรรมการ
3. บริษัท ยูโอบี บุลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย) จำกัด	กรรมการ

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหาร

บริษัท		ตำแหน่ง
1 นายเจียว สวีทวน สติเว่น	-	-
2 นายชนินทร์ หอมศิลป์กุล (เกษียณอายุ 1 มกราคม 2556)	-	-
3 นางสาวสิริมา เตชะรุ่งนรินทร์	-	-
4 นางมากาเร็ต โฮ สวิท มอย	-	-
5 นางพัชนี ว่องศิลป์วัฒนา	-	-
6 นายพรชัย วิวัฒน์ภัทรกุล	-	-
7 นายโล เซน ฮวี	บริษัท ยูโอบี บุลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย) จำกัด	กรรมการ
8 นางสาวปิยพร รัตนประสาทพร	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ไทย) จำกัด	กรรมการ
9 นายยุทธชัย เตยระราชกุล	บริษัท แอควาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	กรรมการ
10 นางสาวงามจิตต์ ศิริจินดาเลิศ	-	-
11 นายสฤษชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ไทย) จำกัด 2. บริษัท ยูโอบี เซอร์วิเชส จำกัด 3. บริษัท ยูโอบี บุลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย) จำกัด	กรรมการ กรรมการ กรรมการ
12 นางสาวพิมลรัตน์ ตั้งก่อสกุล	-	-
13 นายลิ้ม เค็ง เต็ก	บริษัท ยูโอบี เซอร์วิเชส จำกัด	กรรมการ
14 นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	-	-
15 นางสาววจี ประมวลรัตน์	-	-
16 นายเล็ก เรืองเนาวรัตน์ (เกษียณอายุ 1 มกราคม 2556)	-	-
17 นางสาวมรุตน์ มาระเนตร	-	-
18 นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง	บริษัท ยูโอบี เซอร์วิเชส จำกัด	กรรมการ
19 นางสาวมนทิรา อุดรภิชาติ	-	-
20 นางสาวยุวดี ขววัฒนาพงศ์	โรงพยาบาลเสรีรักษ์	กรรมการ
21 นายตฤณภ อภิขิตสกุล	-	-
22 นางสาวไพลิน อึ้งศรีวงศ์	บริษัท โนเบิล ไลน์ จำกัด (ประเทศไทย)	กรรมการ
23 นางสาวพจניים รุ่งแสง	-	-
24 นางกัญลิกา บุษปวนิช	-	-
25 นายลอย ไค ชูว	-	-
26 นางสาวรัตนชนม์ อันไยตม	-	-
27 นายพิศาล ชัตติโยทัยวงศ์	-	-
28 นางบุษบา วิโรจน์โกคา	-	-
29 นายโย เคียน ชุน เบเนดิก	-	-
30 นางสาวัสสา อนันทะสะ	-	-

6. การถือหุ้นในธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วมของธนาคาร

นายสัญญา อภิศักดีศิริกุล กรรมการของธนาคาร ถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร จำนวน 1 หุ้น ส่วนกรรมการท่านอื่นมิได้ถือหุ้นในธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคารแต่อย่างใด

7. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตอบแทนการตรวจสอบพิเศษตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นจำนวนเงิน 8,350,000 บาท และจำนวน 350,000 บาท ตามลำดับ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8,700,000 บาท

8. รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2555 ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารดังนี้

	รายการระหว่างธนาคาร		สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รายการระหว่างธนาคาร		หนี้สิน ตราสาร อนุพันธ์	หนี้สิน อื่น	เกี่ยวข้องกับการ ของธนาคาร
	ระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์ อื่น		ภาระ ผูกพัน	เงิน รับฝาก (หนี้สิน)			
บริษัทย่อย								
บลจ. ยูเอบี (ไทย)	/	/	/	/	/	/	/	นายสัตยุชัย อภิกตักศิริกุล
บจก. ยูเอบีบุลเลี่ยน แอนด์ พิวเซอร์ (ไทย)	/	/	/	/	/	/	/	นายสัตยุชัย อภิกตักศิริกุล
บจก. ยูเอบี เซอร์วิสเชส	/	/	/	/	/	/	/	นายสัตยุชัย อภิกตักศิริกุล
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน								
บมจ. ล็อกซเลย์	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก. อันเดอร์วอเตอร์เวิลด์ พัทยา	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา
บจก. พีทีเอชอาร์ (ไทยแลนด์)	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
บจก. ไอัว ป่า ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย)	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
บจก. ล็อกซเลย์ไวร์เลส	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ. ล็อกซบิท	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก. โปรเฟสชั่นแนลคอมพิวเตอรส์	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก. เนชั่นเน็ทเวิร์คโซลูชั่น	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก. แอล ฮาร์ตแวร์ แอนด์ เซอร์วิส	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก. ล็อกซเลย์ เทรดดิ้ง	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ. ทิอาร์ซี คอนสตรัคชั่น	/	/	/	/	/	/	/	นายอรุณ จิรชวาลา
บจก. สหการวิศวกร	/	/	/	/	/	/	/	นายอรุณ จิรชวาลา
บล. ทีเอสโก้	/	/	/	/	/	/	/	นายสัตยุชัย อภิกตักศิริกุล
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่								
ธนาคารยูเอ็นเคดี โอเวอร์ซีส์ จำกัด	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
บริษัทในกลุ่มธนาคารยูเอ็นเคดี โอเวอร์ซีส์ จำกัด								
United Overseas Bank (Malaysia) Bhd	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
UOB Bullion & Futures, Singapore	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
Far Eastern Bank Ltd., Singapore	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
บล. ยูเอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) (มหาชน)	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35

ข้อมูลอื่น

8. รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

ในปี 2555 ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารดังนี้

บริษัทย่อย	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรม เพื่อค้าและบริหาร เงินตราต่างประเทศ	รายได้ จากการ ดำเนินงาน อื่น	ค่าใช้จ่าย เกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ อื่น	เกี่ยวข้องกับ กรรมการ ของธนาคาร
บริษัทย่อย								
บลจ. ยูโอบี (ไทย)	/	/	/	/	/	/	/	นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
บจก. ยูโอบีบลูเลียน แอนด์ พิวเซอร์ (ไทย)	/	/	/	/	/	/	/	นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเชส	/	/	/	/	/	/	/	นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน								
บมจ. ลีอกซเลย์	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก. อันเดอร์วอเตอร์เวิลด์ พัทยา	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว ยา, นายวี อี เชียง
บจก. พีทีเอชอาร์ (ไทยแลนด์)	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว ยา, นายวี อี เชียง
บจก. ไชว ป่า ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย)	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก. ลีอกซเลย์ไวิร์เลส	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ. ลีอกซบิท	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก. โปรเฟสชันแนลคอมพิวเตอร	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก. เนชั่นเน็ทเวิร์คโซลูชั่น	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก. แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก. ลีอกซเลย์ เทรดิง	/	/	/	/	/	/	/	นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ. ทิอาร์ซี คอนสตรัคชั่น	/	/	/	/	/	/	/	นายอรุณ จิรชวาลา
บจก. สหการวิศวกร	/	/	/	/	/	/	/	นายอรุณ จิรชวาลา
บล. ทิสโก้	/	/	/	/	/	/	/	นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่								
ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว ยา, นายวี อี เชียง
บริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด								
United Overseas Bank (Malaysia) Bhd	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว ยา, นายวี อี เชียง
UOB Bullion & Futures, Singapore	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว ยา, นายวี อี เชียง
Far Eastern Bank Ltd., Singapore	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว ยา
บล. ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) (มหาชน)	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว ยา

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35

การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านการเงินและความเสี่ยงอื่นๆ อย่างมีประสิทธิภาพเป็นปัจจัยสำคัญในความสำเร็จทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย โดยการบริหารความเสี่ยงมุ่งเน้นการจัดการระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ขอบเขตที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหาร และอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้กลุ่มยูโอบีไทยได้พัฒนากฎนโยบายและการดำเนินงานเพื่อกำหนด ประเมิน ฝ้าติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยให้อยู่ภายใต้แนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทยเพื่อเสริมสร้าง

- การเติบโตอย่างยั่งยืน บนหลักการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินธุรกิจ
- ความสามารถในการประเมินความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการควบคุมความเสี่ยง
- ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจได้อย่างมั่นคง โดยยึดหลักการระมัดระวัง ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

กรอบกำกับดูแลบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยง และควบคุมโครงสร้างการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย

- สามารถปฏิบัติด้วยความระมัดระวังและเหมาะสมตามมาตรฐานวิชาชีพ
- สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของกลุ่มยูโอบีไทย
- อยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้รับการสนับสนุนจากคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nominating Committee and Remuneration Committee) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน (Risk and Capital Committee) โดยคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนช่วยดูแลงานบริหาร

ความเสี่ยง โดยครอบคลุมนโยบายความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการบริหารและการดำเนินการ

สำหรับการบริหารตามปกติทั่วไปนั้น คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายความรับผิดชอบให้ผู้บริหารระดับสูง อันประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้จัดตั้งคณะกรรมการจัดการเพื่อช่วยตัดสินใจทางธุรกิจ โดยยึดหลักสมดุลของความเสี่ยงและผลตอบแทน คณะกรรมการฝ่ายจัดการที่สำคัญได้แก่ คณะกรรมการจัดการ (Management Committee) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Committee) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อสำหรับสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management Credit Committee) และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงสินเชื่อ (Credit Management Committee) นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทในการกำหนดเงินทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง และกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มยูโอบีไทย (Top-Down Risk Appetite Statement) โดยคณะกรรมการจัดการที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่รับได้ตามประเภทธุรกิจ และ/หรือ ผลิตภัณฑ์

Basel II Framework

กลุ่มยูโอบีไทยได้ดำเนินการจัดการภายใต้กรอบ Basel II โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของผู้กำกับดูแลในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยง ทั้งนี้ กรอบ Basel II ดังกล่าวมุ่งเน้นการพัฒนาเทคนิคในการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเพื่อใช้ในการติดตามและบริหารความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจได้ว่ามีกระบวนการที่เหมาะสมในการดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยง

กลุ่มยูโอบีไทยใช้ Standardized Approach (“SA”) สำหรับลูกค้าสินเชื่อ Personal Financial Services (“PFS”) วิธี Foundation Internal Ratings-Based (“FIRB”) สำหรับลูกค้าธุรกิจเอกชน รัฐบาลและสถาบันการเงิน และวิธี Advanced Internal Ratings-Based (“AIRB”) สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก ส่วนความเสี่ยงด้านตลาดและปฏิบัติการนั้น กลุ่มยูโอบีไทยใช้ Standardized Approach (“SA”)

อนึ่ง กลุ่มยูโอบีไทย ได้กำหนดกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มยูโอบีไทย มีเงินกองทุนเพียงพอในการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ และครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต กลุ่มยูโอบีไทยมีการจัดทำ Risk Appetite Framework โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ Risk Appetite เพื่อกำหนดขอบเขตความเสี่ยงที่กลุ่มยูโอบีไทยสามารถรองรับได้ในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในทางธุรกิจ โดยจุดมุ่งหมายในการกำหนด Risk Appetite มิใช่เพื่อกำหนดเพดานความเสี่ยงแต่เพื่อให้แน่ใจได้ว่า risk profile ของกลุ่มยูโอบีไทยมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

นโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อและควบคุมดูแล

กลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดแนวนโยบาย รวมทั้งกระบวนการด้านสินเชื่อเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังต่อไปนี้

กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

หน่วยงานอนุมัติสินเชื่อเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานด้านการตลาดและธุรกิจ เพื่อความโปร่งใสในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยโครงสร้างอำนาจการอนุมัติสินเชื่อกำหนดตามระดับความเสี่ยงและคุณภาพของสินเชื่อ ทั้งนี้ อำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มอบหมายให้ผู้อนุมัติสินเชื่อนั้น จะแตกต่างกันตามความรู้ ประสบการณ์ และความชำนาญในการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งผู้อนุมัติสินเชื่อจะถือแนวทางการปฏิบัติงานภายใต้นโยบายสินเชื่อและแนวปฏิบัติในการอนุมัติสินเชื่อ รวมถึง Product Programme สำหรับการอนุมัติสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก ทั้งนี้ นโยบายสินเชื่อหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ และ Product Programme จะมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ

กลุ่มยูโอบีไทยมีกระบวนการบริหารจัดการรวมถึงการรายงานเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ ทั้งทางด้านการกระจุกตัวของกลุ่มลูกหนี้ การกระจุกตัวในรายภาคอุตสาหกรรม รวมทั้งการควบคุมดูแล

คุณภาพของ Portfolio อย่างสม่ำเสมอ อนึ่ง การกำหนดวงเงินของลูกหนี้โดยทั่วไปจะกำหนดไว้เป็นสัดส่วนร้อยละของเงินกองทุน

กลุ่มยูโอบีไทย มีการกำหนดเพดานวงเงินสินเชื่อเป็นรายกลุ่มลูกหนี้ เพื่อมิให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่อที่ให้แก่ลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง อันอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

การกำหนดเพดานสินเชื่อในระดับ Portfolio และระดับลูกหนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการอนุมัติสินเชื่อถูกจำกัดอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ โดยปกติเพดานสินเชื่อที่กำหนดจะเปลี่ยนแปลงไปตามลำดับความเสี่ยงของลูกหนี้

การกำหนดเพดานการอนุมัติสินเชื่อตามภาคอุตสาหกรรม เพื่อจำกัดขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้หากเกิดเหตุการณ์ไม่พึงประสงค์ในภาคอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง

ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา อยู่ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตเพดานความเสี่ยงของประเทศ ทั้งนี้ ขอบเขตดังกล่าวกำหนดตามการจัดอันดับความเสี่ยงทางเครดิตของประเทศคู่สัญญา และกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย

การทดสอบภาวะวิกฤต

การทดสอบภาวะวิกฤตทางด้านสินเชื่อถือเป็นหัวใจสำคัญของกระบวนการการบริหารสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีไทย ซึ่งช่วยให้สามารถประเมินส่วนสูญเสียด้านสินเชื่ออันอาจเกิดขึ้นจากภาวะเหตุการณ์วิกฤติ

ฐานะด้านสินเชื่อที่เกิดจากธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศและธุรกรรมอนุพันธ์

Pre-settlement limits สำหรับธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศและธุรกรรมอนุพันธ์ มีการกำหนดโดยใช้วิธี Potential Future Exposure (“PFE”) ซึ่งพิจารณาตามสกุลเงินและอายุสัญญาของแต่ละธุรกรรมโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เกิดขึ้นภายใต้สภาวะผันผวนของตลาด

การบริหารความเสี่ยง

กลุ่มยูโอบีไทยมีการบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศและธุรกรรมอนุพันธ์ โดยกำหนดให้คู่สัญญาที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญให้ลงนามใน International Swaps and Derivatives Association (“ISDA”) agreements และ Credit Support Annex (“CSA”) ทั้งนี้สัญญาดังกล่าว คู่สัญญาได้ยินยอมให้กลุ่มยูโอบีไทยสามารถหักกลบหนี้ได้ หากคู่สัญญาผิดนัดชำระหนี้ซึ่งจะก่อให้เกิดผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิต่อคู่สัญญา

