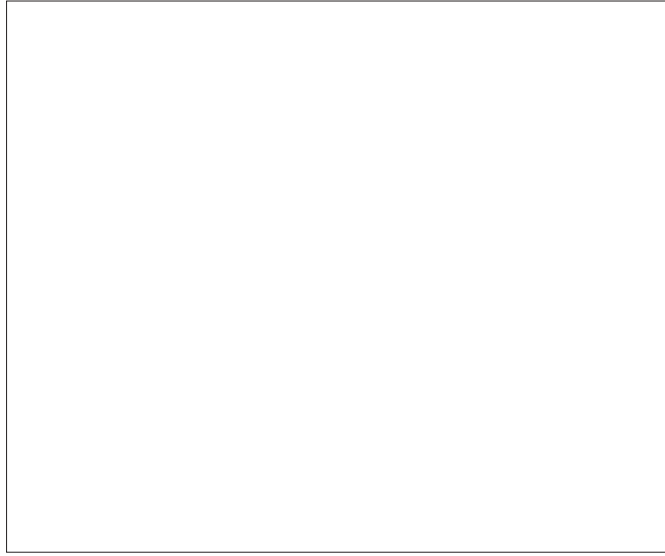


ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)  
รายงานประจำปี 2554



## สารบัญ

---

2	ข้อมูลองค์กร
3	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
4	สารจากประธานกรรมการ
6	คณะกรรมการธนาคาร
6	ผู้บริหาร
7	แผนผังองค์กร
8	รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2554
14	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
15	งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
130	ข้อมูลอื่น
142	การบริหารความเสี่ยง
155	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
156	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับ การควบคุมภายในของธนาคาร
157	รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
158	การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ
162	สาขา
171	ข้อมูลธนาคาร



**เงาหวาน โดยจอร์เจ็ตต์ เจิน**  
สีน้ำมันบนผ้าใบ

ภาพเขียนจากฝีมือของจอร์เจ็ตต์ เจิน ภาพนี้เป็นหนึ่งในผลงานชิ้นเอกในคลังศิลปะสะสมของกลุ่มธนาคารยูโอบี ซึ่งเริ่มเก็บรวบรวมผลงานศิลปะตั้งแต่ทศวรรษ 1970 เพื่อสนับสนุนวงการศิลปะ ภายใต้โครงการดังกล่าว ยูโอบีมีงานศิลปะกรรมสะสมไว้กว่า 1,500 ชิ้น ตั้งแสดงอยู่ตามสำนักงานต่างๆ ของกลุ่มธนาคารยูโอบีทั่วโลก

ขณะที่ธนาคารยูโอบีได้รับการยอมรับว่าเป็นหนึ่งในธนาคารผู้นำการบุกเบิกในสิงคโปร์ เช่นเดียวกับที่จอร์เจ็ตต์ เจิน ได้รับการกล่าวขวัญถึงในฐานะศิลปินแนวหน้าแห่งวงการทัศนศิลป์ในสิงคโปร์ ภาพเงาหวานนี้แสดงออกถึงเอกลักษณ์การเขียนภาพหุ่นนิ่งในแบบของเธอ งานศิลปะของเจินเป็นที่รู้จักกันดีในสโตนโฟสต์-อิมเพรสชั่นนิสต์ เฉพาะตัวซึ่งผสมผสานองค์ประกอบแบบตะวันตกและตะวันออกเข้าด้วยกันอย่างงดงาม

เจินสร้างชื่อเสียงเป็นที่รู้จักทั้งงานศิลปะภาพคนเหมือน ภาพทิวทัศน์ และภาพหุ่นนิ่ง เธอได้รับรางวัล Cultural Medallion ในปี ค.ศ.1982 ปัจจุบัน มีการก่อตั้งทุนการศึกษาในระดับชาติด้านศิลปะในนามของเธอ

# ข้อมูลองค์กร

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารยูโอบี”) เกิดขึ้นจากความสำเร็จในการควบรวมกิจการระหว่าง ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน) และธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน) เมื่อปี 2548 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ณ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารยูโอบี มีสาขาจำนวน 157 แห่ง เครื่องเอทีเอ็มจำนวน 373 เครื่อง และบุคแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จำนวน 31 บุก ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกค้าธุรกิจ SME และลูกค้าประเภทบุคคล นอกจากนี้ ธนาคารยูโอบีมีบริษัทย่อยจำนวน 3 แห่ง ที่ให้บริการด้านการบริหารจัดการการลงทุนรวม ธุรกิจนายหน้าซื้อขายล่วงหน้า และอำนวยความสะดวกในการจัดเก็บหนี้

ธนาคารยูโอบี ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody’s Investors Service) ฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) และสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor’s) ให้เป็นธนาคารที่มีความแข็งแกร่งทั้งในระดับสากล และภายในประเทศดังนี้

มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส  
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือแบบสากล

ระยะยาว	Baa1
ระยะสั้น	Prime-2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	D

ฟิทช์ เรตติ้งส์  
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือแบบสากล

ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	F2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	bbb-(C)

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

ระยะยาว	AAA(th)
ระยะสั้น	F1+(th)

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์  
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือแบบสากล

ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A2

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือในกลุ่มอาเซียน

ระยะยาว	axA+
ระยะสั้น	axA-1

ธนาคารยูโอบีในเขต โอเวอร์ซีส์ จำกัด ประเทศสิงคโปร์ (“กลุ่มธนาคารยูโอบี ประเทศสิงคโปร์”) ถือหุ้นในธนาคารยูโอบีร้อยละ 99.66 โดยกลุ่มธนาคารยูโอบี ประเทศสิงคโปร์ มีเครือข่ายสำนักงานทั้งหมดถึง 500 แห่ง ใน 19 ประเทศ และเขตการปกครองทั่วโลก

กลุ่มธนาคารยูโอบี ประเทศสิงคโปร์ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้เป็นหนึ่งในธนาคารที่ดีที่สุดในโลกจากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส โดยได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินที่ระดับ B เงินฝากธนาคารระยะยาวและระยะสั้นที่ Aa1 และ Prime-1 ตามลำดับ

กลุ่มธนาคารยูโอบี ประเทศสิงคโปร์ มีพันธกิจในการเป็นธนาคารชั้นนำในภูมิภาคเอเชีย-แปซิฟิก และมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์คุณภาพและบริการชั้นเลิศแก่ลูกค้า ธนาคารยูโอบีตั้งเป้าที่จะมีบทบาทสำคัญในการมีส่วนร่วมในการบรรลุพันธกิจนี้ ในขณะที่เดียวกันก็จะมีส่วนร่วมในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทย

# ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	งบการเงิน	
	ตรวจสอบแล้ว	
	2554	2553
<b>ฐานะการเงิน (ล้านบาท)</b>		
สินทรัพย์	298,589	247,891
เงินให้สินเชื่อ	189,433	163,135
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5,750	6,147
เงินฝาก	166,307	152,040
หนี้สิน	266,459	216,109
ส่วนของผู้ถือหุ้น	32,130	31,782
เงินกองทุน	29,034	28,197
<b>ผลประกอบการ (ล้านบาท)</b>		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,633	6,379
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	1,907	2,301
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,280	739
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,474	1,845
กำไรสุทธิ	125	1,119
<b>อัตราส่วนที่สำคัญ (ร้อยละ)</b>		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	2.79	2.68
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	0.05	0.47
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	0.39	3.59
กำไรสุทธิต่อหุ้น - พื้นฐาน (บาท)	0.05	0.45
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	12.93	12.79
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.00	0.15
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.69	18.95



“ธนาคารตั้งใจแน่วแน่ที่จะลงทุนและเติบโตในประเทศไทย ซึ่งสะท้อนถึงความมุ่งมั่นในระยะยาวที่มีต่อประเทศ”

## ภาพรวมปี 2554

ในปี 2554 เศรษฐกิจโลกได้รับผลกระทบจากการฟื้นตัวที่ยังไร้เสถียรภาพของสหรัฐอเมริกา และวิกฤตินี้ส่งผลกระทบต่อภูมิภาคเอเชียยังคงเป็นตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจโลก ประเทศไทยเองมีอัตราการเติบโตที่แข็งแกร่งจนกระทั่งได้รับผลกระทบรุนแรงในไตรมาสที่สี่จากอุทกภัยครั้งร้ายแรงที่สุดในรอบหลายสิบปี อุทกภัยครั้งนี้ก่อให้เกิดความเสียหายรุนแรง และเป็นวงกว้างทั้งในภาคอุตสาหกรรมและภาคการเกษตร นอกจากนี้ยังส่งผลกระทบต่อเชิงลบต่อภาคธุรกิจประกันภัยและภาคการเงิน ทำให้อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศเติบโตลดลงจากที่คาดไว้ร้อยละ 4-5 เหลือร้อยละ 1

อย่างไรก็ดี การตอบสนองที่รวดเร็วจากภาครัฐเพื่อฟื้นฟูพื้นที่ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ด้วยโครงการช่วยเหลือเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในรูปแบบต่างๆ เช่น ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล และมาตรการพิเศษเพื่อจูงใจในการลงทุน เพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน การดำเนินการที่รวดเร็วทันที่เหล่านี้ช่วยโน้มน้าวให้นักลงทุนต่างชาติรักษารฐานการลงทุนไว้ในประเทศไทยต่อไป จึงส่งผลทำให้เศรษฐกิจฟื้นตัวขึ้นอย่างรวดเร็ว

## ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2554

ผลพวงจากการเติบโตที่แข็งแกร่งของประเทศตั้งแต่ต้นปีจนมาสะดุดในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี ทำให้อัตราการเติบโตประจำปี จำกัด (มหาชน) มีอัตราการเติบโตของสินเชื่อที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 16.1 เป็น 189.4 พันล้านบาท และอัตราการเติบโตของเงินฝากและตั๋วแลกเงินเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 26.5 เป็น 208.6 พันล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและตั๋วแลกเงินอยู่ที่ร้อยละ 90.8 ณ สิ้นปี

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเป็นไปในทิศทางที่ดีขึ้นอย่างชัดเจน โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.7 แม้จะเผชิญกับปัญหาต้นทุนการเงินที่สูงขึ้นขณะที่ความผันผวนของตลาดเงินตราต่างประเทศส่งผลกระทบต่อรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย โดยรวมแล้ว รายได้รวมของธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเป็น 9,539 พันล้านบาท

การเติบโตของธนาคารได้รับผลกระทบจากผลของวิกฤติอุทกภัยครั้งร้ายแรงนี้ รวมถึงจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายด้านภาษีเงินได้นิติบุคคลในปี 2554 อันเนื่องมาจากการประกาศลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล ซึ่งมีผลต่อการลดลงของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัตถบัญญัติ ผลกระทบของอุทกภัยครั้งนี้ ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ถูกผลกระทบจนอาจจะเสียหายใน

อนาคต อีกทั้งได้ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของมูลค่าเงินลงทุนในบริษัท ประกันภัย ปัจจัยต่างๆ เหล่านี้จึงส่งผลให้กำไรหลังหักภาษีในปี 2554 ลดลงเหลือ 125 ล้านบาท (จาก 1,119 ล้านบาทในปี 2553)

### พัฒนาการของธนาคาร

ธนาคารยังคงลงทุนอย่างต่อเนื่องในด้านสำคัญต่างๆ สอดคล้องกับเจตนารมณ์การดำเนินธุรกิจในระยะยาวในประเทศไทย

ธนาคารดำเนินการรณรงค์เพื่อยกระดับชื่อเสียงของธนาคารยุโรปปี ต่อยอดจากการได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารที่ระดับ AAA(thai) จากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถืออีทีพีเอ เรตติ้ง ในจังหวัดที่ประเทศเริ่มปรับลดวงเงินคุ้มครองเงินฝากของประชาชน และสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่เน้นการเติบโตของ ยอดเงินฝากและฐานลูกค้าใหม่

นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นการดำเนินกลยุทธ์ของทางธนาคาร ที่แข็งแกร่ง ซึ่งรวมถึงการส่งเสริมการขายและบริการพิเศษตาม สาขาของธนาคารเพื่อพัฒนาคุณภาพการบริการและประสบการณ์ ของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังปรับแนวคิดเกี่ยวกับการจัดกลุ่ม พื้นที่ธุรกิจขึ้นใหม่ เน้นพื้นที่ที่เป็นแหล่งรวมลูกค้าหลักในย่าน เยาวราช และนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์น ซีบอร์ด และเพิ่มการจัด กลุ่มพื้นที่ธุรกิจใหม่ขึ้นเพื่อใช้เครือข่ายสาขาที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์ สูงสุด ขณะเดียวกันก็สามารถสร้างการรับรู้ถึงบริการของธนาคาร ในกลุ่มพื้นที่ธุรกิจต่างๆ เหล่านี้

เพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ลูกค้าองค์กรและลูกค้าบุคคลที่มีสินทรัพย์สูง (High net worth Customers) ธนาคารยังจัดตั้งหน่วยงานตลาด ตราสารหนี้ (Debt Capital Markets) ขึ้นใหม่ ตลอดจนปรับปรุง ธุรกิจลูกค้าพิเศษ (Privilege Banking) ธุรกิจทั้งสองจะช่วยเพิ่ม รายได้จากค่าธรรมเนียม ตลอดจนสร้างความแตกต่างที่โดดเด่น จากคู่แข่งท่ามกลางตลาดที่มีการแข่งขันกันสูง

ในด้านเทคโนโลยี ธนาคารยังได้ลงทุนอย่างสูงในปี 2554 เพื่อ ปรับปรุงระบบหลักสำหรับการธนาคารรายย่อย เมื่อเสร็จสมบูรณ์ แล้วในปี 2555 จะเอื้อให้เกิดศักยภาพด้านผลิตภัณฑ์มากขึ้น ขณะเดียวกันจะช่วยพัฒนาประสิทธิภาพและบริการแก่ลูกค้า

### แนวโน้มในปี 2555

เมื่อมองไปข้างหน้า แม้ว่ายังมีความกังวลเกี่ยวกับความอ่อนแอ ของเศรษฐกิจโลกโดยเฉพาะสหรัฐอเมริกา ที่เศรษฐกิจยังคงเติบโต อย่างช้าและปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อประเทศในยุโรปในอนาคต ระยะใกล้ ส่วนในเอเชีย เศรษฐกิจยังคงเติบโตได้ในระดับ ปานกลาง โลกกำลังจับตามองอย่างใกล้ชิดว่าพลังขับเคลื่อนการ เติบโตของเอเชียจะรักษาความยั่งยืนไว้ได้หรือไม่ ส่วนภายใน ประเทศนั้น โครงสร้างพื้นฐานที่แข็งแกร่งของเศรษฐกิจไทย ความ พยายามในการฟื้นฟูเศรษฐกิจหลังวิกฤติอุทกภัย และการค้า ที่ขยายตัว ระหว่างประเทศภายในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกด้วยกัน ช่วยให้เกิดความรู้สึกดีๆ ในมุมมองที่เป็นบวก ค่อนข้างทำให้ เกิดความคาดหวังในแง่ดีว่าปี 2555 น่าจะมีพัฒนาการสำหรับ ประเทศไทย อย่างไรก็ดี ธนาคารยังคงตระหนักถึงความเสี่ยงของ เศรษฐกิจโลกที่ดูเหมือนจะผันผวนมากขึ้น

ธนาคารตั้งใจแน่วแน่ที่จะลงทุนและเติบโตในประเทศไทย ซึ่งสะท้อน ถึงความมุ่งมั่นในระยะยาวที่มีต่อประเทศ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญอันดับแรกกับการรักษาสัดส่วนเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และ ดำรงสภาพคล่องที่ยั่งยืนเสมอมา ธนาคารยุโรปปี ยังคงเน้นการเติบโต ที่แข็งแกร่งและระมัดระวังบนพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงและ ควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

### ด้วยความขอบคุณ

ผมขอขอบคุณคณะกรรมการธนาคารสำหรับคำแนะนำและการ ชี้แนะที่ชาญฉลาดตลอดทั้งปีที่ผ่านมา ยิ่งกว่านั้น ผมขอขอบคุณ เป็นพิเศษสำหรับความทุ่มเทของคุณ จั่ว เต็ง ฮุย ซึ่งเกษียณอายุ เมื่อปีที่แล้ว ท่านเป็นอดีตกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร ยุโรปปี กว่า 7 ปี และร่วมงานกับกลุ่มธนาคารยุโรปปีมากกว่า 23 ปี

ในนามของคณะกรรมการ ผมขอขอบคุณสำหรับความมุ่งมั่น แรงสนับสนุน และความเสียสละทุ่มเทในการทำงานของผู้บริหาร และพนักงานทุกท่าน

### วี ไชว เยา

ประธานกรรมการ

มีนาคม 2555

## คณะกรรมการธนาคาร

นายวี ไชว เยา	ประธานกรรมการ
นายวี อี เชียง	รองประธานกรรมการ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการอิสระ
นายอรุณ จิรชวาลา	กรรมการอิสระ
นายชินวัฒน์ บุณสุข	กรรมการอิสระ
นายลี ชิน ยง	กรรมการ
นายเชียว ไช ฮง	กรรมการ
นายห่อง คิม ชุง	กรรมการ
นายฉั่ว เต็ง ฮุย	กรรมการ

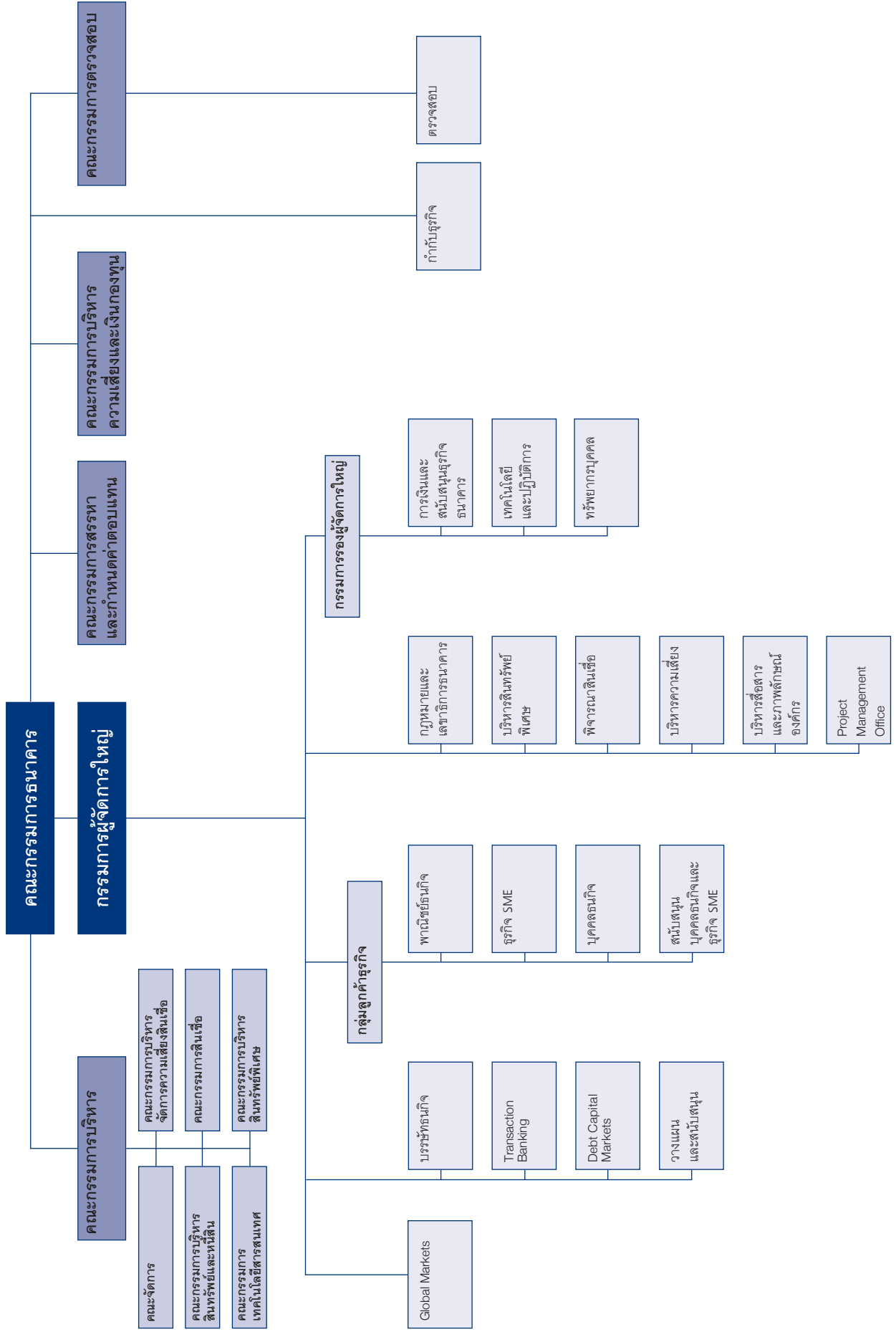
(เกษียณ 1 มกราคม 2555)

## ผู้บริหาร

นายห่อง คิม ชุง	กรรมการผู้จัดการใหญ่
นายเต ฮาน ซอง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ลูกค้าธุรกิจ (บุคคลธนกิจ ธุรกิจ SME และพาณิชย์ธนกิจ)
นายชินนทร์ หอมศิลป์กุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ เทคโนโลยีและปฏิบัติการ
นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการ
นางบุษบา วิโรจน์โกคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร
นางโฮ สวิท มอย มากาเรต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ พิจารณาสินเชื่อ
นายเล็ก เรืองเนาวรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตรวจสอบ
นายลิ้ม เค็ง เต็ก	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทรัพยากรบุคคล
นายโล เซน ฮวี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Global Markets
นางสาวงามจิตต์ ศิริจินดาเลิศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Project Management Office
นางสาวไพลิน อั้งศรีวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บรรษัทธนกิจ 2
นายพิพัฒน์ อัสสมงคล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Transaction Banking
นายพิศาล ชัตติโยทัยวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Debt Capital Markets
นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บรรษัทธนกิจ 1
นายพรชัย วิวัฒน์ภัทรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กำกับธุรกิจ กฎหมาย และเลขาธิการธนาคาร
นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารความเสี่ยง
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ การเงินและสนับสนุนธุรกิจธนาคาร
นางสยมรัตน์ มาระเนตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธุรกิจ SME
นางสาววจี ประมวลรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารสินทรัพย์พิเศษ
นายยุทธชัย เตยะราชกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บุคคลธนกิจ



# แผนผังองค์กร



# รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2554

## ผลการดำเนินงาน

การชะลอตัวของเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาและปัญหานี้ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจโลก ในขณะที่ประเทศในกลุ่มเอเชียเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจโลก หากประเทศไทยไม่ประสบอุทกภัยครั้งใหญ่ ประเทศไทยก็จะเป็นอีกประเทศหนึ่งที่มีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เหตุอุทกภัยที่เกิดขึ้นนั้นส่งผลให้ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศลดลงเหลือเพียงร้อยละ 1 รัฐบาลได้ออกนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านโครงการต่างๆ เช่น การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล การเพิ่มความสามารถในการบริโภคของประชาชนด้วยการปรับเพิ่มอัตราค่าแรงขั้นต่ำ และมาตรการเยียวยาผู้ประสบอุทกภัย เป็นต้น ปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวข้างต้นส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารพาณิชย์

แม้จะมีเหตุการณ์ต่างๆ เกิดขึ้นซึ่งมีผลกระทบต่อเงินปี 2554 ธนาคารยังมีอัตราการเติบโตของสินเชื่อสูงขึ้นร้อยละ 16.1 เงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนมีอัตราเติบโตที่ร้อยละ 26.5 ธนาคารรายงานผลกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ที่ 1,474 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 371 ล้านบาท ทั้งนี้เนื่องจากการตั้งสำรองเพื่อรองรับผลกระทบจากมหาอุทกภัย ส่วนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่สูงขึ้นกว่าปี 2553 รวม 621 ล้านบาท เป็นผลจากการประกาศลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากเดิมร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 และร้อยละ 20 ในปี 2555 และ 2556 ตามลำดับ ตามมาตรฐานการบัญชี ผลกระทบของการลดลงของอัตราภาษีทำให้ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัตถบัญญัติเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ทำให้กำไรสุทธิสำหรับปี 2554 อยู่ที่ 125 ล้านบาท ลดลงจากปี 2553 รวม 994 ล้านบาท

## งบการเงินโดยสรุป

สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ล้านบาท		อัตราเพิ่ม(ลด) ร้อยละ
	2554 ตรวจสอบแล้ว	2553 ตรวจสอบแล้ว	
รายได้ดอกเบี้ย	12,145	8,855	37.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,512	2,476	82.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,633	6,379	19.7
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,907	2,301	(17.1)
รายได้รวม	9,539	8,680	9.9
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	6,785	6,096	11.3
กำไรจากการดำเนินงาน	2,755	2,584	6.6
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,280	739	73.3
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,474	1,845	(20.1)
ภาษีเงินได้	1,348	727	85.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	1	(1)	(152.9)
กำไรสุทธิ	125	1,119	(88.8)

รายการงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ	ล้านบาท		
	31 ธ.ค. 54 ตรวจสอบแล้ว	31 ธ.ค. 53 ตรวจสอบแล้ว	อัตราเพิ่ม(ลด) ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	298,589	247,891	20.5
เงินให้สินเชื่อรวม	189,433	163,135	16.1
สินเชื่อต่อลูกค้าคุณภาพ	7,503	8,620	(13.0)
เงินฝากรวม	166,307	152,040	9.4

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)	%		
	31 ธ.ค. 54 ตรวจสอบแล้ว	31 ธ.ค. 53 ตรวจสอบแล้ว	เพิ่ม(ลด)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	2.8	2.7	0.1
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	113.9	107.3	6.6
สินเชื่อต่อลูกค้าคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	3.1	5.0	(1.9)
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.7	19.0	(2.3)

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 7,633 ล้านบาทในปี 2554 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,254 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.7 เนื่องจากปริมาณเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเป็น 171 พันล้านบาท (สูงขึ้นจากปีก่อนรวม 28 พันล้านบาท)

### รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในปี 2554 มีจำนวน 1,907 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.1 จากปีก่อน ซึ่งมีกำไรจากการขายเงินลงทุนในหุ้นของบริษัทในต่างประเทศแห่งหนึ่ง และในปี 2554 มีกำไรจากการปริวรรตลดลง ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มสูงขึ้นจากการขยายตัวของรายได้จากธุรกิจประกันภัยและบัตรเครดิต

### ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2554 จำนวน 6,785 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.3 จากปีก่อน โดยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสูงขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการเพิ่มบุคลากรด้านสินเชื่อและการตลาด ในขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายลดลง

### ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,280 ล้านบาทในปี 2554 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 541 ล้านบาท หรือร้อยละ 73.3 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการตั้งสำรองเพื่อรองรับผลกระทบจากมหาอุทกภัยในปี 2554

### รายจ่ายเพื่อการลงทุน

ธนาคารมีรายจ่ายเพื่อการลงทุนจำนวน 532 ล้านบาทในปี 2554 สูงขึ้น 237 ล้านบาท เมื่อเทียบกับจำนวน 295 ล้านบาทในปี 2553 รายจ่ายเพื่อการลงทุนในปี 2554 ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในสาขา ทั้งการเปิดสาขาใหม่ และการปรับปรุงพื้นที่เดิม รวมถึงการลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนการให้บริการของธนาคาร

### นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่เกินร้อยละ 45 ของกำไรสุทธิประจำปี ทั้งนี้จำนวนเงินปันผลพึงจ่ายได้ต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และขึ้นอยู่กับการอนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

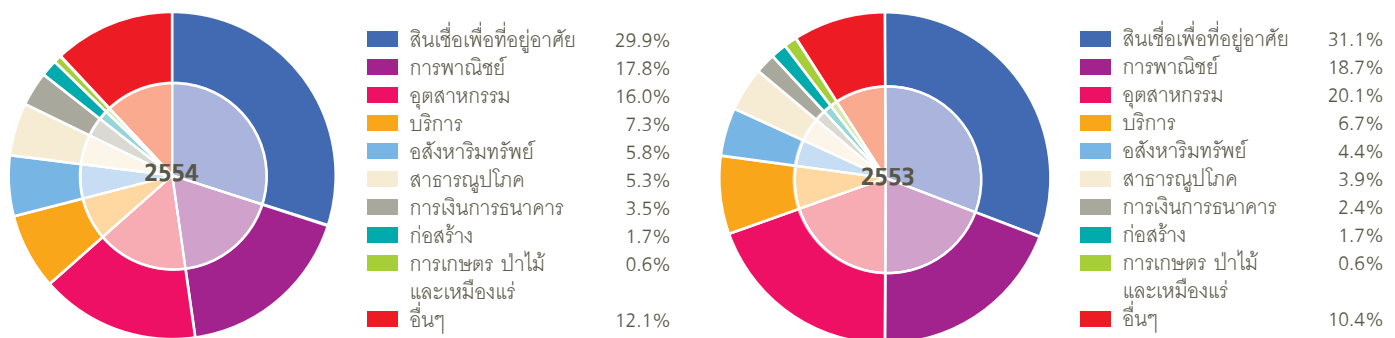
## สินทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 298,589 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 50,698 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.5 เป็นการเติบโตในธุรกิจหลักของธนาคาร คือ ธุรกิจการให้สินเชื่อรวม 26,298 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.1 และธุรกิจบริหารเงินจำนวน 21,951 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.7

## เงินให้สินเชื่อตามภาคอุตสาหกรรม

	ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	
	2554	2553
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	29.9	31.1
การพาณิชย์	17.8	18.7
อุตสาหกรรม	16.0	20.1
บริการ	7.3	6.7
อสังหาริมทรัพย์	5.8	4.4
สาธารณูปโภค	5.3	3.9
การเงินการธนาคาร	3.5	2.4
ก่อสร้าง	1.7	1.7
การเกษตร ป่าไม้ และเหมืองแร่	0.6	0.6
อื่นๆ	12.1	10.4
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

## เงินให้สินเชื่อแยกตามภาคอุตสาหกรรม



สัดส่วนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมของธนาคารลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 20.1 เป็นร้อยละ 16.0 ณ สิ้นปี 2554 และสัดส่วนของสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ลดลงจากเดิมร้อยละ 18.7 เป็นร้อยละ 17.8 และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยลดลงจากร้อยละ 31.1 เป็นร้อยละ 29.9

## เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า 10 รายใหญ่

	ร้อยละของสินเชื่อรวม	
	2554	2553
สินเชื่อที่ให้แกลูกค้า 10 รายใหญ่	7.1	8.5
สินเชื่อที่กระจายแกลูกค้ารายอื่น	92.9	91.5
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

ณ สิ้นปี 2554 การกระจายตัวของเงินให้สินเชื่อในภาพรวมดีขึ้น โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่รวมคิดเป็นร้อยละ 7.1 ลดลงจากร้อยละ 8.5 ในปี 2553

## เงินให้สินเชื่อจัดชั้น\*

	2554		2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ปกติ	230,902	95.5	161,756	93.4
สินทรัพย์ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,294	1.4	2,761	1.6
<b>รวมสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้</b>	<b>234,196</b>	<b>96.9</b>	<b>164,517</b>	<b>95.0</b>
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,423	0.6	1,429	0.8
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย	586	0.2	445	0.3
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5,494	2.3	6,746	3.9
<b>รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ</b>	<b>7,503</b>	<b>3.1</b>	<b>8,620</b>	<b>5.0</b>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>241,698</b>	<b>100.0</b>	<b>173,137</b>	<b>100.0</b>

\* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

## อัตราส่วนด้านคุณภาพสินทรัพย์

	ร้อยละ	
	2554	2553
สินเชื่อด้อยคุณภาพ / สินเชื่อรวม*	3.1	5.0
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อด้อยคุณภาพ	76.6	71.3
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อรวม	3.0	3.8

\* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

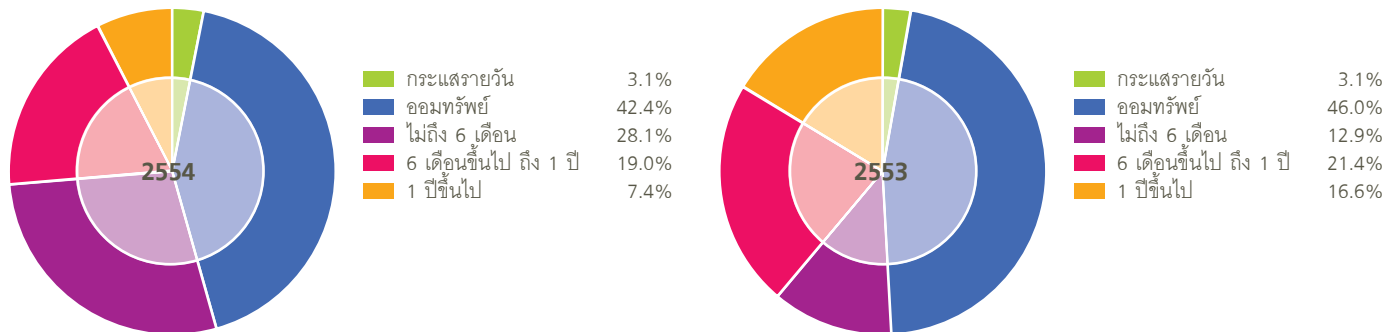
## การบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ สิ้นปี 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 7.5 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1.1 พันล้านบาท จากการตัดจำหน่ายสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ได้ดำเนินการเรียกชำระจนถึงที่สุดแล้ว ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อลดลงร้อยละ 1.9

## โครงสร้างของเงินฝาก

	ร้อยละของเงินฝาก	
	2554	2553
กระแสรายวัน	3.1	3.1
ออมทรัพย์	42.4	46.0
ประจำ	54.5	50.9
- ไม่ถึง 6 เดือน	28.1	12.9
- 6 เดือนขึ้นไป ถึง 1 ปี	19.0	21.4
- 1 ปีขึ้นไป	7.4	16.6
<b>รวม</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

## โครงสร้างของเงินฝาก



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินฝากทั้งสิ้นรวม 166,307 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากปี 2553 เงินฝากออมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 42.4 ของเงินฝากรวม เงินฝากประจำร้อยละ 54.5 และร้อยละ 3.1 เป็นเงินฝากกระแสรายวัน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารเป็นร้อยละ 113.9 ณ สิ้นปี 2554 เทียบกับร้อยละ 107.3 ณ สิ้นปี 2553

## เงินกองทุน

	2554		2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนรวม	29,034	16.7	28,197	19.0
เงินกองทุนชั้นที่ 1	27,027	15.5	26,446	17.8
เงินกองทุนชั้นที่ 2 และอื่นๆ	2,007	1.2	1,751	1.2

ธนาคารได้ใช้วิธี Foundation Internal Ratings Based Approach (FIRB) ตามเกณฑ์ Basel II ในการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2553 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารยังคงแข็งแกร่งอยู่ที่ร้อยละ 16.7 ซึ่งกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงและกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 8.50 และร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

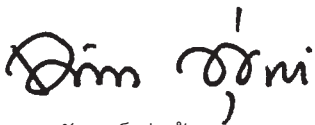
# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

## เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วน  
ของเจ้าของรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงิน  
เฉพาะกิจการของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของ  
ข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า  
งบการเงินรวมของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ณ วันที่  
31 ธันวาคม 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันกับ  
ข้าพเจ้า ซึ่งได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้โดยไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 4 มีนาคม  
2554

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้  
ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการ  
ทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชี  
ที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสม  
ของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดง  
ความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุด  
วันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรใน  
สาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปโดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกต  
ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุง  
และมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้



นางลักษณ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 13 มีนาคม 2555



# งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสด	9	3,401,337	2,808,972	3,401,227	2,808,862
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	10	59,503,263	24,065,011	59,235,184	23,876,781
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		1,009,497	-	1,009,497	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11	4,112,621	3,358,890	4,112,621	3,358,890
เงินลงทุน - สุทธิ	12	34,038,306	47,525,952	34,037,681	47,525,327
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	13	5,661	136,401	332,636	749,343
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	14				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		189,433,185	163,135,472	189,432,302	163,134,636
ดอกเบี้ยค้างรับ		540,816	312,420	540,816	312,420
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		189,974,001	163,447,892	189,973,118	163,447,056
หัก : รายได้รอตัดบัญชี		(320,963)	(288,147)	(320,963)	(288,147)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	15	(5,749,564)	(6,146,771)	(5,749,564)	(6,146,771)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		183,903,474	157,012,974	183,902,591	157,012,138
ภาวะของลูกค้ำจากการรับรอง		124,183	36,516	124,183	36,516
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	16	3,142,181	4,389,325	3,142,181	4,389,325
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	17	4,985,340	3,566,720	4,967,174	3,546,197
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	18	913,238	915,727	901,393	902,782
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	19	1,425,108	2,323,990	1,417,717	2,318,385
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	20	2,025,039	1,750,317	1,987,113	1,588,874
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>298,589,248</b>	<b>247,890,795</b>	<b>298,571,198</b>	<b>248,113,420</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	(หน่วย: พันบาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>หนี้สิน</b>					
เงินรับฝาก	22	166,306,922	152,040,393	166,358,717	152,139,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	44,898,504	39,765,246	44,937,750	39,783,179
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,034,943	2,436,524	2,034,943	2,436,524
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		1,009,497	-	1,009,497	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11	4,383,280	4,592,580	4,383,280	4,592,580
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24	42,160,210	12,238,503	42,318,210	12,894,503
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		124,183	36,516	124,183	36,516
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	25	1,371,901	812,979	1,352,144	811,241
ประมาณการหนี้สินอื่น	26	300,554	208,040	300,554	208,040
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		1,152,442	1,429,252	1,102,285	1,350,047
หนี้สินอื่น	27	2,716,368	2,549,058	2,723,137	2,406,830
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>266,458,804</b>	<b>216,109,091</b>	<b>266,644,700</b>	<b>216,658,559</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 2,485,661,305 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	24,856,613	24,856,613	24,856,613	24,856,613
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 2,485,661,305 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	24,856,613	24,856,613	24,856,613	24,856,613
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้น	28	1,928,857	915,910	1,928,857
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	30	202,000	190,000	202,000
ยังไม่ได้จัดสรร		5,109,770	5,792,943	4,939,028
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		32,097,240	31,755,466	31,926,498
ส่วนได้ส่วนเสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		33,204	26,238	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>32,130,444</b>	<b>31,781,704</b>	<b>31,926,498</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>298,589,248</b>	<b>247,890,795</b>	<b>298,571,198</b>

  
 หวัง คิม ชุง  
 กรรมการผู้จัดการใหญ่



  
 ลี ซิน ยง  
 กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	(หน่วย: พันบาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	41	12,144,610	8,854,841	12,139,441	8,726,721
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	42	4,512,087	2,475,944	4,515,611	2,480,453
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>7,632,523</b>	<b>6,378,897</b>	<b>7,623,830</b>	<b>6,246,268</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,350,303	2,079,848	2,141,275	1,871,606
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		334,698	248,975	474,759	382,609
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	43	<b>2,015,605</b>	<b>1,830,873</b>	<b>1,666,516</b>	<b>1,488,997</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ	44	(51,829)	186,014	(51,829)	185,947
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	45	(33,200)	158,968	(18,657)	163,261
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		(129,958)	5,096	-	-
รายได้เงินปันผลรับ		86,917	68,896	96,836	655,434
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		19,120	51,466	24,934	27,298
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>9,539,178</b>	<b>8,680,210</b>	<b>9,341,630</b>	<b>8,767,205</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	46	3,596,091	3,003,383	3,378,528	2,763,384
ค่าตอบแทนกรรมการ		8,265	8,445	8,100	8,280
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		650,934	921,765	632,037	896,008
ค่าภาษีอากร		387,212	329,114	387,130	327,962
ขาดทุนจากด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น อื่นๆ		300,000	500,000	300,000	500,000
		1,842,168	1,333,386	1,797,080	1,297,161
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>		<b>6,784,670</b>	<b>6,096,093</b>	<b>6,502,875</b>	<b>5,792,795</b>
<b>หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า</b>	47	<b>1,280,331</b>	<b>738,964</b>	<b>1,280,331</b>	<b>704,523</b>
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>1,474,177</b>	<b>1,845,153</b>	<b>1,558,424</b>	<b>2,269,887</b>
ภาษีเงินได้	38	1,348,439	727,470	1,322,859	509,760
<b>กำไรสุทธิ</b>		<b>125,738</b>	<b>1,117,683</b>	<b>235,565</b>	<b>1,760,127</b>

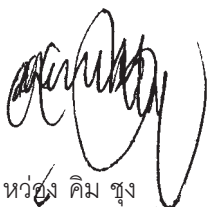
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,062,524	-	1,062,524	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	62,307	64,898	62,307	60,487
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(123,550)	-	(119,999)	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(6,443)	1,251	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน)				
เบ็ดเสร็จอื่น	(70,336)	(19,473)	(71,043)	(18,147)
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ</b>	<b>924,502</b>	<b>46,676</b>	<b>933,789</b>	<b>42,340</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>1,050,240</b>	<b>1,164,359</b>	<b>1,169,354</b>	<b>1,802,467</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	125,010	1,119,059	235,565	1,760,127
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	728	(1,376)		
	125,738	1,117,683		
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,049,512	1,165,735	1,169,354	1,802,467
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	728	(1,376)		
	1,050,240	1,164,359		
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร</b>				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	39	0.05	0.09	0.71



หว่อง คิม ชุง  
กรรมการผู้จัดการใหญ่




ลี ชิน ยง  
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	งบการเงินรวม										(หน่วย: พันบาท)
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร										
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น										
	ทุนที่ออก และ ชำระแล้ว	จากการ ตราสาร สินทรัพย์	ส่วนเกิน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทรวม	กำไรสะสม สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม ของผู้ถือหุ้น ของธนาคาร	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมของ บริษัทย่อย	รวม		
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553</b>	24,856,613	721,970	146,115	5,192	100,000	4,759,841	30,589,731	27,614	30,617,345	-	-
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตราสินทรัพย์	-	(4,043)	-	-	-	4,043	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	1,119,059	1,119,059	(1,376)	1,117,683	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	45,425	1,251	-	-	46,676	-	46,676	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	45,425	1,251	-	1,119,059	1,165,735	(1,376)	1,164,359	-	-
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	90,000	(90,000)	-	-	-	-	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553</b>	24,856,613	717,927	191,540	6,443	190,000	5,792,943	31,755,466	26,238	31,781,704	-	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554</b>	24,856,613	717,927	191,540	6,443	190,000	5,792,943	31,755,466	26,238	31,781,704	-	-
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	(419,944)	(419,944)	(9)	(419,953)	-	-
ภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีจากผลสะสมของการเปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	-	-	84,008	84,008	-	84,008	-	-
จำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตราสินทรัพย์	-	(10,398)	-	-	-	11,442	1,044	-	1,044	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	125,010	125,010	728	125,738	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	952,580	77,208	(6,443)	-	(98,840)	924,505	(3)	924,502	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	952,580	77,208	(6,443)	-	26,170	1,049,515	725	1,050,240	-	-
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	12,000	(12,000)	-	-	-	-	-
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 29)	-	-	-	-	-	(372,849)	(372,849)	-	(372,849)	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย จากการเพิ่มทุนบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	6,250	6,250	-	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554</b>	24,856,613	1,660,109	268,748	-	202,000	5,109,770	32,097,240	33,204	32,130,444	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

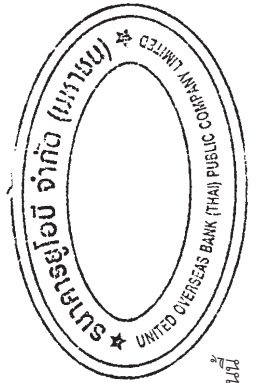
# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้เจ้าของ					
	ทุนที่ออก และ ชำระแล้ว	ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคา สินทรัพย์	ส่วนเกินทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553</b>	24,856,613	721,970	149,200	100,000	3,824,611	29,652,394
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(4,043)	-	-	4,043	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	1,760,127	1,760,127
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	42,340	-	-	42,340
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	42,340	-	1,760,127	1,802,467
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	90,000	(90,000)	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553</b>	24,856,613	717,927	191,540	190,000	5,498,781	31,454,861
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554</b>	24,856,613	717,927	191,540	190,000	5,498,781	31,454,861
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 4) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลสะสมของการเปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน จำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	-	(407,390)	(407,390)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	(10,398)	-	-	81,478	81,478
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	952,580	77,208	-	11,442	1,044
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	952,580	77,208	-	235,565	235,565
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 29)	-	-	-	-	(95,999)	933,789
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554</b>	24,856,613	1,660,109	268,748	202,000	4,939,028	31,926,498

หว่างคิม ชุง  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



ลี ชิน ยง  
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,474,177	1,845,153	1,558,424	2,269,887
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	129,958	(5,096)	-	-
ค่าเสื่อมราคา	312,726	338,997	306,878	330,140
รายจ่ายตัดบัญชีและขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	150,072	134,970	148,260	132,980
ขาดทุน (กำไร) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(33,154)	13,232	(33,154)	13,232
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,771,232	1,331,558	1,771,232	1,308,115
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย				
และสินทรัพย์อื่น	300,000	500,000	300,000	500,000
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	28,700	(158,968)	28,700	(163,261)
ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	121,117	-
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของ				
การตีราคาสินทรัพย์ถาวร	(298,959)	-	(298,959)	-
ส่วนเกินจากการรับเงินคืนทุนจากบริษัทย่อย				
ส่วนที่สูงกว่ามูลค่าสุทธิตามบัญชี	-	-	(135,661)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ถาวร	3,504	(4,944)	4,334	14,197
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(582,672)	1,331,706	(582,672)	1,331,706
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(1,349)	(37,426)	(14,089)	(18,564)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น	116,856	270,722	114,456	275,910
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	92,514	97,211	92,514	102,399
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(16,855)	170,539	8,820	183,886
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(7,632,523)	(6,378,897)	(7,623,830)	(6,246,233)
รายได้เงินปันผล	(86,917)	(68,896)	(96,836)	(655,434)
เงินสดรับดอกเบี้ย	11,945,965	8,783,627	12,367,032	8,658,908
เงินสดรับเงินปันผล	86,917	68,896	86,836	69,434
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,384,835)	(2,402,832)	(4,389,063)	(2,409,883)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(768,606)	(852,225)	(742,593)	(786,630)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง</b>				
<b>    ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>2,606,751</b>	<b>4,977,327</b>	<b>2,991,746</b>	<b>4,910,789</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)


	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(35,320,613)	22,942,247	(35,110,107)	22,982,026
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	1,139,225	(9,755,093)	1,139,225	(9,755,092)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,090,017	1,100,921	2,090,017	1,100,921
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(28,257,597)	(20,436,374)	(28,257,550)	(20,534,348)
ทรัพย์สินรอกการขาย	1,027,496	1,464,018	1,027,496	1,461,460
สินทรัพย์อื่น	657,780	(512,403)	(7,245)	(908,944)
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>				
เงินรับฝาก	14,238,091	1,063,539	14,191,840	972,766
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,702,087	12,089,996	4,723,399	11,967,791
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(401,874)	381,190	(401,874)	381,190
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(2,427,823)	(1,056,339)	(2,427,823)	(1,056,339)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	7,486,465	2,370,485	6,993,465	2,896,485
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(101,427)	(102,092)	(100,944)	(102,092)
หนี้สินอื่น	107,149	924,359	249,460	988,219
<b>เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(32,454,273)</b>	<b>15,451,781</b>	<b>(32,898,895)</b>	<b>15,304,832</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	61,717,520	29,292,805	61,717,520	29,270,643
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(50,205,011)	(45,267,234)	(50,205,011)	(45,265,272)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(18,750)	-
เงินสดจ่ายจากการรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทย่อย	-	-	-	(465,798)
เงินสดรับจากการรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	450,000	-
เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย	-	-	10,000	586,000
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	9,310	24,271	7,955	4,491
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ถาวร	(384,265)	(149,720)	(380,249)	(147,201)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(147,582)	(145,052)	(146,871)	(143,820)
<b>เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>10,989,972</b>	<b>(16,244,930)</b>	<b>11,434,594</b>	<b>(16,160,957)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินกู้ยืมระยะยาวลดลง	22,429,515	43,773	22,429,515	106,773
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(372,849)	-	(372,849)	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>22,056,666</b>	<b>43,773</b>	<b>22,056,666</b>	<b>106,773</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>592,365</b>	<b>(749,376)</b>	<b>592,365</b>	<b>(749,352)</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	2,808,972	3,558,348	2,808,862	3,558,214
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>3,401,337</b>	<b>2,808,972</b>	<b>3,401,227</b>	<b>2,808,862</b>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด</b>				
รายการที่มีใช้เงินสด				
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	78,764	60,996	78,764	60,996

  
 ห่วง คิม ชุง  
 กรรมการผู้จัดการใหญ่



  
 ลี ซิน ยง  
 กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

## 1. ข้อมูลทั่วไป

### 1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของธนาคาร ตั้งอยู่ที่ 191 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทย 154 สาขา (2553: 146 สาขา) โดยมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือธนาคารยูไนเต็ดโอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยสิงคโปร์

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้าน การจัดการกองทุน นายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และบริการติดตามทวงถามหนี้

### 1.2 การรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2553 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท ยูโอบี ลีสซิ่ง (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นอยู่ร้อยละ 99.99 โดยการโอนกิจการดังกล่าวเป็นการโอนสินทรัพย์ หนี้สินรวมถึงลูกจ้างทั้งหมดของบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2553 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาโอนกิจการทั้งหมดกับบริษัทย่อย และได้ดำเนินการรับโอนกิจการอันประกอบด้วยสินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพันทั้งหมด รวมถึงลูกจ้างเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ค่าตอบแทนการโอนมีมูลค่าเท่ากับมูลค่าตามบัญชีสุทธิของบริษัทย่อย ณ เวลาสิ้นสุดวันทำการสุดท้ายก่อนวันที่การโอนมีผล (วันที่ 1 ตุลาคม 2553)

รายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

### สินทรัพย์

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	49,996,016
ลูกหนี้เช่าซื้อ	436,507,055
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,401,375,838
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกกรอง	471,508,596
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	7,451,442
เงินลงทุนระยะยาวอื่น - สุทธิ	1
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น - สุทธิ	2,008,687
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ - สุทธิ	5,745,847
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	1,000,000

(หน่วย: บาท)

## หนี้สิน

เงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่	2,517,720,000
เงินค่างวดรับล่วงหน้า	3,626,310
เงินมัดจำตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,738,318
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	300,000,000
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	44,737,531
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	41,973,410
ราคาโอน - มูลค่าสุทธิตามบัญชี	465,797,913

เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2553 ที่ประชุมวิสามัญของบริษัทย่อยได้มีมติให้เลิกกิจการและบริษัทย่อยได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2553

เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยได้มีมติให้บริษัทย่อยจ่ายชำระคืนทุนบางส่วนให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น ซึ่งรวมทั้งธนาคารเป็นจำนวนเงิน 450 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับเงินคืนทุนดังกล่าวจำนวน 450 ล้านบาทแล้วในวันที่ 21 มีนาคม 2554

## 2. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามรูปแบบของงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ดังนั้น ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 49

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

### 3. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (โดยต่อไปนี้เรียกว่า “ธนาคาร”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

ประเภทธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	อัตราของ การถือหุ้นร้อยละ		ร้อยละของ สินทรัพย์ที่รวมอยู่ ในสินทรัพย์รวม		ร้อยละของรายได้ ที่รวมอยู่ใน รายได้รวมสำหรับปี		
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2554	2553	2554	2553	2554	2553	
<b>บริษัทย่อย</b>								
บจก. ยูโอบี ลีสซิ่ง (ไทย)	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	ประเทศไทย	99.99	99.99	-*	-	-*	1.84
บลจ. ยูโอบี (ไทย)	จัดการกองทุนรวม	ประเทศไทย	99.99	99.99	0.10	0.10	1.91	2.38
บจก. ยูโอบีบูดเลียน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย)	นายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ประเทศไทย	75.00	75.00	0.01	0.05	0.24	0.15
บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเสส	ติดตามทวงถามหนี้	ประเทศไทย	99.99	99.99	0.01	0.01	-	-

\* งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งคือ บริษัท ยูโอบี ลีสซิ่ง (ไทย) จำกัด

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง คือ บริษัท ยูโอบี ลีสซิ่ง (ไทย) จำกัด เนื่องจากบริษัทย่อยดังกล่าวได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว และอยู่ระหว่างชำระบัญชี ซึ่งผู้บริหารเห็นว่างบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไม่มีนัยสำคัญ โดยบริษัทย่อยดังกล่าวมียอดรวมสินทรัพย์จำนวน 8 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 7 ล้านบาท และมีกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปีจำนวน 2 ล้านบาท

(ข) บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงานของกิจการนั้นได้ ธนาคารนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดหางบการเงินรวมนับตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น ยอดคงค้างระหว่างธนาคาร และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ รวมทั้งยอดคงเหลือในเงินลงทุนในบริษัทย่อยและทุนเรือนหุ้นของบริษัทย่อยได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

(ค) งบการเงินของบริษัทย่อยจัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับของธนาคาร

(ง) งบการเงินข้างต้นได้รวมรายการบัญชีของสาขาธนาคารทั้งหมด โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

- (จ) ในกรณีที่ธนาคารได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 20 หรือร้อยละ 50 ธนาคารจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อย ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว
- (ฉ) ในกรณีที่ธนาคารถือเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในสัดส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 50 ของหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย ธนาคารมิได้นำกองทุนดังกล่าวมารวมในการจัดทำงานการเงินรวมเนื่องจากธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกองทุนเหล่านั้น
- (ช) ธนาคารได้จัดทำงานการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม ตามวิธีราคาทุน
- (ซ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือจำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

#### 4. การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น

ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน:

ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน:

ฉบับที่ 15	สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
------------	---------------------------------

การตีความมาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 31	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
------------	---

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการนี้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

### มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุหรือจากโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานอื่นที่ให้แก่พนักงาน โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมธนาคารประมาณการและบันทึกผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานบางส่วนเมื่อเกิดรายการ และบางส่วนเป็นประมาณการหนี้สินผ่านกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยบันทึกปรับกับกำไรสะสมยกมา ณ วันต้นงวดของปีปัจจุบัน เป็นผลให้กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ในงบการเงินรวมลดลง 336 ล้านบาท (ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน 420 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง 84 ล้านบาท) และในงบการเงินเฉพาะกิจการลดลง 326 ล้านบาท (ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน 407 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง 81 ล้านบาท) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวยังทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ลดลงเป็นจำนวน 117 ล้านบาท หรือ 0.05 บาทต่อหุ้น (เฉพาะธนาคาร: กำไรสุทธิลดลงเป็นจำนวน 115 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้นลดลง 0.05 บาทต่อหุ้น)

## 5. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 12

ภาษีเงินได้

ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)

การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 10

ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 21

ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ตีราคาใหม่

ฉบับที่ 25

ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่นข้างต้น ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าไม่มีผลกระทบต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

## 6. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อยโดยสรุปมีดังต่อไปนี้

### 6.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และจะระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ค้างชำระนานเกินกำหนดระยะเวลาสามเดือนไม่ว่าหลักประกันจะคุ้มหรือไม่ก็ตาม การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธปท. และมีการบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับเมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือน

กรณีลูกหนี้ที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะบันทึกกำไรได้ดอกเบี้ยรับด้วยเกณฑ์เงินสด ซึ่งจะสามารถกลับมารับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ก็ต่อเมื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมซึ่งเป็นลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการฟ้องร้องหรือระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด



(ข) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสำหรับสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่สร้างขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป โดยการบันทึบบรรณาคงผลเช่าซื้อไปตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะรับรู้ในวันที่ถึงกำหนดชำระค่างวดไม่ว่าจะเก็บเงินได้หรือไม่

สำหรับสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ทำก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 นั้น ธนาคารและบริษัทย่อยได้เลือกวิธีปฏิบัติดังนี้

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

รายได้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานและการให้เช่ารถยนต์รับรู้ตามระยะเวลาที่ให้เช่า ยกเว้นในกรณีที่ผู้เช่าผิดนัดและค้างชำระค่างวดติดต่อกันเป็นเวลาสามเดือน จะรับรู้เมื่อได้รับชำระ

(ค) รายได้จากการซื้อขายหรือรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นในกรณีที่ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนจะรับรู้เมื่อได้รับชำระ

(ง) ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียนคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยจัดการหรือในอัตราที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุน และรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(จ) ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าบริการจากการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ฉ) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ช) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(ซ) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

## 6.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

## 6.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง รายการที่อยู่ในงบการเงินที่จัดอยู่ในประเภทเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

#### 6.4 สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์/ภาวะในการส่งคืนหลักทรัพย์

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

ในกรณีที่ธนาคารนำหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันตามธุรกรรมขายคืนภาคเอกชนไปทำสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนอีกทอดหนึ่งจะทำให้เกิดสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์คืน และภาวะในการส่งคืนหลักทรัพย์ดังนี้

สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ หมายถึง สิทธิของธนาคารในการเรียกคืนหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน เนื่องจากธนาคารได้นำหลักทรัพย์ที่รับไว้เป็นประกันจากธุรกรรมขายคืนไปทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนอีกทอดหนึ่ง

ภาวะในการส่งคืนหลักทรัพย์ หมายถึง ภาวะของธนาคารที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่รับไว้เป็นประกันการกู้ยืมตามธุรกรรมขายคืนภาคเอกชนให้แก่คู่ค้าหรือหลักทรัพย์ที่ยืมมา เนื่องจากธนาคารได้นำหลักทรัพย์ดังกล่าวไปทำธุรกรรมกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนอีกทอดหนึ่ง

#### 6.5 เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิด และตราสารทุนในความต้องการของตลาดเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย หรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และจัดประเภทตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไปหรือเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและหักค่าเผื่อการด้อยค่า ขาดทุนจากการด้อยค่าจะแสดงไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนทั่วไปนอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม แสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะแสดงไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ส่งมอบ (Settlement date)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อมีการจำหน่าย โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ถือตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้จะถูกตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยแสดงปรับกับรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

รายได้จากตราสารทุนและเงินลงทุนที่มีได้กำหนดผลตอบแทนแบบคงที่รับรู้เป็นเงินปันผลเมื่อสิทธิในการได้รับเงินปันผลเกิดขึ้น

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- (1) พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธปท. โดยใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (2) หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของปี
- (3) หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันสิ้นปี
- (4) ตราสารหนี้ภาคเอกชน ใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของธปท. ดังกล่าวข้างต้นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธปท. กำหนด

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

## 6.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

### งบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

### งบการเงินรวม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้ เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อ และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

## 6.7 เงินให้สินเชื่อ

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

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ รอดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตัวเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตัวเงิน

## 6.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะมีความเสี่ยงในเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธปท.

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธปท. ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธปท. และสำหรับลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน ธนาคารใช้วิธีการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตสำหรับลูกหนี้แต่ละกลุ่ม

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งโดยประมาณการจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคาร โดยบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดและแสดงเป็นรายการหักจากหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ธนาคารมีนโยบายในการตัดจำหน่ายหนี้สูญสำหรับสินเชื่อบุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน อันได้แก่ เครดิตการ์ด และสินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกันอื่นๆ สำหรับหนี้ที่ค้างชำระเกิน 180 วัน

## 6.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารได้ใช้วิธีปรับโครงสร้างหนี้โดยการโอนสินทรัพย์ การโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกค้า

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกค้า ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตของหนี้ภายหลังการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ซึ่งเกิดจากการคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับลูกหนี้ ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและภาระหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะถูกรับบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และทยอยรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย ธนาคารจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยรับในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

## 6.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารและบริษัทย่อยแสดงในราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับถือตามราคาประเมินครั้งล่าสุดโดยพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายในการขาย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้บันทึกด้วยยอดหนี้คงค้างชำระที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องได้ตามกฎหมาย หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับที่ต่ำกว่า

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

## 6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ อาคารแสดงในราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่หลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดินใหม่ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร	-	50 ปี
อุปกรณ์	-	5 ปี หรือ 10 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ

ธนาคารบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดินและอาคารด้วยราคาทุน หลังจากนั้นจึงจัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระและเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดโดยธปท. และบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ ธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาที่ดินและอาคารใหม่ทุก 5 ปี เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ การตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกบันทึกโอนไปกำไร (ขาดทุน) สะสม

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

## 6.12 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยธนาคารแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

### 6.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

	อายุการให้ประโยชน์
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี หรือ 10 ปี
อื่นๆ	5 ปี

### 6.14 ประเมินการหนี้สิน - หนี้สินอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีการระงับฟ้องในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะทำการประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว

### 6.15 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารและบริษัทย่อยหรือถูกธนาคารและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

### 6.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็น

ลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากธนาคารและบริษัทย่อยไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่สินทรัพย์นั้นแสดงด้วยราคาที่ดีใหม่ การกลับรายการส่วนที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นถือเป็นการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม

## 6.17 ผลประโยชน์พนักงาน

### ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

สิทธิการลางานบันทึกตั้งค้างสำหรับพนักงาน ประมาณการหนี้สินสำหรับสิทธิการลางานจะถูกประมาณการตามสิทธิที่จะได้รับและปรับปรุงการคาดการณ์ของการใช้สิทธิของพนักงาน

### ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน

#### โครงการสมทบเงิน

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

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



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารและบริษัทย่อยดังกล่าวบริหารอย่างเป็นอิสระโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ไทย) จำกัด ยกเว้นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด ดังนั้นรายการดังกล่าวจึงไม่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทันทีเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

*โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานอื่น*

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

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติฐานที่หลากหลาย รวมถึงข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะ และอัตราเงินเฟ้อ

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## 6.18 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

## 6.19 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานในรูปแบบของหุ้นของธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) จะถูกเรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งธนาคารจะแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานตลอดระยะเวลาที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการตามข้อกำหนดของโครงการ

## 6.20 เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก

เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายประจำปีตามเกณฑ์คงค้าง

## 6.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีรวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

## 6.22 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

## 6.23 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพันและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่ครบกำหนดซึ่งคำนวณโดยปรับสัดส่วนตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคงค้าง ณ วันสิ้นปีเป็นมูลค่ายุติธรรม ได้แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

## 6.24 การหักกลบ

ธนาคารและบริษัทย่อยจะนำสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินมาหักกลบกัน และแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมาย ในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

## 7. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและข้อมูลที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อประมาณการทางบัญชีได้ และผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

### *ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### *มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน*

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้หลักเกณฑ์และแบบจำลองการประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่องและข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

### *ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน*

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาสั้น หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งความมีสาระสำคัญและระยะเวลานั้น ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### *การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน*

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้อोनหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดในสถานะปัจจุบัน

### **ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์**

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราภาวะและอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น ซึ่งฝ่ายบริหารต้องพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติฐานต่างๆ ดังกล่าว โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ที่ดีที่สุด ณ สถานะปัจจุบัน

### **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกและการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต ซึ่งรวมถึงการใช้วิธีประมาณการกระแสเงินสดคิดลด

### **คดีฟ้องร้อง**

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้อง และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับส่วนที่คาดว่าจะมีความเสียหายเกิดขึ้น

### **สัญญาเช่า**

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนในสินทรัพย์ที่เช่าโดยส่วนใหญ่ว่าเป็นของผู้เช่าหรือผู้ให้เช่า

### **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารต้องประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารแสดงที่ดินและอาคารด้วยราคาที่เป็นใหม่ มูลค่ายุติธรรมจากการตีราคาใหม่ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดสำหรับที่ดินและใช้วิธีเกณฑ์ราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องมีการใช้ข้อสมมติฐานและประมาณการ

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจะพิจารณาการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

### **ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย**

ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ เป็นต้น

### ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ในการคำนวณส่วนแบ่งกำไรขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ธนาคารโอนให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น ธนาคารประมาณการจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหรือผู้ค้ำประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่ธนาคารมีอยู่และสภาพการณ์ในปัจจุบัน

### สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### 8. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศของธปท.ที่ สนส.25/2552 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารจะเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.uob.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2555 โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2554

### 9. เงินสด

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินสด	3,081	2,712
เช็คระหว่างเรียกเก็บ	320	97
รวม	3,401	2,809

10. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุน						
เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ						
สถาบันการเงิน	24,557	26,200	50,757	2,196	10,800	12,996
ธนาคารพาณิชย์	93	1,889	1,982	74	5,557	5,631
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	172	173	-	2,225	2,225
สถาบันการเงินอื่น	9	1,861	1,870	-	2,689	2,689
รวม	24,660	30,122	54,782	2,270	21,271	23,541
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	20	41	61	-	9	9
หัก: รายได้รอดตัดบัญชี	-	(2)	(2)	-	(5)	(5)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2)	(16)	(18)	-	(4)	(4)
รวมในประเทศ	24,678	30,145	54,823	2,270	21,271	23,541
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	28	4,119	4,147	91	-	91
เงินเยน	111	-	111	67	-	67
เงินยูโร	131	-	131	65	-	65
เงินสกุลอื่น	273	-	273	301	-	301
รวม	543	4,119	4,662	524	-	524
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	18	18	-	-	-
รวมต่างประเทศ	543	4,137	4,680	524	-	524
รวมในประเทศและต่างประเทศ	25,221	34,282	59,503	2,794	21,271	24,065

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุน						
เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ						
สถาบันการเงิน	24,557	26,200	50,757	2,196	10,800	12,996
ธนาคารพาณิชย์	89	1,800	1,889	62	5,506	5,568
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	2,100	2,100
สถาบันการเงินอื่น	9	1,861	1,870	-	2,689	2,689
รวม	24,655	29,861	54,516	2,258	21,095	23,353
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	20	39	59	-	9	9
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	-	(2)	(2)	-	(5)	(5)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2)	(16)	(18)	-	(4)	(4)
รวมในประเทศ	24,673	29,882	54,555	2,258	21,095	23,353
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	28	4,119	4,147	91	-	91
เงินเยน	111	-	111	67	-	67
เงินยูโร	131	-	131	65	-	65
เงินสกุลอื่น	273	-	273	301	-	301
รวม	543	4,119	4,662	524	-	524
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	18	18	-	-	-
รวมต่างประเทศ	543	4,137	4,680	524	-	524
รวมในประเทศและต่างประเทศ	25,216	34,019	59,235	2,782	21,095	23,877