สำหรับการคำนวณภายใต้วิธี Internal Ratings-Based (“IRB”) กลุ่มยูโอบีไทยใช้วิธี Current Exposure Method ในการประเมินภาระหนี้อันเกิดจากธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศและธุรกรรมอนุพันธ์ โดยมีได้หักกลบรายการภายใต้สัญญา ISDA

การติดตามสินเชื่อค้างชำระ

กลุ่มยูโอบีไทยมีการติดตามลูกหนี้รายใหญ่ (non-retail accounts) ที่ค้างชำระหรือมีภาระสินเชื่อเกินวงเงินอย่างใกล้ชิด โดยมีการบริหารจัดการผ่านกระบวนการที่วางไว้อย่างเป็นระบบโดยเจ้าหน้าที่จากกลุ่มงานธุรกิจและบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ ลูกค้ายกตัวอย่างจะต้องถูกทบทวนสินเชื่อในความถี่มากขึ้นตามความเหมาะสม ในส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและลูกหนี้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก ข้อมูลลูกหนี้ที่ค้างชำระจะถูกส่งต่อให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่เรียกเก็บหนี้ค้างชำระโดยอัตโนมัติ เพื่อการดูแลที่เหมาะสมอย่างทันทั่วทั้งนี้ รายงานแนวโน้มการผิดนัดชำระหนี้และการติดตามหนี้ค้างชำระจะถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

การจัดชั้นหนี้และการด้อยค่าของสินทรัพย์ลูกหนี้

การจัดชั้นสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีไทยพิจารณาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยดูจากแหล่งรายได้ปกติของลูกหนี้ ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อและเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้จะมีการจัดชั้นเป็น “ปกติ” “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” หรือ “กลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพ” หรือ “กลุ่มหนี้ผิดนัดชำระหนี้” โดยกลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพประกอบด้วย ลูกหนี้จัดชั้นในระดับ “ต่ำกว่ามาตรฐาน” “สงสัย” หรือ “สงสัยจะสูญ” ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”)

การปรับเปลี่ยนสถานะหนี้ด้อยคุณภาพเป็นสถานะในระดับ “ปกติ” หรือ “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” จะพิจารณาตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อ เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ กระแสเงินสด และสถานภาพทางการเงินของลูกหนี้ โดยกลุ่มยูโอบีไทยต้องเชื่อมั่นว่าลูกหนี้จะไม่ถูกปรับลดเป็นหนี้ด้อยคุณภาพอีกในอนาคตอันใกล้

ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา จะถูกพิจารณาเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และถูกจัดชั้นสอดคล้องกับสถานะทางการเงินและความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของลูกหนี้ ทั้งนี้ ลูกหนี้ดังกล่าวจะถูกปรับสถานะเป็นหนี้จัดชั้นปกติเมื่อสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้และข้อกำหนดตามแนวนโยบายของกลุ่มยูโอบีไทย และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพของกลุ่มยูโอบีไทย การบริหารลูกหนี้จะเป็นไปในลักษณะเชิงรุก โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อดูแลลูกหนี้กลุ่มนี้ให้สามารถกลับมาเป็นลูกหนี้มีคุณภาพและโอนกลับมาอยู่ภายใต้การดูแลของกลุ่มธุรกิจที่เหมาะสม นอกจากนี้ กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษยังทำหน้าที่จำหน่ายทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพื่อลดทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และสร้างผลประโยชน์สูงสุดของทางกลุ่ม

นโยบายการตัดหนี้สูญ

ลูกหนี้จัดชั้นด้อยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันและไม่สามารถเรียกเก็บชำระหนี้คืนได้จากช่องทางอื่นๆ ได้อีก ลูกหนี้ดังกล่าวจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ

รายการระหว่างกันในกลุ่ม

การทำรายการระหว่างกันในกลุ่มยูโอบีไทย จะต้องเป็นไปตามมาตรฐานการดำเนินธุรกิจทั่วไป ทั้งนี้การติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงและผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนจากการทำรายการระหว่างกันในกลุ่มดังกล่าวจะดำเนินการในลักษณะเดียวกันกับลูกหนี้รายอื่นๆ กลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามประเภทของรายการ เช่น รายการระหว่างกันสำหรับการทำรายการปกติ ยกตัวอย่างเช่น

การอนุมัติสินเชื่อ ต้องได้รับพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร และได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการธนาคาร

การปรับลดความเสี่ยงสินเชื่อ

ตามหลักพื้นฐานการพิจารณาสินเชื่อ การอนุมัติวงเงินสินเชื่อจะพิจารณาจากคุณภาพสินเชื่อของลูกค้านี้ แหล่งที่มาของเงินชำระหนี้และความสามารถในการชำระคืนดอกเบี้ยประกอบกับหลักประกัน โดยหลักประกันจะถูกนำมาพิจารณาเป็นเครื่องมือปรับลดความเสี่ยงสินเชื่อตามความเหมาะสม

กลุ่มยูโอบีไทยมีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ความถี่ในการประเมินขึ้นอยู่กับประเภท สภาพคล่องและความผันแปรมูลค่าของหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. ประเภทของหลักประกันที่กลุ่มยูโอบีไทยนำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยง ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเป็นที่ยอมรับ และอสังหาริมทรัพย์ โดยได้มีการวางนโยบายและกระบวนการการประเมินมูลค่าหลักประกัน รวมถึงกระบวนการควบคุมติดตามการกระจุกตัวของหลักประกันอย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ กลุ่มยูโอบีไทยยังมีการขอการค้ำประกันโดยบุคคล เพื่อเป็นเครื่องยืนยันการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นหรือกรรมการของบริษัท ซึ่งเป็นลูกหนี้ กลุ่มยูโอบีไทยอาจพิจารณาให้มีการค้ำประกันโดยนิติบุคคลเพิ่มเติมตามความเหมาะสม เพื่อพิจารณาประกอบการอนุมัติสินเชื่อเพิ่มเติมจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยใช้หลักประกันภายใต้วิธี FIRB นั้น กลุ่มยูโอบีไทยใช้วิธี Probability of Default (“PD”) substitution approach กล่าวคือ ใช้ค่า PD ของผู้ค้ำประกันในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับฐานะสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยผู้ค้ำประกันนั้นๆ

โดยทั่วไป หลักประกันที่สามารถนำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงสินเชื่อได้ จะต้องเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำดังนี้

- **บังคับใช้ได้ตามกฎหมาย (Legal certainty):** เอกสารสัญญาต่างๆ ต้องมีผลผูกพันทางกฎหมายเพื่อให้สามารถบังคับใช้กฎหมายได้อย่างต่อเนื่องภายใต้ขอบเขตอำนาจ

แห่งศาลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

- **หลักประกันต้องไม่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญ (material positive correlation):** มูลค่าหลักประกันต้องไม่ถูกกระทบจากการถดถอยของคุณภาพสินเชื่อของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ
- **ผู้ดูแลรักษาหลักทรัพย์หลักประกันซึ่งเป็นบุคคลที่สาม (third-party custodian):** หลักทรัพย์หลักประกันซึ่งดูแลรักษาโดยบุคคลที่สามจะต้องเก็บรักษาไว้แยกต่างหากจากทรัพย์สินของบุคคลที่สามนั้นๆ

สำหรับวิธี AIRB การปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะใช้ค่า LGD ที่ประมาณการเอง ซึ่งอ้างอิงตาม Recovery Rates ของทั้งหลักประกันและการค้ำประกัน

ฐานะความเสี่ยงสินเชื่อตามเกณฑ์ Basel II

ภายใต้กฎเกณฑ์ Basel II ความเสี่ยงด้านสินเชื่อสำหรับประเภทสินทรัพย์ต่างๆ อาจคำนวณได้โดยใช้วิธี SA FIRB และ AIRB ซึ่งในปัจจุบัน กลุ่มยูโอบีไทยใช้วิธี FIRB ในการคำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารยูโอบีใช้วิธี FIRB ในขณะที่บริษัทลูกใช้วิธี SA

Internal Ratings-Based Approach

ระบบการจัดอันดับตามวิธี IRB หมายรวมถึง วิธีการ กระบวนการ การควบคุม การรวบรวมข้อมูลและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การจัดลูกหนี้ตามอันดับความเสี่ยงหรือกลุ่มความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการตั้งค่าพารามิเตอร์สำหรับประเภทสินทรัพย์ต่างๆ

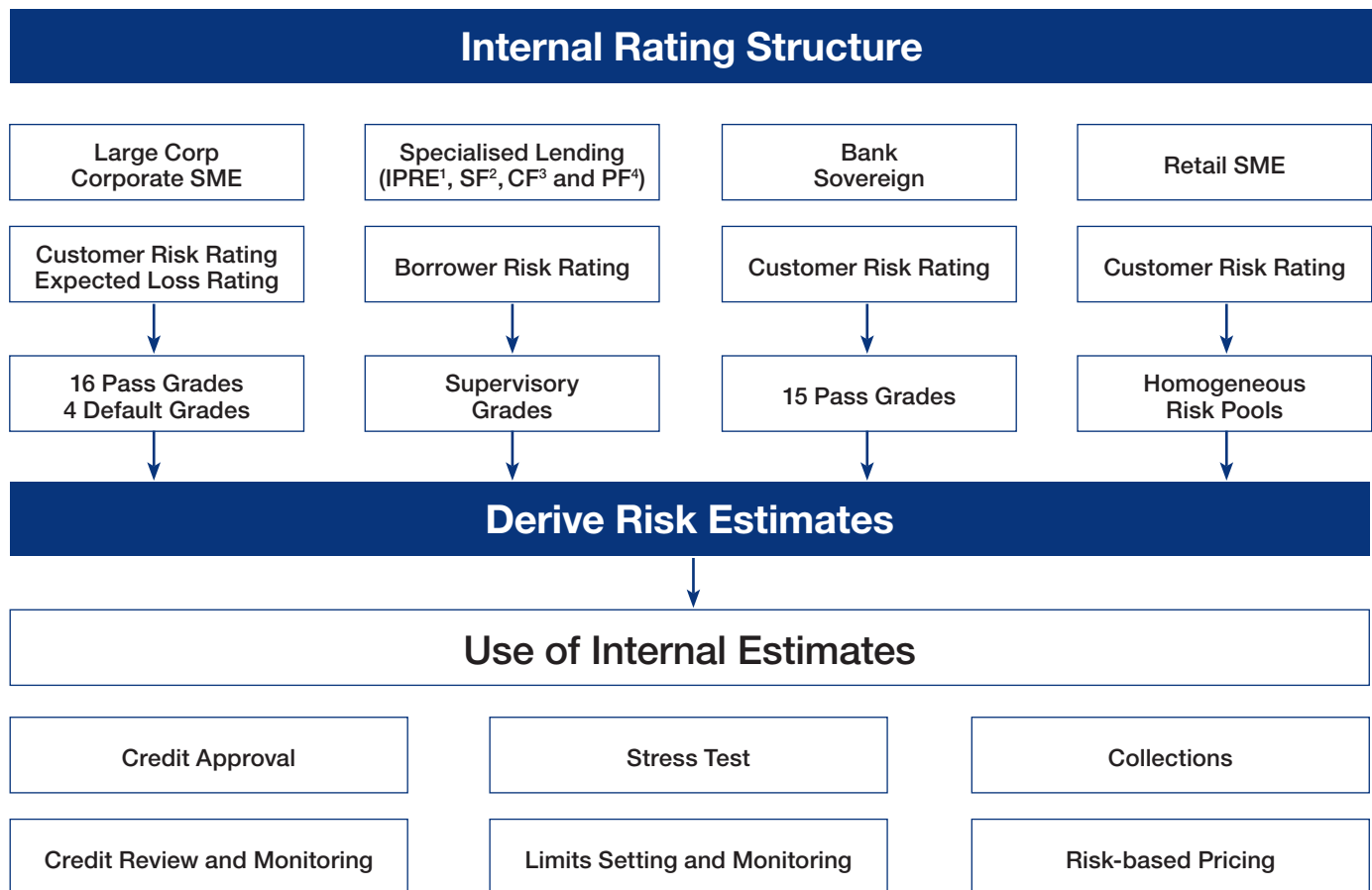
การกำกับดูแลระบบการจัดอันดับความเสี่ยง

กลุ่มยูโอบีไทย มีการกำหนดกรอบการกำกับดูแลการจัดอันดับความเสี่ยงของสินเชื่อ เพื่อให้ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงมีความน่าเชื่อถือและเป็นเสถียร กรอบการกำกับดูแลดังกล่าวมีการระบุบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการจัดอันดับความเสี่ยง โดยรวมถึงหน่วยงานอิสระซึ่งทำหน้าที่ติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง การทดสอบความน่าเชื่อถือแบบจำลองในแต่ละปี รวมถึงการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระจากผู้ตรวจสอบภายใน

การบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างความเสี่ยง

โครงสร้างอันดับความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย



1: IPRE หมายถึง แบบจำลองสำหรับสินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ Income Producing Real Estate

2: SF หมายถึง แบบจำลองสำหรับสินเชื่อเพื่อการซื้อเรือที่เข้าข่ายกลุ่มสินเชื่อพิเศษ Ship Finance

3: CF หมายถึง แบบจำลองสำหรับสินเชื่อเพื่อสินค้าโภคภัณฑ์ Commodities Finance

4: PF หมายถึง แบบจำลองสำหรับสินเชื่อโครงการ Project Finance

ระบบ Internal Rating

ระบบ Internal Rating ของกลุ่มยูโอบีไทยประกอบด้วยแบบจำลองทางสถิติและแบบจำลองตามดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ

แบบจำลองทางสถิติ หมายถึง แบบจำลองซึ่งค่าองค์ประกอบความเสี่ยงและค่าน้ำหนักความเสี่ยงถูกกำหนดด้วยวิธีการทางสถิติ (เช่น Logistic Regression) ทั้งนี้ วิธีการดังกล่าวใช้ในการพัฒนา

แบบจำลองสำหรับ portfolio ที่มีข้อมูลความเสียหายในอดีตเพียงพอ ยกตัวอย่างเช่น Corporate SME และ Retail SME portfolios

แบบจำลองตามดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ หมายถึง แบบจำลองซึ่งค่าองค์ประกอบความเสี่ยงและค่าน้ำหนักความเสี่ยงถูกกำหนดตามดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญด้านสินเชื่อ วิธีการดังกล่าวใช้ในการพัฒนาแบบจำลองสำหรับ portfolio ที่ไม่มีข้อมูลความเสียหายในอดีต

หรือมีไม่เพียงพอ ยกตัวอย่างเช่น Bank และ Sovereign portfolios

แบบจำลองทั้งหมดจะต้องผ่านการทดสอบความน่าเชื่อถืออย่างเป็นอิสระก่อนนำมาใช้งาน และจะต้องทบทวนแบบจำลองเป็นรายปี เพื่อให้มั่นใจว่าค่าองค์ประกอบความเสี่ยงที่ถูกเลือกนั้นยังคงสามารถวัดค่าความเสี่ยงของแต่ละ portfolio ได้อย่างเหมาะสม