## 11. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม			
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	1,942	2,038	146,339	1,746	2,726	148,614
อัตราดอกเบี้ย	2,168	2,342	469,125	1,613	1,867	318,788
อื่นๆ	3	3	168	-	-	429
รวม	4,113	4,383	615,632	3,359	4,593	467,831

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

คู่สัญญา	(หน่วย: ร้อยละ)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
สถาบันการเงิน	94.54	96.67
อื่นๆ	5.46	3.33
รวม	100.00	100.00



## 12. เงินลงทุน

### 12.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ยุติธรรม
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,976	17,082
รวม	15,976	17,082
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	17,065	28,462
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	276	301
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	90	58
ตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง	-	259
หน่วยลงทุน	517	531
รวม	17,948	29,611
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ครบกำหนด ภายใน 1 ปี</b>		
ตัวสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	2,864
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(2,211)
รวม	-	653

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
	ราคาทุน	ราคาทุน
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	119	120
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	14	14
หน่วยลงทุน	63	123
รวม	196	257
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(82)	(77)
รวม	114	180
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	34,038	47,526

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ยุติธรรม
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,976	17,082
รวม	15,976	17,082

<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	17,065	28,462
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	276	301
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	90	58
ตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง	-	259
หน่วยลงทุน	517	531
รวม	17,948	29,611

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย
<b>ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด - ครบกำหนด ภายใน 1 ปี</b>		
ตัวสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	2,864
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(2,211)
รวม	-	653
	<b>ราคาทุน</b>	<b>ราคาทุน</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	119	119
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	14	14
หน่วยลงทุน	63	123
รวม	196	256
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(82)	(77)
รวม	114	179
<b>รวมเงินลงทุน - สุทธิ</b>	<b>34,038</b>	<b>47,525</b>

วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารจัดประเภทตัวสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยเป็นลูกหนี้อื่นซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่น ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20 เนื่องจากตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวครบกำหนดชำระแล้วในปี 2554 ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14.8.3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งยังไม่ได้บันทึกบัญชีที่เกิดจากการทำสัญญาซื้อตราสารหนี้จำนวนรวม 3,583 ล้านบาท (2553: 11,711 ล้านบาท) และสัญญาขายจำนวนรวม 3,576 ล้านบาท (2553: 12,812 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาลงทุนในการซื้อหน่วยลงทุนเป็นสกุลเงินเหรียญสหรัฐ เป็นจำนวนเงิน 11 ล้านบาท (2553: 10 ล้านบาท) ซึ่งแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## 12.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ใช่เงินลงทุนเพื่อค้ำจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือสรุปได้ดังนี้

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

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	25,469	3,048	-	28,517
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25	-	-	25
ตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง	259	-	-	259
รวม	25,753	3,048	-	28,801
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(13)	(42)	-	(55)
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(25)	-	-	(25)
รวม	25,715	3,006	-	28,721
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
† ตัวสัญญาใช้เงินจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	2,864	-	-	2,864
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,211)	-	-	(2,211)
รวม	653	-	-	653

12.3 เงินลงทุนในตราสารทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นมีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ประเภทธุรกิจ	ประเภทของหลักทรัพย์	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		มูลค่าเงินลงทุนตามบัญชี*		เงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2553		2554
			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้อง</b>										
บจก. วิงแพท	อุตสาหกรรมการผลิต	หุ้นสามัญ	70	70	14.29	14.29	-	-	-	-

\* มูลค่าเงินลงทุนตามบัญชี หมายถึง ราคาหุ้นหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

12.4 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย จำแนกตามประเภทหน่วยลงทุนสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2554
หน่วยลงทุนในตราสารทุน	180	204
หน่วยลงทุนแบบยืดหยุ่น	337	327
<b>รวม</b>	<b>517</b>	<b>531</b>

13. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม								
			ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	วิธีส่วนได้เสีย	เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553	ส่วนแบ่งผลกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			
			2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	
			(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	
<b>บริษัทย่อย - ที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม</b>											
บจก. ยูเอสบี ซีเอสซี (ไทย)	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	หุ้นสามัญ	4	320	99.99	99.99	6	-	6*	-	-
<b>บริษัทร่วม</b>											
บมจ. แอ็กซ์	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	353	353	22.06	22.06	121	121	-	1	(130)
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม</b>											
			127	121	6	136	136	-	471	(130)	5
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า			(121)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ</b>			6	121	6	136	6	136			

\* งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไม่ได้รวมงบการเงินของ บจก. ยูเอสบี ซีเอสซี (ไทย) ซึ่งได้เลิกกิจการและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี ดังนั้น เงินลงทุนดังกล่าวจึงแสดงตามราคาทุน

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภทหลักทรัพย์	ประเภทที่ลงทุน	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (ล้านบาท)	สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (ร้อยละ)	เงินลงทุน แสดงตามวิธีการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (ล้านบาท)	เงินปันผลรับ		
							สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (ล้านบาท)	
				2554	2553	2554	2553	2554	2553
				(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)

**บริษัทย่อย**

บจก. ยูโอบี ลีสซิง (ไทย)	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	หุ้นสามัญ	4	320	99.99	99.99	6	800	-	470
บดจ. ยูโอบี (ไทย)	จัดการกองทุนรวม	หุ้นสามัญ	100	100	99.99	99.99	135	135	-	50
บจก. ยูโอบีบลูเดียน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย)	นายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	หุ้นสามัญ	175	150	75.00	75.00	132	113	-	-
บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเทค	ติดตามวงจรมหึ่น	หุ้นสามัญ	60	60	99.99	99.99	60	60	10	66

**บริษัทรวม**

บมจ. แอ็กซ่าประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	353	353	22.06	22.06	121	121	-	1
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม										
						454	1,229	10	587	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(121)	(480)			
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ						333	749			

เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ยูโอบี ลีสซิง (ไทย) จำกัด ได้มีมติให้บริษัทย่อยชำระคืนทุนบางส่วนให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น ซึ่งรวมทั้งธนาคารเป็นจำนวนเงิน 450 ล้านบาท ตามรายละเอียดในหมายเหตุ 1.2

เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2554 ของบริษัท ยูโอบีบลูเดียน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย) จำกัด มีมติอนุมัติให้บริษัท ยูโอบีบลูเดียน แอนด์ ฟิวเจอร์ (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 ยูโอบีบลูเดียน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย) จำกัด ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อ 27 มิถุนายน 2554 และธนาคารได้ชำระเงินเพิ่มทุนดังกล่าวตามสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 75 เป็นจำนวน 19 ล้านบาท ให้แก่บริษัทย่อยดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2554

ข้อมูลทางการเงินตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินของบริษัทร่วม (บมจ. แอ็กซ่าประกันภัย) ที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมดังกล่าว ที่ยังไม่ได้ปรับปรุงให้แสดงข้อมูลตามสัดส่วนที่ถือหุ้นโดยธนาคาร โดยสรุปมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ทุนเรียกชำระ	353	353
มูลค่ายุติธรรมของบริษัท (มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ)	(100)	612
สินทรัพย์รวม	2,569	2,015
หนี้สินรวม	2,669	1,403
รายได้รวมสำหรับปี	1,456	1,456
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(683)	8
เงินปันผลรับระหว่างปี	-	1

รายการกระทบยอดส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินเฉพาะของธนาคาร	31,926	31,455
<b>รายการกระทบยอด</b>		
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสะสม	251	375
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมสะสม	(80)	(80)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	33	26
ส่วนเกินทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนของบริษัทร่วม	-	6
รวมรายการกระทบยอด	204	327
ส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวม	32,130	31,782

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บมจ. แอ็กซ่าประกันภัยมีผลประกอบการขาดทุนเกินทุนและมีส่วนของผู้ถือหุ้นติดลบ ธนาคารจึงพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบมจ. แอ็กซ่าประกันภัย ทั้งจำนวนมูลค่า 121 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า โดยในงบการเงินรวมธนาคารได้รับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจนมูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียเท่ากับศูนย์ และธนาคารได้หยุดรับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเนื่องจากธนาคารไม่ได้มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือทางพฤตินัยที่ต้องจ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันของบริษัทร่วมดังกล่าว ส่วนแบ่งผลขาดทุนที่หยุดรับรู้ในระหว่างปีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 22 ล้านบาท และส่วนแบ่งผลขาดทุนสะสมที่หยุดรับรู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 22 ล้านบาท



## 14. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ - สุทธิ

### 14.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2554	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2554	2553
เงินเบิกเกินบัญชี	14,303	14,152	14,303	14,152		
เงินให้กู้ยืม	121,222	94,912	121,221	94,911		
ตัวเงิน	50,083	50,349	50,083	50,349		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	691	487	691	487		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน อื่นๆ	2,561	2,513	2,561	2,513		
หัก: รายได้รอดตัดบัญชี	(321)	(288)	(321)	(288)		
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	189,112	162,847	189,111	162,846		
บวก: ดอกเบี่ยค้างรับ	541	313	541	313		
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี บวกดอกเบี่ยค้างรับ	189,653	163,160	189,652	163,159		
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ						
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธปท.						
- รายสินเชื่อ	(4,385)	(5,019)	(4,385)	(5,019)		
- รายกลุ่ม	(239)	(383)	(239)	(383)		
2. เงินสำรองส่วนเกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธปท.*	(1,125)	(745)	(1,125)	(745)		
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ - สุทธิ	183,904	157,013	183,903	157,012		

\* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสียหายทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

## 14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	181,738	150	181,888	157,784	157	157,941
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,486	-	6,486	4,473	-	4,473
เงินสกุลอื่น	738	-	738	433	-	433
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	188,962	150	189,112	162,690	157	162,847

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	181,737	150	181,887	157,783	157	157,940
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,486	-	6,486	4,473	-	4,473
เงินสกุลอื่น	738	-	738	433	-	433
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	188,961	150	189,111	162,689	157	162,846

### 14.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	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
การสาธารณูปโภคและบริการ	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
<b>รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี</b>	<b>178,315</b>	<b>3,294</b>	<b>1,423</b>	<b>586</b>	<b>5,493</b>	<b>189,111</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	649	20	4	-	369	1,042
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	56,648	1,192	614	28	4,679	63,161
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,426	251	37	2	340	10,056
การสาธารณูปโภคและบริการ	16,460	516	65	-	212	17,253
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	48,500	441	383	215	1,096	50,635
อื่นๆ	19,782	341	326	200	50	20,699
<b>รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี</b>	<b>151,465</b>	<b>2,761</b>	<b>1,429</b>	<b>445</b>	<b>6,746</b>	<b>162,846</b>

14.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้อง	รวม	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้ สงสัย จะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์รพท.						
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 ชั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. <sup>(2)</sup>						
	-	-	-	-		1,125
รวม	189,652	18	189,670	64,952		5,757

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ หลังหักหลักประกัน และสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้ (ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

(2) เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรรูธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจ และภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553						
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบียค้างรับ	สินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้อง	รวม	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
			สงสัย จะสูญ <sup>(1)</sup>	(ร้อยละ)		
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ธปท.						
จัดชั้นปกติ	151,766	5	151,771	48,640	1	486
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,773	-	2,773	1,023	2	21
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,429	4	1,433	798	100	798
จัดชั้นสงสัย	445	1	446	216	100	216
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	6,746	2	6,748	3,888	100	3,888
เงินสำรองส่วนเกินกว่าสำรอง ชั้นต่ำตามเกณฑ์ธปท. <sup>(2)</sup>						
	-	-	-	-		745
รวม	163,159	12	163,171	54,565		6,154

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบียค้างรับ หลังหักหลักประกัน และสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้ (ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบียค้างรับ) หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้จากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

(2) เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญข้างต้นได้รวมค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องจำนวน 8 ล้านบาท (2553: 7 ล้านบาท)

ในช่วงปลายปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทย โดยน้ำเข้าท่วมพื้นที่ต่างๆ เป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ของธนาคารบางส่วน ซึ่งธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการขยายระยะเวลาชำระหนี้ และ/หรือลดอัตราดอกเบี้ย โดยไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ต่อธนาคารอันเนื่องมาจากเหตุการณ์ดังกล่าว มีภาระหนี้คงค้างกับธนาคารเป็นจำนวนเงิน 7,088 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ประเมินสถานการณ์และประเมินความเสี่ยงของสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและเชื่อว่าไม่มีผลเสียเพิ่มเติมอย่างเป็นสาระสำคัญจากสถานการณ์ดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน จัดชั้นตามประกาศของธปท. สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ไม่รวมลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ) ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จำนวนวันค้างชำระ (วัน)	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้รายย่อย ที่ไม่มีหลักประกัน	อัตราร้อยละที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
0 - 119	184	81 - 96	152
120 - 179	105	81 - 96	87
<b>รวม</b>	<b>289</b>		<b>239</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

จำนวนวันค้างชำระ (วัน)	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้รายย่อย ที่ไม่มีหลักประกัน	อัตราร้อยละที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
0 - 119	302	73 - 94	228
120 - 179	205	73 - 94	155
<b>รวม</b>	<b>507</b>		<b>383</b>

#### 14.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน-สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีเป็นจำนวนเงิน 2,961 ล้านบาท (2553: 2,734 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสำหรับยานพาหนะและเครื่องจักร อายุของสัญญามีระยะเวลาอยู่ระหว่าง 3 - 5 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่า				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	225	2,936	-	91	3,252
หัก: รายได้รอดัดบัญชี*	(7)	(277)	-	(7)	(291)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	218	2,659	-	84	2,961
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					(114)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ					2,847

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดจ่าย (ถ้ามี)

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่า				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	252	2,656	-	92	3,000
หัก: รายได้รอดัดบัญชี*	(7)	(251)	-	(8)	(266)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	245	2,405	-	84	2,734
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					(111)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ					2,623

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดจ่าย (ถ้ามี)

#### 14.6 สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ของธปท. (สินเชื่อด้วยคุณภาพ และสินเชื่อด้วยคุณภาพที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้) ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ (เงินต้น)	7,503	8,620
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น*	3.10	4.98

\* เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

#### 14.7 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยมีจำนวนรายและภาระหนี้คงค้าง (รวมดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี) ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ภาระหนี้คงค้างก่อนปรับโครงสร้างหนี้	4,078	1,708
จำนวนราย	3,111	7,239



ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ตามที่กล่าวข้างต้น จำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทของการปรับโครงสร้าง	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	จำนวนราย	มูลหนี้ ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	ประเภท ของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรมของ สินทรัพย์	มูลหนี้ หลังปรับ โครงสร้าง หนี้
รับโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ทั้งหมด	2	54	เงินสด	54	-
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3,109	4,024	-	-	4,024
<b>รวม</b>	<b>3,111</b>	<b>4,078</b>		<b>54</b>	<b>4,024</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทของการปรับโครงสร้าง	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	จำนวนราย	มูลหนี้ ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	ประเภท ของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรมของ สินทรัพย์	มูลหนี้ หลังปรับ โครงสร้าง หนี้
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	7,239	1,708	-	-	1,708
<b>รวม</b>	<b>7,239</b>	<b>1,708</b>		<b>-</b>	<b>1,708</b>

ธนาคารได้บันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปี โดยจำหน่ายจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งธนาคารได้ตั้งสำรองไว้เต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้เหล่านี้แล้ว ดังนั้นจึงมิได้บันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวในส่วนกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนราย	มูลหนี้ (ล้านบาท)	
ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	
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
<b>รวม</b>	<b>3,109</b>	<b>4,024</b>	<b>4,024</b>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	จำนวนราย	มูลหนี้ (ล้านบาท)	
ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้			
ไม่เกิน 5 ปี	7,162	1,543	1,543
5 - 10 ปี	33	50	50
10 - 15 ปี	8	19	19
เกินกว่า 15 ปี	36	96	96
<b>รวม</b>	<b>7,239</b>	<b>1,708</b>	<b>1,708</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้โดยมีภาระหนี้คงเหลือดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ภาระหนี้ หลังปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย คงค้าง
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	14,348	9,276
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	19,219	5,063

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีภาระผูกพันคงเหลือที่จะให้ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่มเติมจำนวนเงิน 125 ล้านบาท (2553: 98 ล้านบาท)

#### 14.8 การโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

##### 14.8.1 สัญญาการโอนสินทรัพย์และการแบ่งปันผลกำไรขาดทุน

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ภายใต้พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 เพื่อโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ภายใต้สัญญาดังกล่าวธนาคารจะได้รับตัวสัญญาใช้เงินประเภทมีดอกเบียและเปลี่ยนมือไม่ได้มีระยะเวลา 10 ปีนับแต่วันออกตัว มีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 5 แห่ง คำนวณเป็นรายไตรมาสและครบกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกวันทำการสุดท้ายของปี โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อวัล มูลค่าหน้าตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีมูลค่าเท่ากับมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่าง (ก) มูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน หรือ (ข) มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสำหรับงวดค้างชำระสามเดือนตามหลักเกณฑ์ของบสท.

ตามเงื่อนไขของพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 บสท. และธนาคารจะต้องแบ่งปันผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบสท. ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา ณ สิ้นปีที่ห้า และสิ้นปีที่สิบ นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ทั้งนี้ ในการคำนวณผลกำไรขาดทุนดังกล่าวให้คำนึงถึงต้นทุนในการรับโอน และค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินการของบสท. รวมทั้งดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงิน โดยในกรณีที่บสท. มีผลขาดทุนจากสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับโอนมาจากธนาคาร ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ผลขาดทุนส่วนที่สองซึ่งมีจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารจะร่วมกันรับผิดชอบฝ่ายละครึ่ง สำหรับผลขาดทุนส่วนที่เหลือบสท. จะรับทั้งหมด ส่วนกรณีที่บสท. ได้รับผลกำไรจากสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับโอนมาจากธนาคาร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารจะแบ่งกันฝ่ายละครึ่ง ทั้งนี้หากยังคงมีกำไรเหลืออีกธนาคารจะได้รับผลกำไรส่วนหลังนี้ในจำนวนที่ไม่เกินมูลหนี้ตามบัญชีหักด้วยราคาโอนและผลกำไรส่วนแรก

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 บสท. ได้เลิกดำเนินกิจการตั้งแต่วันที่ 9 มิถุนายน 2554 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บสท. อยู่ระหว่างการชำระบัญชีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการชำระบัญชีบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2554 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อเดือนพฤษภาคม 2554 ที่กำหนดให้มีการชำระบัญชีให้แล้วเสร็จภายในสิ้นปีที่ 12 นับตั้งแต่วันที่พระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 ใช้บังคับ ทั้งนี้ธนาคารได้ดำเนินการยื่นคำขอรับชำระหนี้ต่อคณะกรรมการชำระบัญชีบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยแล้ว

#### 14.8.2 ข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคาปรับโอนและรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพโดย บสท.

ตลอดระยะเวลาการบริหารสินทรัพย์โดยบสท. บสท. ได้มีหนังสือแจ้งธนาคารเกี่ยวกับการปรับลดราคาปรับโอน และรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการโต้แย้งตามลำดับโดยสามารถสรุปดังต่อไปนี้

(ก) เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2547 บสท. ได้มีหนังสือถึงธนาคารแจ้งว่า บสท. อยู่ระหว่างการสอบทานการลดมูลค่าของหลักประกันที่เป็นเครื่องจักรและสินค้าคงเหลือที่นำมาเป็นหลักประกันของลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่ง ซึ่งธนาคารได้อินลูกหนี้ด้วยคุณภาพรายดังกล่าวให้แก่บสท. ในเดือนตุลาคม 2544 จดหมายดังกล่าวมีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการจำหน่ายเครื่องจักรและสินค้าคงเหลือซึ่งไม่เคยส่งมอบไปยังสถานที่ของผู้โอนซึ่งเป็นผู้รับจำหน่าย สัญญาจำหน่ายทำขึ้นโดยไม่มีเจตนาที่จะให้ผูกพันกันจริง ดังนั้น สิทธิสัญญาจำหน่ายจึงนำมาใช้บังคับไม่ได้

ตามความเห็นทางกฎหมายซึ่งธนาคารได้รับจากที่ปรึกษากฎหมาย ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินถึงความเป็นไปได้ที่ธนาคารจะต้องยอมรับการลดมูลค่าตัวสัญญาใช้เงินโดยบสท. จากเหตุโต้แย้งของ บสท. เกี่ยวกับการจำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าวแล้วว่าค่อนข้างห่างไกล ดังนั้นธนาคารจึงไม่คาดว่าจะมีผลขาดทุนเพิ่มเติมที่เกิดจากผลของเหตุการณ์ดังกล่าว

(ข) เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารได้รับจดหมายจาก บสท. แจ้งว่าคณะกรรมการบสท. มีมติไม่กำหนดราคาปรับโอนสำหรับเครื่องจักรดังกล่าวข้างต้น เนื่องจากไม่ถือว่าเป็นหลักประกันตามกฎหมาย และได้แจ้งให้ธนาคารแก้ไขข้อมูลสรุปของลูกหนี้ที่โอนในอดีต โดยปรับลดมูลค่าหลักประกันจำหน่าย และราคาโอนของลูกหนี้ด้วยคุณภาพรายดังกล่าวลงเป็นจำนวนเงิน 1,660 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารไม่เห็นด้วยกับมติของคณะกรรมการบสท. ข้างต้น และธนาคารได้ออกจดหมายลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2549 ไปยังบสท. เพื่อยืนยันความถูกต้องของราคาโอนตามเดิม

เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2550 ธนาคารได้ดำเนินการฟ้องร้องดำเนินคดีกับ บสท. อันเกิดจากผลของการโต้แย้งข้างต้น โดยศาลชั้นต้นพิพากษาให้ธนาคารชนะคดี เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2552 อย่างไรก็ตาม บสท. ได้ยื่นอุทธรณ์ ซึ่งคดีดังกล่าวยังอยู่ในกระบวนการของศาลอุทธรณ์

(ค) ธนาคารได้รับจดหมายจาก บสท. ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2549 และวันที่ 7 ธันวาคม 2549 ขอให้ธนาคารสอบทานมูลค่าหลักประกันของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่โอนไปบสท. ในส่วนที่เป็นสิทธิการเช่าและพิจารณาว่าธนาคารมีบุริมสิทธิในสิทธิการเช่า นั้นตามกฎหมายหรือไม่ โดยหากธนาคารไม่มีบุริมสิทธิ บสท. ขอให้ธนาคารพิจารณาปรับลดมูลค่าหลักประกันและราคาโอนของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวจำนวน 5.4 ล้านบาท ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ยืนยันความมีบุริมสิทธิเหนือหลักประกัน ณ วันโอน และยืนยันความถูกต้องของราคาโอนที่ได้รายงานไว้เดิม

ต่อมา เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ดำเนินการฟ้องร้องดำเนินคดีกับ บสท. อันเกิดจากผลของการโต้แย้งในส่วนที่เป็นสิทธิการเช่า ซึ่งคดีดังกล่าวยังอยู่ในกระบวนการของศาลชั้นต้น

- (ง) ธนาคารได้รับรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ณ สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 ลงวันที่ 28 พฤศจิกายน 2549 และ 15 พฤศจิกายน 2554 จากบสท. ตามลำดับ ซึ่งธนาคารมีความเห็นโต้แย้งต่อรายงานทั้งสองฉบับ โดยได้ทำจดหมายลงวันที่ 15 มกราคม 2550 และ 15 กุมภาพันธ์ 2555 เพื่อโต้แย้งและคัดค้านรายงานผลการบริหารสินทรัพย์แต่ละปีดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการยืนยันความถูกต้องของราคาโอนเดิม

#### 14.8.3 การชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงิน

โดยรวมยอดลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ธนาคารได้อโอนให้แก่บสท. มีมูลค่าโดยรวมตามบัญชีก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันโอนรวมทั้งสิ้น 10,582 ล้านบาท ซึ่งโอนไปในราคามูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันหรือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่ต่ำกว่ารวม 6,399 ล้านบาท ซึ่งจำนวนนี้ได้รวมมูลค่าของหลักประกัน ตามที่กล่าวในข้อ 14.8.2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มูลค่าตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับจากบสท. คงเหลือ (ก่อนปรับราคาตามจดหมายที่ได้รับแจ้งจากบสท. ตามที่กล่าวในข้อ 14.8.2 ) เป็นจำนวนเงิน 2,864 ล้านบาทซึ่งครบกำหนดชำระแล้วในปี 2554 แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ลูกหนี้อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “เงินลงทุน” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของธนาคารได้พิจารณาตั้งสำรองเมื่อผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากการแบ่งปันผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบสท.ไว้แล้วเป็นจำนวนเงิน 2,240 ล้านบาท และ 2,211 ล้านบาท โดยแสดงเป็นส่วนหักของลูกหนี้อื่น และเงินลงทุน ในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ตามลำดับ

ในระหว่างปีธนาคารไม่มีการรับชำระเงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงินแต่ได้รับดอกเบี้ยจากบสท. เป็นจำนวนเงิน 9 ล้านบาท (2553: เงินต้นจำนวน 42 ล้านบาท และดอกเบี้ยจำนวน 11 ล้านบาท ตามลำดับ)

เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2554 ธนาคารได้รับหนังสือจาก บสท. ที่ บสท.กธส. 115/2554 เรื่องหลักการและแนวทางการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงิน โดยคณะกรรมการชำระบัญชี บสท. ได้กำหนดหลักการและแนวทางบริหารจัดการตัวสัญญาใช้เงินที่จะครบกำหนดชำระ โดยมีแนวทางสำหรับตัวสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้งและมีการฟ้องร้องดำเนินคดีแล้วคือ เมื่อตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนด บสท. จะนำเงินไปฝากในนาม บสท. กับสถาบันผู้โอนที่เป็นคู่กรณี โดยฝาก ณ วันที่ครบกำหนด จำนวนเงินที่ฝากจะเท่ากับตัวเงินต้นรวมดอกเบี้ยจ่าย โดยบัญชีเงินฝากดังกล่าวจะได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไปตามประกาศของสถาบันผู้โอนคู่กรณี และแบ่งเงินฝากเป็น 2 บัญชี คือ

- (ก) บัญชีที่ 1 ส่วนที่ไม่มีข้อโต้แย้ง เมื่อ บสท. และสถาบันผู้โอนตกลงร่วมกันต่อศาลแล้ว บสท. จะถอนเงินฝากและดอกเบี้ยเงินฝากทั้งหมดชำระหนี้ให้กับสถาบันผู้โอน
- (ข) บัญชีที่ 2 ส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะคงเงินฝากและดอกเบี้ยในบัญชีที่ 2 จนกว่าจะมีข้อยุติหรือคำพิพากษาถึงที่สุด โดยหากมีข้อยุติหรือผลคำพิพากษาถึงที่สุดปรากฏว่า บสท. ต้องคิดราคาปรับโอนในส่วนที่มีข้อโต้แย้งให้กับสถาบันผู้โอน บสท. จะถอนเงินฝากดังกล่าว พร้อมดอกเบี้ยเงินฝาก ชำระให้กับสถาบันผู้โอน

ทั้งนี้ธนาคารได้มีหนังสือลงวันที่ 27 ตุลาคม 2554 แจ้งบสท. ว่าสำหรับคดีที่พิพาทในชั้นศาลนั้น ธนาคารขอให้เป็นไปตามกระบวนการทางศาล สำหรับเงินฝากที่บสท. นำมาฝากไว้กับธนาคารตามข้อเสนอแนวทางการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินของบสท. จำนวน 3,110 ล้านบาทนั้น ธนาคารถือว่าเงินฝากดังกล่าวเป็นเช่นเงินรับฝากทั่วไป ทั้งนี้บสท. ได้ฝากเงินดังกล่าวกับธนาคารแล้วเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2554 และ 30 พฤศจิกายน 2554

## 15. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกินกว่า สำรองขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.*	รวม
ยอดต้นปี	486	21	794	215	3,886	745	6,147
หนี้สงสัยจะสูญ	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

\* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะเวลาของความเสียหายทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกินกว่า สำรองขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ รพท.*	รวม
ยอดต้นปี	440	48	582	263	3,713	895	5,941
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	15	(28)	86	(55)	1,253	(150)	1,121
เพิ่มขึ้นจากการรับโอนกิจการ จากบริษัทย่อย	34	1	25	8	176	-	244
โอนกลับ (โอนไป) สำรองสำหรับ							
สถาบันการเงิน	(3)	-	100	-	-	-	97
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,256)	-	(1,256)
อื่นๆ	-	-	1	(1)	-	-	-
ยอดปลายปี	486	21	794	215	3,886	745	6,147

\* เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

## 16. ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมุขซื้อจากการขายทอดตลาดของทรัพย์สินที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้

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

ตามเกณฑ์รพท. ธนาคารพาณิชย์จะต้องแสดงทรัพย์สินของสาขาที่ปิดของธนาคารไว้ภายใต้บัญชี “ทรัพย์สินรอการขาย”

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 รายละเอียดทรัพย์สินรอการขายสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)					
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
ประเภท	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ส่วนที่มีภาระ
					ผูกพันในการให้ สิทธิแก่ลูกหนี้ ในการซื้อคืน หรือซื้อก่อน
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้และจากการประมูลซื้อขายทอดตลาด					
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	-

(หน่วย: ล้านบาท)					
งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
ประเภท	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ส่วนที่มีภาระ
					ผูกพันในการให้ สิทธิแก่ลูกหนี้ ในการซื้อคืน หรือซื้อก่อน
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้และจากการประมูลซื้อขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	7,985	74	(2,265)	5,794	-
สังหาริมทรัพย์	6	2	(8)	-	-
รวม	7,991	76	(2,273)	5,794	-
อื่นๆ	22	-	(14)	8	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	8,013	76	(2,287)	5,802	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,733)	(500)	820	(1,413)	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	6,280	(424)	(1,467)	4,389	-



(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้และจากการประมูลซื้อขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์	7,985	74	(2,265)	5,794	-
สังหาริมทรัพย์	-	-	-	-	-
รวม	7,985	74	(2,265)	5,794	-
อื่นๆ	22	-	(14)	8	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	8,007	74	(2,279)	5,802	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,730)	(500)	817	(1,413)	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	6,277	(426)	(1,462)	4,389	-

เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2553 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาซื้อขายทรัพย์สินรอการขายให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสภ.”) ซึ่งมีราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ประมาณ 861 ล้านบาท ธนาคารไม่มีผลขาดทุนเพิ่มเติมจากการขายดังกล่าวเนื่องจากได้กันสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าไว้แล้ว ธนาคารได้ดำเนินการโอนโอนคดีที่ดินของทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวเสร็จสิ้นในเดือน กรกฎาคม 2553

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553
ทรัพย์สินรอการขายอสังหาริมทรัพย์		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	4,350	4,527
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	504	1,267
รวม	4,854	5,794

## 17. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				รวม
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์	สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	
<b>ราคาทุน</b>					
31 ธันวาคม 2552	1,392	1,424	3,980	47	6,843
ซื้อเพิ่ม	-	-	110	40	150
โอนเข้า (ออก)	(8)	26	36	(78)	(24)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(332)	-	(332)
31 ธันวาคม 2553	1,384	1,450	3,794	9	6,637
<b>ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม</b>					
31 ธันวาคม 2552	882	206	-	-	1,088
31 ธันวาคม 2553	882	206	-	-	1,088
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
31 ธันวาคม 2552	-	(885)	(2,808)	-	(3,693)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(21)	(318)	-	(339)
โอนออก	-	11	-	-	11
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	311	-	311
31 ธันวาคม 2553	-	(895)	(2,815)	-	(3,710)
<b>ค่าเผื่อการด้อยค่า</b>					
31 ธันวาคม 2552	(355)	(93)	(2)	-	(450)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	2	-	2
31 ธันวาคม 2553	(355)	(93)	-	-	(448)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>					
31 ธันวาคม 2552	1,919	652	1,170	47	3,788
31 ธันวาคม 2553	1,911	668	979	9	3,567
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2552					367
2553					339

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์	สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินการ	รวม
<b>ราคาทุน</b>					
31 ธันวาคม 2552	1,392	1,424	3,731	47	6,594
ซื้อเพิ่ม	-	-	108	40	148
เพิ่มขึ้นจากการรับโอนกิจการจากบริษัทย่อย	-	-	13	-	13
โอนเข้า (ออก)	(8)	26	36	(78)	(24)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(151)	-	(151)
31 ธันวาคม 2553	1,384	1,450	3,737	9	6,580
<b>ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม</b>					
31 ธันวาคม 2552	882	206	-	-	1,088
31 ธันวาคม 2553	882	206	-	-	1,088
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
31 ธันวาคม 2552	-	(885)	(2,593)	-	(3,478)
เพิ่มขึ้นจากการรับโอนกิจการจากบริษัทย่อย	-	-	(9)	-	(9)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(21)	(309)	-	(330)
โอนออก	-	11	-	-	11
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	132	-	132
31 ธันวาคม 2553	-	(895)	(2,779)	-	(3,674)
<b>ค่าเผื่อการด้อยค่า</b>					
31 ธันวาคม 2552	(355)	(93)	-	-	(448)
31 ธันวาคม 2553	(355)	(93)	-	-	(448)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>					
31 ธันวาคม 2552	1,919	652	1,138	47	3,756
31 ธันวาคม 2553	1,911	668	958	9	3,546
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2552					351
2553					330