ค่าประมาณการ PD หมายถึง ค่าประมาณการความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ภายในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า ทั้งนี้ ลูกหนี้จะถูกจัดเป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ในกรณีดังต่อไปนี้

- มีแนวโน้มว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ค้างชำระได้เต็มจำนวน หากกลุ่มยูโอบีไทยไม่ได้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น การเรียกชำระด้วยหลักประกัน หรือ
- ลูกหนี้มียอดหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

กระบวนการ Internal Risk Rating ของลูกหนี้ธุรกิจเอกชนจะประเมินค่าความเสี่ยงด้านสินเชื่อกำหนดเป็นค่า PD ของลูกหนี้ครอบคลุมเป็นระยะเวลา 1 ปี

Rating แสดงถึงการประเมินค่าความสามารถในการชำระหนี้ รวมทั้งเจตนาที่ลูกหนี้จะปฏิบัติตามสัญญาแม้ภายใต้สภาวะความตกต่ำทางเศรษฐกิจหรือเหตุการณ์อันไม่คาดคิด ดังนั้น ทางกลุ่มยูโอบีไทยจะพิจารณาและวิเคราะห์ระยะเวลาที่ยาวนานกว่า 1 ปี ในการให้ค่า rating แม้ว่ากรอบระยะเวลาสำหรับการประมาณค่า PD จะเป็น 1 ปีก็ตาม

ทั้งนี้แม้ว่าการจัดอันดับเครดิตของลูกหนี้ธุรกิจเอกชนที่จัดทำโดยกลุ่มยูโอบีไทยอาจเป็นไปในทิศทางเดียวกับการจัดอันดับเครดิตที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก แต่ไม่ได้หมายความว่า rating ที่จัดทำโดยกลุ่มยูโอบีไทยจะสามารถเทียบเคียงกับ rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกได้โดยตรง

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

แบบจำลองที่กลุ่มยูโอบีไทยใช้จัดอันดับความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ในกลุ่มประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ได้แก่ Corporate SME (“CSME”) ทั้งนี้โครงสร้าง Rating ประกอบด้วย 2 มิติ ดังต่อไปนี้

- ความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้: Customer Risk Rating (CRR) เป็น rating เฉพาะตัวของลูกหนี้ซึ่งวัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อก่อนพิจารณาจากปัจจัยเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยเป็นการประเมินจากฐานะทางการเงิน ความสามารถในการบริหาร ความเสี่ยงทางธุรกิจและภาคอุตสาหกรรมของลูกหนี้
- ปัจจัยเฉพาะของธุรกรรม: Facility Risk Rating เป็น rating ที่วัดระดับความเสี่ยงของธุรกรรมโดยพิจารณาถึง CRR ของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยด้านธุรกรรมและหลักประกัน เช่น ประเภทและโครงสร้างของธุรกรรม ประเภทของหลักประกัน อันดับการรับชำระหนี้ของภาระสินเชื่อนั้นๆ

โครงสร้างของระดับ Internal Rating ของกลุ่มยูโอบีไทยประกอบด้วย rating 16 ระดับสำหรับลูกหนี้ปกติ และ 4 ระดับสำหรับลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ แบบจำลอง CSME จะถูกเทียบเข้ากับ rating scale เทียบกับค่าเฉลี่ยระยะยาวของอัตราการผิดนัดชำระหนี้ของ portfolio กลุ่มยูโอบีไทย

ประเภทสินทรัพย์ย่อยประเภทสินเชื่อกลุ่มพิเศษ

ภายใต้ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน กลุ่มยูโอบีไทยมีประเภทสินทรัพย์ย่อยซึ่งเป็นสินเชื่อกลุ่มพิเศษอยู่ 3 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ (“IPRE”) สินเชื่อเพื่อการซื้อเรือที่เข้าข่ายกลุ่มสินเชื่อพิเศษ (“SF”) สินเชื่อเพื่อสินค้าโภคภัณฑ์ (“CF”) และสินเชื่อโครงการ (“PF”) ทั้งนี้ สินเชื่อกลุ่มพิเศษเหล่านี้จะได้รับการพิจารณาแตกต่างไปจากสินเชื่อธุรกิจเอกชนทั่วไป โดยสินเชื่อกลุ่มพิเศษจะมีคุณลักษณะในเชิงกฎหมายหรือในเชิงเศรษฐกิจ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- เป็นการอนุมัติสินเชื่อให้แก่องค์กร (ซึ่งโดยส่วนใหญ่มักเป็นการจัดตั้งเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ) เพื่อใช้ในการจัดซื้อหรือดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินต่างๆ
- องค์กรที่เป็นลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินหรือกิจการอื่นใดที่มีนัยสำคัญต่อธุรกิจ ดังนั้นความสามารถในการชำระหนี้จะขึ้นอยู่กับรายได้ที่ได้รับจากทรัพย์สินหรือกิจการที่ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน
- เมื่อพิจารณาในเชิงของภาระผูกพันแล้วพบว่า กลุ่มยูโอบีไทยมีสิทธิในการควบคุมทรัพย์สินและรายได้จากทรัพย์สินนั้นอย่างมีนัยสำคัญ
- แหล่งที่มาของการชำระหนี้มาจากรายได้จากทรัพย์สินนั้นๆ โดยมิได้มาจากแหล่งรายได้อื่นๆ ในการดำเนินธุรกิจ

การบริหารความเสี่ยง

สินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ (IPRE) สินเชื่อเพื่อการซื้อเรือที่เข้าข่ายกลุ่มสินเชื่อพิเศษ (SF) สินเชื่อเพื่อสินค้าโภคภัณฑ์ (CF) และสินเชื่อโครงการ (PF)

กลุ่มยูโอบีไทยใช้แบบจำลอง IPRE, SF, CF และ PF เพื่อใช้ในการวัดฐานะสินเชื่อทั้ง 4 กลุ่ม ตามลำดับ ภายใต้ประเภทสินทรัพย์ย่อยประเภทสินเชื่อกลุ่มพิเศษ ระดับของ Internal Rating จะประเมินจากปัจจัยความเสี่ยงเชิงคุณภาพและความเสี่ยงด้านการเงิน ทั้งนี้ระดับ Internal risk จะถูกเทียบกับระดับความเสี่ยงที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล โดยระดับความเสี่ยงถูกแบ่งออกเป็น 5 กลุ่ม ซึ่งมีน้ำหนักความเสี่ยงต่างกัน ได้แก่ Strong, Good, Satisfactory, Weak และ Default

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ภาครัฐบาลและลูกหนี้สถาบันการเงิน

กลุ่มยูโอบีไทยใช้ Sovereign Scorecard และ Bank Scorecard เพื่อวัดฐานะสินเชื่อประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ภาครัฐบาลและลูกหนี้สถาบันการเงิน ตามลำดับ ทั้งนี้เนื่องจากกลุ่มยูโอบีไทยมีข้อมูลการผิพนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ภาครัฐบาลและลูกหนี้สถาบันการเงินไม่เพียงพอ จึงใช้ข้อมูลการผิพนัดชำระหนี้จากแหล่งข้อมูลภายนอกสำหรับ scorecard ดังกล่าว โดยโครงสร้างระดับความเสี่ยงของ scorecard ประกอบด้วย 15 ระดับ สำหรับลูกหนี้ปกติ

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รายย่อย

กลุ่มยูโอบีไทยใช้วิธี AIRB สำหรับ portfolio สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก ซึ่งจัดอยู่ในกลุ่มประเภทสินทรัพย์ย่อยของประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รายย่อยอื่น ทั้งนี้ สินเชื่อที่ให้แก่อุรกิจขนาดเล็กหมายถึงการอนุมัติสินเชื่อให้แก่ธุรกิจขนาดเล็ก ซึ่งยอวงเงินสินเชื่อที่ให้แก่งานกลุ่มรวมกันไม่เกิน 45 ล้านบาท โดยการบริหารสินเชื่อเป็นการบริหารจัดการแบบกลุ่มลูกหนี้ซึ่งแต่ละกลุ่มมีความคล้ายคลึงกัน

เครื่องมือสำหรับการประเมินและบริหารสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก ได้แก่ Application Scorecard และ Behavioral Scorecard รวมถึงแบบจำลอง LGD และ EAD ซึ่งจะจำแนกสถานะสินเชื่อตามความเสี่ยงของลูกหนี้และธุรกรรม การประมาณค่า PD LGD และ EAD โดยพารามิเตอร์จะใช้ข้อมูลความเสียหายของลูกหนี้จากข้อมูลภายใน ซึ่งครอบคลุมสถานะเศรษฐกิจในช่วงต่างๆ รวมถึงในช่วง

เศรษฐกิจตกต่ำ (Economic Downturn) หลักสำคัญของแบบจำลอง PD LGD และ EAD คือ ผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลองจะถูกเทียบเพื่อให้สะท้อนค่าเฉลี่ยระยะยาวของสถานะเศรษฐกิจในช่วงปกติ กรณีที่ข้อมูลภายในครอบคลุมวงจรเศรษฐกิจได้ไม่ครบถ้วนหรือมีข้อมูลไม่เพียงพอที่จะทำให้การประมาณค่าเป็นไปได้ที่น่าเชื่อถือ ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลภายในหรือภายนอกอาจถูกนำมาใช้ในแบบจำลองเพื่อเป็นการทดแทนหากมีความจำเป็น โดยบวกค่า margins of conservatism ตามความเหมาะสม

Probability of Default (“PD”)

หมายถึงค่าประมาณการความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิพนัดชำระหนี้ภายในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า ทั้งนี้แบบจำลอง PD ประกอบด้วย (i) Application Scorecard ซึ่งใช้กับลูกหนี้ใหม่ที่มีธุรกรรมสินเชื่อกับกลุ่มยูโอบีไทยในช่วง 12 เดือนแรก และ (ii) Behavioral Scorecard ใช้กับการจัดอันดับความเสี่ยงของลูกหนี้รายเดิมซึ่งจัดทำเป็นประจำงวด หรือในกรณีที่ลูกหนี้เดิมต้องการขออนุมัติวงเงินเพิ่มเติม

Loss Given Default (“LGD”)

หมายถึงค่าประมาณการความสูญเสียทางเศรษฐกิจในเหตุการณ์การผิพนัดชำระหนี้ คำนียามของการผิพนัดชำระหนี้ในแบบจำลอง LGD จะเหมือนกับค่านียามที่ใช้ในแบบจำลอง PD ทั้งนี้ อัตราส่วนสูญเสียจะถูกประมาณการจากประสบการณ์การเรียกร้องชำระหนี้ในอดีตโดยพิจารณาถึงช่วงเวลาและความแน่นอนของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงค่าใช้จ่ายทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการเรียกร้องชำระหนี้ และผลที่เกิดขึ้นภายหลังเหตุการณ์ผิพนัดชำระหนี้ เช่น การฟื้นฟูบัญชี การได้รับชำระหนี้เต็มจำนวน และการขายทอดตลาดทรัพย์สิน

Exposure at Default (“EAD”)

หมายถึงค่าประมาณการของสถานะสินเชื่อรวมเมื่อเกิดเหตุการณ์การผิพนัดชำระหนี้ คำนียามของการผิพนัดชำระหนี้ในแบบจำลอง EAD จะเหมือนกับค่านียามที่ใช้ในแบบจำลอง PD โดยค่าประมาณการ EAD ประกอบด้วย (i) ฐานะสินเชื่อปัจจุบัน รวมถึงประมาณการฐานะสินเชื่อที่คาดว่าจะเบิกถอนเพิ่มเติมภายใต้วงเงินอนุมัติ (ทั้งนี้นับรวมทั้งรายการในงบดุลและรายการนอกงบดุล)

(ii) ประมาณการสถานะสินเชื่อบนรายการนอกงบดุล นอกจากนี้ Cash Conversion Factor จะถูกใช้ในการประมาณการมูลค่าเทียบเท่าเงินสดสำหรับรายการนอกงบดุล

การนำค่าประมาณการมาใช้งาน

Internal ratings ถูกนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ นับตั้งแต่ขั้นตอนการอนุมัติ การสอบทานสินเชื่อ การติดตาม การทดสอบภาวะวิกฤตด้านสินเชื่อ การกำหนดวงเงิน (limit) การกำหนดราคาและการเรียกเก็บหนี้ค้างชำระ

ฐานะความเสี่ยงสินเชื่อซึ่งคำนวณโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดตามหลักเกณฑ์

การลงทุนในตราสารทุน

กลุ่มยูโอบีได้ยึดถือข้อกำหนดตามเกณฑ์ของ ธปท. โดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับการลงทุนในตราสารทุนซึ่งได้รับการยกเว้นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB เป็นเวลา 10 ปี (2551–2561) ตามข้อกำหนดของ ธปท. เนื่องจากมีจำนวนฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนรวมกันน้อยกว่า 10 ตราสาร คิดเป็นยอดคงค้างของสินทรัพย์เสี่ยงรวมน้อยกว่าร้อยละ 5 ของเงินกองทุน

ฐานะความเสี่ยงสินเชื่อซึ่งคำนวณโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดโดยทางการภายใต้วิธี IRB สินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialized Lending) คำนวณโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดโดยทางการภายใต้วิธี IRB ทั้งนี้ สินเชื่อกลุ่มพิเศษประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ [Income Producing Real Estate (“IPRE”)] สินเชื่อเพื่อการซื้อเรือที่เข้าข่ายกลุ่มสินเชื่อพิเศษ [Ship Finance (“SF”)] สินเชื่อเพื่อสินค้าโภคภัณฑ์ [Commodities Finance (“CF”)] และสินเชื่อโครงการ [Project Finance (“PF”)]

การประเมินสินเชื่อภายใต้ Standardized Approach

ในการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมาย กลุ่มยูโอบีไทยใช้การจัดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ได้รับการอนุมัติและน้ำหนักความเสี่ยงซึ่งกำหนดโดย ธปท. โดยจะมีค่าแตกต่างกันไปตามประเภทสินทรัพย์ ทั้งนี้ไม่นับรวมลูกหนี้ธุรกิจเอกชนซึ่งใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 ในการคำนวณ

สถาบันจัดอันดับเครดิตระหว่างประเทศที่กลุ่มยูโอบีนำผลการจัดอันดับเครดิตประเภท International Ratings มาใช้ ได้แก่ Fitch Ratings, Moody’s Investors Service และ Standard & Poor’s

ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีการประชุมรายเดือนเพื่อทบทวนพิจารณา ตลอดจนชี้แนะแนวทางการบริหารความเสี่ยง แผนกบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการประเมินความเสี่ยงด้านการตลาดของกลุ่มยูโอบีไทย

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของกลุ่มยูโอบีไทยประกอบไปด้วย นโยบายบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์การปฏิบัติ การควบคุม และการกำหนดขีดจำกัดด้านความเสี่ยง ซึ่งได้มีการมอบหมายไปยังหน่วยงานที่เหมาะสมเป็นผู้ดูแลควบคุม ประกอบด้วย กระบวนการควบคุมทางด้านการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ทำให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงทางด้านการตลาดได้มีการประเมินอย่างรอบคอบก่อนการนำเสนอให้แก่ลูกค้า