ในระหว่างปีธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาที่ดินและอาคาร โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดย มีเกณฑ์ที่ใช้ประเมินราคาสินทรัพย์เป็นดังนี้

ที่ดิน	-	เกณฑ์ราคาตลาด
อาคาร	-	เกณฑ์ราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ธนาคารบันทึกส่วนต่างที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ตามนโยบายบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.11

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงิน 1,880 ล้านบาท (2553: 1,536 ล้านบาท) เฉพาะธนาคาร: 1,863 ล้านบาท (2553: 1,523 ล้านบาท)

### ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ยอดคงเหลือต้นปี	1,026	1,032
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	1,062	-
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(7)	(6)
โอนออกระหว่างปี	(6)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	2,075	1,026

## 18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม			
	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ ระหว่าง ดำเนินงาน	อื่น ๆ	รวม
<b>ราคาทุน</b>				
31 ธันวาคม 2553	1,762	42	2	1,806
ซื้อเพิ่ม	105	42	-	147
โอนเข้า (ออก)	67	(67)	-	-
ตัดจำหน่าย	(2)	-	-	(2)
31 ธันวาคม 2554	1,932	17	2	1,951
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
31 ธันวาคม 2553	(890)	-	-	(890)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(150)	-	-	(150)
ตัดจำหน่าย	2	-	-	2
31 ธันวาคม 2554	(1,038)	-	-	(1,038)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
31 ธันวาคม 2553	872	42	2	916
31 ธันวาคม 2554	894	17	2	913
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	5 - 10	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2553				135
2554				150

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			รวม
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินงาน	อื่นๆ	
<b>ราคาทุน</b>				
31 ธันวาคม 2552	1,629	34	2	1,665
ซื้อเพิ่ม	76	69	-	145
โอนเข้า (ออก)	61	(61)	-	-
ตัดจำหน่าย	(4)	-	-	(4)
31 ธันวาคม 2553	1,762	42	2	1,806
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
31 ธันวาคม 2552	(759)	-	-	(759)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(135)	-	-	(135)
ตัดจำหน่าย	4	-	-	4
31 ธันวาคม 2553	(890)	-	-	(890)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
31 ธันวาคม 2552	870	34	2	906
31 ธันวาคม 2553	872	42	2	916
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	5 - 10	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2552				115
2553				135



(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินงาน	อื่นๆ	
<b>ราคาหุ้น</b>				
31 ธันวาคม 2553	1,735	42	2	1,779
ซื้อเพิ่ม	104	42	-	146
โอนเข้า (ออก)	67	(67)	-	-
31 ธันวาคม 2554	1,906	17	2	1,925
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
31 ธันวาคม 2553	(876)	-	-	(876)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(148)	-	-	(148)
31 ธันวาคม 2554	(1,024)	-	-	(1,024)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
31 ธันวาคม 2553	859	42	2	903
31 ธันวาคม 2554	882	17	2	901
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	5 - 10	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2553				133
2554				148

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินงาน	อื่นๆ	
<b>ราคาทุน</b>				
31 ธันวาคม 2552	1,597	34	2	1,633
ซื้อเพิ่ม	75	69	-	144
เพิ่มขึ้นจากการรับโอนกิจการจากบริษัทย่อย	2	-	-	2
โอนเข้า (ออก)	61	(61)	-	-
31 ธันวาคม 2553	1,735	42	2	1,779
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
31 ธันวาคม 2552	(742)	-	-	(742)
เพิ่มขึ้นจากการรับโอนกิจการจากบริษัทย่อย	(1)	-	-	(1)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(133)	-	-	(133)
31 ธันวาคม 2553	(876)	-	-	(876)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
31 ธันวาคม 2552	855	34	2	891
31 ธันวาคม 2553	859	42	2	903
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	5 - 10	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2552				113
2553				133

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงิน 202 ล้านบาท (2553: 163 ล้านบาท) เฉพาะธนาคาร 194 ล้านบาท (2553: 155 ล้านบาท)

## 19. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	งบแสดงฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		งบแสดงฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2554	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2554	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2554
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>								
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	151	297	146	38	151	297	146	45
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	348	424	76	96	348	424	76	95
ค่าเผื่อการด้อยค่าและปรับมูลค่าสินทรัพย์	27	132	105	1	27	132	105	1
ค่าเผื่อการด้อยค่าและการปรับมูลค่าเงินลงทุน	165	929	764	(9)	165	929	764	(9)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์								
ระยะยาวของพนักงาน	278	244	139	(52)	274	243	140	(52)
ประมาณการหนี้สินอื่น	60	62	2	5	60	62	2	5
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอนุพันธ์ทางการเงิน	59	370	311	(368)	59	370	311	(368)
ลูกหนี้อื่น	458	16	(442)	(1)	458	16	(442)	(1)
อื่นๆ	476	351	(299)	68	473	346	(302)	(36)
	2,022	2,825	802	(222)	2,015	2,819	800	(320)
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>								
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	415	308	107	(2)	415	308	107	(2)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	67	82	-	-	67	82	-	-
อื่นๆ	115	111	4	69	115	111	4	(4)
	597	501	111	67	597	501	111	(6)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	1,425	2,324			1,418	2,318		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - รายได้			913	(155)			911	(326)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
ยอดต้นปี	2,324	2,188	2,318	2,052
ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน	(913)	155	(911)	326
ผลจากการรับโอนกิจการของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง	-	-	-	(42)
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(70)	(19)	(71)	(18)
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์พนักงาน	84	-	82	-
ยอดปลายปี	1,425	2,324	1,418	2,318

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
ส่วนกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(19)	(19)	(19)	(18)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	37	-	36	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(315)	-	(315)	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี จากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	227	-	227	-
	(70)	(19)	(71)	(18)

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

ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวน	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ	จำนวน	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี	ภาษี	จากภาษี	ก่อนภาษี	ภาษี	จากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,062	(108)	954	-	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	62	13	75	65	(19)	46
ขาดทุนจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(124)	25	(99)	-	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(6)	-	(6)	1	-	1
	994	(70)	924	66	(19)	47

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวน	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ	จำนวน	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี	ภาษี	จากภาษี	ก่อนภาษี	ภาษี	จากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,062	(108)	954	-	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	62	13	75	60	(18)	42
ขาดทุนจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(120)	24	(96)	-	-	-
	1,004	(71)	933	60	(18)	42

## 20. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค้างรับ	192	473	171	431
พัสดุหนี้	105	101	105	101
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายการรอดตัดบัญชี	181	158	176	148
เงินมัดจำ	483	843	475	733
สิทธิการเช่า - สุทธิ	116	129	116	129
ลูกหนี้อื่น - บสท.	3,110	-	3,110	-
อื่นๆ	134	46	130	47
รวม	4,321	1,750	4,283	1,589
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,296)	-	(2,296)	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,025	1,750	1,987	1,589

## 21. สินทรัพย์จัดชั้น

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	เงินลงทุน	เงินให้ สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์ อื่น <sup>(2)</sup>	รวม
<b>การจัดชั้นสินทรัพย์</b>					
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

<sup>(1)</sup> เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>(2)</sup> สินทรัพย์อื่นรวมดอกเบี้ยค้างรับของสินเชื่อด้วยคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	เงินลงทุน	เงินให้ สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์ อื่น <sup>(2)</sup>	
<b>การจัดชั้นสินทรัพย์</b>					
ปกติ	-	161,756	-	5	161,761
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	2,761	-	-	2,761
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,429	-	4	1,433
สงสัย	-	445	-	1	446
สงสัยจะสูญ	3,167	6,746	159	70	10,142
<b>รวม</b>	<b>3,167</b>	<b>173,137</b>	<b>159</b>	<b>80</b>	<b>176,543</b>

<sup>(1)</sup> เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน<sup>(2)</sup> สินทรัพย์อื่นรวมดอกเบี้ยค้างรับของสินเชื่อด้วยคุณภาพ

## 22. เงินรับฝาก

### 22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,126	4,722	5,126	4,728
ออมทรัพย์	70,581	69,910	70,633	70,003
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	90,600	77,408	90,600	77,408
<b>รวม</b>	<b>166,307</b>	<b>152,040</b>	<b>166,359</b>	<b>152,139</b>

## 22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	159,922	4,431	164,353	146,643	4,488	151,131
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,175	233	1,408	330	153	483
เงินสกุลอื่นๆ	317	229	546	219	207	426
<b>รวม</b>	<b>161,414</b>	<b>4,893</b>	<b>166,307</b>	<b>147,192</b>	<b>4,848</b>	<b>152,040</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	159,974	4,431	164,405	146,742	4,488	151,230
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,175	233	1,408	330	153	483
เงินสกุลอื่นๆ	317	229	546	219	207	426
<b>รวม</b>	<b>161,466</b>	<b>4,893</b>	<b>166,359</b>	<b>147,291</b>	<b>4,848</b>	<b>152,139</b>



23. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	-	-	-	486	486
ธนาคารพาณิชย์	4,094	3,000	7,094	1,458	-	1,458
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,005	917	3,922	-	603	603
สถาบันการเงินอื่น	3,132	1,592	4,724	869	430	1,299
รวมในประเทศ	10,231	5,509	15,740	2,327	1,519	3,846
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,571	25,829	28,400	25	34,312	34,337
เงินเยน	-	143	143	-	259	259
เงินสกุลอื่น	616	-	616	1,323	-	1,323
รวมต่างประเทศ	3,187	25,972	29,159	1,348	34,571	35,919
รวมในประเทศและต่างประเทศ	13,418	31,481	44,899	3,675	36,090	39,765

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อ การฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน	-	-	-	-	486	486
ธนาคารพาณิชย์	4,094	3,000	7,094	1,458	-	1,458
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,005	917	3,922	-	603	603
สถาบันการเงินอื่น	3,139	1,624	4,763	882	435	1,317
รวมในประเทศ	10,238	5,541	15,779	2,340	1,524	3,864
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,571	25,829	28,400	25	34,312	34,337
เงินเยน	-	143	143	-	259	259
เงินสกุลอื่น	616	-	616	1,323	-	1,323
รวมต่างประเทศ	3,187	25,972	29,159	1,348	34,571	35,919
รวมในประเทศและต่างประเทศ	13,425	31,513	44,938	3,688	36,095	39,783

**24. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประกอบด้วย เงินกู้ยืมในประเทศเป็นสกุลเงินบาททั้งจำนวน โดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	จำนวนเงิน
<sup>+</sup> ตัวแลกเงิน	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)			
งบการเงินรวม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	จำนวนเงิน
† ตัวแลกเงิน	4 ม.ค. 2554 - 30 ธ.ค. 2554	1.00 - 3.21	12,219
เงินกู้ยืมแบบมีระยะเวลา	20 ม.ค. 2556 - 4 ก.ย. 2557	-	20
รวม			12,239

(หน่วย: ล้านบาท)			
งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	จำนวนเงิน
† ตัวแลกเงิน	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

(หน่วย: ล้านบาท)			
งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	จำนวนเงิน
† ตัวแลกเงิน	4 ม.ค. 2554 - 30 ธ.ค. 2554	1.00 - 3.21	12,875
เงินกู้ยืมแบบมีระยะเวลา	20 ม.ค. 2556 - 4 ก.ย. 2557	-	20
รวม			12,895

## 25. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	813	811
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 4)	420	407
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	71	69
ต้นทุนดอกเบี้ย	46	46
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	124	120
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(102)	(101)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	1,372	1,352

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	71	69
ต้นทุนดอกเบี้ย	46	46
รวมผลประโยชน์พนักงาน	117	115

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	4% - 6%	4% - 6%
อัตราการลาออก (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	1.5% - 21%	1.5% - 21%
อัตราคิดลด	3.6%	4.1%

## 26. ประมาณการหนี้สิน

ยอดคงเหลือประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายปี
ภาระผูกพันทางการเงิน	145	40	185
ภาระผูกพันจากคดีความ (หมายเหตุ 35)	47	58	105
อื่นๆ	16	(5)	11
รวม	208	93	301

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ยอดต้นปี	ลดลง	ยอดปลายปี
ภาระผูกพันทางการเงิน	150	(5)	145
ภาระผูกพันจากคดีความ (หมายเหตุ 35)	59	(12)	47
อื่นๆ	16	-	16
รวม	225	(17)	208

27. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
เจ้าหนี้อื่น	217	340	229	224
บัญชีพักเจ้าหนี้	271	161	271	161
เงินมัดจำ	311	53	313	56
ตัวสาขาส่งเรียกเก็บ	24	30	24	30
รายได้รับล่วงหน้า	1,269	1,384	1,269	1,384
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	519	451	520	452
อื่นๆ	105	130	97	100
<b>รวม</b>	<b>2,716</b>	<b>2,549</b>	<b>2,723</b>	<b>2,407</b>

28. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	2,075	1,026	2,075	1,026
<b>ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน</b>				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	19	-	19	-
ตราสารทุน	337	335	337	335
<b>รวม</b>	<b>356</b>	<b>335</b>	<b>356</b>	<b>335</b>

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(5)	(56)	(5)	(56)
ตราสารทุน	(15)	(5)	(15)	(5)
รวม	(20)	(61)	(20)	(61)
รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	336	274	336	274
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์ประกอบ				
ของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(482)	(390)	(482)	(390)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม	-	6	-	-
รวม	1,929	916	1,929	910

## 29. 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 ล้านบาทแล้วในวันที่ 10 พฤษภาคม 2554

## 30. สำรองตามกฎหมาย

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

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิอย่างน้อยร้อยละ 5 เป็นสำรองตามกฎหมาย ทุกครั้งที่ประกาศจ่ายเงินปันผล จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งสำรองนี้จะนำไปจ่ายเงินปันผลไม่ได้

### 31. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของกลุ่มธนาคารในการบริหารทุนของธนาคาร คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ที่ประกาศโดยธปท. ซึ่งธนาคารได้รับอนุญาตจากธปท. ให้ใช้วิธี Foundation Internal Ratings – Based Approach (FIRB) ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	24,857	24,857
ทุนสำรองตามกฎหมาย	202	190
กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	4,840	3,825
หัก: รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1		
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,872)	(2,426)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>27,027</b>	<b>26,446</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
สำรองมูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	616	617
สำรองมูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร	67	72
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	581	397
เงินสำรองส่วนเกินที่ให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามวิธี IRB	598	517
ส่วนเกินทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	145	148
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>2,007</b>	<b>1,751</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย</b>	<b>29,034</b>	<b>28,197</b>



อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2554		2553	
	ธนาคาร	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของรพท.	ธนาคาร	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของรพท.
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.54	4.25	17.78	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.69	8.50	18.95	8.50

### 32. โครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร

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

ผลตอบแทนมีรายละเอียดดังนี้

- (ก) หุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (Restricted Shares - RS) เป็นหุ้นสามัญของธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งพนักงานจะได้รับสิทธิในการรับหุ้นดังกล่าวเมื่อปฏิบัติตามเงื่อนไขของเวลาและผลงานที่กำหนดไว้โดยเมื่อถึงเวลาที่ได้รับสิทธิพนักงานจะได้รับเป็นหุ้นสามัญของธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด เป็นจำนวนเท่ากับหุ้นสามัญที่มีข้อจำกัดดังกล่าว
- (ข) สิทธิในการรับหุ้นสามัญ (Share Appreciation Rights - SAR) เป็นสิทธิในการรับหุ้นสามัญของธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด โดยจำนวนหุ้นที่จะได้รับมีมูลค่าเทียบเท่ากับส่วนต่างระหว่างราคาตลาดของหุ้นสามัญ (Prevailing market value) และมูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ ณ วันที่พนักงานได้รับสิทธิ (Grant value) หักด้วยราคาตลาดของหุ้นธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด สิทธิดังกล่าวมีอายุหก (6) ปี นับจากวันที่ได้รับ

ในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายตามโครงการฯดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 32 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายที่จะถูกเรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่นตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27

### 33. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

#### 33.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
การรับอวัลต์เงิน	754	716
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,860	2,023
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	798	879
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,633	2,416
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างยังไม่ได้ถอน	21,655	19,835
- การค้าประกันอื่น	14,243	11,589
<b>รวม</b>	<b>41,943</b>	<b>37,458</b>

#### 33.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาบางแห่ง และทำสัญญาเช่ารถยนต์ โดยมีอายุสัญญาเช่า 3 - 30 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาได้เมื่อสัญญาครบกำหนด ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร	405	341	405	341
สัญญาเช่ารถยนต์	97	84	93	83
<b>รวม</b>	<b>502</b>	<b>425</b>	<b>498</b>	<b>424</b>

### 33.3 ภาวะผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตผ่านธนาคาร (Bancassurance Agreement)

เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2553 กลุ่มธนาคารยูโอบีและธนาคารได้ลงนามเป็นพันธมิตรทางธุรกิจในสัญญา Bancassurance Agreement กับกลุ่มบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง โดยตามสัญญาธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าประกันภัยรับล่วงหน้าจำนวนหนึ่งซึ่งธนาคารผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามสัญญาเป็นระยะเวลา 12 ปี นับจากวันที่ในสัญญา ธนาคารจึงทยอยรับรู้รายได้จากค่าธรรมเนียมที่ได้รับตามระยะเวลาของสัญญา และได้แสดงค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่นตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27

### 33.4 ภาวะผูกพันอื่น

ธนาคารมีภาวะผูกพันตามสัญญาต่างๆ เช่น สัญญาจัดซื้อ และสัญญาบริการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และสัญญาอื่นตามโครงการต่างๆ ของธนาคาร มูลค่าคงเหลือของภาวะผูกพันตามสัญญาที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 476 ล้านบาท (2553: 294 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีภาวะผูกพันตามสัญญาจะซื้อจะขายทรัพย์สินรอการขายหลายสัญญา ซึ่งทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวมีราคาตามบัญชีสุทธิจำนวนรวม 38 ล้านบาท (2553: 75 ล้านบาท) โดยธนาคารคาดว่าจะเกิดผลกำไรตามสัญญาเป็นจำนวน 4 ล้านบาท (2553: กำไร 9 ล้านบาท) ทั้งนี้ ธนาคารได้กันสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวไว้แล้วทั้งหมด

นอกจากนี้ ธนาคารมีภาวะที่ต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ภายใต้สัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับบสท. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14.8

## 34. สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่าตามบัญชี	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
<b>พันธบัตรรัฐบาล</b>		
วางไว้เป็นประกันวงเงินหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	5,288
วางไว้เป็นหลักประกันวงเงินสภาพคล่องต่อ ธปท.	3,252	13,126
วางไว้เป็นประกันในสำนักงานราชการ	-	35
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	2,992	-

### 35. คดีฟ้องร้อง

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารถูกฟ้องในคดีแรงงานและคดีแพ่งหลายคดี ซึ่งรวมถึงคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,091 ล้านบาท (2553: 1,069 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าภาระหนี้ที่อาจจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) จากคดีความดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

### 36. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสวัสดิการแก่ผู้บริหารระดับสูง เป็นจำนวนเงิน 20 ล้านบาท (2553: 6 ล้านบาท) และมีเงินให้สินเชื่อทั่วไปแก่ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว โดยมียอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อเป็นจำนวนเงิน 15 ล้านบาท (2553: 13 ล้านบาท) และมียอดเงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ยเป็นจำนวนเงิน 13 ล้านบาท (2553: 11 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินฝากของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 76 ล้านบาท (2553: 40 ล้านบาท)

องค์ประกอบของปริมาณรายการค้า ยอดคงค้าง รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้ออื่น) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม								
2554				2553				
	บริษัทที่ เกี่ยวข้อง		กลุ่ม ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม	บริษัทที่ เกี่ยวข้อง		กลุ่ม ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม
	บริษัทร่วม	กัน			บริษัทร่วม	กัน		
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	24	24	-	-	3	3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	43	206	249	-	17	106	123
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	16	1	24	41	13	3	12	28
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	(3)	(141)	(144)	-	-	388	388
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	-	-	1	1	-	-	1	1
ค่าเบี่ยงประกันภัยจ่าย	1	-	-	1	9	-	-	9
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	317	317	-	-	283	283

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ										
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม										
2554					2553					
บริษัทย่อย	บริษัท รวม	บริษัทที่ เกี่ยวข้อง กัน	กลุ่ม ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)		บริษัทย่อย	บริษัท รวม	บริษัทที่ เกี่ยวข้อง กัน	กลุ่ม ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)		รวม
			รวม	รายใหญ่				รวม	รายใหญ่	
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	-	24	24	46	-	-	3	49
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8	-	43	204	255	5	-	17	106	128
รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการ	88	16	1	7	112	78	13	3	1	95
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม และบริการ	169	-	-	-	169	159	-	-	-	159
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ จากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตรา ต่างประเทศ	-	-	(3)	(141)	(144)	1	-	-	388	389
รายได้จาก การดำเนินงานอื่น	10	-	-	1	11	16	-	-	1	17
ค่าเบี่ยงปรับกันภัยจ่าย	-	1	-	-	1	-	8	-	-	8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ อาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	(4)	-	-	-	(4)	(5)	-	-	-	(5)
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	-	317	317	-	-	-	283	283

นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารจ่ายชำระค่าบริการโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้แก่ธนาคารยูโนเด็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ เป็นจำนวนเงิน 27 ล้านบาท (2553: 47 ล้านบาท)

### ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

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

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ผลประโยชน์ระยะสั้น	418	347
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	15	13
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	32	32
	465	392

## ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

		งบการเงินรวม														(หน่วยล้านบาท)					
		2554							2553												
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม																			
		เงินให้ สินเชื่อ	เงินให้ แก่ผู้หนี ค้ำ	เงินให้ สินเชื่อ ค้ำ	เงินให้ สินเชื่อ ค้ำ	เงินให้ สินเชื่อ ค้ำ	เงินให้ สินเชื่อ ค้ำ	เงินให้ สินเชื่อ ค้ำ	เงินให้ สินเชื่อ ค้ำ	เงินให้ สินเชื่อ ค้ำ	เงินให้ สินเชื่อ ค้ำ	เงินให้ สินเชื่อ ค้ำ	เงินให้ สินเชื่อ ค้ำ	เงินให้ สินเชื่อ ค้ำ	เงินให้ สินเชื่อ ค้ำ						
		รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)						
<b>บริษัทที่ยังไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม</b>																					
บจก. ยูโอบี ซีดีซี (ไทย)	-	-	-	-	-	-	3	-	-	5	-	-	-	-	-	-					
<b>บริษัทร่วม</b>																					
บมจ. แอ็กซ่าประกันภัย	-	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-	42	-	-					
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้อง</b>																					
บจก. ริงเฟท	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-					
บมจ. ลีอากเฮย์	-	-	-	-	-	-	18	1	-	-	-	-	30	1	-	-					
บจก. เมืองไทยประกันชีวิต	-	-	-	-	-	-	168	-	1,246	3	-	-	168	-	237	-					
บจก. อิมเตอร์แอดอร์วิลด์ แพทย์	-	-	-	-	-	-	280	-	-	-	-	-	236	-	-	-					
บจก. ฟู้ดเอจอร์ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	2	-	-	-					
บจก. ไซว ป่า ไทเกอร์ บาดัม (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	35	-	-	-	-	46	-	-					
บจก. ลีอากเฮย์โร้ดส์	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2	-	-					
บมจ. ลีอากทึท	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	2	2	-	-					
บมจ. ฟ็อกซ์ คอนสตรัคชั่น	-	-	-	-	-	-	14	13	-	-	-	-	-	1	-	-					
บจก. สหการวัดถาวร	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</b>																					
ธนาคารยูโอบีในเขต โอเวอร์ซีส์ จำกัด	-	4,202	3	-	2,915	-	28,614	71	-	74	-	-	90	304	-	26,774	-	34,848	43	53	อ้างอิงอัตรา ตลาดเงิน
บริษัทไม่ลงนามการยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	-	-	-	-	31	-	219	-	-	315	-	-	-	-	-	13	-	257	-	130	อ้างอิงอัตรา ตลาดเงิน



## งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554						2553					
	เงินให้ สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินให้ สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินให้ สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินให้ สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินให้ สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินให้ สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)	รายการ ระหว่าง ธนาคาร และ สถาบัน การเงิน (หนี้สิน)
<b>บริษัทย่อย</b>												
บจก. ยูไอบี ลีสซิ่ง (ไทย)	-	-	-	-	3	-	-	-	-	6	-	-
บจก. ยูไอบี (ไทย)	-	-	-	-	-	39	-	-	-	-	107	-
บจก. ยูไอบีโมเดิร์น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
แอนด์ พิวเซอร์ (ไทย)	-	-	-	-	2	-	-	-	-	42	-	-
บจก. ยูไอบี เซอร์วิสเซส	-	-	-	-	7	-	-	-	-	51	-	20
												16
<b>บริษัทร่วม</b>												
บมจ. แอ็กซ์ประกันภัย	-	-	-	-	20	-	-	-	-	42	-	-
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้อง</b>												
บจก. วังแหง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บมจ. ลีอกาเซย์	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	-	-
บจก. เมืองไทยประกันชีวิต	-	-	-	-	18	-	-	-	-	30	1	-
บจก. อินเทอร์เน็ตเออร์วิสต์ พัทยา	-	-	-	-	168	-	-	-	-	168	-	-
บจก. พีทีเอสอาร์ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	280	-	-	-	-	236	-	-
บจก. ไซ่า ปรากฏ ภาสมี (ประเทศไทย)	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2	-	-
บจก. ลีอกาเซย์ไอร์แลนด์	-	-	-	-	35	-	-	-	-	46	-	-
บมจ. ลีอกาเซย์	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2	-	-
บมจ. ทีเอชบี	-	-	-	-	4	-	-	-	-	2	-	-
บมจ. ทีเอชบี คอนสตรัคชั่น	-	-	-	-	14	13	-	-	-	1	-	-
บจก. สหวิภากร	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</b>												
ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	-	-	4,202	3	-	2,915	-	28,614	71	-	74	-
												90
												304
												26,774
												43
												34,848
												53
												ชั่งอิงอัตรา ตลาดเงิน
<b>บริษัทไม่กลุ่มธนาคารยูไนเต็ด</b>												
โอเวอร์ซีส์ จำกัด	-	-	-	-	29	-	-	219	-	-	13	-
												257
												ชั่งอิงอัตรา ตลาดเงิน

### 37. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือนและโบนัส ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32 และข้อ 36

### 38. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	2554	2553	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	2554	2553
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>						
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	434	843	412	797		
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1	39	-	39		
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>						
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว						
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	45	(322)	45	(326)		
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
จากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	868	-	866	-		
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	167	-	-		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,348	727	1,323	510		

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,474	1,845	1,558	2,270
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 30	ร้อยละ 30	ร้อยละ 30	ร้อยละ 30
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	442	553	468	681
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1	39	-	39
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่ไม่ต้องเสียภาษี	(19)	(16)	(19)	(187)
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	11	(17)	8	(23)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
จากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	868	-	866	-
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	167	-	-
รายการปรับปรุงอื่น	6	-	-	-
	1,309	726	1,323	510
ภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทร่วม	39	1	-	-
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,348	727	1,323	510

### 39. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

ธนาคารมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	125	1,119	236	1,760
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	2,485,661,305	2,485,661,305	2,485,661,305	2,485,661,305
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.05	0.45	0.09	0.71

40. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์และประเภทธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกิจสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ธนาคารพาณิชย์	ลีสซิ่ง	อื่นๆ	รวม	รายการระหว่างกัน*	ยอดรวมในงบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	298,571	-	628	299,199	(610)	298,589
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	59,235	-	518	59,753	(250)	59,503
เงินลงทุน - สุทธิ	34,370	-	1	34,371	(327)	34,044
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับ - 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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ธนาคารพาณิชย์	ลีสซิ่ง	อื่นๆ	รวม	รายการระหว่างกัน*	ยอดรวมในงบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	248,113	467	721	249,301	(1,410)	247,891
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	23,877	466	495	24,838	(773)	24,065
เงินลงทุน - สุทธิ	48,275	-	1	48,276	(614)	47,662
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	157,012	-	1	157,013	-	157,013
เงินรับฝาก	152,139	-	-	152,139	(99)	152,040
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	39,783	-	-	39,783	(18)	39,765
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,895	-	-	12,895	(656)	12,239

\* รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สถานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	298,571	-	298,571	248,113	-	248,113
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	59,235	-	59,235	23,877	-	23,877
เงินลงทุน - สุทธิ	34,370	-	34,370	48,275	-	48,275
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	183,903	-	183,903	157,012	-	157,012
เงินรับฝาก	166,359	-	166,359	152,139	-	152,139
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	44,938	-	44,938	39,783	-	39,783
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,318	-	42,318	12,895	-	12,895

ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ธนาคาร พาณิชย์	ลีสซิ่ง	อื่นๆ	รวม	รายการ ระหว่างกัน*	ยอดรวมใน งบการเงินรวม
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 และขาดทุน						
จากการด้อยค่า	1,280	-	-	1,280	-	1,280
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,558	-	71	1,629	(155)	1,474

\* รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ธนาคารพาณิชย์	ลีสซิ่ง	อื่นๆ	รวม	รายการระหว่างกัน*	ยอดรวมในงบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ย	8,727	173	6	8,906	(51)	8,855
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,480	47	-	2,527	(51)	2,476
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,247	126	6	6,379	-	6,379
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,489	2	363	1,854	(23)	1,831
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,032	34	2	1,068	(598)	470
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	5,793	38	304	6,135	(39)	6,096
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	705	34	-	739	-	739
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,270	90	67	2,427	(582)	1,845

\* รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	12,139	-	12,139	8,727	-	8,727
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,516	-	4,516	2,480	-	2,480
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,623	-	7,623	6,247	-	6,247
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,667	-	1,667	1,489	-	1,489
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	51	-	51	1,032	-	1,032
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,503	-	6,503	5,790	3	5,793
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,280	-	1,280	705	-	705
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,558	-	1,558	2,273	(3)	2,270

#### 41. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,034	415	1,028	412
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	699	187	699	187
เงินลงทุนในตราสารหนี้	395	396	395	396
เงินให้สินเชื่อ	9,829	7,656	9,829	7,680
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน อื่นๆ	187	200	187	51
	1	1	1	1
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>12,145</b>	<b>8,855</b>	<b>12,139</b>	<b>8,727</b>

#### 42. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	2,123	1,610	2,122	1,612
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	548	131	550	132
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	550	594	550	594
ตราสารหนี้ที่ออก				
- ตัวแลกเงิน	1,283	124	1,286	125
- ตราสารหนี้อื่นๆ	1	14	1	14
อื่นๆ	7	3	7	3
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>4,512</b>	<b>2,476</b>	<b>4,516</b>	<b>2,480</b>

#### 43. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	233	212	233	212
- บัตรเครดิต	612	542	612	542
- ค่าธรรมเนียมค่าเบี้ยประกันภัยรับ	563	427	563	427
- อื่นๆ	942	899	733	691
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,350	2,080	2,141	1,872
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้า	101	42	101	43
- ค่าบริการ	14	9	183	167
- อื่นๆ	219	198	190	173
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	334	249	474	383
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,016	1,831	1,667	1,489

#### 44. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(53)	361
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(55)	(262)
- ตราสารหนี้	56	87
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(52)	186



45. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	(25)	159	(25)	163
- เงินลงทุนทั่วไป	(8)	-	(8)	-
รวม	(33)	159	(33)	163
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	(121)	-
กำไรจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	-	135	-
รวม	-	-	14	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(33)	159	(19)	163

46. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินเดือน	2,249	1,922
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน		
- โครงการสมทบเงิน	104	92
- โครงการผลประโยชน์ (หมายเหตุ 25)	117	-
ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์พนักงาน	-	83
ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนพนักงานในรูปแบบหุ้น (หมายเหตุ 32)	32	-
อื่นๆ	1,094	906
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,596	3,003

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินเดือน	2,097	1,767
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน		
- โครงการสมทบเงิน	95	83
- โครงการผลประโยชน์ (หมายเหตุ 25)	115	-
ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์พนักงาน	-	72
ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนพนักงานในรูปแบบหุ้น (หมายเหตุ 32)	32	-
อื่นๆ	1,040	841
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,379	2,763

#### 47. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	14	(97)	14	(97)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	29	20	29	20
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,237	816	1,237	782
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,280	739	1,280	705

#### 48. การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นภาระผูกพัน ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดความเสี่ยงของธนาคารจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ภาระผูกพันเหล่านี้ประกอบด้วยภาระผูกพันในการขยายวงเงินสินเชื่อ สแตนด์บายเลตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันทางการเงิน และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เป็นต้น ตราสารทางการเงินเหล่านี้มีความเสี่ยงในระดับที่แตกต่างกันขึ้นอยู่กับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในส่วนของเงินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้วในงบการเงิน มูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท

ธนาคารเข้าทำธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ตามกลยุทธ์การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร และเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกค้า ทั้งนี้การจัดการความเสี่ยงโดยใช้ตราสารทางการเงินดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่กำหนดขึ้นโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และได้ผ่านการรับรองโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการของธนาคารแล้ว

##### 48.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการที่ใช้ รวมถึงเกณฑ์ในการวัดมูลค่าการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