ปัจจุบัน ทางกลุ่มยูโอบีไทยได้ใช้วิธีมาตรฐานในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านการตลาด และใช้ Value-at-Risk (“VaR”) เป็นเครื่องมือภายในในการวัดและควบคุมความเสี่ยงการตลาดที่เกิดจากบัญชีเพื่อการค้า กลุ่มยูโอบีไทยยังได้มีแผนการการทดสอบ Stress Test และ Scenario Test เพิ่มเติม (การทดสอบภายใต้สถานการณ์จำลองในรูปแบบต่างๆ) เพื่อประเมินความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้ ซึ่งการทดสอบเหล่านี้จะเป็นสัญญาณเตือนถึงความเสียหายที่สามารถเป็นไปได้ เพื่อให้สามารถเตรียมความพร้อมในการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางด้านงบดุลเป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หน่วยงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีความรับผิดชอบบริหารจัดการความเสี่ยงในบัญชีงบดุลตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ

การบริหารความเสี่ยง

จุดประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในบัญชีงบดุล คือ ดูแลและเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสุทธิโดยอาศัยการเติบโตที่มั่นคงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายใต้ภาวะเศรษฐกิจต่างๆ ที่สามารถเป็นไปได้ ซึ่งทำได้โดยการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สามารถเกิดขึ้นได้จริง รวมถึงภายใต้ภาวะวิกฤติ นอกจากนี้ กลุ่มยูโอบีไทยได้รักษาสมาดุลระหว่างความต้องการของลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้ดูแลกฎ กับความเสี่ยงทางเศรษฐกิจของกลุ่มยูโอบีไทย

สำหรับเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านดอกเบี้ย กลุ่มยูโอบีไทยได้จัดทำการประเมินความเสี่ยง แบบ Repricing Gap และ Price Value of a Basis Point (PV01) ในการประเมินแบบ Repricing Gap กระแสเงินสดจะถูกบันทึกตามช่วงระยะเวลา Repricing ของแต่ละผลิตภัณฑ์ทางธนาคาร สำหรับเงินฝากและเงินกู้ที่ไม่มีการระงับวันหมดอายุ เช่น เงินฝากบัญชีออมทรัพย์ กระแสเงินสดจะถูกบันทึกให้อยู่ในช่วงเวลาสั้นที่สุดที่เป็นไปได้ ทั้งนี้ ผลต่างของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยและหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยรวมกับฐานะสุทธิของรายการนอกงบดุลในช่วงเวลาที่ไกลกว่าจะได้รับผลกระทบมากกว่าจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

นอกจากนี้ กลุ่มยูโอบีไทยได้จัดทำ Interest Rate Stress Test รายเดือนเพื่อดูผลกระทบรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและมูลค่าทางเศรษฐกิจภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น เพิ่มขึ้น 100 หรือ 200 Basis Points ซึ่งผลการทดสอบจะเป็นสัญญาณเตือนของภาวะขาดทุนที่สามารถเป็นไปได้ภายใต้สมมติฐานที่กำหนด และยังช่วยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีความพร้อมในการจัดการบริหารความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยได้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทัน หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารและบริษัทย่อย

กลุ่มยูโอบีไทยมีการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอเพื่อรองรับธุรกรรมต่างๆ ที่เกิดขึ้นรายวัน เช่น การถอนเงิน การชำระเงิน และจ่ายเงินคืนยอดเงินกู้ ดังนั้นสภาพคล่องได้ถูกจัดการเพื่อรองรับความต้องการเงินสดทั้งในกรณีที่ธนาคารรับรู้ล่วงหน้า และความต้องการเงินสดที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า

กลุ่มยูโอบีไทยบริหารสภาพคล่องแบบรวมศูนย์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกจัดการภายใต้กรอบของนโยบาย การควบคุม และขอบเขตที่ได้ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินโดยธนาคารมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่ามีแหล่งเงินสดที่พอเพียงไม่ว่าตลาดจะดำเนินไปในทิศทางใด เช่น ลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนโดยการกระจายแหล่งที่มาของเงินทุน ตลอดจนการถือครองหลักทรัพย์การลงทุนที่มีคุณภาพสูง และหลักทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายในตลาดเงิน

กลุ่มยูโอบีไทยได้ยึดหลักการความระมัดระวังในการจัดการด้านสภาพคล่องโดยเน้นแหล่งเงินทุนจากเงินฝากหลักและควบคุมตามข้อกำหนดที่เคร่งครัดเพื่อให้มีสภาพคล่องด้านสินทรัพย์ที่เพียงพอในกรณีที่มีความต้องการเงินสด

การกระจายตัวของเงินฝากได้ถูกจัดสรรเพื่อคงไว้ซึ่งสมดุลระหว่างประสิทธิภาพการบริหารต้นทุน การเข้าถึงเงินทุนอย่างต่อเนื่อง และการกระจายตัวของแหล่งเงินทุน ปัจจัยสำคัญในการรักษาสภาพคล่องได้แก่ การกำหนดราคาซึ่งสามารถแข่งขันได้ การบริหารจัดการของเงินฝากหลัก และรักษาความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มยูโอบีไทย ซึ่งเงินฝากหลักได้แก่เงินฝากของลูกค้ารายย่อยที่มีเสถียรภาพ เช่น บัญชีกระแสรายวัน บัญชีออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประจำทางกลุ่มยูโอบีไทยได้สังเกตและควบคุมเสถียรภาพของเงินฝากหลักโดยทำการวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอย่างต่อเนื่อง

กลุ่มยูโอบีไทยได้ใช้ประโยชน์จากแหล่งเงินทุนโดยการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้าและเงินทุนส่วนเกินจะใช้ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล

นโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกลุ่มยูโอบีไทยเป็นไปตามแนวทางกฎระเบียบที่กำหนดโดยทางการ และความเสี่ยงได้ถูกวัดและประเมินจากประมาณการกระแสเงินสดทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤติ ซึ่งสภาวะวิกฤติจะแบ่งเป็น 3 สถานการณ์ คือ

สภาวะวิกฤติของทางธนาคารเอง สภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้นทั้งตลาด และสภาวะวิกฤติที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณี

รายงานสภาพคล่องหรือรายงานวิเคราะห์กระแสเงินสดรับจ่ายที่ไม่สอดคล้องกันภายใต้สภาวะปกติได้ถูกจัดทำเพื่อเปรียบเทียบกระแสเงินไหลออกสะสม (Net Cumulative Outflow (“NCO”)) กับขอบเขตที่ได้กำหนดไว้ที่หนึ่งวัน เจ็ดวัน และสามสิบวัน ในกรณีฐานดังกล่าวเกินจากขอบเขตที่กำหนด ธนาคารจะตรวจสอบและรายงานผู้เกี่ยวข้องตามระบบการรายงานตามลำดับ

ในการทดสอบภายใต้สภาวะวิกฤติของธนาคารเอง สภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้นทั้งตลาด และสภาวะวิกฤติที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณี ธนาคารกำหนดสมมติฐานเพิ่มเติมในการพิจารณา เช่น การถอนเงินที่เพิ่มขึ้นอย่างผิดปกติ การผิดนัดชำระงวดของการจ่ายเงินกู้ การขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการค้า หรือการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์ที่ถูกบังคับขายในสภาวะวิกฤติ โดยที่สมมติฐานดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคาร หรือคณะกรรมการอื่นที่ได้รับมอบหมาย

การประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกจัดทำขึ้นทั้งแบบรายวัน และรายเดือนเพื่อรายงานให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินรวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีหน้าที่จัดทำรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ และหน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงด้านบริหารเงินมีหน้าที่ควบคุมฐานะสุทธิให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ทางธนาคารได้มีการจัดทำรายงานอื่นๆ เช่น ตัวบ่งชี้การเตือนภัยล่วงหน้าและโครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ขอบเขตของฐานะสุทธิได้ถูกกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมสภาพคล่องของธนาคารเป็นรายเดือน

ธนาคารได้มีการปรับปรุงพฤติกรรมของกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แน่ใจว่าประมาณการกระแสเงินสดที่จัดทำขึ้นและนำไปใช้ในการวิเคราะห์ในสถานการณ์ต่างๆ นั้น ใกล้เคียงความเป็นจริงมากที่สุด โดยศึกษาข้อมูลในอดีตของพฤติกรรมลูกค้า ตัวอย่างเช่น เงินฝากและเงินให้สินเชื่อ ที่ไม่มีวันครบกำหนด และเงินฝากประจำที่มีการต่ออายุเมื่อครบกำหนด ทางธนาคารจะนำข้อมูลในอดีตเพื่อดูแนวโน้มพฤติกรรมในการเข้าออกของกระแสเงินสด กลุ่มยูโอบีไทย

กำหนดเพดานกระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันเพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคาร และมีการกำหนด ตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Early Warning Indicator) และจุดผกผัน (Trigger Point) เพื่อป้องกันสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีโอกาสเกิดขึ้น

กลุ่มยูโอบีไทยได้จัดทำแผนรองรับฉุกเฉินเพื่อระบุสภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องโดยมีตัวชี้วัดเป็นลำดับขั้นต่างๆ ในสภาวะวิกฤติที่รุนแรงแตกต่างกันไป ขั้นตอนการปฏิบัติและกลยุทธ์ต่างๆ รวมถึงแผนการจัดหาเงินทุนและด้านการสื่อสารได้ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากวิกฤติสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เป็นหนึ่งในอัตราส่วนที่ธนาคารใช้ในการวัด ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กลุ่มยูโอบีไทยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้กรอบนโยบาย ขั้นตอน และระเบียบวิธีปฏิบัติงานโดยยึดหลักให้หน่วยงานต่างๆ บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง ติดตามความเสี่ยง ควบคุมและลดความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตนเอง

หน่วยงานต่างๆ จะมีการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง โดยระบุและประเมินความเสี่ยงตามลักษณะธุรกิจของตน พร้อมทั้งประเมินประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในเพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น หากพบประเด็นที่ควรปรับปรุงหลังจากการประเมินความเสี่ยง หน่วยงานจะจัดทำแผนปฏิบัติการเพื่อแก้ไขปรับปรุงประเด็นดังกล่าวอย่างเหมาะสม

หน่วยงานทั้งทางด้านธุรกิจและสนับสนุนจะจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นข้อมูลเชิงสถิติเพื่อนำมาใช้ในการตรวจวัดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งช่วยให้ตรวจพบจุดบกพร่องของระบบควบคุมภายในที่ใช้ในปัจจุบัน อีกทั้งยังมีการวิเคราะห์แนวโน้มของปัญหาที่อาจเกิดขึ้นเพื่อพัฒนาวิธีการควบคุมภายในอย่างเหมาะสมต่อไป

การบริหารความเสี่ยง

ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะถูกจัดเก็บอย่างเป็นระบบเพื่อใช้ในการวิเคราะห์แนวโน้มและสาเหตุของความเสียหายที่เกิดขึ้นและใช้เป็นข้อมูลในการปรับปรุงประสิทธิภาพระบบการควบคุมภายในต่อไป รวมทั้งได้มีการทำประกันภัยซึ่งเป็นเครื่องมือช่วยลดทอนความเสียหายที่อาจเกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กลุ่มยูโอบีไทยมีการจัดทำแผนการปฏิบัติงานในการประกอบธุรกรรมโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมใหม่ของกลุ่มยูโอบีไทยถูกประเมิน วิเคราะห์และมีกระบวนการจัดการอย่างเหมาะสม ก่อนการอนุมัติให้ทำรายการ และมีการสอบทานแผนการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายและกรอบการดำเนินงานถูกกำหนดขึ้นเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกและการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น เพื่อรองรับการบริหารต้นทุนและการจัดการให้มีประสิทธิภาพ

กลุ่มยูโอบีไทยมีการจัดทำกลยุทธ์และแผนรองรับการดำเนินการธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายหรือขัดข้องทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นโดยมิได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า

ความเสี่ยงด้านนิติกรรมถือเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การละเมิดสัญญา การฟ้องร้อง และการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย หน่วยงานธุรกิจจึงทำงานร่วมกับที่ปรึกษากฎหมายทั้งจากภายในกลุ่มยูโอบีไทยและที่ปรึกษาจากภายนอกเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านนิติกรรมได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม

กรอบการทำงานเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงถูกกำหนดขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงรวมทั้งการดำเนินธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย

กลุ่มยูโอบีไทยตระหนักถึงความสำคัญและจัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้กับพนักงาน อันจะนำไปสู่การพัฒนาการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

ปัจจุบันกลุ่มยูโอบีไทยใช้วิธี Standardised Approach ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน นายชินวัฒน์ บุลสุข ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายอรุณ จิรชวาลา และ นายสืบตระกูล สุนทรธรรม กรรมการตรวจสอบทุกท่านไม่ได้เป็นผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคาร

ในปี พ.ศ. 2555 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง เพื่อสอบทานระบบควบคุมภายในของธนาคาร และพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ในการตรวจสอบด้านการเงินและการปฏิบัติการ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและให้รายละเอียดที่ชัดเจนในระบบการควบคุมภายใน

ประเด็นสำคัญในการประชุม มีดังนี้

- อนุมัติแผนการประชุมประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ
- อนุมัติและติดตามแผนการตรวจสอบประจำปี แผนกลยุทธ์ 3 ปี ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณางบประมาณและทรัพยากรที่เกี่ยวข้อง
- อนุมัติการแต่งตั้งหัวหน้าผู้บริหารงานตรวจสอบ
- อนุมัติหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อจัดให้มีการประเมินคุณภาพเต็มรูปแบบโดยผู้ประเมินภายนอก อย่างน้อยทุก 5 ปีต่อครั้ง เพื่อให้สอดคล้องและเป็นไปตามมาตรฐานสากลของการตรวจสอบภายใน (The IIA's Standards)
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าผู้บริหารงานตรวจสอบ
- ทบทวนและอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
- ทบทวนและอนุมัติกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบและจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน
- ทบทวนนโยบายการแจ้งเหตุผิดปกติและนโยบายเกี่ยวกับการทุจริต
- สอบทานขอบเขตและผลของการตรวจสอบรายการหลักในทางบัญชีและรายการหลักในการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารธนาคารเข้าร่วมประชุม
- สอบทานความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน โดยการพิจารณาและสนทนาร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน ในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการแก้ไขข้อบกพร่องของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
- สอบทานรายการหลักในรายงานทางการเงิน ความสมเหตุสมผลของรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องและรายการเชื่อมโยง
- สอบทานและนำเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและค่าสอบบัญชีประจำปีต่อคณะกรรมการธนาคาร
- สอบทานและรับทราบรายงานการตรวจสอบภายในรายไตรมาสและผลการตรวจสอบที่สำคัญ รวมทั้งสถานะปัจจุบัน ผลการตรวจสอบที่สำคัญในด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคารและกฎหมาย
- รับทราบรายงานของกลุ่มงานตรวจสอบสิ่งผิดปรกติ
- รับทราบรายงานรายไตรมาสด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและการบริหารความเสี่ยง
- รับทราบประเด็นและความคืบหน้าของธนาคารในการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel II โดยวิธี IRB และกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (ICAAP) และการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel III