##### 48.2 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต/สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต/สินเชื่อคือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญา ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเกิดความสูญเสียทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการลดความเสี่ยงทางด้านเครดิต/สินเชื่อโดยการเข้าทำธุรกรรมกับลูกค้าที่มีความน่าเชื่อถือทางการเงินเท่านั้นและโดยการเรียกหลักประกันหรือหลักทรัพย์อื่นเมื่อจำเป็น

ในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน มูลค่าสินทรัพย์ตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแสดงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต/สินเชื่อสูงสุดของธนาคารและบริษัทย่อยที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารมีความเสี่ยงทางด้านเครดิต/สินเชื่อในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงินที่เป็นภาระผูกพันอันได้แก่ สัญญาที่จะขยายวงเงินสินเชื่อ สแตนด์บายเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้เครดิต/สินเชื่อของภาระผูกพันประเภทนี้เหมือนกับการให้เครดิต/สินเชื่อปกติที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับตราสารอนุพันธ์นั้น มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียที่แท้จริงจากการให้เครดิต/สินเชื่อ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงจากการให้เครดิต/สินเชื่อของตราสารอนุพันธ์โดยมีขั้นตอนการอนุมัติการกำหนดวงเงินและการเฝ้าติดตามที่รอบคอบรัดกุม ซึ่งถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคาร ความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อยังคงสามารถเกิดขึ้นได้กับภาระผูกพันในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินได้เมื่อครบกำหนดตามสัญญา

มูลค่าเทียบเท่าสินเชื่อของภาระผูกพันของธนาคารที่ยังไม่ครบกำหนดตามหลักเกณฑ์ของรพท. สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	1,821	1,086
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,189	744
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	81	52
สัญญาสิทธิ	2	5
การรับอวัลตัวเงิน	684	484
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,865	2,006
การค้าประกันการปฏิบัติตามสัญญา	4,736	3,589
การค้าประกันการขึ้นของประกวดราคา	136	135
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	147	152
ภาระผูกพันตามเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการนำสินค้าเข้า	610	474
อื่นๆ	11	33
<b>รวม</b>	<b>11,282</b>	<b>8,760</b>

### 48.3 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคตของธนาคารและบริษัทย่อย ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของเจ้าของและตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อย และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยตามตารางต่อไปนี้ ซึ่งแสดงถึงระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่ระบุในสัญญาหรือระยะเวลาคงเหลือของสัญญาแล้วแต่ วันใดจะถึงก่อน รวมทั้งได้แสดงอัตราถัวเฉลี่ยดอกเบี้ยตามสัญญาของแต่ละรายการที่อาจมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราผล ตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
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	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,035	2,035	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,383	4,383	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,973	3,738	22,449	-	-	42,160	4.18
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>							
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

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553							
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราผล ตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	2,809	2,809	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	20,937	322	20	-	2,786	24,065	1.53
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	3,359	3,359	-
เงินลงทุน - สุทธิ	28,300	11,728	6,310	118	1,206	47,662	2.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	130,448	14,126	9,406	10	9,145	163,135	5.94
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	112,097	32,390	2,831	-	4,722	152,040	1.20
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	35,463	2,500	233	-	1,569	39,765	0.47
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,437	2,437	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,593	4,593	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,431	4,788	20	-	-	12,239	1.82
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>							
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ							
และอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	844	1,332	-	-	-	2,176	1.15
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	-	3,203	2,370	-	-	5,573	3.40
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	844	4,007	-	-	-	4,851	1.29
- รับดอกเบี้ยคงที่	-	2,898	-	-	-	2,898	0.50
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	85,167	70,255	-	-	-	155,422	1.23
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	6,950	47,417	101,989	7,010	-	163,366	2.57
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	100,129	63,237	-	-	-	163,366	1.22
- รับดอกเบี้ยคงที่	9,730	35,123	103,563	7,006	-	155,422	2.58

\* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้อยู่ได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							
	อัตราดอกเบี้ย						อัตราผล
	ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	ตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
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	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	133,541	21,673	6,019	-	5,126	166,359	2.11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>							
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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	2,809	2,809	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	20,859	236	-	-	2,782	23,877	1.53
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	3,359	3,359	-
เงินลงทุน - สุทธิ	28,300	11,728	6,310	118	1,819	48,275	2.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	130,448	14,126	9,405	10	9,145	163,134	5.94
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	112,190	32,390	2,831	-	4,728	152,139	1.20
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	35,481	2,500	233	-	1,569	39,783	0.47
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,437	2,437	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,593	4,593	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,957	4,918	20	-	-	12,895	1.80
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>							
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ							
และอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	844	1,332	-	-	-	2,176	1.15
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	-	3,203	2,370	-	-	5,573	3.40
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	844	4,007	-	-	-	4,851	1.29
- รับดอกเบี้ยคงที่	-	2,898	-	-	-	2,898	0.50
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	85,167	70,255	-	-	-	155,422	1.23
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	6,950	47,417	101,989	7,010	-	163,366	2.57
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	100,129	63,237	-	-	-	163,366	1.22
- รับดอกเบี้ยคงที่	9,730	35,123	103,563	7,006	-	155,422	2.58

\* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย



#### 48.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนคือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

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

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

#### 48.5 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทัน 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 ทางธนาคารได้ทำการสังเกตและควบคุมเสถียรภาพของเงินฝากหลักโดยทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เคลื่อนไหวอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้ใช้ประโยชน์จากแหล่งเงินทุนโดยการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้า และเงินทุนส่วนเกินจะใช้ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล

นโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามแนวทางกฎระเบียบที่กำหนดโดยทางการ และความเสี่ยงได้ถูกวัดและประเมินจากประมาณการกระแสเงินสดทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤติ ซึ่งสภาวะวิกฤติจะแบ่งเป็น 3 สถานการณ์ คือ สภาวะวิกฤติของทางธนาคารเอง สภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้นทั้งตลาด และสภาวะวิกฤติที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณี

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

ในการทดสอบภายใต้สภาวะวิกฤติของธนาคารเอง สภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้นทั้งตลาด และสภาวะวิกฤติที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณี ธนาคารกำหนดสมมติฐานเพิ่มเติมในการพิจารณา เช่น การถอนเงินที่เพิ่มขึ้นอย่างผิดปกติ การผิดนัดชำระงวดของการจ่ายคืนเงินกู้ การขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการค้า หรือการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์ที่ถูกบังคับขายในสภาวะวิกฤติ โดยที่สมมติฐานดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคาร หรือคณะกรรมการอื่นที่ได้รับมอบหมาย

การประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกจัดทำขึ้นทั้งแบบรายวันและรายเดือนเพื่อรายงานให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินรวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีหน้าที่จัดทำรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ และหน่วยงานควบคุม ความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่ควบคุมฐานะสุทธิให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ทางธนาคารได้มีการจัดทำรายงานอื่นๆ เช่น ตัวบ่งชี้การเตือนภัยล่วงหน้าและโครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ขอบเขตของฐานะสุทธิ ได้ถูกกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมสภาพคล่องของธนาคารเป็นรายเดือน

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

ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับฉุกเฉินเพื่อระบุสภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องโดยมีตัวชี้วัดเป็นลำดับขั้นต่างๆ ในสภาวะวิกฤติที่รุนแรงแตกต่างกันไป ขึ้นตอนการปฏิบัติและกลยุทธ์ต่างๆ รวมถึงแผนการจัดหาเงินทุนและด้านการสื่อสารได้ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อลดระดับความรุนแรงของผลกระทบที่เกิดขึ้นจากวิกฤติสภาพคล่อง

ทางธนาคารได้ใช้อัตราส่วนความเสี่ยงสภาพคล่องต่างๆ เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อัตราส่วนที่ทางธนาคารใช้วัดค่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนการระจุกตัวเงินฝากของลูกค้า อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกถอน อัตราส่วนการถอนเงินฝาก จำนวนกระแสเงินสดที่ไหลออกสะสม

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และภาระผูกพันคำนวณจากระยะเวลาที่เหลืออยู่จนถึงวันชำระเงินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน ครบกำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
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*	4,864	48,580	21,995	42,984	65,215	5,795	189,433
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	-	-	870	-	870
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
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
<b>ภาระผูกพัน</b>							
การรับอวัลตัวเงิน	5	669	80	-	-	-	754
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	15	300	361	100	1,084	-	1,860
ตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	53	627	118	-	-	-	798
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	122	1,957	423	131	-	-	2,633
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	21,655	-	-	-	-	-	21,655
การค้าประกันอื่น	8,399	1,610	3,838	386	10	-	14,243
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>							
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

\* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น บางส่วนของเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อไม่ระบุวันครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน ครบกำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	2,809	-	-	-	-	-	2,809
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	2,794	20,928	323	20	-	-	24,065
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	3,359	3,359
เงินลงทุน - สุทธิ	-	24,808	11,944	9,586	118	1,206	47,662
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	15,055	46,278	22,192	33,467	37,241	8,902	163,135
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	74,632	42,187	32,390	2,831	-	-	152,040
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,675	33,357	2,500	233	-	-	39,765
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,437	-	-	-	-	-	2,437
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,593	4,593
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10	7,421	4,788	20	-	-	12,239
<b>ภาระผูกพัน</b>							
การรับอาวัลตัวเงิน	-	685	31	-	-	-	716
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	15	873	99	112	924	-	2,023
ตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	701	176	2	-	-	879
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	110	2,236	70	-	-	-	2,416
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	19,835	-	-	-	-	-	19,835
การค้ำประกันอื่น	6,170	1,669	3,342	398	10	-	11,589
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>							
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	82,774	61,699	4,141	-	-	148,614
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	16,680	82,539	205,552	14,017	-	318,788
อนุพันธ์ด้านอื่น ๆ	-	260	-	169	-	-	429

\* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เช่น บางส่วนของเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อไม่ระบุวันครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน ครบกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
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*	4,864	48,580	21,995	42,983	65,215	5,795	189,432
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	-	-	870	-	870
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
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
<b>ภาระผูกพัน</b>							
การรับอวัลต์เงิน	5	669	80	-	-	-	754
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	15	300	361	100	1,084	-	1,860
ตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	53	627	118	-	-	-	798
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	122	1,957	423	131	-	-	2,633
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	21,655	-	-	-	-	-	21,655
การค้าประกันอื่น	8,399	1,610	3,838	386	10	-	14,243
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>							
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

\* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น บางส่วนของเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อไม่ระบุวันครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน ครบกำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	2,809	-	-	-	-	-	2,809
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	2,782	20,858	237	-	-	-	23,877
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	3,359	3,359
เงินลงทุน - สุทธิ	-	24,808	11,944	9,586	118	1,819	48,275
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	15,055	46,278	22,192	33,466	37,241	8,902	163,134
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	74,731	42,187	32,390	2,831	-	-	152,139
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,688	33,362	2,500	233	-	-	39,783
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,437	-	-	-	-	-	2,437
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,593	4,593
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10	7,947	4,918	20	-	-	12,895
<b>ภาระผูกพัน</b>							
การรับอาวัลตัวเงิน	-	685	31	-	-	-	716
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	15	873	99	112	924	-	2,023
ตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	701	176	2	-	-	879
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	110	2,236	70	-	-	-	2,416
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	19,835	-	-	-	-	-	19,835
การค้ำประกันอื่น	6,170	1,669	3,342	398	10	-	11,589
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>							
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	82,774	61,699	4,141	-	-	148,614
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	16,680	82,539	205,552	14,017	-	318,788
อนุพันธ์ด้านอื่น ๆ	-	260	-	169	-	-	429

\* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เช่น บางส่วนของเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อไม่ระบุวันครบกำหนด

#### 48.6 ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินได้จัดทำโดยธนาคารและบริษัทย่อยโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด และวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับตราสารทางการเงินแต่ละประเภท

#### 48.7 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยมีดังนี้

ประเภทตราสารการเงิน	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2554		2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	3,401	3,401	2,809	2,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	59,503	59,503	24,065	24,065
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,113	4,113	3,359	3,359
เงินลงทุน - สุทธิ	34,044	34,239	47,662	47,694
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	183,904	183,904	157,013	157,013
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	870	870	-	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	166,307	166,307	152,040	152,040
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,899	44,899	39,765	39,765
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,035	2,035	2,437	2,437
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,383	4,383	4,593	4,593
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,160	42,160	12,239	12,239

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2554		2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	3,401	3,401	2,809	2,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	59,235	59,235	23,877	23,877
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,113	4,113	3,359	3,359
เงินลงทุน - สุทธิ	34,370	34,566	48,275	48,607
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	183,903	183,903	157,012	157,012
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	870	870	-	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	166,359	166,359	152,139	152,139
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,938	44,938	39,783	39,783
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,035	2,035	2,437	2,437
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,383	4,383	4,593	4,593
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,318	42,318	12,895	12,895

#### 48.8 วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินสรุปได้ดังนี้

##### (ก) เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสด และของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีวันครบกำหนดเหลือน้อยกว่า 1 ปี หรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวนั้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนมูลค่ายุติธรรมสำหรับรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันที่คิดกับรายการที่มีลักษณะคล้ายกัน

##### (ข) เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ถือตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด หรือถ้าไม่มีราคาซื้อขายจริงในตลาดก็ใช้ราคาตลาดของหลักทรัพย์อื่นที่เทียบเคียงได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยงหรือถือมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์



(ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อยและไม่มีผลในการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณโดยใช้จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่นซึ่งประมาณโดยใช้วิธีการหา ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันที่คิดกับสินเชื่อที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน ยกเว้นหากมีจำนวนไม่เป็นสาระสำคัญให้ถือตามจำนวนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันตามอายุสัญญาคงเหลือเฉลี่ย

(ง) ดอกเบี้ยค้างรับ

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของดอกเบี้ยค้างรับถือตามจำนวนเงินที่คงค้าง ณ วันสิ้นปี

(จ) ภาระหนี้สินเงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถามถือตามจำนวนที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย บัตรเงินรับฝากและ เงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 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 ประมาณการโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันสำหรับการกู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกัน

(ข) มูลค่ายุติธรรมของภาระผูกพัน

ภาระจากการรับอ่าวัดตัวเงิน การค้ำประกัน และภาระตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิต

ในการทำธุรกรรมด้านการรับอ่าวัด การค้ำประกัน และการออกเล็ดเตอร์ออฟเครดิตนั้น มิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อขายหรือเพื่อค้าตราสารดังกล่าว ดังนั้นจึงไม่สามารถหามูลค่ายุติธรรมได้ทั้งนี้ธนาคารมิได้คำนวณมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าวเนื่องจาก

- ภาระในการค้ำประกันการกู้ยืมที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี เป็นส่วนน้อยที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แน่นอนไว้ล่วงหน้า
- ค่าธรรมเนียมสำหรับภาระผูกพันเหล่านี้ไม่แตกต่างไปจากค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บ ในปัจจุบันจากภาระผูกพันที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บภายใต้ภาระผูกพันดังกล่าวไม่ได้คำนวณเป็นมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากจำนวนเงินไม่เป็นสาระสำคัญ

ภาระผูกพันอื่น

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศได้มาจากราคาซื้อขายกันจริงในตลาดของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศที่มีลักษณะคล้ายกัน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์อื่นนั้นประมาณการโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด

**49. การจัดประเภทรายการใหม่**

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ใหม่ตามที่สรุปในตารางด้านล่างนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ส.น.ส.11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ทั้งนี้การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของตามที่เคยรายงานไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	การจัดประเภท รายงานใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้	การจัดประเภท รายงานใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>				
เงินลงทุน - สุทธิ	47,526	47,662	47,526	48,275
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ บริษัทร่วม - สุทธิ	136	-	749	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	39,765	39,838	39,783	39,945
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,239	12,166	12,895	12,733
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	813	-	811	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	208	1,113	208	1,111
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	451	-	452
หนี้สินอื่น	2,549	2,006	2,407	1,863

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	การจัดประเภท รายงานใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้	การจัดประเภท รายงานใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>				
รายได้ดอกเบี้ย	8,855	-	8,727	-
รายได้เงินปันผล	69	-	655	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	8,924	-	9,382
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,476	1,882	2,480	1,886
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	-	594	-	594
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,080	2,086	1,872	1,872
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	249	694	383	820
กำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	186	-	186	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	159	226	163	230
กำไรจากการปริวรรต	-	99	-	99
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	51	45	27	27
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สิน รอการขาย และสินทรัพย์อื่น	922	1,156	896	1,126
รอการขาย และสินทรัพย์อื่น	500	505	500	504
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	1,334	650	1,297	627
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	739	-	705	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	719	-	684

**50. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน**

เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้เสนอแก่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อขออนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 50,000 ล้านบาท

**51. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2555

# ข้อมูลอื่น

## 1. บริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร

### 1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (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 ยูโอบีบลูเลียน 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 แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประเภทธุรกิจ	:	ให้บริการด้านการประกันวินาศภัยทุกประเภท
ที่ตั้งสำนักงาน	:	ชั้น 23 อาคารลุมพินีทาวเวอร์ เลขที่ 1168/67 ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์	:	0-2285-6385
โทรสาร	:	0-2285-6383
ทุนชำระแล้ว	:	352,642,100 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 3,526,421 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้น	:	ร้อยละ 22.06

## 5. บริษัท ยูโอบี ลีสซิ่ง (ไทย) จำกัด

ประเภทธุรกิจ	: จัดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2553
ที่ตั้งสำนักงาน	: เลขที่ 191 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์	: 0-2343-4546
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 ไชว เยา	ก.ค. 2547 - ปัจจุบัน 2517 - ปัจจุบัน 2517 - เม.ย. 2550	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>ประธานกรรมการ, United Overseas Bank Limited, Singapore</li> <li>ประธานกรรมการ และ CEO, United Overseas Bank Limited, Singapore</li> </ul>
2. นายวี อี เชียง	ก.ค. 2547 - ปัจจุบัน พ.ค. 2550 - ปัจจุบัน 2543 - เม.ย. 2550	<ul style="list-style-type: none"> <li>รองประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>รองประธานกรรมการและ CEO, United Overseas Bank Limited, Singapore</li> <li>รองประธานกรรมการและ President, United Overseas Bank Limited, Singapore</li> </ul>
3. นายสีบตระกูล สุนทรธรรม	ส.ค. 2553 - ปัจจุบัน ส.ค. 2551 - ส.ค. 2553 ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน 2535 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
4. นายอรุณ จิรชวาลา	ส.ค. 2553 - ปัจจุบัน เม.ย. 2551 - ปัจจุบัน ส.ค. 2550 - ปัจจุบัน 2547 - 2549	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>ประธานกรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทไนเครือ</li> <li>กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)</li> </ul>

## ข้อมูลอื่น

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
5. นายชินวัฒน์ บุลสุข	ส.ค. 2551 - ส.ค. 2553 ส.ค. 2549 - ส.ค. 2551 ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยสมุทร แอสเซท จำกัด</li> </ul>
6. นายลี ชิน ยง	ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>Managing Director, United Overseas Bank Limited, Singapore</li> </ul>
7. นายเชียว ไช ฮง	พ.ย. 2552 - ปัจจุบัน ก.ค. 2548 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>Managing Director, United Overseas Bank Limited, Singapore</li> </ul>
8. นายห้วง คิม ชุง	ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน 2546 - 2547	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>Deputy CEO, United Overseas Bank (Malaysia) Berhad</li> </ul>
9. นายฉวี เต็ง ฮุย (เกษียณ 1 มกราคม 2555)	ก.ค. 2547 - ธ.ค. 2554 2542 - ก.ค. 2547	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>CEO, United Overseas Bank Philippines</li> </ul>

### 3. ค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2554

	บาท		
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
1. นายวี ไชว เยา	1,440,000	-	-
2. นายวี อี เชียง	1,080,000	-	90,000
3. นายชินวัฒน์ บุลสุข	720,000	360,000	-
4. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	720,000	360,000	360,000
5. นายอรุณ จิรชวาลา	720,000	720,000	-
6. นายลี ชิน ยง	360,000	-	90,000
7. นายเชียว ไช ฮง	360,000	-	-
8. นายห้วง คิม ชุง	360,000	-	-
9. นายฉวี เต็ง ฮุย (เกษียณ 1 มกราคม 2555)	360,000	-	-
	6,120,000	1,440,000	540,000

#### 4. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2554 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 329,803,033 บาท (ปี 2553 จำนวน 237,654,972 บาท) นอกจากนี้ ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน อาทิเช่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าเบี้ยประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่าเดินทาง ตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 36 ในรายงานประจำปีฉบับนี้

#### 5. การดำรงตำแหน่งกรรมการของกรรมการ และผู้บริหาร ณ สิ้นปี 2554

##### กรรมการ

##### 1. นายวี ไชว เฮา

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>UOB Business Group</b>	
United Overseas Bank Ltd.	Chairman
United Overseas Insurance Ltd.	Chairman
United Overseas Bank (Malaysia) Bhd	Chairman
UOB Australia Ltd.	Chairman
Far Eastern Bank Ltd.	Chairman
PT Bank UOB Indonesia	President Commissioner
United Overseas Bank (China) Ltd.	Supervisor
Overseas Union Bank Limited (อยู่ระหว่างการชำระบัญชีและควบรวมเข้ากับ United Overseas Bank Ltd.)	Chairman
United International Securities Ltd.	Chairman
<b>Wee Family Business Group</b>	
C.Y.Wee & Company Pte Ltd.	Chairman
Ju Da Pte Ltd.	Chairman
Kheng Leong Company (Pte) Ltd.	Chairman
Wee Investments (Pte) Ltd.	Chairman
UOL Group Ltd.	Chairman
Pan Pacific Hotels Group Limited. (เดิมชื่อ Hotel Plaza Ltd.)	Chairman
Haw Par Corporation Ltd.	Chairman
United Industrial Corporation Ltd.	Chairman
Singapore Land Ltd.	Chairman
Marina Centre Holdings Pte Ltd.	Chairman
Aquamarina Hotel Pte Ltd.	Chairman
Hotel Marina City Pte Ltd.	Chairman
Marina Bay Hotel Pte Ltd.	Chairman

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>Non-Profit/Community Service Business Group</b>	
Chinese Development Assistance Council	Chairman (Board of Trustees)
Kim Mui Hoey Kuan	Chairman
Singapore Chinese Chamber of Commerce & Industry	Honorary President
Singapore Federation of Chinese Clan Associations	Honorary President
Singapore Hokkien Huay Kuan	Honorary President
Wee Foundation	Chairman

## 2. นายวี อี เชียง

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>UOB Business Group</b>	
Chung Khiaw Bank (Malaysia) Bhd	Director
Far Eastern Bank Ltd.	Director
Hermes UOB Capital Management Ltd.	Director
OUB Centre Ltd.	Chairman
Overseas Union Bank Ltd. (อยู่ระหว่างการชำระบัญชีและควบรวมเข้ากับ United Overseas Bank Ltd.)	Director
PT Bank UOB Indonesia	Vice President Commissioner
United Overseas Bank Ltd.	Director
United Overseas Bank (China) Ltd.	Chairman
United Overseas Bank (Malaysia) Bhd	Director
United Overseas Insurance Ltd.	Director
UOBGC General Partners Ltd.	Director
UOB Australia Ltd.	Director
UOB Developments Pte Ltd.	Director
UOB Global Capital LLC	Chairman
UOB Global Capital Pte Ltd.	Chairman
UOB Hermes Asia Technology Fund	Director
UOB Travel Planners Pte Ltd.	Director
UOB Trust Ltd.	Director
United International Securities Ltd.	Director
Walden AB Ayala Ventures Co Inc	Director



**Wee Family Business Group**

C Y Wee & Co Pte Ltd.	Director
E C Wee Pte Ltd.	Director
Great Racer Trading Ltd.	Director
Kheng Investment Ltd.	Director
Kheng Leong Co (HK) Ltd.	Director
Kheng Leong Company (Pte) Ltd.	Director
K.I.P. Industrial Holdings Ltd.	Director
KLC Holdings Ltd.	Director
KLC Holdings (Hong Kong) Ltd.	Director
Phoebus Singapore Holdings Pte Ltd.	Director
Portfolio Nominees Ltd.	Director
Richly Joy Holdings Ltd.	Director
Wee Investments Pte Ltd.	Director
Wee Venture (Overseas) Ltd.	Director
Pilkon Development Co., Ltd.	Director
Plaza Hotel Co., Ltd.	Director

**Non-Profit/Community Service/Relationship Business Group**

ASEAN Finance Corporation Ltd.	Director
INSEAD East Asia Council & International Council	Advisory Board Member
The Nanyang Academy of Fine Arts	Patron
Singapore-China Foundation	Member, Board of Governors
Singapore Chinese Chamber of Commerce & Industry	Honorary Council Member
The Association of Banks in Singapore	Council Member
The Institute of Banking & Finance	Director
Visa APCEMEA Senior Client Council	Member
Wee Foundation	Director

### 3. นายสีปตระกูล สุนทรธรรม

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>กลุ่มธุรกิจบริษัท ลีอกซเลย์</b>	
บริษัท ลีอกซเลย์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
บริษัท ลีอกซเลย์ โภบออล จำกัด	กรรมการ
บริษัท ลีอกซเลย์ จีเทค เทคโนโลยี จำกัด	กรรมการ
บริษัท ลีอกซเลย์ เทรดิง จำกัด	กรรมการ
บริษัท ลีอกซเลย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการ
บริษัท การ์ดไฟร์ จำกัด	ประธานกรรมการ
บริษัท โฟเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด	ประธานกรรมการ
บริษัท เจนเนอร์ล เอวิเอชั่น จำกัด	กรรมการ
บริษัท แอล ฟอรัช 1 จำกัด	กรรมการ
บริษัท บลูสโคป สตีล (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
บริษัท บลูสโคป เซอร์วิสเซส (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
บริษัท บลูสโคป ไลสจัท (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
บริษัท บีพี - คาสตรอล (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
บริษัท เอกภาวี จำกัด	กรรมการ
บริษัท ดาต้า มายนิ่ง จำกัด	กรรมการ
บริษัท เอเชีย ซีเคียวริตี้ เมเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการ
บริษัท สิ้นเสื่อป่า จำกัด	กรรมการ
บริษัท ลีอกซเลย์ จีออยท์ แอนด์ ไฮลด์ จำกัด	กรรมการ
บริษัท โอเรียนทัล โพสท์ จำกัด	กรรมการ
บริษัท โพสทิก จำกัด	กรรมการ
บริษัท การค้าลาว จำกัด	กรรมการ
<b>กลุ่มธุรกิจอื่น</b>	
บริษัท เมืองไทย ประกันชีวิต จำกัด	กรรมการอิสระ
บริษัท เมืองไทย เรื่อย เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ประธานกรรมการ
บริษัท วนชัยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ

#### 4. นายอรุณ จิรชวาลา

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>กลุ่มบริษัทกรุงเทพโสภณ</b>	
บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน)	ประธานกรรมการบริหาร
บริษัท กรุงเทพคลังเอกสาร จำกัด	ประธานกรรมการ
บริษัท เค. ดี.ดับบลิว. ซี. คลังสินค้า จำกัด	ประธานกรรมการ
<b>กลุ่มธุรกิจอื่น</b>	
บริษัท พลังโสภณ จำกัด	กรรมการ
บริษัท ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ

#### 5. นายชินวัฒน์ บุลสุข

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>กลุ่มธุรกิจนายชินวัฒน์ บุลสุข</b>	
บริษัท ไทยสมุทร แอสเซท จำกัด	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
<b>กลุ่มธุรกิจอื่น</b>	
บริษัท สอง ช. จำกัด	กรรมการ

#### 6. นายลี ชิน ยง

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>UOB Group of Companies</b>	
United Overseas Bank (Malaysia) Bhd	Director
Uni.Asia Capital Sdn Bhd	Director
Uni.Asia Life Assurance Bhd	Director and Deputy Chairman
UOB Property Investment Pte Ltd.	Director
PT Bank UOB Indonesia	Commissioner
UOB International Investment Pte Ltd.	Director
UOB-Kay Hian Holdings Ltd.	Director
United Overseas Bank (China) Ltd.	Director

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>UOL Group of Companies</b>	
President Hotel Sdn Bhd	Director
HPL Properties (Malaysia) Sdn Bhd	Director
Grand Elite Sdn Bhd	Director
Grand Elite (Penang) Sdn Bhd	Director
UOL Serviced Residences Sdn Bhd	Director

## 7. นายเชียว ไช สง

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>UOB Group of Companies</b>	
United Overseas Bank Philippines	Director
UOB Global Capital Pte Ltd.	Director
<b>Other Business Group</b>	
Banco De Oro Unibank Inc.	Director
Encus International Pte Ltd.	Director

## 8. นายห่อง คิม ชุง

- ไม่มี

## 9. นายฉั่ว เต็ง ฮุย (เกษียณ 1 มกราคม 2555)

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>บริษัทในกลุ่มยูโอบี</b>	
บริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเฮส จำกัด	ประธานกรรมการ

## ผู้บริหาร

ชื่อ - สกุล	บริษัท	ตำแหน่ง
1. นายเต ฮาน ซอง	-	-
2. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	-	-
3. นายชรินทร์ หอมศิลป์กุล	-	-
4. นายดนุภพ อภิชาติสกุล	-	-
5. นางไฮ สวีท มอย มากาเร็ด	-	-

ชื่อ - สกุล	บริษัท	ตำแหน่ง
6. นางกัญญาลิกา บุษปวงนิช	-	-
7. นายคู วา ชัน (เกษียณ 1 มกราคม 2555)	-	-
8. นายเล็ก เรืองเนาวัฒน์	-	-
9. นายลิม เค็ง เต็ก	บริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด	กรรมการ
10. นายโล เซน ฮวี	1. UOB Funding LLC 2. SME Opportunity Fund	กรรมการ กรรมการ
11. นายลอย ไค ซูว	-	-
12. นางสาวมนทิรา อุดรรักษาติ	-	-
13. นางสาวงามจิตต์ ศิริจินดาเลิศ	-	-
14. นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง	บริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด	กรรมการ
15. นางสาวไพลิน อึ้งศรีวงศ์	บริษัท โนเบิล ไลน์ จำกัด (ประเทศไทย)	กรรมการ
16. นางสาวพิมลรัตน์ ตั้งก่อสกุล	-	-
17. นายพิพัฒน์ อัลสมงคล	-	-
18. นายพิศาล ชัตติโยทัยวงศ์	-	-
19. นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทพร	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ไทย) จำกัด	กรรมการ
20. นางสาวพจณี รุ่งแสง	-	-
21. นายพรชัย วิวัฒน์ภัทรกุล	-	-
22. นางสาวรตนชนม์ ธันโยดม	-	-
23. นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	-	-
24. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ไทย) จำกัด 2. บริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด 3. บริษัท ยูโอบี บูลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย) จำกัด	กรรมการ กรรมการ กรรมการ
25. นางสยมรัตน์ มาระเนตร	-	-
26. นางสาววจี ประมวลรัตน์	-	-
27. นายโยว เคียน อิง	-	-
28. นายยุทธชัย เตยะราชกุล	-	-
29. นางสาวยุวดี ชววัฒนาพงศ์	โรงพยาบาล เสรีรักษ์ จำกัด	กรรมการ

## 6. การถือหุ้นในธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วมของธนาคาร

กรรมการของธนาคารมิได้ถือหุ้นในธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วมของธนาคาร

## 7. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตอบแทนการตรวจสอบพิเศษ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นจำนวนเงิน 8,350,000 บาท และจำนวน 350,000 บาท ตามลำดับ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8,700,000 บาท

## 8. รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2554 ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการของธนาคารดังนี้

	เงินให้		รายการ		รายการ		ระหว่างธนาคาร		หนี้สิน		ตราสารหนี้		เกี่ยวข้องกับ กรรมการ ของธนาคาร
	สินเชื่อ แก่ลูกค้า ค้ำประกัน	สินเชื่อ (สินทรัพย์)	ระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	สินทรัพย์ อื่น	ตราสาร อนุพันธ์	ตราสาร อนุพันธ์	ตราสาร ที่ออก และ เงินกู้ยืม	ตราสาร อนุพันธ์	หนี้สินอื่น		
<b>บริษัทย่อย</b>													
บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเซส	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายอ้วน เต็ง อู๋
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>													
บมจ. ลีอกชเลย์	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายวี ไชว เยา
บจก. เมืองไทยประกันชีวิต	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
บจก. อัมสเตอร์ดัมเดอริเวิลด์ พัททยา	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม
บจก. พีทีเอชอาร์ (ไทยแลนด์)	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม
บจก. เอ็ม ปา ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย)	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายอรุณ จิรชวาลา นายอรุณ จิรชวาลา
บจก. ลีอกชเลย์ไอร์เลต	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม
บมจ. ลีอกชบีท	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม
บจก. โปรเฟสชั่นแนลคอมพิวเตอรส์	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม
บจก. เมทวามเมทริกโซลูชั่น	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม
บจก. แอล ฮาร์ตแวน แอนด์ เซอร์วิส	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม
บจก. ลีอกชเลย์ เทรดิง	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม
บมจ. ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายอรุณ จิรชวาลา นายอรุณ จิรชวาลา
บจก. สหการวิศวก	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม นายสีปตระกุล สุทธธรรม
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</b>													
ธนาคารยูโอบีในเครือ โอเวอร์ซีส์ จำกัด	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
<b>บริษัทในกลุ่มธนาคารยูโอบีในเครือ โอเวอร์ซีส์ จำกัด</b>													
United Overseas Bank (Malaysia) Bhd	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง นายวี ไชว เยา
UOB Bullion & Futures, Singapore	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง นายวี ไชว เยา
Far Eastern Bank Ltd., Singapore	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง นายวี ไชว เยา
บด. ยูโอบี เคย์เอ็มเอ็น (ประเทศไทย) (มหาชน)	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 36

รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)  
ในปี 2554 ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารดังนี้

บริษัทย่อย	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรม เพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ	รายได้ จากการ ดำเนินงาน อื่น	ค่าใช้จ่าย เกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ อื่น	เกี่ยวข้องกับ กรรมการ ของธนาคาร
<b>บริษัทย่อย</b>								
บจก. ยูเอบี เซอร์วิสเซส	/	/	/	/	/	/	/	นายฉวี เต็ง ฮุย
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>								
บมจ. ลีอกชเล็ย	/	/	/	/	/	/	/	นายสีบตระกูล สุพรรณกรรม นายสีบตระกูล สุพรรณกรรม
บจก. เมืองไทยประกันชีวิต	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ใจว เยา
บจก. อันเดอร์วอลเตอร์วิลล์ ทัพยา	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ใจว เยา, นายวี อี เชียง นายวี ใจว เยา, นายวี อี เชียง
บจก. พีพีเอชอาร์ (ไทยแลนด์)	/	/	/	/	/	/	/	นายสีบตระกูล สุพรรณกรรม
บจก. ไร้ว ปา ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย)	/	/	/	/	/	/	/	นายสีบตระกูล สุพรรณกรรม
บจก. ลีอกชเล็ยไอร์แลนด์	/	/	/	/	/	/	/	นายสีบตระกูล สุพรรณกรรม
บมจ. ลีอกชบีท	/	/	/	/	/	/	/	นายสีบตระกูล สุพรรณกรรม
บจก. โปรเฟสชันแนลคอมพิวเตอร	/	/	/	/	/	/	/	นายสีบตระกูล สุพรรณกรรม
บจก. เน็ทวันเน็ทเวิร์คโซลูชั่น	/	/	/	/	/	/	/	นายสีบตระกูล สุพรรณกรรม
บจก. แอล ฮาร์ตแวน แอนด์ เซอร์วิส	/	/	/	/	/	/	/	นายสีบตระกูล สุพรรณกรรม
บจก. ลีอกชเล็ย เทรดิง	/	/	/	/	/	/	/	นายสีบตระกูล สุพรรณกรรม
บมจ. ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น	/	/	/	/	/	/	/	นายสีบตระกูล สุพรรณกรรม
บจก. สหการวิศวก	/	/	/	/	/	/	/	นายอรุณ จิรชวาลา นายอรุณ จิรชวาลา
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</b>								
ธนาคารยูเอบี จำกัด	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ใจว เยา, นายวี อี เชียง
บริษัทในกลุ่มธนาคารยูเอบี จำกัด								
United Overseas Bank (Malaysia) Bhd	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ใจว เยา, นายวี อี เชียง นายวี ใจว เยา
UOB Bullion & Futures, Singapore	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ใจว เยา, นายวี อี เชียง นายวี ใจว เยา
Far Eastern Bank Ltd., Singapore	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ใจว เยา, นายวี อี เชียง นายวี ใจว เยา
บด. ยูเอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) (มหาชน)	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ใจว เยา

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สอดคล้องกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 36

# การบริหารความเสี่ยง

ข้อสมมุติฐานทางด้านความเสี่ยงซึ่งรวมถึงความเสี่ยงทางการเงินและด้านอื่นๆ นับเป็นส่วนประกอบสำคัญในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย ทั้งนี้ กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงจึงประกอบด้วยการพัฒนาปรับปรุงการประเมินความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แน่ใจว่ากลุ่มยูโอบีไทยสามารถดูแลและครอบคลุมความเสี่ยงต่างๆ อันอาจเกิดขึ้น รวมถึงมีการบริหารเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งการบริหารความเสี่ยง จำต้องอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

หลักการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย มีดังต่อไปนี้:

- ส่งเสริมและสนับสนุนเพื่อให้ธุรกิจมีการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว บนพื้นฐานและหลักการการบริหารความเสี่ยงและการดำเนินธุรกิจ อย่างเหมาะสม
- ปรับปรุงและเพิ่มขีดความสามารถอย่างต่อเนื่องในการกำหนดประเภทและจัดการความเสี่ยง รวมถึงกำหนดเครื่องมือและกระบวนการการควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม รวมถึง
- มุ่งเน้นในเรื่องการพัฒนาทางธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง โดยยึดหลักความระมัดระวัง และควมมีประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้เกิดความสมดุลทั้งในเรื่องของผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

กลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมทั้งในด้านนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อใช้ในการระบุ ประเมิน ตรวจสอบและควบคุม การจัดการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการย่อยที่ได้รับมอบหมาย

## ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดสัญญา ซึ่งภาระผูกพันตามสัญญานี้อาจเกิดขึ้นในบัญชีบุคคลหรือนอกบัญชีบุคคล เช่น การปล่อยสินเชื่อโดยตรง การบริการด้านการค้าระหว่างประเทศ รายรับจากตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน สัญญาการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และธุรกรรมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ มีหน้าที่กำหนดขอบเขตความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่สามารถยอมรับได้ รวมทั้งกำหนดนโยบาย ขั้นตอนการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า มีการกระจายความเสี่ยงทางด้านสินเชื่ออย่างเหมาะสม และคุณภาพของสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้

กลุ่มยูโอบีไทยมีการวางแผนงานในการตรวจสอบ ควบคุมและรายงานข้อมูลสินเชื่อทั้งหมดอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการตรวจสอบการรายงานความเสี่ยงเพื่อหลีกเลี่ยงการกระจุกตัวของ การให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมหนึ่งอุตสาหกรรมใดมากเกินไป มีการควบคุมดูแลปริมาณของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ รวมถึงความเพียงพอของเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ



## นโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อและควบคุมดูแล

กลุ่มยูโอบีไทยมีการวางแผนนโยบายรวมทั้งกระบวนการด้านสินเชื่อหลักๆ เพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ดังต่อไปนี้

### กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

เพื่อดำรงไว้ซึ่งความเป็นอิสระและเพื่อความโปร่งใสในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ หน่วยงานอนุมัติสินเชื่อได้จัดตั้งขึ้นเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานด้านการตลาดและธุรกิจ โดยโครงสร้างของอำนาจการอนุมัติสินเชื่อกำหนดตามระดับความเสี่ยงและคุณภาพของสินเชื่อ ทั้งนี้อำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มอบหมายให้ผู้อนุมัติสินเชื่อนั้น จะแตกต่างกันตามความรู้ ประสบการณ์ และความชำนาญในการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งผู้อนุมัติสินเชื่อจะถือแนวทางการปฏิบัติงานภายใต้นโยบายสินเชื่อและแนวปฏิบัติในการอนุมัติสินเชื่อ รวมถึง Product Program สำหรับการอนุมัติสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก ทั้งนี้ จะมีการทบทวนนโยบายสินเชื่อ หลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ และ Product Program อย่างสม่ำเสมอเพื่อความเหมาะสม

### ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ

กลุ่มยูโอบีไทยมีกระบวนการบริหารจัดการรวมถึงการรายงานเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ ทั้งทางด้านการกระจุกตัวของกลุ่มลูกหนี้ การกระจุกตัวในภาคอุตสาหกรรม รวมทั้งการควบคุมดูแลคุณภาพของ Portfolio อย่างสม่ำเสมอ อนึ่ง การกำหนดวงเงินของลูกหนี้ โดยทั่วไปจะกำหนดไว้เป็นสัดส่วนร้อยละของเงินกองทุน

การกำหนดวงเงินสินเชื่อเป็นรายกลุ่มลูกหนี้เพื่อป้องกันมิให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่อที่ให้แก่ลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญได้

การกำหนดเพดานสินเชื่อในระดับ Portfolio และระดับลูกหนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการอนุมัติสินเชื่อถูกจำกัดอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ โดยปกติเพดานที่กำหนดจะเปลี่ยนแปลงไปตามสถานะเครดิตของลูกหนี้

การกำหนดเพดานการอนุมัติสินเชื่อตามภาคอุตสาหกรรม เพื่อจำกัดขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้หากเกิดเหตุการณ์ไม่พึงประสงค์ในภาคอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง

### การทดสอบภาวะวิกฤติ

การทดสอบภาวะวิกฤติทางด้านสินเชื่อถือเป็นหัวใจสำคัญของกระบวนการการบริหารสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีไทย ซึ่งช่วยให้สามารถประเมินส่วนสูญเสียด้านสินเชื่ออันอาจเกิดขึ้นจากภาวะเหตุการณ์วิกฤติ เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือสถานการณ์ได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ มาตรการที่สามารถดำเนินการอาจรวมถึง การลดภาระสินเชื่อ การปรับสัดส่วนประเภทสินเชื่อใน Portfolio การป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการทบทวนแผนนโยบายการอนุมัติสินเชื่อ

### การติดตามสินเชื่อค้างชำระ

กลุ่มยูโอบีไทยมีการติดตามลูกหนี้รายใหญ่ที่ค้างชำระหรือมีภาระสินเชื่อเกินวงเงินอย่างใกล้ชิด โดยมีการบริหารจัดการผ่านกระบวนการที่วางไว้อย่างเป็นระบบ โดยเจ้าหน้าที่จากกลุ่มงานธุรกิจและบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้อาจมีการทบทวนสินเชื่อบ่อยครั้งตามความเหมาะสม

ในส่วนของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก ข้อมูลผู้ถือหุ้นที่ค้างชำระจะถูกส่งต่อให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่เรียกเก็บหนี้ค้างชำระโดยอัตโนมัติเพื่อการดูแลที่เหมาะสมอย่างทันที่

กลุ่มยูโอบีไทยได้ทำการวิเคราะห์ ดูแลติดตามหนี้ค้างชำระของผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

การจัดชั้นหนี้และการด้อยค่าของสินทรัพย์ผู้ถือหุ้น

กลุ่มยูโอบีไทยมีการจัดชั้นสินเชื่อ โดยพิจารณาตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือหุ้น โดยดูจากแหล่งรายได้ปกติของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้เงินให้สินเชื่อและเงินให้กู้ยืมแก่ผู้ถือหุ้นจะมีการจัดชั้นเป็น “ปกติ” “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” หรือ “กลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพ” หรือ “กลุ่มหนี้ผิดนัดชำระหนี้” โดยกลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพ ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้นจัดชั้นในระดับ “ต่ำกว่ามาตรฐาน” “สงสัย” หรือ “สงสัยจะสูญ” ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธปท.

การปรับเปลี่ยนสถานะหนี้ด้อยคุณภาพเป็นสถานะในระดับ “ปกติ” หรือ “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” จะพิจารณาตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อ เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ กระแสเงินสด และ สถานภาพทางการเงินของผู้ถือหุ้น โดยกลุ่มยูโอบีไทยต้องเชื่อมั่นว่าผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกปรับลดเป็นหนี้ด้อยคุณภาพอีกในอนาคตอันใกล้

ผู้ถือหุ้นปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา จะถูกพิจารณาเป็นผู้ถือหุ้นที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และถูกจัดชั้นสอดคล้องกับสถานะทางการเงิน และความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่ผ่อนชำระหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เป็นรายเดือนและรายไตรมาสจะได้รับการจัดชั้นเป็นหนี้ปกติเมื่อสามารถผ่อนชำระตามเงื่อนไขได้เป็นเวลาหกเดือนและหนึ่งปีติดต่อกัน ตามลำดับ สำหรับเงื่อนไขการผ่อนชำระรายครึ่งปีหรือนานกว่านั้น ผู้ถือหุ้นจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขได้เป็นเวลาอย่างน้อย 3 งวดผ่อนชำระติดต่อกัน

นอกจากนี้ กลุ่มยูโอบีไทยยังมีการตั้งสำรองเพื่อรองรับการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นๆ ตามเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และมาตรฐานการบัญชี

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารดูแลหนี้ด้อยคุณภาพของกลุ่มยูโอบีไทย การบริหารผู้ถือหุ้นจะเป็นไปในลักษณะเชิงรุก เพื่อมุ่งหวังที่จะดูแลให้ผู้ถือหุ้นกลุ่มนี้ สามารถกลับมาเป็นผู้ถือหุ้นที่มีคุณภาพและโอนกลับมาอยู่ภายใต้การดูแลของกลุ่มธุรกิจที่เหมาะสม รวมถึงลดทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของทางกลุ่ม

นโยบายการชำระบัญชีผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นจัดชั้นด้อยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันและไม่สามารถเรียกร้องชำระหนี้คืนได้จากช่องทางอื่นๆ ได้อีก จะถูกชำระออกจากบัญชีผู้ถือหุ้น

## รายการระหว่างกันในกลุ่ม

การทำรายการระหว่างกันในกลุ่ม จะต้องเป็นไปตามมาตรฐานเดียวกับการทำธุรกิจทั่วไป ทั้งนี้การติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงและผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนจากการทำรายการระหว่างกันในกลุ่มดังกล่าวจะดำเนินการในลักษณะเดียวกันกับลูกหนี้รายอื่นๆ กลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามประเภทของรายการ เช่น รายการระหว่างกันสำหรับการทำรายการปกติ เป็นต้น ยกตัวอย่างเช่น การอนุมัติสินเชื่อ ต้องได้รับพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร และได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการธนาคาร

## ฐานะความเสี่ยงสินเชื่อตามเกณฑ์ Basel II

ภายใต้กฎเกณฑ์ Basel II ความเสี่ยงด้านสินเชื่อสำหรับประเภทสินทรัพย์ต่างๆ อาจคำนวณได้โดยใช้วิธี (1) Standardised Approach (“SA”) (2) Foundation Internal Ratings-Based (“FIRB”) และ (3) Internal Ratings-Based (“IRB”) Approach ซึ่งในปัจจุบัน กลุ่มยูโอบีไทยใช้วิธี FIRB ในการคำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารยูโอบี ใช้วิธี FIRB ในขณะที่บริษัทลูกใช้วิธี SA

## การปรับลดความเสี่ยงสินเชื่อ

ตามหลักพื้นฐานการพิจารณาสินเชื่อ การอนุมัติวงเงินสินเชื่อจะพิจารณาจากคุณภาพสินเชื่อของลูกค้าหนี้ แหล่งที่มาของเงินชำระหนี้ และความสามารถในการชำระคืนดอกเบี้ยประกอบกับหลักประกัน โดยหลักประกันจะถูกนำมาพิจารณาเป็นเครื่องมือปรับลดความเสี่ยงสินเชื่อตามความเหมาะสม

กลุ่มยูโอบีไทยมีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ความถี่ในการประเมินขึ้นอยู่กับประเภท สภาพคล่องและความผันแปรมูลค่าของหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธปท. ประเภทของหลักประกันที่กลุ่มยูโอบีไทยนำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยง ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเป็นที่ยอมรับ และ อสังหาริมทรัพย์ โดยได้มีการวางนโยบายและกระบวนการประเมินมูลค่าหลักประกัน รวมถึงกระบวนการควบคุมติดตามการกระจุกตัวของหลักประกันอย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ กลุ่มยูโอบีไทยยังมีการขอการค้ำประกันโดยบุคคล เพื่อเป็นเครื่องยืนยันการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นหรือกรรมการของบริษัท ซึ่งเป็นลูกหนี้ กลุ่มยูโอบีไทยอาจพิจารณาให้มีการค้ำประกันโดยบริษัทเพิ่มเติมตามความเหมาะสม ทั้งนี้ในการคำนวณเงินกองทุนจะไม่นับรวมการค้ำประกันโดยบุคคลและการค้ำประกันโดยบริษัท หรือการหักกลบตามข้อตกลงของ International Swaps and Derivatives Association (“ISDA”) netting

โดยทั่วไป หลักประกันที่สามารถนำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงสินเชื่อตามเกณฑ์ IRB Approach จะต้องเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำดังนี้

- **การดำเนินการตามกฎหมาย (Legal certainty):** เอกสารสัญญาต่างๆ ต้องมีผลผูกพันทางกฎหมายเพื่อให้สามารถบังคับใช้กฎหมายได้อย่างต่อเนื่องภายใต้ขอบเขตอำนาจแห่งศาลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- **หลักประกันต้องไม่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญ (Material positive correlation):** มูลค่าหลักประกันต้องไม่ถูกกระทบจากการถดถอยของคุณภาพสินเชื่อของลูกค้าหนี้อย่างมีนัยสำคัญ
- **ผู้ดูแลรักษาหลักทรัพย์หลักประกันซึ่งเป็นบุคคลที่สาม (Third-party custodian):** หลักทรัพย์หลักประกันซึ่งดูแลรักษาโดยบุคคลที่สามจะต้องเก็บรักษาไว้แยกต่างหากจากทรัพย์สินของบุคคลที่สามนั้นๆ

สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยใช้หลักประกันภายใต้วิธี FIRB นั้น กลุ่มยูโอบีไทย ใช้วิธี Probability of Defaults (“PD”) Substitution Approach กล่าวคือ ใช้ค่า PD ของผู้ค้ำประกันในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับฐานะสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยผู้ค้ำประกันนั้นๆ

### ภาระสินเชื่อภายใต้ Standardised Approach

ในการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมาย กลุ่มยูโอบีไทยใช้การจัดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ได้รับการอนุมัติ และน้ำหนักความเสี่ยงซึ่งกำหนดโดย ธปท. โดยจะมีค่าแตกต่างกันไปตามประเภทสินทรัพย์ ทั้งนี้ไม่นับรวมลูกหนี้ธุรกิจเอกชนซึ่งใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 ในการคำนวณ

สถาบันจัดอันดับเครดิตระหว่างประเทศที่กลุ่มยูโอบีไทยนำผลการจัดอันดับเครดิตในระดับสากลมาใช้ ได้แก่ ฟิทช์ เรตติ้งส์ มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส และ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์

### ฐานะความเสี่ยงสินเชื่อซึ่งคำนวณโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดตามหลักเกณฑ์

การลงทุนในตราสารทุน

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

### ฐานะความเสี่ยงสินเชื่อซึ่งคำนวณโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดโดยทางการ ภายใต้วิธี IRB Approach

สินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending) คำนวณโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดโดยทางการภายใต้วิธี IRB ทั้งนี้สินเชื่อกลุ่มพิเศษประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ [Income Producing Real Estate (“IPRE”)] สินเชื่อเพื่อสินค้าโภคภัณฑ์ [Commodities Finance (“CF”)] และ สินเชื่อโครงการ [Project Finance (“PF”)]

### ระบบการจัดอันดับตามวิธี IRB

ระบบการจัดอันดับตามวิธี IRB หมายถึงถึง วิธีการ กระบวนการ การควบคุม การรวบรวมข้อมูลและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การจัดลูกหนี้ตามอันดับความเสี่ยงหรือกลุ่มความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการตั้งค่าพารามิเตอร์สำหรับประเภทสินทรัพย์ต่างๆ

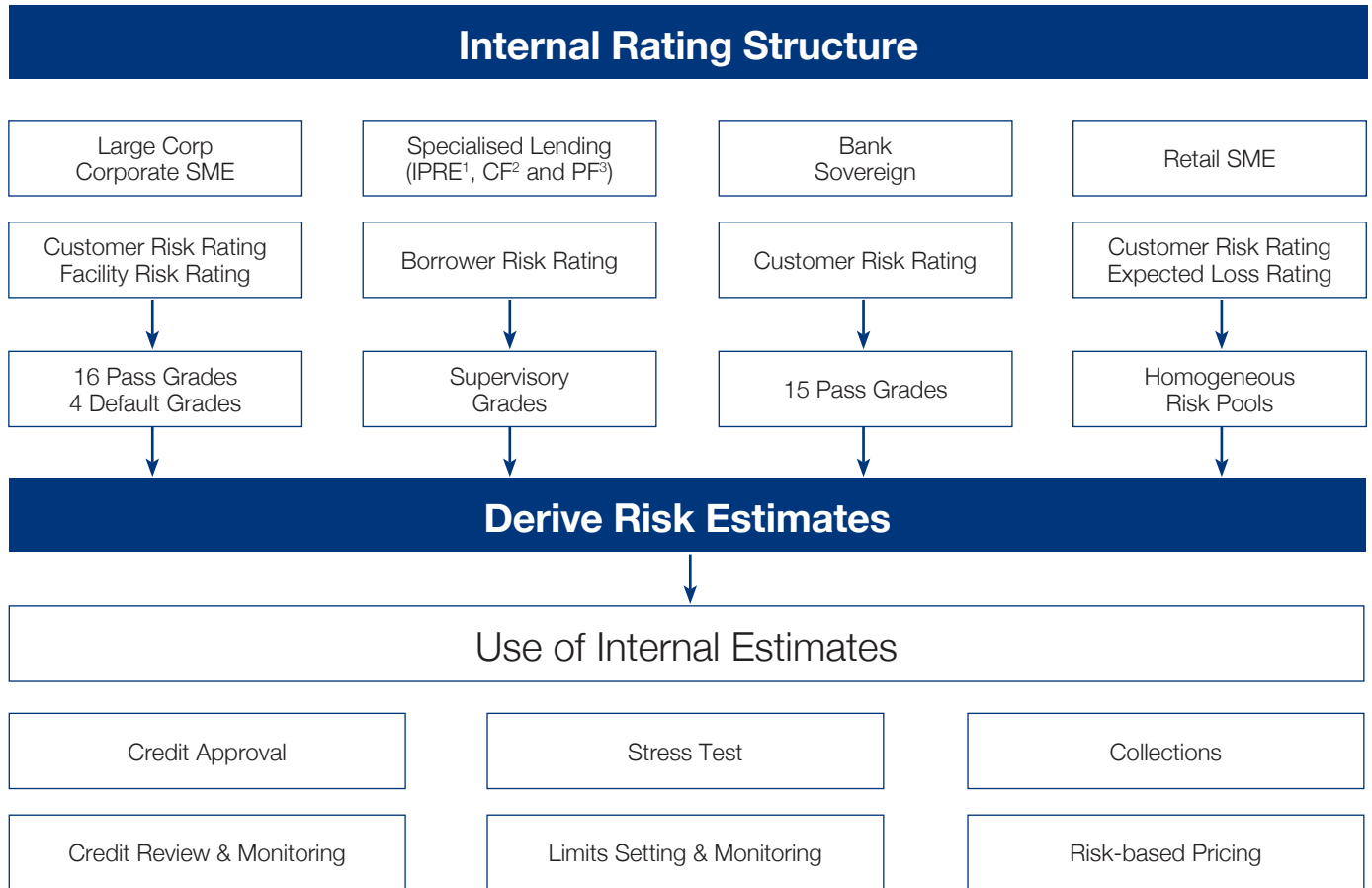
การกำกับดูแลระบบการจัดอันดับความเสี่ยง

กลุ่มยูโอบีไทย มีการกำหนดกรอบการกำกับดูแลการจัดอันดับความเสี่ยงของสินเชื่อ เพื่อให้ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงมีความน่าเชื่อถือและมีเสถียรภาพ กรอบการกำกับดูแลดังกล่าวมีการระบุบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการจัดอันดับความเสี่ยง โดยรวมถึงหน่วยงานอิสระซึ่งทำหน้าที่ติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง การทดสอบความน่าเชื่อถือแบบจำลองในแต่ละปี รวมถึงการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระจากผู้ตรวจสอบภายใน

## โครงสร้างของ Internal Rating

ปัจจุบันกลุ่มยูโอบีไทยได้นำวิธี FIRB มาใช้สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน ธุรกิจเอกชนรวมถึงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ และใช้วิธี IRB สำหรับลูกหนี้ธุรกิจขนาดเล็ก

## โครงสร้างอันดับความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย



1: IPRE หมายถึง แบบจำลองสำหรับสินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ Income Producing Real Estate

2: CF หมายถึง แบบจำลองสำหรับสินเชื่อเพื่อสินค้าโภคภัณฑ์ Commodities Finance

3: PF หมายถึง แบบจำลองสำหรับสินเชื่อโครงการ Project Finance

## ระบบ Internal Rating

ระบบ Internal Rating ของกลุ่มยูโอบีไทยประกอบด้วยแบบจำลองทางสถิติและแบบจำลองตามดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ

แบบจำลองทางสถิติ หมายถึง แบบจำลองซึ่งค่าองค์ประกอบความเสี่ยงและค่าน้ำหนักความเสี่ยงถูกกำหนดด้วยวิธีการทางสถิติ (เช่น Logistic Regression) ทั้งนี้ วิธีการดังกล่าวใช้ในการพัฒนาแบบจำลองสำหรับ portfolio ที่มีข้อมูลความเสียหายในอดีตเพียงพอ ยกตัวอย่างเช่น Corporate SME portfolio

แบบจำลองตามดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ หมายถึง แบบจำลองซึ่งค่าองค์ประกอบความเสี่ยงและค่าน้ำหนักความเสี่ยงถูกกำหนดตามดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญด้านสินเชื่อ วิธีการดังกล่าวใช้ในการพัฒนาแบบจำลองสำหรับ portfolio ที่ไม่มีหรือมีข้อมูลความเสียหายในอดีตไม่เพียงพอ ยกตัวอย่างเช่น Bank และ Sovereign portfolios

แบบจำลองทั้งหมดจะต้องผ่านการทดสอบความน่าเชื่อถืออย่างเป็นทางการและเป็นอิสระก่อนนำมาใช้งาน และจะต้องทบทวนแบบจำลองเป็นรายปีเพื่อให้มั่นใจว่าค่าองค์ประกอบความเสี่ยงที่ถูกเลือกนั้นยังคงสามารถวัดค่าความเสี่ยงของแต่ละ portfolio ได้อย่างเหมาะสม

Probability of Default (“PD”) หมายถึง ค่าประมาณการความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ภายในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า ทั้งนี้ลูกหนี้จะถูกจัดเป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ในกรณีดังต่อไปนี้

- มีแนวโน้มว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ค้างชำระได้เต็มจำนวน หากกลุ่มยูโอบีไทยไม่ได้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น การเรียกชำระด้วยหลักประกัน หรือ
- ลูกหนี้นี้ยอดหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

กระบวนการ Internal Risk Rating ของลูกหนี้ธุรกิจเอกชนจะประเมินค่าความเสี่ยงด้านสินเชื่อโดยกำหนดเป็นค่า PD ของลูกหนี้ครอบคลุมเป็นระยะเวลา 1 ปี

Rating แสดงถึงการประเมินค่าความสามารถในการชำระหนี้ รวมทั้งเจตนาที่ลูกหนี้จะปฏิบัติตามสัญญาแม้ภายใต้สภาวะความตกต่ำทางเศรษฐกิจหรือเหตุการณ์อื่นไม่คาดคิด ดังนั้นทางกลุ่มยูโอบีไทยจะพิจารณาและวิเคราะห์ระยะเวลาที่ยาวนานกว่า 1 ปี ในการให้ค่า Rating แม้ว่ากรอบระยะเวลาสำหรับการประมาณค่า PD จะเป็น 1 ปีก็ตาม

### ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

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

- ความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้: Customer Risk Rating (CRR) เป็น rating เฉพาะตัวของลูกหนี้ซึ่งวัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อโดยพิจารณาจากปัจจัยเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยเป็นการประเมินจากฐานะทางการเงิน ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจและภาคอุตสาหกรรมของลูกหนี้
- ปัจจัยเฉพาะของธุรกรรม: Facility Risk Rating เป็น rating ที่วัดระดับความเสี่ยงของธุรกรรมโดยพิจารณาถึง CRR ของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยด้านธุรกรรมและหลักประกัน เช่น ประเภทและโครงสร้างของธุรกรรม ประเภทของหลักประกัน ลำดับการรับชำระหนี้ของภาระสินเชื่อนั้นๆ

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

## ประเภทสินทรัพย์ย่อยประเภทสินเชื่อกลุ่มพิเศษ

ภายใต้ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน กลุ่มยูโอบีไทยมีประเภทสินทรัพย์ย่อยซึ่งเป็นสินเชื่อกลุ่มพิเศษอยู่ 3 ประเภทได้แก่ สินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ (“IPRE”) สินเชื่อเพื่อสินค้าโภคภัณฑ์ (“CF”) และ สินเชื่อโครงการ (“PF”) ทั้งนี้สินเชื่อกลุ่มพิเศษเหล่านี้จะได้รับการพิจารณาแตกต่างไปจากสินเชื่อธุรกิจเอกชนทั่วไป โดยสินเชื่อกลุ่มพิเศษจะมีคุณลักษณะในเชิงกฎหมายหรือในเชิงเศรษฐกิจ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- เป็นการอนุมัติสินเชื่อให้แก่องค์กร (ซึ่งโดยส่วนใหญ่มักเป็นการจัดตั้งเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ) เพื่อใช้ในการจัดซื้อหรือดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินต่างๆ
- องค์กรที่เป็นลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินหรือกิจการอื่นใดที่มีนัยสำคัญต่อธุรกิจ ดังนั้นความสามารถในการชำระหนี้จะขึ้นอยู่กับรายได้ที่ได้รับจากทรัพย์สินหรือกิจการที่ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน
- เมื่อพิจารณาในเชิงของภาระผูกพันแล้วพบว่า กลุ่มยูโอบีไทยมีสิทธิเหนือทรัพย์สินและรายได้จากทรัพย์สินนั้นอย่างมีนัยสำคัญ
- แหล่งที่มาหลักของเงินสำหรับการชำระหนี้ตามภาระผูกพันคือ รายได้จากกิจการดำเนินงานเกี่ยวกับทรัพย์สินดังกล่าวข้างต้น โดยไม่ควรมาจากแหล่งรายได้อื่นๆ ที่ได้จากกิจการใดๆ ของลูกหนี้ซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกับทรัพย์สินนั้นๆ

สินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ (IPRE) สินเชื่อเพื่อสินค้าโภคภัณฑ์ (CF) และ สินเชื่อโครงการ (PF)

กลุ่มยูโอบีไทยใช้แบบจำลอง IPRE, CF และ PF เพื่อใช้ในการวัดฐานะสินเชื่อทั้ง 3 กลุ่มตามลำดับ ภายใต้ประเภทสินทรัพย์ย่อยกลุ่มพิเศษระดับของ Internal Rating จะประเมินรอบด้านจากปัจจัยเชิงคุณภาพและด้านการเงิน ทั้งนี้ระดับ Internal risk จะถูกเทียบกับระดับความเสี่ยงที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล โดยระดับความเสี่ยงถูกแบ่งออกเป็น 5 กลุ่มซึ่งมีน้ำหนักความเสี่ยงต่างกัน ได้แก่ Strong, Good, Satisfactory, Weak และ Default

## ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ภาครัฐบาลและลูกหนี้สถาบันการเงิน

กลุ่มยูโอบีไทยใช้ Sovereign Scorecard และ Bank Scorecard เพื่อวัดฐานะสินเชื่อในประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ภาครัฐบาลและลูกหนี้สถาบันการเงิน ตามลำดับ ทั้งนี้เนื่องจากข้อมูลการผิณฑ์ชำระหนี้ของลูกหนี้ภาครัฐบาลและลูกหนี้สถาบันการเงินของกลุ่มยูโอบีไทยยังไม่เพียงพอ scorecard ดังกล่าวจึงใช้ข้อมูลการผิณฑ์ชำระหนี้จากแหล่งข้อมูลภายนอกคือ ECAIS โดย โครงสร้างระดับความเสี่ยงของ scorecard ประกอบด้วย 15 ระดับสำหรับลูกหนี้ปกติ

## ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รายย่อย

กลุ่มยูโอบีไทยใช้วิธี IRB สำหรับ portfolio สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็กซึ่งจัดอยู่ในกลุ่มประเภทสินทรัพย์ย่อยของประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รายย่อยอื่น ทั้งนี้เกณฑ์ในการพิจารณาจัดประเภทเป็นสินเชื่อที่ให้แกธุรกิจขนาดเล็กเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและนโยบายภายในของกลุ่มยูโอบีไทย กล่าวคือ

- เป็นการอนุมัติสินเชื่อให้แก่บุคคลหรือองค์กรธุรกิจ โดยบริหารจัดการแบบกลุ่มลูกหนี้ซึ่งมีความคล้ายคลึงกัน
- เป็นการอนุมัติสินเชื่อให้แก่ธุรกิจขนาดเล็ก ซึ่งยอดวงเงินสินเชื่อที่ให้แกทั้งกลุ่มรวมกันไม่เกิน 45 ล้านบาท

เครื่องมือสำหรับการประเมินและบริหารสินเชื่อเพื่อรายย่อยอื่นได้แก่ Application Scorecard และ Behavioral Scorecard รวมถึงแบบจำลอง LGD และ CCF ซึ่งจะจำแนกสถานะสินเชื่อตามความเสี่ยงของลูกค้าและธุรกรรม การประมาณค่า PD LGD และ EAD โดยพารามิเตอร์จะใช้ข้อมูลความเสียหายของลูกค้าจากข้อมูลภายใน ซึ่งครอบคลุมสถานะเศรษฐกิจในช่วงต่างๆ รวมถึงในช่วงเศรษฐกิจตกต่ำ (Economic Downturn) หลักสำคัญของแบบจำลอง PD LGD และ EAD คือ ผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลองจะถูกเทียบเพื่อให้สะท้อนค่าเฉลี่ยระยะยาวของสถานะเศรษฐกิจในช่วงปกติ กรณีที่ข้อมูลภายในครอบคลุมวงจรเศรษฐกิจได้ไม่ครบถ้วนหรือมีข้อมูลไม่เพียงพอที่จะทำให้การประมาณค่าเป็นไปได้ที่น่าเชื่อถือ ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลภายในหรือภายนอกอาจถูกนำมาใช้ในแบบจำลองเพื่อเป็นการทดแทนหากมีความจำเป็น โดยบวกค่า margins of conservatism ตามความเหมาะสม