คณะกรรมการฯ ได้สอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการฯ ได้สอบทานระบบการควบคุมภายในและการติดตามผลผ่านหน่วยงานตรวจสอบ และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากการประเมินระบบควบคุมภายใน รายงานทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ธนาคารมีระบบการควบคุมที่เพียงพอและเชื่อถือได้ โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ระบบการตรวจสอบภายในของธนาคารได้รับการรับรองตามมาตรฐานระดับสากล ISO 9001 : 2008



นายชินวัฒน์ บุลสุข

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

14 มีนาคม 2556

ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้สอบทานรายงานและความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร ที่จัดทำโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 583 เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2556 โดยมีกรรมการตรวจสอบ 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย ซึ่งทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคาร

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย โดยการประชุมร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนการรายงานของผู้สอบบัญชี การรายงานรายไตรมาสของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง กลุ่มงานกำกับดูแลการปฏิบัติและหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงการประเมินตนเอง (General Control Environment Self-Assessment : GCESA and Business Process Operational Risk Self-Assessment : BP-ORSA)

การประเมินระบบควบคุมภายในตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในจำแนกออกเป็น 5 ด้าน คือ

- มาตรการควบคุมองค์กรและสภาพแวดล้อม
- มาตรการการบริหารความเสี่ยง
- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร
- มาตรการควบคุมในระบบสารสนเทศและการสื่อสารในองค์กร
- ระบบการติดตามและประเมินผล

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยได้มีการแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบถึงประเด็นปัญหาและการแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี พ.ศ. 2555 ได้ให้ความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



นายชินวัฒน์ บุลสุข

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

14 มีนาคม 2556

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย กรรมการอิสระ 1 ท่าน เป็นประธาน และกรรมการอิสระอีก 1 ท่านและกรรมการธนาคาร 2 ท่านเป็นกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามรายชื่อดังนี้

- | | |
|---------------------------|--|
| 1) นายอรุณ จิรชวาลา | ประธาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2) นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | กรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3) นายวี อี เชียง | กรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4) นายฟรานซิส ลี ชิน ยง | กรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

ใน ปี 2555 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุม รวม 6 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รับผิดชอบ กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือก และกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง ดังต่อไปนี้

- พิจารณา คุณสมบัติ แต่งตั้ง คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหาร ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมถึงการพิจารณาเลื่อนระดับพนักงานภายในธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- นำเสนอการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและพิจารณากำหนดค่าตอบแทนทีมผู้บริหารระดับสูง

การคัดเลือกคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง องค์ประกอบในการพิจารณาประกอบไปด้วย คุณสมบัติตาม กฎ ระเบียบของทางการ คุณสมบัติด้านการศึกษา บุคลิกภาพ ความเป็นผู้นำ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ในการทำงาน ปรัชญาด้านการบริหารและวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับการพิจารณาคัดเลือกต้องแบ่งปันปรัชญาการบริหารและ วิสัยทัศน์การบริหารด้านสถาบันการเงินจนแน่ใจว่าสามารถบรรลุตามเป้าหมายขององค์การและสร้างความไว้วางใจซึ่งกันและกัน มีสัมพันธภาพการทำงานใกล้ชิดกับคณะกรรมการและทีมผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาผู้ที่ได้รับการคัดเลือกที่เหมาะสมก่อนดำเนินการนำเสนอเพื่อขออนุมัติจาก ธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดผลตอบแทนสำหรับปี 2555 ได้เปิดเผยในรายงานประจำปีฉบับนี้ อัตราและองค์ประกอบ ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ได้มีการเปรียบเทียบกับภาคอุตสาหกรรมการเงิน ประสบการณ์การทำงาน และผลประกอบการของธนาคารตามหลักเกณฑ์และนโยบาย ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนตามหลักเกณฑ์และนโยบายด้านคุณธรรม ซึ่งแน่ใจว่าพนักงานแต่ละคนรวมถึงผู้บริหารระดับสูงได้รับรางวัล และได้รับการยอมรับนับถือบนพื้นฐานตามผลการปฏิบัติงานและการอุทิศตนแก่ธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาตามผลประกอบการของธนาคาร แนวโน้มการให้รางวัลในตลาดและกลุ่มธุรกิจ ดรรชนีผู้บริโภครและคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ การเพิ่มอัตราค่าตอบแทนและ อัตราการจ่ายเงินรางวัลประจำปีแก่พนักงานในไตรมาสที่ 1 ของแต่ละปี


นายอรุณ จิรชวาลา

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

14 กุมภาพันธ์ 2556

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) หนึ่งในบริษัทในเครือของกลุ่มธนาคารยูโอบี ในประเทศสิงคโปร์ ตระหนักและยึดมั่นที่จะคงความเป็นองค์กรที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยที่สำคัญยิ่งในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนช่วยรักษาสีทธิผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย อันหมายรวมถึง บรรดาผู้ถือหุ้น พนักงาน หุ้นส่วนกิจการ ลูกค้า หน่วยราชการที่มีอำนาจกำกับดูแลและผู้ตรวจสอบ ธนาคารจึงได้จัดทำคู่มือว่าด้วยหลักจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ให้พนักงานทุกคน รวมถึงผู้บริหาร โดยคู่มือว่าด้วยหลักจรรยาบรรณนี้ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติงานที่ดีซึ่งพนักงานทุกคนควรยึดถือและปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดจริยธรรมและความซื่อสัตย์สุจริต การทำงานเป็นทีม ความไว้วางใจ และยอมรับนับถือ และการปฏิบัติงานเป็นเลิศ ตามอุดมการณ์หลักหรือ Core Value ของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคาร ในการกำกับดูแลธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีระบบควบคุมภายในชนิดเต็มรูปแบบ เพื่อปกป้องธุรกิจของธนาคารให้ปลอดภัย

ระบบการควบคุม การบริหารความเสี่ยง การกำกับธุรกิจ และการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายใน ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำวัน ตลอดจนกำหนดให้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนทุกฝ่ายของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในและจริยธรรม และให้กิจกรรมการควบคุมภายในเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้การปฏิบัติงานต่างๆ อยู่ภายใต้หลักการควบคุมคู่ขนาน หรือ Dual Controls ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุม เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ จัดทำนโยบายและกระบวนการเพื่อระบุ ประเมิน ควบคุมและรายงาน

ความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย ในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ให้มีประสิทธิภาพ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำงานร่วมกับคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน เพื่อพัฒนารอบการทำงาน กลยุทธ์ และกระบวนการที่เหมาะสมในการบริหารและติดตามความเสี่ยง รายละเอียดของการบริหารความเสี่ยงปรากฏอยู่ในหัวข้อ “การบริหารความเสี่ยง” ของรายงานประจำปีฉบับนี้ และรายละเอียดการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ปรากฏอยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร

หน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจเป็นหน่วยงานอิสระ มีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบภายในธนาคาร และรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคาร หน่วยงานกำกับดูแลมีหน้าที่ในการให้ความรู้ การศึกษา และคำแนะนำแก่หน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินธนาคาร และผลกระทบที่กฎเกณฑ์นั้นๆ มีต่อการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสอบทานและตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารประกอบธุรกิจตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึงมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และอาชญากรรมทางการเงิน

หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานอิสระ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทีมงานตรวจสอบภายในประกอบด้วยพนักงานผู้ทรงคุณวุฒิ ทำหน้าที่ประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลของธนาคาร หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับการรับรองการปฏิบัติหน้าที่ที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล (ISO 9001:2008) และปฏิบัติงานอย่างสอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบของกลุ่มธนาคารยูโอบี

การรายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบดูแลการเงินรวมของธนาคาร และบริษัทย่อยของธนาคาร ตลอดจนสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีฉบับนี้ งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยธนาคารเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ ดังนั้นงบการเงินของธนาคารจึงสะท้อนฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและกำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน ระบบกำกับดูแล และระบบตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีของธนาคารได้มีการบันทึกอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะปกป้องสินทรัพย์ของธนาคาร และแสดงให้ทราบถึงจุดอ่อนต่างๆ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินงาน หรือการดำเนินการที่ผิดปกติอันมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 9 ท่าน เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และกรรมการไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุกสามเดือน โดยในการประชุมแต่ละครั้ง องค์กรประชุมจะต้องประกอบด้วยกรรมการผู้เข้าร่วมประชุม จำนวนไม่ต่ำกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่ในการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร อนุมัตินโยบายที่สำคัญต่างๆ ของธนาคาร รวมทั้งจัดตั้งคณะทำงานที่มีประสิทธิภาพอันประกอบด้วยผู้บริหาร และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะทำงานดังกล่าว คณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การจัดตั้งของคณะกรรมการธนาคารมี 4 ชุด ดังนี้ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน นอกเหนือจากการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเหล่านี้ คณะกรรมการธนาคารยังสามารถแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งท่านหรือหลายท่าน หรือแต่งตั้งบุคคลอื่นให้กระทำการอย่างใดๆ แทนคณะกรรมการได้ด้วย

รายนามคณะกรรมการ มีดังนี้

นายวิ โชว เยา	ประธานกรรมการ
นายวิ อี เชียง	รองประธานกรรมการ
นายชินวัฒน์ บุณสุข	กรรมการอิสระ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการอิสระ
นายอรุณ จิรขวาลา	กรรมการอิสระ
นายลี ชิน ยง	กรรมการ
นายเชียว ไช ฮง	กรรมการ
นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน	กรรมการ*
นายสัณชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ**

* แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 ต.ค. 2555 (แทนนายห้วง คิม ชุง ซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 1 ต.ค. 2555)

** แต่งตั้งเมื่อวันที่ 30 มี.ค. 2555

คณะกรรมการบริหาร

ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการบริหาร ได้แก่

- ก) สอบทานและอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์เชิงธุรกิจ นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง และนโยบายในเรื่องอื่นๆ
- ข) ติดตามความคืบหน้าของแผนธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคาร
- ค) กำหนดข้อจำกัดในการพิจารณาสินเชื่อ
- ง) อนุมัติหรือให้สัตยาบันต่อการอนุมัติสินเชื่อและปรับโครงสร้างหนี้
- จ) ให้ความเห็นชอบต่อเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวกับกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (“กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process)”) รวมถึงกรอบการดำเนินงานสำหรับกระบวนการ ICAAP กรอบการดำเนินงานสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) นโยบายที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน และแผนบริหารเงินกองทุน
- ฉ) ปฏิบัติหน้าที่หรือใช้อำนาจอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารยังให้อำนาจแก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ ในการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่จำเป็น ซึ่งประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร นอกเหนือจากคณะกรรมการต่างๆ ที่หน่วยงานกำกับกฎระเบียบกำหนดให้มีขึ้น รวมทั้งให้อำนาจแต่งตั้งสมาชิกและกำหนดขอบข่ายหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยเหล่านี้ คณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว ได้แก่ คณะจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการ

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

ลินเชื่อ คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการบริหาร
จัดการความเสี่ยงลินเชื่อ และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์พิเศษ
ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจากหน่วยงานต่างๆ

รายนามคณะกรรมการบริหาร มีดังนี้

นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร*
นายวี อี เชียง	รองประธานคณะกรรมการบริหาร 1
นายลี ชิน ยง	รองประธานคณะกรรมการบริหาร 2
นายเชียว ไช ฮง	กรรมการ
นายลัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ**

* แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 ต.ค. 2555 (แทนนายห้วง คิม ชุง ซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 1 ต.ค. 2555)

** แต่งตั้งเมื่อวันที่ 30 มี.ค. 2555

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน
มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการกำกับดูแลเกี่ยวกับ

- ก) ความเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน
- ข) คุณภาพของการจัดทำรายงานด้านการเงิน
- ค) การปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- ง) การคัดเลือกและการสรรหาผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคาร
รวมถึงการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีภายนอก
และ
- จ) การเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมี
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ* มีดังนี้

นายชินวัฒน์ บุลสุข	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
นายอรุณ จิรชวาลา	กรรมการ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการ

* มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 2 ส.ค. 2555

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ
4 ท่าน โดยมีกรรมการ 2 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ (รวมถึงประธาน
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน) คณะกรรมการ
สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการสรรหาและกำหนด

ค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของ
ธนาคาร รวมตลอดจนถึง

- ก) สอบทานกระบวนการสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการคัดเลือกให้
ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ
ผู้บริหารระดับตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า
รวมถึงพิจารณาเลื่อนตำแหน่งขึ้นเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ใหญ่หรือสูงกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ
- ข) ให้คำแนะนำเกี่ยวกับค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร และ
สอบทานค่าตอบแทนของคณะผู้บริหารระดับสูง

รายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน* มีดังนี้

นายอรุณ จิรชวาลา	ประธานคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน
นายวี อี เชียง	กรรมการ
นายลี ชิน ยง	กรรมการ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการ

* มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 2 ส.ค. 2555

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน ได้รับการจัดตั้งโดย
คณะกรรมการธนาคารมีสมาชิกซึ่งประกอบด้วย กรรมการ 2 ท่าน และ
สมาชิกระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ 11 ท่าน คณะกรรมการ
บริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนมีหน้าที่สอบทานระดับความเสี่ยง
ที่ยอมรับได้โดยรวมของธนาคาร (Risk Appetite) กระบวนการ
ICAAP และเงินกองทุน

ภารกิจและหน้าที่ความรับผิดชอบหลักอื่นๆ ของคณะกรรมการ
บริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน ครอบคลุมถึง

- ก. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งต้องครอบคลุมถึง
ความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต
ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยง
ด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงและ
เสถียรภาพของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร
- ข. สอบทานความเพียงพอของนโยบายด้านความเสี่ยง แนวทาง
บริหารจัดการความเสี่ยง และทุกประเด็นสำคัญเกี่ยวกับระบบ
และกระบวนการ Rating ซึ่งรวมถึงการใช้ Internal Rating
การประมาณองค์ประกอบความเสี่ยงภายใต้ Internal Rating -

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

- Based Approach และการทดสอบภาวะวิกฤติ (Street Tests) ทั้งนี้โดยคำนึงถึงผลกระทบทางด้านธุรกิจและเงินกองทุน
- ค. พิจารณาประเด็นความเสี่ยงและเงินกองทุนโดยเชิงรวม รวมถึงการทบทวนแผนบริหารเงินกองทุน
- ง. สอบทานกรอบโครงสร้างและระดับของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มยูโอบีไทย
- จ. เสนอแนะการดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยง ให้ตอบรับกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ เหตุการณ์ และการละเมิดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ฉ. แก้ไขประเด็นปัญหาที่ยังหาข้อยุติไม่ได้เกี่ยวกับความสัมพันธ์กับลูกค้าเดิม และการปฏิเสธไม่เปิดบัญชีให้แก่ลูกค้าปัจจุบันหรือลูกค้ารายใหม่ของธนาคาร ที่นำเสนอเพื่อพิจารณาโดยคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของธนาคาร
- ช. กำกับดูแล บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกลุ่มยูโอบีไทย ให้ปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มและกฎระเบียบของทางการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งต้องรายงานประเภทความเสี่ยงใหม่และสถานการณ์ความเสี่ยงเฉพาะที่เกิดขึ้นต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

รายนามคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน* มีดังนี้

กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน
Credit & Risk Management	ความเสี่ยงและเงินกองทุน
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
การเงินและสนับสนุนธุรกิจธนาคาร	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
บริหารความเสี่ยง	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
เทคโนโลยีและปฏิบัติการ	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
บรรษัทธนกิจ 1	
(ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บรรษัทธนกิจ 2 เป็นกรรมการสำรอง)	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
พาณิชย์ธนกิจ	

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
บุคคลธนกิจ	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
ธุรกิจ SME	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
พิจารณาสินเชื่อ	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
Global Markets	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
กำกับธุรกิจ	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
เครือข่ายสาขาและบริการ	

* ข้อมูล ณ วันที่ 23 พ.ย. 2555

ในปี 2555 ได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารและประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
นายวิ โชท เยา	2/4
นายวิ อี เชียง	4/4
นายชินวัฒน์ บุลสุข	4/4
นายสิปตระกูล สุนทรธรรม	4/4
นายอรุณ จิรชวาลา	4/4
นายลี ชิน ยง	4/4
นายเชียว ไช ธง	4/4
นายห่อง คิม ชุง	3/4*
นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน	1/4**
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	3/4***

* นายห่อง คิม ชุง ลาออกวันที่ 1 ต.ค. 2555

** นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน ได้รับการแต่งตั้งวันที่ 1 ต.ค. 2555

*** นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล ได้รับการแต่งตั้งวันที่ 30 มี.ค. 2555

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
นายชินวัฒน์ บุลสุข	4/4
นายอรุณ จิรชวาลา	4/4
นายสิปตระกูล สุนทรธรรม	4/4

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2555

สำนักงานใหญ่

สำนักสภามหาวิทยาลัย

191 ถ.สาทรใต้ แขวงยานนาวา

เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2343 3000 ต่อ 2684, 2686
0 2343 2682, 0 2343 2685-9

0 2343 2693, 0 2343 2695,
0 2343 2047, 0 2343 2612,
0 2343 2602, 0 2343 2610,
0 2343 2561, 0 2343 2565

โทรสาร : 0 2287 2972

กรุงเทพฯ นนทบุรี และปทุมธานี

สาขาเกตเวย์ เอกมัย

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

ศูนย์การค้าเกตเวย์ เอกมัย

982/22 ถ.สุขุมวิท แขวงพระโขนง

เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2108 2856-9

โทรสาร : 0 2108 2849

สาขาคลองเตย

1472, 1474 ศูนย์การค้าพระราม 4

ถ.พระราม 4 เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2249 0886-7, 0 2249 0888-90

โทรสาร : 0 2249 4075

สาขางามวงศ์วาน

207/15 หมู่ 6 ถ.งามวงศ์วาน

แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กทม. 10210

โทรศัพท์ : 02 591 0770, 02 591 7902

โทรสาร : 02 591 0771

สาขาแจ้งวัฒนะ

99/349 หมู่ 2 อาคาร ณ นคร

ถ.แจ้งวัฒนะ เขตหลักสี่ กทม. 10210

โทรศัพท์ : 0 2576 1057-60, 0 2576 1544
0 2576 1531, 0 2576 1532

โทรสาร : 0 2576 1533

สาขาซีคอน บางแค

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

607 ศูนย์การค้าซีคอน บางแค ถ.เพชรเกษม

แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กทม. 10160

โทรศัพท์ : 0 2454 8792-5

โทรสาร : 0 2454 8796

สาขาซอยอยู่ดี

597/113-114 ซ.อยู่ดี ถ.จันทน์

เขตบางคอแหลม กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2292 1627-8, 0 2291 4904-5,
0 2291 4907

โทรสาร : 0 2291 4906

สาขาซีดี คอมเพล็กซ์

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

831 อาคารซีดี คอมเพล็กซ์ ถ.เพชรบุรี

เขตราชเทวี กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2255 0746, 0 2255 0749,
0 2653 8522, 0 2613 5199

โทรสาร : 0 2255 0748

สาขาซอยเข็นต์หลุยส์ 3

31 ซ.จันทน์ 18/7 (เข็นต์หลุยส์ 3)

แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2212 7024, 0 2211 1407

โทรสาร : 0 2211 0815

สาขาเซ็นทรัลแกรนด์ พระราม 9

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

ศูนย์การค้าเซ็นทรัลแกรนด์ พระราม 9

เลขที่ 9/8, 9/9 ห้อง 508-2 ชั้น 5

ถ.พระราม 9 เขตห้วยขวาง กทม. 10310

โทรศัพท์ : 0 2160 3851-4

โทรสาร : 0 2160 3855

สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

7/364 ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลปิ่นเกล้า

ถ.บรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์

เขตบางกอกน้อย กทม. 10700

โทรศัพท์ : 0 2884 8030, 0 2884 8032

โทรสาร : 0 2884 8033

สาขาเซ็นทรัล พระราม 2

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

160 ห้องที่ 159 ชั้น 1

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 2

ถ.พระราม 2 แขวงสามตำบล เขตบางขุนเทียน

กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2415 1648-50, 0 2415 1867

โทรสาร : 0 2415 1868

สาขาเซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า รัตนาธิเบศร์

68/100, 68/919 ชั้น 2 โซน E-Center

หมู่ 8 ถ.รัตนาธิเบศร์ ต.บางกระสอ

อ.เมืองนนทบุรี จ.นนทบุรี 11000

โทรศัพท์ : 0 2527 8619-20, 0 2527 8631,
0 2527 8633

โทรสาร : 0 2527 8636

สาขาเดอะเชอร์เคิล ราชพฤกษ์

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

39 ห้อง R6 ถ.ราชพฤกษ์

แขวงบางระมาด เขตตลิ่งชัน กทม. 10170

โทรศัพท์ : 0 2863 8624-6

โทรสาร : 0 2863 8627

สาขาลาดพร้าว

(ทุกวัน 9.30 - 19.00 น.)

32/1044 หมู่ที่ 9 ต.คลองหนึ่ง

อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12120

โทรศัพท์ : 0 2908 4784-7

โทรสาร : 0 2908 4847

สาขาลาดสัสมเมือง

355/33-35 หมู่ 15 ถ.พหลโยธิน

อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130

โทรศัพท์ : 0 2536 7850, 0 2536 7854-6

โทรสาร : 0 2536 7853

สาขาตากสิน

43, 45, 47 ถ.สมเด็จพระเจ้าตากสิน
แขวงบางยี่เรือ เขตธนบุรี กทม. 10600

โทรศัพท์ : 0 2438 6429, 0 2438 0063,
0 2439 1864, 0 2437 2387,
0 2437 2387, 0 2437 2537
0 2437 2477, 0 2437 2403

โทรสาร : 0 2438 6426

สาขานนทบุรี

77/2 อาคารสินสารถาวเวอร์ ถ.นทบุรี
แขวงคลองต้นไทร เขตคลองสาน กทม. 10600

โทรศัพท์ : 0 2440 0345-9

โทรสาร : 0 2440 0350

สาขานนทบุรี

2214, 2216 ถ.ข้าวหลาม
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2238 2540, 0 2238 3399,
0 2234 6823

โทรสาร : 0 2238 2543

สาขานนทบุรี

147/1-4 หมู่ 8 ถ.ประชาธิปไตย
เขตราชบุรีบูรณะ กทม. 10140

โทรศัพท์ : 0 2873 1457-60, 0 2873 1439

โทรสาร : 0 2873 1440

สาขานนทบุรี

71 อาคารโกลเด้นทาวน์ ชั้น 1 ถ.พญาไท
แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2653 4530-2

โทรสาร : 0 2653 4658

สาขานนทบุรี

118/1 อาคารทิปโก้ทาวเวอร์ ถ.พระราม 6
เขตพญาไท กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2357 3460-3, 0 2357 3332

โทรสาร : 0 2357 3464

สาขานนทบุรี

100/1 ชั้น G อาคารวรสมบัติ ถ.พระราม 9
เขตห้วยขวาง กทม. 10310

โทรศัพท์ : 0 2645 0683-7

โทรสาร : 0 2645 0440

สาขานนทบุรี

414 ชั้น G อาคารอินทัช ถ.พหลโยธิน
เขตพญาไท กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2616 9760-2, 0 2357 1690

โทรสาร : 0 2357 1490

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

422, 424 ถ.เยาวราช
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2226 2930-1, 0 2226 5855

โทรสาร : 0 2226 2933

สาขานนทบุรี

94-96 ถ.วรจักร เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย
กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2225 9086, 0 2225 9088
0 2225 9085, 0 2621 1247

โทรสาร : 0 2225 9087

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

121 ชั้น G อาคาร ซีอาร์ซี ทาวเวอร์
87/2 ถ.วิทยุ เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2255 5392-4

โทรสาร : 0 2255 5395

สาขานนทบุรี

314 ซ.ลาดพร้าว 94 (ปัญจมิตร) ถ.ศรีวรา
แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กทม. 10310

โทรศัพท์ : 0 2559 3600-5, 0 2935 6025-6

โทรสาร : 0 2559 3606

สาขานนทบุรี

902 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก
เขตบางกะปิ กทม. 10240

โทรศัพท์ : 0 2375 8725, 0 2375 8794,
0 2375 8799, 0 2377 9183,
0 2377 5285, 0 2735 4018

โทรสาร : 0 2375 8795

สาขานนทบุรี

729 ถ.โศก-ดินแดง แขวงดินแดง
เขตดินแดง กทม. 10320

โทรศัพท์ : 0 2248 6935-7

โทรสาร : 0 2248 6933

สาขานนทบุรี

1252-1254 ถ.ทรงวาด
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2225 6254-5, 0 2226 3606-7,
0 2225 3596-7

โทรสาร : 0 2225 6256

สาขานนทบุรี

283/15-17 ซ.ทองหล่อ 13 ถ.สุขุมวิท 55
เขตวัฒนา กทม. 10250

โทรศัพท์ : 0 2712 7150-5

โทรสาร : 0 2712 7156

สาขานนทบุรี

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

1090 หมู่ 12 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลซิตี้
ถ.บางนา-ตราด เขตบางนา กทม. 10260

โทรศัพท์ : 0 2361 7851-3, 0 2361 7855

โทรสาร : 0 2361 7854

สาขานนทบุรี

32/16-19 ถ.ประชาธิปไตย
อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000

โทรศัพท์ : 0 2525 1770-2, 0 2968 4592-4,
0 2968 4594

โทรสาร : 0 2526 2993

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2555

สาขามรดกทาง

56/20, 56/59-62 ถ.พระราม 1

เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2214 1733, 0 2214 2067,
0 2214 2252, 0 2214 1292

โทรสาร : 0 2215 4836

สาขางานกะปิ

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

3530 อาคารมอลล์เอวีวี ชั้น 1 ถ.ลาดพร้าว

แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กทม. 10240

โทรศัพท์ : 0 2378 0973-4, 0 2375 0201,

โทรสาร : 0 2378 0975

สาขางานแค

455/9-11 ถ.เพชรเกษม (ซ. 51-53)

แขวงบางแค เขตบางแค กทม. 10160

โทรศัพท์ : 0 2455 2091, 0 2455 2092 ,
0 2455 2095, 0 2455 2097,
0 2455 2100

โทรสาร : 0 2455 2108

สาขางานใหญ่ซิดี

(จ. - ศ. 10.00 - 18.00 น.)

89/12-14 หมู่ 6 บางใหญ่ซิดี ถ.กาญจนาภิเษก

ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140

โทรศัพท์ : 0 2595 0481-82, 0 2595 0484-85

โทรสาร : 0 2595 0486

สาขางานนา กม.2

21/235-236 หมู่ 12 ถ.บางนา-ตราด

เขตบางนา กทม. 10260

โทรศัพท์ : 0 2396 1931, 0 2393 9825,
0 2399 0178-81

โทรสาร : 0 2393 6147

สาขางานบอน

289, 291, 293 และ 295 ถ.เอกชัย

แขวงบางบอน เขตบางบอน กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2898 0423-5, 0 2415 6984

โทรสาร : 0 2898 0426

สาขางานบัวทอง

28/33-35 หมู่ 4 ถ.บางกรวย-ไทรน้อย

ต.โสนลอย อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี 11110

โทรศัพท์ : 0 2920 2451-5

โทรสาร : 0 2920 2450

สาขางานมด

630 ถ.พระราม 2 แขวงบางมด

เขตจอมทอง กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2867 0203-5, 0 2867 0913

โทรสาร : 0 2867 0914

สาขางานรัก

1249/19, 1249/50, 1249/59

อาคารเจมส์ทาวน์เวอร์ ถ.เจริญกรุง

แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2237 5050-1, 0 2266 9896-7

โทรสาร : 0 2266 9667

สาขาบีทีเอส อ่อนนุช

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

สถานีรถไฟบีทีเอส อ่อนนุช ถ.สุขุมวิท

เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2741 4206-7, 0 2741 4210

โทรสาร : 0 2741 4208

สาขาบีบี

(ทุกวัน 8.30 - 17.00 น.)

1082/2 ถ.กรงเกษม แขวงคลองมอหานาค

เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2282 3665, 0 2282 3796,
0 2282 4374, 0 2282 3694-5

โทรสาร : 0 2282 1914

สาขาพระปิ่นเกล้า

30 ถ.เจริญสนิทวงศ์ เขตบางพลัด กทม. 10700

โทรศัพท์ : 0 2434 7110-3, 0 2434 7115,
0 2424 2283

โทรสาร : 0 2434 7114

สาขาพาราไดซ์ พาร์ค

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

61 ห้อง 2C004 ชั้น 2 อาคารพาราไดซ์พาร์ค

ถ.ศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน

เขตประเวศ กทม. 10250

โทรศัพท์ : 0 2746 0816-8

โทรสาร : 0 2746 0819

สาขาพหลโยธิน กม. 26

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

อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130

โทรศัพท์ : 0 2532 3645-50, 0 2532 3644

โทรสาร : 0 2532 3641

สาขาพหลโยธิน ขอย 19

555 อาคารสาททาวเวอร์ ถ.พหลโยธิน

เขตจตุจักร กทม. 10900

โทรศัพท์ : 0 2937 0300-4, 0 2513 3165

โทรสาร : 0 2937 0305

สาขาพาหุรัด

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น., ส. 10.00 - 17.00 น.)