#### Probability of Default (“PD”)

หมายถึงค่าประมาณการความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ภายในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า ทั้งนี้แบบจำลอง PD ประกอบด้วย (i) Application Scorecard ซึ่งใช้กับลูกหนี้ใหม่ที่มีธุรกรรมสินเชื่อกับกลุ่มยูเอบีไทยในช่วง 12 เดือนแรก และ (ii) Behavioral Scorecard ใช้กับการจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้ารายเดิมซึ่งจัดทำเป็นประจำงวด หรือ ในกรณีที่ลูกหนี้เดิมต้องการขออนุมัติวงเงินเพิ่มเติม

#### Loss Given Default (“LGD”)

หมายถึงค่าประมาณการความสูญเสียทางเศรษฐกิจในเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้ในแบบจำลอง LGD จะเหมือนกับคำนิยามที่ใช้ในแบบจำลอง PD อัตราส่วนสูญเสียจะถูกประมาณการจากประสบการณ์การเรียกร้องการเรียกร้องชำระหนี้ในอดีต โดยพิจารณาถึงช่วงเวลาและความแน่นอนของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงค่าใช้จ่ายทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการเรียกร้องชำระหนี้ และผลที่เกิดขึ้นภายหลังเหตุการณ์ผิดนัดชำระหนี้ เช่น การฟื้นฟูบัญชี การได้รับชำระหนี้เต็มจำนวน และการขายทอดตลาดทรัพย์สิน

#### Exposure At Default (“EAD”)

หมายถึงค่าประมาณการของสถานะสินเชื่อรวมเมื่อเกิดเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้ในแบบจำลอง EAD จะเหมือนกับคำนิยามที่ใช้ในแบบจำลอง PD โดยค่าประมาณการ EAD ประกอบด้วย (i) สถานะสินเชื่อปัจจุบัน รวมถึงประมาณการสถานะสินเชื่อที่คาดว่าจะลูกหนี้จะเบิกถอนเพิ่มเติมภายใต้วงเงินอนุมัติ (ทั้งนี้รวมทั้งรายการในงบดุลและรายการนอกงบดุล) (ii) ประมาณการสถานะสินเชื่อของรายการนอกงบดุล

#### การนำค่าประมาณการมาใช้งาน

Internal Ratings ถูกนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ นับตั้งแต่ขั้นตอนการอนุมัติ การสอบทานสินเชื่อ การติดตาม การทดสอบภาวะวิกฤติ ด้านสินเชื่อ การกำหนดวงเงิน (limit) การกำหนดราคาและการเรียกเก็บหนี้ค้างชำระ

#### ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีการประชุมรายเดือนเพื่อทบทวนพิจารณา ตลอดจนชี้แนะแนวทางการบริหารความเสี่ยง แผนกบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการประเมินความเสี่ยงด้านการตลาดของกลุ่มยูเอบีไทย



กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของกลุ่มยูโอบีไทยประกอบไปด้วยนโยบายการบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์การปฏิบัติ การควบคุม และการกำหนดขีดจำกัดด้านความเสี่ยง ซึ่งได้มีการมอบหมายไปยังหน่วยงานที่เหมาะสมเป็นผู้ดูแลควบคุม ประกอบด้วยกระบวนการควบคุมทางด้านการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ทำให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงทางด้านการตลาดได้มีการประเมินอย่างรอบคอบ ก่อนการนำเสนอให้แก่ลูกค้า

ปัจจุบัน ทางกลุ่มยูโอบีไทยได้ใช้วิธีมาตรฐานในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านการตลาด และใช้ VaR เป็นเครื่องมือภายในในการวัดและควบคุมความเสี่ยงการตลาดที่เกิดจากบัญชีเพื่อการค้า กลุ่มยูโอบีไทยยังมีแผนการทดสอบ Stress Test และ Scenario Test เพิ่มเติม (การทดสอบภายใต้สถานการณ์จำลองในรูปแบบต่างๆ) เพื่อประเมินความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้ ซึ่งการทดสอบเหล่านี้จะเป็นสัญญาณเตือนถึงความเสี่ยงที่สามารถเป็นไปได้เพื่อให้สามารถเตรียมความพร้อมในการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ทันเวลาที่

### **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางด้านงบดุลเป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หน่วยงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีความรับผิดชอบบริหารจัดการความเสี่ยงในบัญชีซึ่งสอดคล้องตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ

จุดประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในบัญชีงบดุลคือดูแลและเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสุทธิโดยอาศัยการเติบโตที่มีมั่นคงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายใต้ภาวะเศรษฐกิจต่างๆ ที่สามารถเป็นไปได้ ซึ่งทำได้โดยการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สามารถเกิดขึ้นได้จริงรวมถึงภายใต้ภาวะวิกฤติ นอกจากนี้ กลุ่มยูโอบีไทยได้รักษาสอดคล้องระหว่างความต้องการของลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้ดูแลกฎ กับความเสี่ยงทางเศรษฐกิจของกลุ่มยูโอบีไทย

สำหรับเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านดอกเบี้ย กลุ่มยูโอบีไทยได้จัดทำการประเมินความเสี่ยง แบบ Repricing Gap และ PV01 ในการประเมินแบบ Repricing Gap กระแสเงินสดจะถูกบันทึกตามช่วงระยะเวลา Repricing ของแต่ละผลิตภัณฑ์ทางธนาคาร สำหรับเงินฝากและเงินกู้ที่ไม่มีภาระวันหมดอายุ เช่น เงินฝากบัญชีออมทรัพย์ กระแสเงินสดจะถูกบันทึกให้อยู่ในช่วงเวลาสั้นที่สุดที่เป็นไปได้ ทั้งนี้ผลต่างของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยและหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยรวมกับฐานะสุทธิของรายการนอกงบดุลในช่วงเวลาที่ไกลกว่าจะได้รับผลกระทบมากกว่าจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

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

## ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารและบริษัทย่อย

กลุ่มยูโอบีไทยมีการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอเพื่อรองรับธุรกรรมต่างๆ ที่เกิดขึ้นรายวัน เช่น การถอนเงิน การชำระเงิน และจ่ายเงินคืนยอดเงินกู้ ดังนั้นสภาพคล่องได้ถูกจัดการเพื่อรองรับความต้องการเงินสดทั้งในกรณีที่ธนาคารรับรู้ล่วงหน้า และความต้องการเงินสดที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า

กลุ่มยูโอบีไทยบริหารสภาพคล่องแบบรวมศูนย์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกจัดการภายใต้กรอบของนโยบาย การควบคุม และขอบเขตที่ได้ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินโดยธนาคารมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่ามีแหล่งเงินสดที่พอเพียงไม่ว่าตลาดจะดำเนินไปในทิศทางใด เช่น ลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนโดยการกระจายแหล่งที่มาของเงินทุน ตลอดจนการถือครองหลักทรัพย์การลงทุนที่มีคุณภาพสูง และหลักทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายในตลาดเงิน

กลุ่มยูโอบีไทยได้ยึดหลักการความระมัดระวังในการจัดการด้านสภาพคล่องโดยเน้นแหล่งเงินทุนจากเงินฝากหลักและควบคุมตามข้อกำหนดที่เคร่งครัดเพื่อให้มีสภาพคล่องด้านสินทรัพย์ที่เพียงพอในกรณีที่มีความต้องการเงินสด

การกระจายตัวของเงินฝากได้ถูกจัดสรรเพื่อคงไว้ซึ่งสมดุลระหว่างประสิทธิภาพการบริหารต้นทุน การเข้าถึงเงินทุนอย่างต่อเนื่อง และการกระจายตัวของแหล่งเงินทุน ปัจจัยสำคัญในการรักษาสภาพคล่อง ได้แก่ การกำหนดราคาซึ่งสามารถแข่งขันได้ การบริหารจัดการของเงินฝากหลัก และรักษาความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มยูโอบีไทย ซึ่งเงินฝากหลักได้แก่เงินฝากของลูกค้ารายย่อยที่มีเสถียรภาพ เช่น บัญชีกระแสรายวัน บัญชีออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประจำ ทางกลุ่มยูโอบีไทยได้สังเกตและควบคุมเสถียรภาพของเงินฝากหลักโดยทำการวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอย่างต่อเนื่อง

กลุ่มยูโอบีไทยได้ใช้ประโยชน์จากแหล่งเงินทุนโดยการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้าและเงินทุนส่วนเกินจะใช้ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล

นโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกลุ่มยูโอบีไทยเป็นไปตามแนวทางกฎระเบียบที่กำหนดโดยทางการ และความเสี่ยงได้ถูกวัดและประเมินจากประมาณการกระแสเงินสดทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤติ ซึ่งสภาวะวิกฤติจะแบ่งเป็น 3 สถานการณ์ คือ สภาวะวิกฤติของทางธนาคารเอง สภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้นทั้งตลาด และสภาวะวิกฤติที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณี

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

ในการทดสอบภายใต้สภาวะวิกฤติของธนาคารเอง ภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้นทั้งตลาด และสภาวะวิกฤติที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณี ธนาคารกำหนดสมมติฐานเพิ่มเติมในการพิจารณา เช่น การถอนเงินที่เพิ่มขึ้นอย่างผิดปกติ การผิมนัดชำระงวดของการจ่ายเงินกู้ การขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการค้า หรือการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์ที่ถูกบังคับขายในสภาวะวิกฤติ โดยที่สมมติฐานดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคาร หรือ คณะกรรมการอื่นที่ได้รับมอบหมาย

การประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกจัดทำขึ้นทั้งแบบรายวันและรายเดือนเพื่อรายงานให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินรวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีหน้าที่จัดทำรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ และหน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงด้านบริหารเงินมีหน้าที่ควบคุมฐานะสุทธิให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ทางธนาคารได้มีการจัดทำรายงานอื่นๆ เช่น ตัวบ่งชี้การเตือนภัยล่วงหน้าและโครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ขอบเขตของฐานะสุทธิ ได้ถูกกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมสภาพคล่องของธนาคาร เป็นรายเดือน

ธนาคารได้มีการปรับพฤติกรรมของกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แน่ใจว่าประมาณการกระแสเงินสดที่จัดทำขึ้นและนำไปใช้ในการวิเคราะห์ในสถานการณ์ต่างๆ นั้น ใกล้เคียงความเป็นจริงมากที่สุด โดยศึกษาข้อมูลในอดีตของพฤติกรรมลูกค้า ตัวอย่างเช่น เงินฝากและเงินให้สินเชื่อ ที่ไม่มีวันครบกำหนด และเงินฝากประจำที่มีการต่ออายุเมื่อครบกำหนด ทางธนาคารจะนำข้อมูลในอดีตเพื่อดูแนวโน้มพฤติกรรมการเข้าออกของกระแสเงินสด กลุ่มยูโอบีไทยกำหนดเพดานกระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันเพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคาร และมีการกำหนด ตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Early Warning Indicator) และจุดผกผัน (Trigger Point) เพื่อบ่งชี้สถานการณ์ฉุกเฉินที่มีโอกาสเกิดขึ้น

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 รวมทั้งช่วยให้ตรวจพบจุดบกพร่องของระบบควบคุมภายในที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน อีกทั้งยังมีการวิเคราะห์แนวโน้มของปัญหาที่อาจเกิดขึ้นเพื่อพัฒนาวิธีการควบคุมภายในอย่างเหมาะสมต่อไป

ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะถูกจัดเก็บอย่างเป็นระบบเพื่อใช้ในการวิเคราะห์แนวโน้มและสาเหตุของความเสียหายที่เกิดขึ้นและใช้เป็นข้อมูลในการปรับปรุงประสิทธิภาพระบบการควบคุมภายในต่อไป รวมทั้งได้มีการทำประกันภัยซึ่งเป็นเครื่องมือช่วยลดทอนความเสียหายที่อาจเกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กลุ่มยูโอบีไทยมีการจัดทำแผนการปฏิบัติงานในการประกอบธุรกิจ โดยมิวัดผลกระทบเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ของกลุ่มยูโอบีไทยถูกประเมิน วิเคราะห์และมีกระบวนการจัดการอย่างเหมาะสม ก่อนการอนุมัติให้ทำรายการ และมีการสอบทานแผนการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายและกรอบการดำเนินงานถูกกำหนดขึ้นเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกและการให้บริการดำเนินงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น เพื่อรองรับการบริหารต้นทุนและการจัดการให้มีประสิทธิภาพ

กลุ่มยูโอบีไทยมีการจัดทำกลยุทธ์และแผนรองรับการดำเนินการธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายหรือขัดข้องทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นโดยมิได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า

ความเสี่ยงด้านนิติกรรมถือเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การละเมิดสัญญา การฟ้องร้อง และการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย หน่วยงานธุรกิจจึงทำงานร่วมกับที่ปรึกษากฎหมายทั้งจากภายในกลุ่มยูโอบีไทยและที่ปรึกษาจากภายนอกเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านนิติกรรมได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม

กรอบการทำงานเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงถูกกำหนดขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงรวมทั้งการดำเนินการธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย

กลุ่มยูโอบีไทยตระหนักถึงความสำคัญและจัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้กับพนักงาน อันจะนำไปสู่การพัฒนาการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

ปัจจุบันกลุ่มยูโอบีไทยใช้วิธี Standardised Approach ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

## รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน นายอรุณ จิรชวลา ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายสีปตระกูล สุนทรธรรม และ นายชินวัฒน์ บุลสุข กรรมการตรวจสอบทุกท่านไม่ได้เป็นผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคาร


ในปี 2554 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง เพื่อสอบทานระบบควบคุมภายในของธนาคาร และพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ในการตรวจสอบด้านการเงินและการปฏิบัติการ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและให้รายละเอียดที่ชัดเจนในระบบการควบคุมภายใน

ประเด็นสำคัญในการประชุม มีดังนี้

- สอบทานรายการหลักในรายงานทางการเงิน ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี และสอบทานความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินนั้น รวมทั้งมีการประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารธนาคารเข้าร่วมประชุม
- ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
- ทบทวนกฎบัตรของกลุ่มงานตรวจสอบและจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน
- ทบทวนนโยบายการแจ้งเหตุผิดปกติและนโยบายเกี่ยวกับการทุจริต
- อนุมัติตารางแผนการประชุมประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ
- อนุมัติและติดตามแผนการตรวจสอบประจำปีของกลุ่มงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณางบประมาณที่เกี่ยวข้อง
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้ากลุ่มงานตรวจสอบ
- รับทราบรายงานรายไตรมาสด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและการบริหารความเสี่ยง
- รับทราบผลการตรวจสอบที่สำคัญในด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคารและกฎหมาย
- รับทราบรายงานการตรวจสอบภายในรายไตรมาสและผลการตรวจสอบที่สำคัญ รวมทั้งสถานะปัจจุบัน
- รับทราบประเด็นและความคืบหน้าของธนาคารในการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel II โดยวิธี IRB และกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (ICAAP)
- สอบทานความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน โดยการพิจารณาและสนทนาร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน ในการประเมินความเสี่ยงพอของระบบการควบคุมภายในและการแก้ไขข้อบกพร่องของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
- สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องและรายการเชื่อมโยง
- สอบทานและนำเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและค่าสอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการฯ ได้สอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการฯ ได้สอบทานระบบการควบคุมภายในและการติดตามผลผ่านกลุ่มงานตรวจสอบและประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากการประเมินระบบควบคุมภายใน รายงานทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ธนาคารมีระบบการควบคุมที่เพียงพอและเชื่อถือได้ โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ระบบการตรวจสอบภายในของธนาคารได้รับการรับรองตามมาตรฐานระดับสากล ISO 9001 : 2008



(นายอรุณ จิรชวลา)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

13 มีนาคม 2555

# ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้สอบทานรายงานความเห็นและแบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคารที่จัดทำโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 578 เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2555 โดยมีกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย ซึ่งทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคาร

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย โดยการประชุมร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนการรายงานของผู้สอบบัญชี การรายงานรายไตรมาสของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง กลุ่มงานกำกับดูแลการปฏิบัติ และกลุ่มงานตรวจสอบภายใน รวมถึงการประเมินตนเอง (General Control Environment Self-Assessment; GCESA)

การประเมินระบบควบคุมภายในตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในจำแนกออกเป็น 5 ด้าน คือ

- มาตรการควบคุมองค์กรและสภาพแวดล้อม
- มาตรการการบริหารความเสี่ยง
- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร
- มาตรการควบคุมในระบบสารสนเทศและการสื่อสารในองค์กร
- ระบบการติดตามและประเมินผล

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยได้มีการแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบถึงประเด็นที่ควรได้รับการแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2554 ได้ให้ความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ต่องบการเงินว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



(นายอรุณ จีรชวาลา)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

13 มีนาคม 2555

# รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการและกรรมการที่มีผู้บริหาร จำนวน 2 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- 1) นายสืบตระกูล สุนทรธรรม ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2) นายวี อี เชียง กรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 3) นายฟรานซิส ลี ชิน ยง กรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2554 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการประชุม รวม 5 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รับผิดชอบ กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือก และกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง ดังต่อไปนี้

- พิจารณาคุณสมบัติ แต่งตั้ง คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมถึงการพิจารณาเลื่อนระดับพนักงานภายในธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- นำเสนอการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและพิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่ผู้บริหารระดับสูง

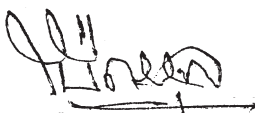
การคัดเลือกคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง องค์ประกอบในการพิจารณาประกอบไปด้วยคุณสมบัติ ตามกฎ ระเบียบของทางการ คุณสมบัติด้านการศึกษา บุคลิกภาพ ความเป็นผู้นำ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน ปรัชญาด้านการบริหารและวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับการพิจารณาคัดเลือกต้องแบ่งปันปรัชญาการบริหาร และวิสัยทัศน์การบริหาร ด้านสถาบันการเงินจนแน่ใจว่าสามารถบรรลุตามเป้าหมายขององค์กรและสร้างความไว้วางใจซึ่งกันและกัน มีสัมพันธภาพการทำงาน ใกล้ชิดกับคณะกรรมการและทีมผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาผู้ที่ได้รับการคัดเลือกที่เหมาะสม ก่อนดำเนินการนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดผลตอบแทนสำหรับปี 2554 ได้เปิดเผยในรายงานประจำปีฉบับนี้ อัตราและองค์ประกอบค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการที่มีผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ได้มีการเปรียบเทียบกับภาคอุตสาหกรรมการเงิน ประสบการณ์การทำงาน และผลประโยชน์ของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์และนโยบายซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนตามหลักเกณฑ์และนโยบายด้านคุณธรรม ซึ่งแน่ใจว่าพนักงานแต่ละคนรวมถึงผู้บริหารระดับสูงได้รับรางวัล และได้รับการยอมรับนับถือบนพื้นฐานตามผลการปฏิบัติงานและการอุทิศตนแก่ธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาตามผลประโยชน์ของธนาคาร แนวโน้มการให้รางวัลในตลาดและกลุ่มธุรกิจ ธรรมชาติผู้บริหาร และผลการดำเนินงานอัตราเงินเฟ้อ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ การเพิ่มอัตราค่าตอบแทน และอัตราค่าจ้างเงินรางวัลประจำปีแก่พนักงาน ในไตรมาสที่ 1 ของแต่ละปี



นายสืบตระกูล สุนทรธรรม

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

14 กุมภาพันธ์ 2555

# การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

## การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) หนึ่งในบริษัทในเครือของกลุ่มธนาคารยูโอบี ในประเทศสิงคโปร์ ตระหนักและยึดมั่นที่จะคงความเป็นองค์กรที่มีมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่สุด โดยธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยที่สำคัญยิ่งในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนช่วยรักษาสิทธิผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย อันหมายรวมถึง บรรดาผู้ถือหุ้น พนักงาน หุ้นส่วนกิจการ ลูกค้า หน่วยราชการที่มีอำนาจกำกับดูแลและผู้ตรวจสอบ ธนาคารจึงได้จัดทำคู่มือว่าด้วยหลักจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ให้พนักงานทุกคน รวมถึงผู้บริหารใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบของตน คู่มือว่าด้วยหลักจรรยาบรรณนี้กำหนดแนวทางปฏิบัติงานที่ดีซึ่งพนักงานทุกคนควรยึดถือและปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์สุจริตและความเชื่อถือตามอุดมการณ์หลัก หรือ Core Value ของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ เพื่อให้การบริหารจัดการ และการกำกับดูแลกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยสอดส่องดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เหล่านี้อย่างใกล้ชิด คณะกรรมการชุดย่อยมีหน้าที่ตรวจสอบให้แน่ใจว่าธนาคารได้ยึดถือและปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานราชการต่างๆ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลายได้รับการปกป้องผลประโยชน์อย่างถ้วนหน้า และเท่าเทียมกัน

## ระบบการควบคุม การกำกับธุรกิจ และการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในที่ดี การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในและจริยธรรม เพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างที่เหมาะสมกับทุกส่วนงาน ธนาคารกำหนดให้มีการควบคุมการปฏิบัติงานสองฝ่าย หรือ Dual Controls ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกัน

อย่างเหมาะสม และธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อบริหารจัดการการปฏิบัติงาน และได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้ทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าข้อกำหนดว่าด้วยการควบคุมระบบปฏิบัติการทุกระบบ ตลอดจนนโยบายและแนวทางต่างๆ ของธนาคารได้รับการปฏิบัติตาม

หน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจมีหน้าที่เป็นอิสระในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบภายในธนาคาร โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคาร หน่วยงานกำกับดูแลมีหน้าที่ในการให้ความรู้ การศึกษา และคำแนะนำแก่หน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินธนาคาร และผลกระทบที่กฎเกณฑ์นั้นๆ มีต่อการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสอบทานและตรวจสอบเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ากฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึงมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและอาชญากรรมทางการเงิน ได้รับการปฏิบัติตามแล้วในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารแยกหน่วยงานตรวจสอบภายในให้เป็นอิสระจากหน่วยงานอื่นๆ ของธนาคาร โดยให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบหน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ในการสอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร รวมทั้งให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการควบคุมดำเนินงาน (รวมถึงรายการระหว่างกัน) และแนวทางการควบคุมภายใน โดยมีระบบการตรวจสอบภายในที่ได้มาตรฐานสากล (ISO 9001 : 2008) และสอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบของกลุ่มธนาคารยูโอบี

## การรายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร รับผิดชอบดูแลงบการเงินรวมของธนาคารฯ และบริษัทย่อยของธนาคาร ตลอดจนสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีฉบับนี้ งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยธนาคารเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและ



ให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ ดังนั้นงบการเงินของธนาคารจึงสะท้อนฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการมีข้อกำหนดให้กำกับดูแลระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีได้กระทำอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งสินทรัพย์ของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินงาน หรือการดำเนินการที่ผิดปกติด้านมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน รวมถึงการเปิดเผยรายการเกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้ได้มาตรฐานทางด้านจริยธรรมและความถูกต้องโปร่งใส

## โครงสร้างการจัดการ

### คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 9 ท่าน เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และกรรมการไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ธนาคารจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยหนึ่งครั้ง ทุกสามเดือน ซึ่งในการประชุมแต่ละครั้งองค์ประชุมจะต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

คณะกรรมการธนาคาร มีบทบาทหน้าที่กำหนดนโยบายและทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร ตลอดจนกำกับควบคุมดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตามนโยบายต่างๆ ของธนาคาร กฎหมายที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงมติต่างๆ ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน (ชื่อเดิม “คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง”) และได้มอบหมายให้

คณะกรรมการบริหารดำเนินกิจการอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่าง โดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้ตามที่เห็นควร นอกจากนี้ คณะกรรมการยังสามารถแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปกระทำการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการได้ด้วย

รายนามคณะกรรมการ มีดังนี้

นายวี ไชว เยา	ประธานกรรมการ
นายวี อี เชียง	รองประธานกรรมการ
นายชินวัฒน์ บุลสุข	กรรมการอิสระ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการอิสระ
นายอรุณ จิรชวาลา	กรรมการอิสระ
นายลี ชิน ยง	กรรมการ
นายเชียว ไช ฮง	กรรมการ
นายห้วง คิม ชุง	กรรมการ
นายฉั่ว เต็ง ฮุย	กรรมการ

(เกษียณ 1 มกราคม 2555)

### คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจบริหารจัดการการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละวันให้แก่คณะกรรมการบริหาร (EXCO) ซึ่งนอกเหนือจากอำนาจดังกล่าว คณะกรรมการบริหารยังมีอำนาจ ก) สอบทานและอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์เชิงธุรกิจ นโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยง และนโยบายอื่นๆ ของธนาคาร ข) กำหนดข้อจำกัดในการพิจารณาสินเชื่อ ค) อนุมัติหรือให้สัตยาบันต่อการอนุมัติให้สินเชื่อและการดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ ง) มอบหมายความรับผิดชอบให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) กำหนดนโยบายและสอบทานการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร จ) อนุมัติและควบคุมการออกแบบและพัฒนากาไรใช้งานของระบบวัดความเสี่ยง รวมถึงขั้นตอน กระบวนการที่ใช้ในการประเมินค่าองค์ประกอบความเสี่ยงต่างๆ ฉ) อนุมัติและควบคุมเกี่ยวกับการบริหารจัดการเงินกองทุน ซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการประเมิน ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) นอกจากนี้คณะกรรมการบริหารยังมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่จำเป็นต่างๆ นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยที่หน่วยงานกำกับกฎระเบียบได้กำหนดให้มีขึ้น รวมถึงแต่งตั้งสมาชิกและกำหนดขอบข่ายหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเหล่านี้ นอกเหนือจากนี้ คณะกรรมการ

# การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

บริหารยังมีหน้าที่ติดตามผลความคืบหน้าการดำเนินกิจการและแผนธุรกิจของธนาคาร อีกด้วย

รายนามคณะกรรมการบริหาร มีดังนี้

นายห้วง คิม ชุง	ประธานคณะกรรมการบริหาร
นายวี อี เชียง	รองประธานคณะกรรมการบริหาร 1
นายลี ชิน ยง	รองประธานคณะกรรมการบริหาร 2
นายเชียว ไช ฮง	กรรมการ
นายจ้าว เต็ง ฮุย	กรรมการ

(เกษียณ 1 มกราคม 2555)

## คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร และมีกรรมการอิสระ 3 ท่านเป็นสมาชิก คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่หลักในการสอบทานเพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สามารถควบคุม ตรวจสอบ และดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามกฎระเบียบและกฎหมายที่บังคับใช้ ตลอดจนสอบทานกระบวนการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของธนาคารให้มีความถูกต้องครบถ้วน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่คัดเลือกและสรรหาผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี และเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร ในกรณีที่อาจเกิดรายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อความถูกต้องและโปร่งใส

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ มีดังนี้

นายอรุณ จิรชวาลา	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
นายสีบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการ
นายชินวัฒน์ นูลสุข	กรรมการ

## คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 1 ท่านเป็นประธาน และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารจำนวน 2 ท่านเป็นสมาชิก คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนมีหน้าที่กำหนดนโยบายและเกณฑ์การพิจารณาคำตอบแทนและการเลือกตั้งคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงตลอดจนถึง

1. สอบทานการเสนอชื่อกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า รวมถึงการพิจารณาเลื่อนตำแหน่งขึ้นเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. ให้คำแนะนำและเกี่ยวกับคำตอบแทนคณะกรรมการ และสอบทานคำตอบแทนของคณะผู้บริหารระดับสูง

รายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน มีดังนี้

นายสีบตระกูล สุนทรธรรม	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน
นายวี อี เชียง	กรรมการ
นายลี ชิน ยง	กรรมการ

## คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน (เดิมชื่อ “คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง”) มีสมาชิกซึ่งประกอบด้วย กรรมการ 2 ท่าน และสมาชิกระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจำนวน 11 ท่าน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนมีหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงการสอบทานระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยรวมของธนาคาร (Risk Appetite) กระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) และเงินกองทุน

ภารกิจและหน้าที่ความรับผิดชอบหลักอื่นๆ ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน ครอบคลุมถึง

1. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต, ความเสี่ยงด้านตลาด, ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง, ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ, และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงและเสถียรภาพของธนาคารและบริษัทในเครือของธนาคาร
2. สอบทานความเพียงพอของนโยบายด้านความเสี่ยง แนวทางบริหารจัดการความเสี่ยง และทุกประเด็นสำคัญเกี่ยวกับระบบและกระบวนการ Rating ซึ่งรวมถึงการใช้ Internal Rating การประมาณองค์ประกอบความเสี่ยงภายใต้ Internal Ratings-Based Approach และการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Tests) ทั้งนี้โดยคำนึงถึงผลกระทบทางด้านธุรกิจและเงินกองทุน

3. พิจารณาประเด็นความเสี่ยงและเงินกองทุนโดยเชิงรวม รวมถึงการทบทวนแผนบริหารเงินกองทุน
4. สอบทานกรอบโครงสร้างและระดับของความเสี่ยงที่ยอมรับได้
5. เสนอแนะการดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยง ให้ตอบรับกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ เหตุการณ์ และการละเมิดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
6. แก้ไขประเด็นปัญหาที่ยังหาข้อยุติไม่ได้ เกี่ยวกับความสัมพันธ์กับลูกค้าเดิม และการปฏิเสธไม่เปิดบัญชีให้แก่ลูกค้าเดิมหรือลูกค้ารายใหม่ของธนาคารที่น่าเสนอเพื่อพิจารณาโดยหน่วยงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของธนาคาร
7. กำกับดูแล บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้ปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มและกฎระเบียบของทางการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งต้องรายงานประเภทความเสี่ยงใหม่และสถานการณ์ความเสี่ยงเฉพาะที่เกิดขึ้นต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

รายนามคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน มีดังนี้

กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฯ
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	รองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฯ
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ – เทคโนโลยีและปฏิบัติการ	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – การเงินและสนับสนุนธุรกิจธนาคาร	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – บรรษัทภิบาล	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – พาณิชยกรรม	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – บุคคลธนกิจ	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – พิจารณาสินเชื่อ	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – Global Markets	กรรมการ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – กำกับธุรกิจ	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – บริหารความเสี่ยง	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – เครือข่ายสาขาและบริการ	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – ธุรกิจ SME	กรรมการ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคาร ยังได้จัดตั้งคณะกรรมการย่อยขึ้นเพื่อบริหารจัดการดำเนินงานในแต่ละวัน ซึ่งคณะกรรมการย่อยเหล่านี้จะประกอบด้วยผู้บริหารด้านต่างๆ ตามความเหมาะสม แก่นหน้าที่อันพึงทำในคณะกรรมการย่อยที่ตนเป็นผู้กำกับดูแล คณะกรรมการย่อยเหล่านี้ได้แก่ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการประเมินราคาหลักทรัพย์ คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์พิเศษ และคณะกรรมการจัดการบริษัทในเครือ

ในปี 2554 ได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งสิ้นจำนวน 5 ครั้ง และมีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้\*

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
นายวี ไชว เยา	3/5
นายวี อี เชียง	2/5
นายชินวัฒน์ บุลสุข	5/5
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	5/5
นายอรุณ จิรชวาลา	5/5
นายลี ชิน ยง	4/5
นายเชียว ไช ฮง	2/5
นายห่อง คิม ชุง	5/5
นายฉั่ว เต็ง ฮุย (เกษียณ 1 มกราคม 2555)	5/5
การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	4/4
นายชินวัฒน์ บุลสุข	4/4
นายอรุณ จิรชวาลา	4/4

# สาขา

ข้อมูล ณ 31 มีนาคม 2555

## สำนักงานใหญ่

### สำนักสภာ

191 ถ.สาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0-2343-3000 ต่อ 2684, 2686

0-2343-2688, 0-2343-2689,

0-2343-2695

โทรสาร : 0-2287-2972

### สาขาในเขตกรุงเทพ และปริมณฑล

#### สาขาคลองเตย

ศูนย์การค้าพระราม 4 1472,1474

ถ.พระราม 4 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

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

โทรสาร : 0-2249-4075

#### สาขางามวงศ์วาน

207/15 หมู่ 6 ถ.งามวงศ์วาน ฟุ่งสองห้อง

เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210

โทรศัพท์ : 0-2591-0770, 0-2591-7902

โทรสาร : 0-2591-0771

#### สาขาแจ้งวัฒนะ

อาคาร ณ นคร 99/349 หมู่ 2 ถ.แจ้งวัฒนะ

เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210

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

0-2576-1531, 0-2576-1532

โทรสาร : 0-2576-1533

#### สาขาซอยโชคชัย 4

141/3-4 ซ.โชคชัย 4 (ลาดพร้าว 53)

เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ : 0-2539-6111-3, 0-2539-5061,

0-2539-5062

โทรสาร : 0-2539-3500

#### สาขาซอยสุขุมวิท 101/1

339/101-102 ซ.สุขุมวิท 101/1

เขตพระโขนง กรุงเทพฯ 10260

โทรศัพท์ : 0-2361-6418-20, 0-2393-9952,

0-2399-4968

โทรสาร : 0-2399-5132

#### สาขาซอยอยู่ดี

597/113-114 ถ.จันทร์ ซ.อยู่ดี

เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ 10120

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

0-2291-4907

โทรสาร : 0-2291-4906

#### สาขาซีดีคอมเพล็กซ์

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)

อาคารซีดีคอมเพล็กซ์ 831 ถ.เพชรบุรี

เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ : 0-2255-0746, 0-2255-0749,

0-2653-8522, 0-2613-5199

โทรสาร : 0-2255-0748

#### สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า 3

31 ซ.จันทร์ 18/7 (เซ็นทรัลพลาซ่า 3)

แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0-2212-7024, 0-2211-1407

โทรสาร : 0-2211-0815

#### สาขาเซ็นทรัลแกรนด์ พระราม 9

(ทุกวัน 10.00น.-20.00น.)