2/30-33, 4/11-14 ศูนย์การค้าดิโอลด์สยามพลาซ่า

ถ.บูรพา เขตพระนคร กทม. 10200

โทรศัพท์ : 0 2222 0176-9, 0 2222 4113-4,
0 2223 1854-5, 0 2623 8477

โทรสาร : 0 2223 0708

สาขาพัฒนาการ

309/1-4 พัฒนาการช. 59 ถ.พัฒนาการ

แขวงประเวศ เขตประเวศ กทม. 10250

โทรศัพท์ : 0 2322 0439, 0 2322 0441-3

โทรสาร : 0 2322 0438

สาขาแพททินัม ประตูน้

(ทุกวัน 10.00 - 19.30 น.)

เลขที่ 222/125, 222/177, 222/178 ชั้น B

อาคารเดอะแพททินัม แฟชั่นมอลล์

ถนนเพชรบุรี แขวงถนนเพชรบุรี

เขตราชเทวี กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2121 8215-8

โทรสาร : 0 2121 8219

สาขามีนบุรี

599/1 อาคารศูนย์การค้ามินทร์ พลาซ่า ชั้น G
หมู่ที่ 13 ถ.สีหบุรานุกิจ แขวงมีนบุรี
เขตมีนบุรี กทม. 10510
โทรศัพท์ : 0 2518 0815-7
โทรสาร : 0 2518 0799

สาขาเมเจอร์ พระประแดง

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)
360/1-3 อาคารศูนย์การค้าเมเจอร์ฮอลล์วิฑู
หมู่ 7 ถ.สุขสวัสดิ์ แขวงราษฎร์บูรณะ
เขตราษฎร์บูรณะ กทม. 10140
โทรศัพท์ : 0 2818 1970-2
โทรสาร : 0 2818 1973

สาขาเมืองทองธานี

339 เมืองทองธานี ถ.บอนด์สตรีท
ต.บางพูด อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120
โทรศัพท์ : 0 2503 4940-3
โทรสาร : 0 2503 4914

สาขายูเนียนมอลล์ ลาดพร้าว

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)
54 ชั้น F2 ศูนย์สรรพสินค้ายูเนียนมอลล์ ลาดพร้าว
ถ.ลาดพร้าว แขวงจอมพล เขตจตุจักร กทม. 10900
โทรสาร : 0 2939 2613-5
โทรสาร : 0 2939 2701

สาขาเยาวราช มหาจักร

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)
236, 238, 240 ถ.เยาวราช แขวงจักรวรรดิ
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2225 5241-4
โทรสาร : 0 2225 5245

สาขารังสิต

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)
94 ศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ครังสิต ถ.พหลโยธิน
ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130
โทรศัพท์ : 0 2958 0562-7
โทรสาร : 0 2958 0568

สาขารัชดา-ท่าพระ

299 อาคารเดชา 3 ถ.รัชดาภิเษก 6
แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กทม. 10600
โทรศัพท์ : 0 2476 9945-9
โทรสาร : 0 2476 9944

สาขารัชดา-ห้วยขวาง

167/8 ถ.รัชดาภิเษก เขตดินแดง กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2276 9408-11, 0 2276 9414,
0 2276 9412
โทรสาร : 0 2276 9413

สาขารัชดา-สาทรประดิษฐ์

127/1 ชั้น 1 อาคารปัญญาทิพาวเวอร์
ถนนหริ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา
กทม. 10120
โทรศัพท์ : 0 2681 1111-5
โทรสาร : 0 2681 1110

สาขาราชปรารภ

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)
120/3-6 ถ.ราชปรารภ แขวงถนนพญาไท
เขตราชเทวี กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2656 3071-2, 0 2656 3068
โทรสาร : 0 2251 0404

สาขาราชวงศ์

219/2 ถ.ราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2221 7515, 0 2622 7388-90,
โทรสาร : 0 2622 7392

สาขารามอินทรา กม.9

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)
587, 589 ห้างสรรพสินค้าแฟชั่นไอส์แลนด์
เขตคันนายาว กทม. 10230
โทรศัพท์ : 0 2947 5307-9, 0 2947 5311,
0 2947 5311
โทรสาร : 0 2947 5310

สาขาลาดพร้าว

1558 ถ.ลาดพร้าว เขตวังทองหลาง กทม. 10310
โทรศัพท์ : 0 2514 2709, 0 2514 2964,
0 2539 5800, 0 2530 1120,
0 2933 7416, 0 2933 7417
โทรสาร : 0 2539 2003

สาขาเล่งเน่ยยี่

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)
416-8 ถ.เจริญกรุง แขวงสัมพันธวงศ์
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2623 1644-7
โทรสาร : 0 2623 1090

สาขาวิภาวดีรังสิต 9

21 อาคารที.เอส.ที ทาวเวอร์ ถ.วิภาวดีรังสิต
เขตจตุจักร กทม. 10900
โทรศัพท์ : 0 2273 8120-1, 0 2273 8939-40
โทรสาร : 0 2273 8122

สาขาศรียาน

468-468/1 ถนนไชยศรี
เขตดุสิต กทม. 10300
โทรศัพท์ : 0 2243 0914-5, 0 2241 3467,
0 2243 3725
โทรสาร : 0 2241 3425

สาขาสยามพารากอน

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)
991 ศูนย์การค้าสยามพารากอน ห้องเลขที่ M14
ชั้น Main ถ.พระราม 1 แขวงปทุมวัน
เขตปทุมวัน กทม. 10330
โทรศัพท์ : 0 2129 4570-2
โทรสาร : 0 2129 4573

สาขาสยามสแควร์

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น. / ส. 10.00 - 17.00 น.)
410-410/1 สยามสแควร์ ซ. 6 ถ.พระราม 1
เขตปทุมวัน กทม. 10330
โทรศัพท์ : 0 2251 3343, 0 2251 2145,
0 2251 2278-9
โทรสาร : 0 2251 2280

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2555

สาขาสะพานใหม่

108/502-503 หมู่ 7 ถ.พหลโยธิน
แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กทม. 10220
โทรศัพท์ : 0 2522 6646-8
โทรสาร : 0 2522 6649

สาขาสาทร 2

179/3 อาคารบางกอกซีทีทาวเวอร์
ถ.สาทรใต้ เขตสาทร กทม. 10120
โทรศัพท์ : 0 2679 5700-2, 0 2679 5704
โทรสาร : 0 2679 5703

สาขาสามแยก

601 ถ.เจริญกรุง เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2222 5111-6
โทรสาร : 0 2222 1354

สาขาสีลม 2

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)
14 ถ.สีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก
กทม. 10500
โทรศัพท์ : 0 2632 8801-3, 0 2632 8805
โทรสาร : 0 2632 8804

สาขาสีลม คอมเพล็กซ์

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)
191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ถ.สีลม
เขตบางรัก กทม. 10500
โทรศัพท์ : 0 2231 3139-40, 0 2632 1177-8
โทรสาร : 0 2231 3137

สาขาสีพระยา

295 ถ.สีพระยา เขตบางรัก
กทม. 10500
โทรศัพท์ : 0 2235 2881, 0 2235 2884-7,
0 2236 6805, 0 2631 5440-1
โทรสาร : 0 2235 2882

สาขาสีแยกศรีวรา

573/139 ซ.รามคำแหง 39 ถ.ประชาอุทิศ
แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กทม. 10310
โทรศัพท์ : 0 2934 7941-4
โทรสาร : 0 2934 7945

สาขาสุขสวัสดิ์

393, 395, 397 ถ.สุขสวัสดิ์ แขวงบางปะกอก
เขตราษฎร์บูรณะ กทม. 10140
โทรศัพท์ : 0 2477 2409 -11
โทรสาร : 0 2468 6028

สาขาสุขุมวิท 4

142 อาคารทูแปซิฟิกเพลส ชั้น 1 ถ.สุขุมวิท
เขต/แขวงคลองเตย กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2653 2178-9
โทรสาร : 0 2653 2181

สาขาสุขุมวิท 25

1 อาคารบ้านฉางกลาสเฮอร์ส ซ.สุขุมวิท 25
ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ
เขตคลองเตย กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2258 0270-1, 0 2260 6117-9,
0 2258 9330-2, 0 2661 7741,
0 2661 7761
โทรสาร : 0 2258 4582

สาขาสุขุมวิท 26

690 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตัน
เขตคลองเตย กทม. 10110
โทรศัพท์ : 0 2343 3888-90,
0 2620 4469-71, 73-80
โทรสาร : 0 2260 5312

สาขาสุขุมวิท 83

2149 ชั้น 2 อาคารมาร์เก็ตเพลส ซ.สุขุมวิท 83
ถ.สุขุมวิท เขตพระโขนง กทม. 10260
โทรศัพท์ : 0 2742 5812-15, 0 2742 5818
โทรสาร : 0 2742 5816

สาขาสุขุมวิท 101 (ปิยมณีนพารักษ์)

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)
3079/25 ซ.ปิยะบุตร ถ.สุขุมวิท
เขตพระโขนง กทม. 10260
โทรศัพท์ : 0 2730 5100-3, 0 2730 5105,
0 2730 5104
โทรสาร : 0 2730 5106

สาขาสรวงศ์

134 ถ.สรวงศ์ แขวงสี่พระยา
เขตบางรัก กทม. 10500
โทรศัพท์ : 0 2233 9730-3
โทรสาร : 0 2235 5208

สาขาสีนาคนิม

126/19 ถ.พหลโยธิน 32 (ซ.เสนานิคม 1)
แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900
โทรศัพท์ : 0 2561 3100-1, 0 2579 6248,
0 2561 1054, 0 2941 7775
โทรสาร : 0 2579 9088

สาขาทองเกษม

77/207 หมู่ 2 ถ.เพชรเกษม
เขตหนองแขม กทม. 10160
โทรศัพท์ : 0 2420 7941-4
โทรสาร : 0 2420 7940

สาขาหัวหมาก

5, 7, 9 ซ.รามคำแหง 19/1 ถ.รามคำแหง
หัวหมาก บางกะปิ กทม. 10240
โทรศัพท์ : 0 2318 8561-4, 0 2718 4624,
0 2319 3062
โทรสาร : 0 2318 0139

สาขานูสาวรีย์ชัยสมรภูมิ

911/1-3 ถ.พหลโยธิน
เขตพญาไท กทม. 10400
โทรศัพท์ : 0 2271 0089, 0 2271 3447,
0 2271 2662
โทรสาร : 0 2271 0088

สาขาอ่อนนุช

1468, 1470 หมู่ 6 ถ.อ่อนนุช

เขตสวนหลวง กทม. 10250

โทรศัพท์ : 0 2332 3134-7

โทรสาร : 0 2331 8519

สาขาอาคารไทยวา

21/63-66 อาคารไทยวาทาวเวอร์ 1

ถ.สาทรใต้ เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2285 0092-4

โทรสาร : 0 2285 0095

สาขาอาคารมโนรม

3354/1 อาคารมโนรม ถ.พระราม 4

แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2249 7480-2

โทรสาร : 0 2249 7479

สาขาอโศกมนตรี

163 อาคารรัชภาคย์ ชั้น 1 ถ.สุขุมวิท 21

แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2258 3259, 0 2258 3261,

0 2258 3265, 0 2258 3263,

0 2258 3881

โทรสาร : 0 2258 9552

สาขาอิมพีเรียล (ลาดพร้าว 81)

2539 ชั้นใต้ดิน ศูนย์การค้าอิมพีเรียลเวิลด์

ลาดพร้าว ถ.ลาดพร้าว แขวงคลองเจ้าคุณสิงห์

เขตวังทองหลาง กทม. 10310

โทรศัพท์ : 0 2934 8686-9, 0 2934 8691,

0 2934 8692, 0 2933 0103

โทรสาร : 0 2934 8690

สาขาอัมรินทร์พลาซ่า

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

500 ชั้น 1 อัมรินทร์พลาซ่า ถ.เพลินจิต

เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2252 6292-3, 0 2251 8579,

0 2256 9045-6, 0 2256 9906,

0 2256 9677, 0 2256 9680

โทรสาร : 0 2252 7871

ภาคกลาง**สาขานครปฐม**

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

63.65 ถ.ราชวิถี ต.พระปฐมเจดีย์

อ.เมือง จ.นครปฐม 73000

โทรศัพท์ : 0 3425 1184-6, 0 3425 1178

โทรสาร : 0 3425 1187

สาขามักขี อ้อมใหญ่

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

ศูนย์การค้ามักขี อ้อมใหญ่ 17/17 หมู่ 8

ต.อ้อมใหญ่ อ.สามพราน จ.นครปฐม 73160

โทรศัพท์ : 0 2431 1534-37

โทรสาร : 0 2431 1542

สาขาพระปฐมเจดีย์

45-47 ถ.ชัยพระ ต.พระปฐมเจดีย์

อ.เมือง จ.นครปฐม 73000

โทรศัพท์ : 0 3427 2353-4, 0 3421 9236-7

โทรสาร : 0 3425 7504

สาขาพระนครศรีอยุธยา

255 หมู่ 5 ถ.โรจนะ อ.พระนครศรีอยุธยา

จ.พระนครศรีอยุธยา 13000

โทรศัพท์ : 0 3524 6116, 0 3524 6030,

0 3524 6118

โทรสาร : 0 3524 1546

สาขาลพบุรี

21/11-12 หมู่ 1 ถ.พหลโยธิน ต.ท่าศาลา

อ.เมือง จ.ลพบุรี 15000

โทรศัพท์ : 0 3641 4248-50

โทรสาร : 0 3641 4251

สาขาลาดนิคมอุตสาหกรรมบางปู

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

798-799 ถ.เทศบาลแพรกษา 14 ต.แพรกษา

อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10280

โทรศัพท์ : 0 2324 3504-7

โทรสาร : 0 2324 3508

สาขาถนนกิ่งแก้ว

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

9/4 หมู่ 7 ถ.กิ่งแก้ว ต.ราชาเทวะ

อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0 2175 1967-70

โทรสาร : 0 2175 1971

สาขาบางพลี

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

89 หมู่ 9 ศูนย์การค้ามักขีบางพลี

ถ.เทพารักษ์ กม.13 ต.บางพลีใหญ่

อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0 2752 4505-9

โทรสาร : 0 2752 4504

สาขามกานา

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

39 หมู่ที่ 6 ถ.บางนา-ตราด กม. 8

ต.บางแก้ว อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0 2186 8702-5

โทรสาร : 0 2186 8706

สาขาศรีนครินทร์

395/5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ

อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270

โทรศัพท์ : 0 2385 7312-5

โทรสาร : 0 2385 7316

สาขาลำโพง

999/99 หมู่ 1 ถ.สุขุมวิท

อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270

โทรศัพท์ : 0 2384 4510, 0 2394 0422,

0 2394 0428, 0 2384 7656

โทรสาร : 0 2384 4352

สาขาสุมทรวงกรม

125/104 ถ.ทางเข้าเมือง ต.แม่กลอง

อ.เมือง จ.สมุทรสงคราม 75000

โทรศัพท์ : 0 3471 8111, 0 3471 8222,

0 3471 8626, 0 3471 8628,

0 3471 8629, 0 3474 0028

โทรสาร : 0 3471 8627

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2555

สาขาสมุทรสาคร

927/403 ถ.เศรษฐกิจ 1

อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000

โทรศัพท์ : 0 3481 0514-5, 0 3442 7510

โทรสาร : 0 3481 0513

สาขาสระบุรี

427 ถ.พหลโยธิน ต.ปากเพรียว อ.เมือง

จ.สระบุรี 18000

โทรศัพท์ : 0 3621 2137-8, 0 3631 2055-6,
0 3622 2344, 0 3622 1630

โทรสาร : 0 3622 1636

สาขาสามชุก

225/2 หมู่ 2 ต.สามชุก

อ.สามชุก จ.สุพรรณบุรี 72130

โทรศัพท์ : 0 3557 1055, 0 3557 1980,
0 3557 1990

โทรสาร : 0 3557 1044

ภาคตะวันออก

สาขาจันทบุรี

82/9 ถ.ท่าแฉลบ อ.เมือง จ.จันทบุรี 22000

โทรศัพท์ : 0 3931 2822, 0 3934 6616,
0 3934 6434-5

โทรสาร : 0 3932 1201

สาขาฉะเชิงเทรา

94/3 ถ.ชุมพล ต.หน้าเมือง อ.เมือง

จ.ฉะเชิงเทรา 24000

โทรศัพท์ : 0 3851 1621-2, 0 3881 8149,
0 3853 5083

โทรสาร : 0 3851 1623

สาขาชลบุรี

804 ก. ถ.เจตนารมณ์

อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000

โทรศัพท์ : 0 3827 3601-6

โทรสาร : 0 3827 3607

สาขาชลบุรี 2

116/110 หมู่ 3 ถ.สุขุมวิท

อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000

โทรศัพท์ : 0 3879 7457-9, 0 3879 7462

โทรสาร : 0 3879 7461

สาขาเซ็นทรัล ชลบุรี

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

55/88-9, 55/91 ทางสรรพสินค้าเซ็นทรัล ชลบุรี

ถ.สุขุมวิท ต.เสม็ด อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000

โทรศัพท์ : 0 3805 3920-3

โทรสาร : 0 3805 3924

สาขาบางละมุง

90/27 หมู่ 5 ถ.พญา-นาเกลือ

อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150

โทรศัพท์ : 0 3842 8418, 0 3842 9333,
0 3842 7748-9, 0 3872 6817

โทรสาร : 0 3842 3332

สาขานันทิง

403 ถ.ชลบุรี-บ้านบึง

อ.บ้านบึง จ.ชลบุรี 20170

โทรศัพท์ : 0 3844 3628, 0 3844 3072,
0 3875 0979-80, 0 3875 1118-9

โทรสาร : 0 3844 3039

สาขาพัทยา

(จ. - ศ. 10.00 - 18.00 น.)

325/115-116 หมู่ 10 ถ.พัทยาสาย 2

อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260

โทรศัพท์ : 0 3842 9464, 0 3871 0414,
0 3841 0027

โทรสาร : 0 3842 9400

สาขาโรบินสัน ศรีราชา

90/1 ทางสรรพสินค้าโรบินสัน ศรีราชา

ถ.สุขุมวิท อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110

โทรศัพท์ : 0 3832 8458-60

โทรสาร : 0 3832 8461

สาขาศรีราชา

135/18-19 ถ.สุขุมวิท ต.ศรีราชา

อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110

โทรศัพท์ : 0 3832 4500-2, 0 3832 4504

โทรสาร : 0 3832 4503

สาขานาง

51/12 หมู่ 5 ถ.สุขุมวิท

อ.บ้านฉาง จ.ระยอง 21130

โทรศัพท์ : 0 3860 3120-3

โทรสาร : 0 3860 3119

สาขามาดำพุด

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

267/11-13 ถ.สุขุมวิท ต.มาดำนพุด

อ.เมือง จ.ระยอง 21150

โทรศัพท์ : 0 3860 7945, 0 3860 7947,
0 3860 7949, 0 3860 7957

โทรสาร : 0 3860 7964

สาขาระยอง

144/39-41 ถ.สุขุมวิท ต.ท่าประดู่

อ.เมือง จ.ระยอง 21000

โทรศัพท์ : 0 3861 4730-2

โทรสาร : 0 3861 4734

สาขาแหลมทอง ระยอง

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

แหลมทอง ซอยบึงพลาระยอง

เลขที่ 554/4 ชั้น 1 ถ.สุขุมวิท ต.เนินพระ

อ.เมือง จ.ระยอง 21000

โทรศัพท์ : 0 3802 3400-3

โทรสาร : 0 3802 3404

สาขาอีสเทิร์นซีบอร์ด

24/1 หมู่ 4 นิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด

ถ.เหมราชเอกเวิว อ.ปลวกแดง จ.ระยอง 21140

โทรศัพท์ : 0 3895 5284-6, 0 3895 5288,
0 3895 5287, 0 3895 5290
(0 3889 1489 ATM)

โทรสาร : 0 3895 5289

ภาคตะวันตก

สาขากาญจนบุรี

(จ. - ส. 8.30 - 17.00 น.)

160/39-40 ถ.แสงชูโต อ.เมือง

จ.กาญจนบุรี 71000

โทรศัพท์ : 0 3452 1621-3, 0 3452 1625

โทรสาร : 0 3452 1624

สาขาเพชรบุรี

28 ถ.พานิชเจริญ

อ.เมือง จ.เพชรบุรี 76000

โทรศัพท์ : 0 3241 5883-4, 0 3242 5169,
0 3242 5959

โทรสาร : 0 3242 8517

สาขาดำเนินสะดวก

234 หมู่ 8 ถ.บางแพ-สมุทรสงคราม

อ.ดำเนินสะดวก จ.ราชบุรี 70130

โทรศัพท์ : 0 3225 4444, 0 3225 4930,
0 3225 4332, 0 3224 1333,
0 3234 5065, 0 3234 5857,
0 3234 6529, 0 3225 4334

โทรสาร : 0 3225 4913

สาขาราชบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

11 ถ.คชาธร ต.หน้าเมือง

อ.เมืองราชบุรี จ.ราชบุรี 70000

โทรศัพท์ : 0 3231 0321-3

โทรสาร : 0 3231 0324

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สาขาขอนแก่น

34, 34/1-2 ถ.หน้าเมือง

อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000

โทรศัพท์ : 0 4323 7620-1, 0 4333 4577,
0 4323 7609

โทรสาร : 0 4323 7435

สาขาขอนแก่น-ถนนมิตรภาพ

81/1 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง

จ.ขอนแก่น 40000

โทรศัพท์ : 0 4324 1686, 0 4324 1268,
0 4324 2547

โทรสาร : 0 4323 8435

สาขานครราชสีมา

2-4 ถ.ชุมพล อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000

โทรศัพท์ : 0 4426 8873-7

โทรสาร : 0 4425 5476

สาขานครราชสีมา 2

545 ถ.มิตรภาพ

อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000

โทรศัพท์ : 0 4426 3487-91

โทรสาร : 0 4426 3493

สาขาร้อยเอ็ด

427-429 ถ.ผดุงพานิช

อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด 45000

โทรศัพท์ : 0 4351 5850-2

โทรสาร : 0 4351 5854

สาขาสกลนคร

1551/9-10 ถ.สุขเกษม

อ.เมือง จ. สกลนคร 47000

โทรศัพท์ : 0 4271 6350, 0 4271 6303,
0 4271 6895, 0 4271 6765,
0 4271 6230

โทรสาร : 0 4271 6728

สาขาสุรินทร์

79, 81, 83 ถ.จิตรบำรุง

อ.เมือง จ.สุรินทร์ 32000

โทรศัพท์ : 0 4451 1848, 0 4451 8997,
0 4451 8998

โทรสาร : 0 4451 1081

สาขาเขื่อนลพลาชา อุดรธานี

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

ศูนย์การค้าเขื่อนลพลาชา อุดรธานี

277/3 ถ.ประจักษ์ศิลปาคม ต.หมากแข้ง

อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000

โทรศัพท์ : 0 4292 1458-61

โทรสาร : 0 4292 1462

สาขาอุดรธานี

359 ถ.โพศรี ต.หมากแข้ง อ.เมือง

จ.อุดรธานี 41000

โทรศัพท์ : 0 4222 1333, 0 4222 3613,
0 4234 3425, 0 4224 9590,
0 4234 3023, 0 4221 3036,
0 4224 4733, 0 4224 4062

โทรสาร : 0 4224 4062

สาขาอุบลราชธานี

177 ถ.อุปราชา อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000

โทรศัพท์ : 0 4524 3830-1, 0 4526 2904

โทรสาร : 0 4524 3832

ภาคเหนือ

สาขาเชียงราย

643/5 หมู่ 3 ถ.อุตรกิจ

อ.เมือง จ.เชียงราย 57000

โทรศัพท์ : 0 5371 6786, 0 5371 1414,
0 5371 6557,

โทรสาร : 0 5371 5429

สาขาเชียงใหม่-ห้วยแก้ว

137 ถ.ห้วยแก้ว ต.สุเทพ อ.เมือง

จ.เชียงใหม่ 50200

โทรศัพท์ : 0 5321 1091-4

โทรสาร : 0 5321 1095

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2555

สาขาเซ็นทรัลแอร์พอร์ต เชียงใหม่

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

2 ถ.มทิดล, 252-252/1 ถ.วิบูลย์

ต.หายยา อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100

โทรศัพท์ : 0 5390 4143-6

โทรสาร : 0 5390 4147

สาขานนศรีดอนไชย เชียงใหม่

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

54/1 ถ.ศรีดอนไชย ต.หายยา

อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100

โทรศัพท์ : 0 5327 0029-30, 0 5328 2903,
0 5382 1080-1

โทรสาร : 0 5328 2015

สาขานนไฮเวย์-เชียงใหม่

1/99 ถ.เชียงใหม่-ลำปาง

อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000

โทรศัพท์ : 0 5330 4701-4, 0 5330 4706

โทรสาร : 0 5330 4705

สาขานครสวรรค์

532-534 ถ.โกสีย์ อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000

โทรศัพท์ : 0 5621 4109, 0 5621 4690,
0 5621 4709, 0 5631 4234,
0 5631 4299

โทรสาร : 0 5621 3224

สาขาพิษณุโลก

112/39-41 ถ.เอกาทศรถ

อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000

โทรศัพท์ : 0 5522 5153-5

โทรสาร : 0 5522 5156

สาขาลำปาง

255 ถ.บุญวาทย์ ต.สวนดอก

อ.เมือง จ.ลำปาง 52100

โทรศัพท์ : 0 5421 8383, 0 5422 7383,
0 5421 8454, 0 5421 8373

โทรสาร : 0 5422 7637

ภาคใต้

สาขาตรัง

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

เลขที่ 1/5-6 ถ.พระราม 6 ต.ทับเที่ยง

อ.เมือง จ.ตรัง 92000

โทรศัพท์ : 0 7521 7782-4, 0 7521 7781

โทรสาร : 0 7521 7785

สาขานครศรีธรรมราช

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

1719-1721 ถ.ราชดำเนิน

อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000

โทรศัพท์ : 0 7535 6112, 0 7535 6860-1

โทรสาร : 0 7534 2352

สาขาเซ็นทรัล เฟสตีวัล ภูเก็ต

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

เลขที่ 74-75 ชั้น 2 ทางสรรพสินค้าเซ็นทรัล

เฟสตีวัล ภูเก็ต หมู่ 5 ต.วิชิต อ.เมือง

จ.ภูเก็ต 83000

โทรศัพท์ : 0 7621 0526, 0 7621 0534,
0 7621 0575

โทรสาร : 0 7621 0596

สาขาภูเก็ต

206 ถ.ภูเก็ต อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000

โทรศัพท์ : 0 7621 1566, 0 7621 1577,
0 7621 4901-2, 0 7621 0970-1

โทรสาร : 0 7621 4902 Br.

0 7621 4903 SME

สาขาหาดป่าตอง

(จ. - ศ. 10.00 - 18.00 น.)

159, 161, 163 ถ.ราษฎร์อุทิศ 200 ปี

อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83150

โทรสาร : 0 7634 0489, 0 7634 0142-3

โทรสาร : 0 7634 1169

สาขายะลา

8-12 ถ.พิพิธภักดี อ.เมือง จ.ยะลา 95000

โทรศัพท์ : 0 7321 2218, 0 7321 2414,
0 7324 0872, 0 7324 0873

โทรสาร : 0 7321 3764

สาขานนเพชรเกษม หาดใหญ่

452/8 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่

อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110

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

โทรสาร : 0 7422 0281

สาขาหาดใหญ่

164 ถ.นิพัทธอุทิศ 1 อ.หาดใหญ่

จ.สงขลา 90110

โทรศัพท์ : 0 7424 3032, 0 7424 5033,
0 7423 5605, 0 7424 3810

โทรสาร : 0 7423 5606

สาขาเซ็นทรัลพลาซา สุราษฎร์ธานี

(ทุกวัน 10.00 - 20.00 น.)

88 หมู่ที่ 10 ต.วัดประดู่

อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000

โทรศัพท์ : 0 7760 2700-3

โทรสาร : 0 7760 2704

สาขาสุราษฎร์ธานี

208/2-3 ถ.ชนเกษม ต.ตลาด

อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000

โทรศัพท์ : 0 7728 6292-4

โทรสาร : 0 7728 6298

หมายเหตุ เวลาทำการปกติคือ

จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.

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

ผู้สอบบัญชี

นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172 และ/หรือ
นางสาวรัตนา จาละ	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 และ/หรือ
นางสาวกัญรีพรรณ เจริญสุข	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4950

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ตู้ ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์ : 0 2264 0777
โทรสาร : 0 2264 0789-90
เว็บไซต์ : www.ey.com

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส		อันดับความน่าเชื่อถือ	ณ 13 เมษายน 2555
เงินฝาก	- ระยะยาว	Baa1	
เงินฝาก	- ระยะสั้น	Prime-2	
แนวโน้ม	- ระยะยาว	เสถียรภาพ	
แนวโน้ม	- ระยะสั้น	เสถียรภาพ	
ความแข็งแกร่งทางการเงิน		D	
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน		เสถียรภาพ	

ฟิทช์ เรตติ้งส์		อันดับความน่าเชื่อถือ	ณ 11 มีนาคม 2556
สกุลเงินต่างประเทศ	- ระยะยาว	A-	
สกุลเงินต่างประเทศ	- ระยะสั้น	F2	
แนวโน้ม	- ระยะยาว	เสถียรภาพ	
ความแข็งแกร่งทางการเงิน		bb+	
อันดับเครดิตสนับสนุน		1	
อันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะยาว	AAA(thai)	
อันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะสั้น	F1+(thai)	
แนวโน้มอันดับเครดิตภายในประเทศ		เสถียรภาพ	

สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์		อันดับความน่าเชื่อถือ	ณ 16 มกราคม 2556
Counterparty Credit	- ระยะยาว	BBB+	
Counterparty Credit	- ระยะสั้น	A2	
แนวโน้ม		เสถียรภาพ	
ASEAN regional scale ratings	- ระยะยาว	axA+	
ASEAN regional scale ratings	- ระยะสั้น	axA-1	



ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ | 191 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 | โทรศัพท์ 0 2343 3000 โทรสาร 0 2287 2973-4

www.uob.co.th