ห้อง 508-2 ชั้น 5

ศูนย์การค้าเซ็นทรัลแกรนด์ พระราม 9

9/8,9/9 ถ.พระราม 9 เขตห้วยขวาง

กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ : 0-2160-3851-4

โทรสาร : 0-2160-3855

#### สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า

(ทุกวัน 10.00น.-20.00น.)

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า

7/364 ถ.บรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์

เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700

โทรศัพท์ : 0-2884-8030-2

โทรสาร : 0-2884-8033

#### สาขาเซ็นทรัล พระราม 2

(ทุกวัน 10.00น.-20.00น.)

ห้องที่ 159 ชั้น 1

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 2

160 ถ.พระราม 2 เขตบางขุนเทียน

กรุงเทพฯ 10150

โทรศัพท์ : 0-2415-1648-50, 0-2415-1867

โทรสาร : 0-2415-1868

#### สาขาเซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์

(ทุกวัน 10.00น.-20.00น.)

ชั้น 2 โซน E-Center

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า รัตนาธิเบศร์

68/100, 68/919 หมู่ 8 ถ.รัตนาธิเบศร์

ต.บางกระสอบ อ.เมืองนนทบุรี จ.นนทบุรี 11000

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

0-2527-8633

โทรสาร : 0-2527-8636

#### สาขาเดอะเชอร์เคิล ราชพฤกษ์

(ทุกวัน 10.00น.-20.00น.)

ห้อง R6 39 ถ.ราชพฤกษ์ แขวงบางระมาด

เขตตลิ่งชัน กรุงเทพฯ 10170

โทรศัพท์ : 0-2863-8624-6

โทรสาร : 0-2863-8627

#### สาขาลาดนิคมอุตสาหกรรมบางปู

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)

798-799 ถ.เทศบาลแพรภษา 14 ต.แพรภษา

อ.เมืองสมุทรปราการ จ.สมุทรปราการ 10280

โทรศัพท์ : 0-2324-3504-7

โทรสาร : 0-2324-3508

#### สาขาลาดสี่มุมเมือง

355/33-35 หมู่ 15 ถ.พหลโยธิน อ.ลำลูกกา

จ.ปทุมธานี 12130

โทรศัพท์ : 0-2536-7850, 0-2536-7854-6

โทรสาร : 0-2536-7853

#### สาขาทากสิน

43, 45, 47 ถ.สมเด็จพระเจ้าตากสิน

แขวงบางยี่เรือ เขตธนบุรี กรุงเทพฯ 10600

โทรศัพท์ : 0-2438-0063, 0-2439-1864,

0-2437-2387, 0-2437-2537

โทรสาร : 0-2438-6426

**สาขานนกรงธนบุรี**

อาคารสินสาธิตทาวเวอร์  
77/2 ถ.กรุงธนบุรี แขวงคลองตันใต้  
เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600  
โทรศัพท์ : 0-2440-0345-9  
โทรสาร : 0-2440-0350

**สาขานนกิ่งแก้ว**

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)  
9/4 หมู่ 7 ถ.กิ่งแก้ว ต.ราชาเทวะ  
อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540  
โทรศัพท์ : 0-2175-1967-70  
โทรสาร : 0-2175-1971

**สาขานนข้าวหลาม**

2214, 2216 ถ.ข้าวหลาม  
เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100  
โทรศัพท์ : 0-2238-2540, 0-2238-3399,  
0-2234-6823  
โทรสาร : 0-2238-2543

**สาขานนประชาอุทิศ**

147/1-4 หมู่ 8 ถ.ประชาอุทิศ  
เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพฯ 10140  
โทรศัพท์ : 0-2873-1457-60, 0-2873-1439  
โทรสาร : 0-2873-1440

**สาขานนพญาไท**

ชั้น 1 อาคารโกลเด้นทาวน์ 71 ถ.พญาไท  
เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400  
โทรศัพท์ : 0-2653-4530-2  
โทรสาร : 0-2653-4658

**สาขานนพระราม 6**

อาคารทิปโก้ทาวเวอร์ 118/1 ถ.พระราม 6  
เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400  
โทรศัพท์ : 0-2357-3460-3, 0-2357-3332  
โทรสาร : 0-2357-3464

**สาขานนพระราม 9**

ชั้น G อาคารวรสมบัติ 100/1 ถ.พระราม 9  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทรศัพท์ : 0-2645-0683-7  
โทรสาร : 0-2645-0440

**สาขานนพหลโยธิน 8**

ชั้น G อาคารอินทรี 414 ถ.พหลโยธิน  
เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400  
โทรศัพท์ : 0-2616-9760-2, 0-2357-1690  
โทรสาร : 0-2357-1490

**สาขานนเยาวราช**

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)  
422, 424 ถ.เยาวราช เขตสัมพันธวงศ์  
กรุงเทพฯ 10100  
โทรศัพท์ : 0-2226-2930-1, 0-2226-5855  
โทรสาร : 0-2226-2933

**สาขานนรามคำแหง 2**

229 หมู่ 8 ถ.รามคำแหง 2 แขวงดอกไม้  
เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10260  
โทรศัพท์ : 0-2316-9735, 0-2316-9738,  
0-2397-6042, 0-2397-6043,  
0-2397-6045, 0-2397-6046  
โทรสาร : 0-2397-6044

**สาขานนรามคำแหง 81/1**

713 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก  
เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240  
โทรศัพท์ : 0-2374-1374-7  
โทรสาร : 0-2732-2010

**สาขานนวรจักร**

94-96 ถ.วรจักร เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย  
กรุงเทพฯ 10100  
โทรศัพท์ : 0-2225-9086, 0-2228-9088,  
0-2225-9085, 0-2621-1247  
โทรสาร : 0-2225-9087

**สาขานนวิฑู**

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)  
ห้องที่ 121 ชั้น G อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์  
87/2 ถ.วิฑู เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330  
โทรศัพท์ : 0-2255-5392-4  
โทรสาร : 0-2255-5395

**สาขานนศรีวิภา**

314 ถ.ศรีวิภา ซ.ลาดพร้าว 94 (ปฎิบัติ)  
เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310  
โทรศัพท์ : 0-2559-3600-5, 0-2935-6025-6  
โทรสาร : 0-2559-3606

**สาขานนสุขาภิบาล 3**

198/3 ถ.รามคำแหง (สุขาภิบาล 3) แขวงหัวหมาก  
เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240  
โทรศัพท์ : 0-2375-8725, 0-2375-8794,  
0-2375-8799, 0-2377-9183  
โทรสาร : 0-2375-8795

**สาขานนอโศก-ดินแดง**

729 ถ.อโศก-ดินแดง แขวงดินแดง  
เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10320  
โทรศัพท์ : 0-2248-6935-7  
โทรสาร : 0-2248-6933

**สาขาทรवाद**

1252-1254 ถ.ทรवाद เขตสัมพันธวงศ์  
กรุงเทพฯ 10100  
โทรศัพท์ : 0-2225-6254-5, 0-2226-3606-7,  
0-2225-3596-7  
โทรสาร : 0-2225-6256

**สาขาทองหล่อ**

283/15-17 ถ.สุขุมวิท 55 ซ.ทองหล่อ 13  
เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10250  
โทรศัพท์ : 0-2712-7150-5  
โทรสาร : 0-2712-7156

**สาขาทีโอปส์ บางนา**

(ทุกวัน 10.00น.-20.00น.)  
ศูนย์การค้าเซ็นทรัลซิตี  
1090 หมู่ 12 ถ.บางนา-ตราด  
เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260  
โทรศัพท์ : 0-2361-7851-3, 0-2361-7855  
โทรสาร : 0-2361-7854

# สาขา

ข้อมูล ณ 31 มีนาคม 2555

## สาขานนทบุรี

32/16-19 ถ.ประชาราษฎร์ อ.เมือง

จ.นนทบุรี 11000

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

โทรสาร : 0-2526-2993

## สาขานวนคร

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)

โครงการอุตสาหกรรมนวนคร

12/47-48 หมู่ 19 ถ.พหลโยธิน ต.คลองหนึ่ง

อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12120

โทรศัพท์ : 0-2529-3154-6

โทรสาร : 0-2529-5200

## สาขาบรรทัดทอง

56/20, 56/59-62 ถ.พระราม 1

เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

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

โทรสาร : 0-2215-4836

## สาขาบางกะปิ

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)

ชั้น 1 อาคารมอลล์เอวีนิว

3530 ถ.ลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทรศัพท์ : 0-2378-0973-4, 0-2375-0201

โทรสาร : 0-2378-0975

## สาขาบางแค

455/9-11 ถ.เพชรเกษม (ซอย 51-53)

แขวงบางแค เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160

โทรศัพท์ : 0-2455-2091, 0-2455-2095,  
0-2455-2097

โทรสาร : 0-2455-2108

## สาขาบางใหญ่ ซิตี

(จ.-ศ. 10.00น.-18.00น.)

บางใหญ่ซิตี 89/12-14 หมู่ 6 ถ.กาญจนาภิเษก

ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140

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

โทรสาร : 0-2595-0486

## สาขาบางนา กม.2

21/235-236 หมู่ 12 ถ.บางนา-ตราด

เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260

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

โทรสาร : 0-2393-6147

## สาขาบางบอน

289, 291, 293 และ 295 ถ.เอกชัย-บางบอน

เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150

โทรศัพท์ : 0-2898-0423-5, 0-2415-6984

โทรสาร : 0-2898-0426

## สาขาบางบัวทอง

28/33-35 หมู่ 4 ถ.บางกรวย-ไทรน้อย

ต.โสนลอย อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี 11110

โทรศัพท์ : 0-2920-2451-5

โทรสาร : 0-2920-2450

## สาขาบางพลี

(ทุกวัน 10.00น.-20.00น.)

ศูนย์การค้าบิ๊กซี บางพลี

89 หมู่ 9 ถ.เทพารักษ์ กม.13 ต.บางพลีใหญ่

อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0-2752-4505-9

โทรสาร : 0-2752-4504

## สาขาบางมด

630 ถ.พระราม 2 แขวงบางมด

เขตจอมทอง กรุงเทพฯ 10150

โทรศัพท์ : 0-2867-0203-5, 0-2867-0913

โทรสาร : 0-2867-0914

## สาขาบางรัก

อาคารเจมส์ทาวเวอร์

1249/19, 1249/50, 1249/59 ถ.เจริญกรุง

เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

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

โทรสาร : 0-2266-9667

## สาขาบีทีเอส อ่อนนุช

(ทุกวัน 10.00น.-20.00น.)

สถานีรถไฟฟ้าบีทีเอส อ่อนนุช ถ.สุขุมวิท

เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ : 0-2741-4206-7, 0-2741-4210

โทรสาร : 0-2741-4208

## สาขาบิ๊กซี อ้อมใหญ่

(ทุกวัน 10.00น.-20.00น.)

ศูนย์การค้าบิ๊กซี อ้อมใหญ่

17/17 หมู่ 8 ต.อ้อมใหญ่ อ.สามพราน

จ.นครปฐม 73160

โทรศัพท์ : 0-2431-1534-37

โทรสาร : 0-2431-1542

## สาขาบีบี

(ทุกวัน 8.30 น.-17.00น.)

1082/2 ถ.ungskhsm แขวงคลองมอหนาค

เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100

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

โทรสาร : 0-2282-1914

## สาขาพระปิ่นเกล้า

30 ถ.จรัญสนิทวงศ์ เขตบางพลัด

กรุงเทพฯ 10700

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

โทรสาร : 0-2434-7114

## สาขาพาราไดซ์ พาร์ค

(ทุกวัน 10.00น.-20.00น.)

ห้องเลขที่ 2C004 ชั้น 2 อาคารพาราไดซ์ พาร์ค

61 ถ.ศรีนครินทร์ เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10260

โทรศัพท์ : 0-2746-0816-8

โทรสาร : 0-2746-0819

## สาขาพหลโยธิน กม. 26

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

อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130

โทรศัพท์ : 0-2532-3645-50, 0-2532-3644

โทรสาร : 0-2532-3641

**สาขาพหลโยธิน ซอย 19**

อาคารรสา ทาวเวอร์ 555 ถ.พหลโยธิน  
เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900  
โทรศัพท์ : 0-2937-0300-4, 0-2513-3165  
โทรสาร : 0-2937-0305

**สาขาพาหุรัด**

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น., ส. 10.00-17.00น.)  
ศูนย์การค้าดิโอลด์สยามพลาซ่า  
2/30-33, 4/11-14 ถ.บูรพา  
เขตพระนคร กรุงเทพฯ 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 ถ.พัฒนาการ ซอย 59  
แขวงประเวศ เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250  
โทรศัพท์ : 0-2322-0439, 0-2322-0441-3  
โทรสาร : 0-2322-0438

**สาขาเพชรเกษม 35**

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)  
455/9-11 ถ.เพชรเกษม (ซอย 51-53)  
แขวงบางแค เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160  
โทรศัพท์ : 0-2454-8792-5  
โทรสาร : 0-2454-8796

**สาขาพลพินันท์ ประตูนํ้า**

(ทุกวัน 10.00น.-19.30น.)  
ชั้น B อาคารเดอะพลพินันท์ แฟชั่นมอลล์  
222/125, 222/177-178 ถ.เพชรบุรี  
แขวงถนนเพชรบุรี เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400  
โทรศัพท์ : 0-2121-8215-8  
โทรสาร : 0-2121-8219

**สาขามีนบุรี**

ชั้น G อาคารศูนย์การค้ามินบุรี พลาซ่า  
599/1 หมู่ 13 ถ.สีหบุรานุกิจ เขตมีนบุรี  
กรุงเทพฯ 10510  
โทรศัพท์ : 0-2518-0815-7  
โทรสาร : 0-2518-0799

**สาขาเมเจอร์ พระประแดง**

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

**สาขาเมืองทองธานี**

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

**สาขายูเนียนมอลล์ ลาดพร้าว**

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

**สาขาเยาวราช มหาจักร**

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)  
236, 238, 240 ถ.เยาวราช แขวงจักรวรรดิ  
เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10110  
โทรศัพท์ : 0-2225-5241-4  
โทรสาร : 0-2225-5245

**สาขารังสิต**

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

**สาขารัชดา-ท่าพระ**

อาคารหรรษาวิธาน 299 ถ.รัชดาภิเษก  
แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กรุงเทพฯ 10600  
โทรศัพท์ : 0-2476-9945-9  
โทรสาร : 0-2476-9944

**สาขารัชดา-หัวขวง**

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

**สาขารัชดา-สาธุประดิษฐ์**

ชั้น 1 อาคารปัญญาธานีทาวเวอร์  
127/1 ถ.นนทรี เขตยานนาวา  
กรุงเทพฯ 10120  
โทรศัพท์ : 0-2681-1111-5  
โทรสาร : 0-2681-1110

**สาขาราชปรารภ**

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

**สาขาราชวงศ์**

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

**สาขารามอินทรา กม.9**

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

**สาขาลาดพร้าว**

1558 ถ.ลาดพร้าว เขตวังทองหลาง  
กรุงเทพฯ 10310  
โทรศัพท์ : 0-2514-2709, 0-2514-2964,  
0-2539-5800, 0-2530-1120  
โทรสาร : 0-2539-2003

# สาขา

ข้อมูล ณ 31 มีนาคม 2555

## สาขาเล่งเน่ยยี่

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)

416-8 ถ.เจริญกรุง แขวงสัมพันธวงศ์

กรุงเทพฯ 10100

โทรศัพท์ : 0-2623-1644-7

โทรสาร : 0-2623-1090

## สาขาวิภาวดีรังสิต 9

อาคารที่.เอส.ที ทาวเวอร์ 21 ถ.วิภาวดีรังสิต

เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

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

โทรสาร : 0-2273-8122

## สาขาศรีนครินทร์

395/5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ

อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270

โทรศัพท์ : 0-2385-7312-5

โทรสาร : 0-2385-7316

## สาขาศรียาน

468-468/1 ถ.นครไชยศรี เขตดุสิต

กรุงเทพฯ 10300

โทรศัพท์ : 0-2243-0914-5, 0-2241-3467,

0-2243-3725

โทรสาร : 0-2241-3425

## สาขาสยามพารากอน

(ทุกวัน 10.00น.-20.00น.)

ห้องเลขที่ M14 ชั้น Main

ศูนย์การค้าสยามพารากอน

991 ถ.พระราม 1 เขตปทุมวัน

กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ : 0-2129-4570-2

โทรสาร : 0-2129-4573

## สาขาสยามสแควร์

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)

410-410/1 ถ.พระราม 1 สยามสแควร์ซอย 6

เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ : 0-2251-3343, 0-2251-2145,

0-2251-2278-9

โทรสาร : 0-2251-2280

## สาขาสะพานใหม่

108/502-503 หมู่ 7 ถ.พหลโยธิน

แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กรุงเทพฯ 10220

โทรศัพท์ : 0-2522-6646-8

โทรสาร : 0-2522-6649

## สาขาสาทร 2

อาคารบางกอกซิตีทาวเวอร์

179/3 ถ.สาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0-2679-5700-2, 0-2679-5704

โทรสาร : 0-2679-5703

## สาขาสามแยก

601 ถ.เจริญกรุง เขตสัมพันธวงศ์

กรุงเทพฯ 10100

โทรศัพท์ : 0-2222-5111-6

โทรสาร : 0-2222-1354

## สาขาสีลม 2

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)

14 ถ.สีลม แขวงสุริยวงศ์

เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ : 0-2632-8801-3, 0-2632-8805

โทรสาร : 0-2632-8804

## สาขาสีลมคอมเพล็กซ์

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)

อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ 191 ถ.สีลม

เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ : 0-2231-3139-40, 0-2632-1177-8

โทรสาร : 0-2231-3137

## สาขาสีพระยา

295 ถ.สีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ : 0-2235-2884-7, 0-2236-6805

0-2631-5440-1

โทรสาร : 0-2235-2882

## สาขาสีแยกศรีวรา

573/139 ถ.ประชาธิปไตย ซ.รามคำแหง 39

แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง

กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ : 0-2934-7941-4

โทรสาร : 0-2934-7945

## สาขาสุขสวัสดิ์

393, 395, 397 ถ.สุขสวัสดิ์ แขวงบางปะกอก

เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพฯ 10140

โทรศัพท์ : 0-2477-2409-11

โทรสาร : 0-2468-6028

## สาขาสุขุมวิท 4

ชั้น 1 อาคารทูแปซิฟิกเพลส

142 ถ.สุขุมวิท เขตคลองเตย

กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ : 0-2653-2178-9

โทรสาร : 0-2653-2181

## สาขาสุขุมวิท 25

อาคารบ้านฉางกลาสเฮ้าส์

1 ถ.สุขุมวิท ซ.สุขุมวิท 25

เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ : 0-2258-0270-1, 0-2260-6117-9,

0-2258-9330-2, 0-2661-7741

โทรสาร : 0-2258-4582

## สาขาสุขุมวิท 26

690 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตัน

เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ : 0-2343-8888-90,

0-2620-4469-71, 73-80

โทรสาร : 0-2260-5312

## สาขาสุขุมวิท 83

ชั้น 2 อาคารมาร์เก็ตเพลส

2149 ถ.สุขุมวิท เขตพระโขนง

กรุงเทพฯ 10260

โทรศัพท์ : 0-2742-5812-15, 0-2742-5818

โทรสาร : 0-2742-5816



**สาขาสุขุมวิท 101 (ปิยะมัยพาร์ค)**

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)

3079/25 ถ.สุขุมวิท ซ.ปิยะบุตร

เขตพระโขนง กรุงเทพฯ 10260

โทรศัพท์ : 0-2730-5100-3, 0-2730-5105  
0-2730-5104

โทรสาร : 0-2730-5106

**สาขาสุรวงศ์**

134 ถ.สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา

เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ : 0-2233-9730-3

โทรสาร : 0-2235-5208

**สาขาเสนานิคม**

126/19 ถ.พหลโยธิน 32 (ซ.เสนานิคม1)

แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ : 0-2561-3100-1, 0-2579-6248,  
0-2561-1054, 0-2941-7775

โทรสาร : 0-2579-9088

**สาขาสำโรง**

999/99 หมู่ 1 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง

จ.สมุทรปราการ 10270

โทรศัพท์ : 0-2384-7656, 0-2384-4510,  
0-2394-0422, 0-2394-0428

โทรสาร : 0-2384-4352

**สาขาหนองแขม**

77/207 หมู่ 2 ถ.เพชรเกษม

เขตหนองแขม กรุงเทพฯ 10160

โทรศัพท์ : 0-2420-7941-4

โทรสาร : 0-2420-7940

**สาขาห้วยหมาก**

5, 7, 9 ถ.รามคำแหง ซ.รามคำแหง 19/1

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทรศัพท์ : 0-2318-8561-4, 0-2718-4624,  
0-2319-3062

โทรสาร : 0-2318-0139

**สาขานูสาวรีย์ชัยสมรภูมิ**

911/1-3 ถ.พหลโยธิน เขตพญาไท

กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ : 0-2271-0089, 0-2271-3447,  
0-2271-2662

โทรสาร : 0-2271-0088

**สาขาออลซีซั่นส์เพลส**

ชั้น 3 เอ็ม ไทย ทาวเวอร์ ออลซีซั่นส์เพลส

87 ถ.วิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน

กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ : 0-2257-0116-8, 0-2257-0137

โทรสาร : 0-2257-0149

**สาขาอ่อนนุช**

1468, 1470 หมู่ 6 ถ.อ่อนนุช

เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250

โทรศัพท์ : 0-2332-3134-7

โทรสาร : 0-2331-8519

**สาขาอาคารไทยวา**

อาคารไทยวาทาวเวอร์ 1

21/63-66 ถ.สาทรใต้ เขตสาทร

กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0-2285-0092-4

โทรสาร : 0-2285-0095

**สาขาอาคารมโนรม**

อาคารมโนรม 3354/1 ถ.พระราม 4

แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ : 0-2249-7480-2

โทรสาร : 0-2249-7479

**สาขาอโศกมนตรี**

ชั้น 1 อาคารรัชภาควัย 163 ถ.สุขุมวิท 21

แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ : 0-2258-3259, 0-2258-3261,  
0-2258-3265, 0-2258-3268,  
0-2258-3881

โทรสาร : 0-2258-9552

**สาขาอิมพีเรียล (ลาดพร้าว 81)**

ชั้นใต้ดิน ศูนย์การค้าอิมพีเรียลเวสต์ ลาดพร้าว

2539 ถ.ลาดพร้าว เขตวังทองหลาง

กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ : 0-2934-8686-9, 0-2934-8691  
0-2934-8692, 0-2933-0103

โทรสาร : 0-2934-8690

**สาขาอัมรินทร์พลาซ่า**

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)

ชั้น 1 อัมรินทร์พลาซ่า 500 ถ.เพลินจิต

เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 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

**สาขาภาคกลาง****สาขานครปฐม**

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)

63-65 ถ.ราชวิถี อ.เมือง จ.นครปฐม 73000

โทรศัพท์ : 0-3425-1184-6, 0-3425-1178

โทรสาร : 0-3425-1187

**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

**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

# สาขา

ข้อมูล ณ 31 มีนาคม 2555

## สาขาลพบุรี

21/11-12 หมู่ 1 ถ.พหลโยธิน  
อ.เมือง จ.ลพบุรี 15000  
โทรศัพท์ : 0-3641-4248-50  
โทรสาร : 0-3641-4251

## สาขาสมุทรสงคราม

125/104 ถ.ทางเข้าเมือง อ.เมือง  
จ.สมุทรสงคราม 75000  
โทรศัพท์ : 0-3471-8111, 0-3471-8222,  
0-3471-8626  
โทรสาร : 0-3471-8627

## สาขาสุมทราคร

927/403 ถ.เศรษฐกิจ 1 อ.เมือง  
จ.สมุทรสาคร 74000  
โทรศัพท์ : 0-3481-0514, 0-3481-0516,  
0-3481-0275  
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

## สาขาภาคตะวันตก

### สาขากาญจนบุรี

โรงแรมริเวอร์แคว 284/15-16 ถ.แสงชูโต  
อ.เมือง จ.กาญจนบุรี 71000  
โทรศัพท์ : 0-3452-1621-3  
โทรสาร : 0-3452-1624

## 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  
โทรสาร : 0-3225-4913

## สาขาเพชรบุรี

28 ถ.พานิชเจริญ อ.เมือง จ.เพชรบุรี 76000  
โทรศัพท์ : 0-3241-5883-4, 0-3242-5169,  
0-3242-5959  
โทรสาร : 0-3242-8517

## สาขาราชบุรี

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)  
11 ถ.ศขาทร ต.หน้าเมือง  
อ.เมืองราชบุรี จ.ราชบุรี 70000  
โทรศัพท์ : 0-3231-0321-3  
โทรสาร : 0-3231-0324

## สาขาภาคตะวันออก

### 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.เจดีย์จันทงค์  
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 10.00น.-20.00น.)  
ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล ชลบุรี  
55/88-9, 55/91 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

## สาขานบ้านฉาง

51/12 หมู่ 5 ถ.สุขุมวิท อ.บ้านฉาง  
จ.ระยอง 21130  
โทรศัพท์ : 0-3860-3120-3  
โทรสาร : 0-3860-3119

## สาขานบ้านบึง

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

325/115-116 หมู่ 10 ถ.พญาสาย 2  
อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260  
โทรศัพท์ : 0-3842-9464, 0-3871-0414,  
0-3841-0027  
โทรสาร : 0-3842-9400

**สาขามาบตาพูด**

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)

267/11-13 ถ.สุขุมวิท ต.มาบตาพุด

อ.เมืองระยอง 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 อ.เมือง จ.ระยอง 21000

โทรศัพท์ : 0-3861-4730-2

โทรสาร : 0-3861-4734

**สาขาโรบินสัน ศรีราชา**

ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน ศรีราชา

90/1 ถ.สุขุมวิท อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110

โทรศัพท์ : 0-3832-8458-60

โทรสาร : 0-3832-8461

**สาขาศรีราชา**

135/18-19 ถ.สุขุมวิท อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110

โทรศัพท์ : 0-3832-4500-2, 0-3832-4504

โทรสาร : 0-3832-4503

**สาขาแหลมทอง ระยอง**

(ทุกวัน 10.00น.-20.00น.)

แหลมทอง ซีโอปปิงพลาซาระยอง

554/4 ต.เนินพระ อ.เมือง จ.ระยอง 21000

โทรศัพท์ : 0-3802-3400-3

โทรสาร : 0-3802-3404

**สาขาอีสเทิร์นซีบอร์ด**

นิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด

24/1 หมู่ 4 ถ.เหมราชอเวนิว

อ.ปลวกแดง จ.ระยอง 21140

โทรศัพท์ : 0-3895-5284-6, 0-3895-5288,  
0-3895-5287, 0-3895-5290

โทรสาร : 0-3895-5289

**สาขาภาคเหนือ****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**

149-149/1-3 ถ.ช้างคลาน

อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100

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

โทรสาร : 0-5328-2015

**สาขาเชียงใหม่-ห้วยแก้ว**

137 ถ.ห้วยแก้ว ต.สุเทพ อ.เมือง

จ.เชียงใหม่ 50200

โทรศัพท์ : 0-5321-1091-4

โทรสาร : 0-5321-1095

**สาขาถนนไฮเวย์-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

โทรสาร : 0-5621-3224

**สาขาพิษณุโลก**

112/39-41 ถ.เอกาทศรัฐ 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

**สาขาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ****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

**สาขาเซ็นทรัลพลาซา อุดรธานี**

(ทุกวัน 10.00น.-20.00น.)

ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา อุดรธานี

277/3 ถ.ประจักษ์ศิลปาคม ต.หมากแข้ง

อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000

โทรศัพท์ : 0-4292-1458-61

โทรสาร : 0-4292-1462

**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

# สาขา

ข้อมูล ณ 31 มีนาคม 2555

## 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.จิตบรรารุง อ.เมือง  
จ.สุรินทร์ 32000  
โทรศัพท์ : 0-4451-1848, 0-4451-8997,  
0-4451-8998  
โทรสาร : 0-4451-1081

## สาขาอุดรธานี

359 ถ.โพศรี ต.หมากแข้ง  
อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000  
โทรศัพท์ : 0-4222-1333, 0-4222-3613,  
0-4234-3425, 0-4224-9590  
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

## สาขาภาคใต้

### สาขาตรัง

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)  
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

## สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต

(ทุกวัน 10.00น.-20.00น.)  
ชั้น 2 ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต  
74-75 หมู่ 5 ต.วิชิต อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000  
โทรศัพท์ : 0-7621-0526, 0-7621-0534,  
0-7621-0575  
โทรสาร : 0-7621-0596

## สาขาถนนเพชรเกษม หาดใหญ่

452/8 ถ.เพชรเกษม หาดใหญ่ ต.หาดใหญ่  
อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110  
โทรศัพท์ : 0-7422-0262-3, 0-7422-0274-5  
โทรสาร : 0-7422-0281

## สาขานครศรีธรรมราช

(จ.-ศ. 8.30น.-17.00น.)  
1719-1721 ถ.ราชดำเนิน อ.เมือง  
จ.นครศรีธรรมราช 80000  
โทรศัพท์ : 0-7535-6112, 0-7535-6860-1  
โทรสาร : 0-7534-2352

## 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

## 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

## สาขาสุราษฎร์ธานี

208/2-3 ถ.ชนเกษม อ.เมือง  
จ.สุราษฎร์ธานี 84000  
โทรศัพท์ : 0-7728-6292-4  
โทรสาร : 0-7728-6298

## สาขาหาดป่าตอง

159, 161, 163 ถ.ราษฎร์อุทิศ 200 ปี  
อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83150  
โทรศัพท์ : 0-7634-0489, 0-7634-0142-3  
โทรสาร : 0-7634-1169

## สาขาหาดใหญ่

164 ถ.นิพัทธ์อุทิศ 1 อ.หาดใหญ่  
จ.สงขลา 90110  
โทรศัพท์ : 0-7424-3032, 0-7424-5033,  
0-7424-3810, 0-7423-5605  
โทรสาร : 0-7423-5606

## เครือข่ายของธนาคาร

สาขา	157
เครื่องเอทีเอ็ม	373
ตู้แลกเปลี่ยน	31 ตู้
เงินตราต่างประเทศ	
UOB Call Center	0-2285-1555
เว็บไซต์	<a href="http://www.uob.co.th">www.uob.co.th</a>

## ข้อมูลธนาคาร

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.	: UOVTHBK
เว็บไซต์	: www.uob.co.th

### ผู้สอบบัญชี

นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172 และ/หรือ
นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3516 และ/หรือ
นายณรงค์ พันตาวงษ์	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3315

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด  
ชั้น 33 อาคารเลคร์ซาดา  
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

### นายทะเบียนหุ้น

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)  
191 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
โทรศัพท์ : 0-2343-4951-2  
โทรสาร : 0-2286-5841

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส		อันดับความน่าเชื่อถือ	ณ 1 พฤศจิกายน 2554
เงินฝาก	- ระยะยาว	Baa1	
เงินฝาก	- ระยะสั้น	Prime-2	
แนวโน้ม	- ระยะยาว	เสถียรภาพ	
แนวโน้ม	- ระยะสั้น	เสถียรภาพ	
ความแข็งแกร่งทางการเงิน		D	
แนวโน้ม ความแข็งแกร่งทางการเงิน		เสถียรภาพ	

ฟิทช์ เรตติ้งส์		อันดับความน่าเชื่อถือ	ณ 25 พฤศจิกายน 2554
สกุลเงินต่างประเทศ	- ระยะยาว	BBB+	
สกุลเงินต่างประเทศ	- ระยะสั้น	F2	
แนวโน้ม	- ระยะยาว	เสถียรภาพ	
ความแข็งแกร่งทางการเงิน		bbb-(C)	
อันดับเครดิตสนับสนุน		2	
อันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะยาว	AAA(thai)	
อันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะสั้น	F1+(thai)	
แนวโน้มอันดับเครดิตภายในประเทศ		เสถียรภาพ	

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์		อันดับความน่าเชื่อถือ	ณ 1 ธันวาคม 2554
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](http://www.uob.co.th)