

**ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)**

รายงานประจำปี 2558



Room  
Isabelle Soh Min Hui

## สารบัญ

- 02 ข้อมูลองค์กร
- 03 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
- 04 สารจากประธานกรรมการ
- 06 คณะกรรมการธนาคาร
- 06 ผู้บริหาร
- 07 แผนผังองค์กร
- 08 รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2558
- 15 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 16 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- 121 ข้อมูลอื่น
- 132 การบริหารความเสี่ยง
- 141 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 142 ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร
- 143 รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 144 การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ
- 149 สาขา
- 159 ข้อมูลธนาคาร



## Room

โดย Isabelle Soh Min Hui

สีน้ำมันและสีอะคริลิก

76.0 x 102.0 ซม.

ผลงาน *Room* โดยคุณ Isabelle Soh Min Hui คือแรงบันดาลใจในการออกแบบหน้าปกรายงานประจำปีครั้งนี้ ภาพนี้ได้รับรางวัลเหรียญทอง ประเภทศิลปินใหม่หรือสมัครเล่น ในการประกวดจิตรกรรมยูโอบี ประจำปี 2558 (ประเทศสิงคโปร์) โดยมาจากปรัชญาของคุณ Soh ที่ว่า “ห้องไม่มีอยู่จริง จนกว่าคุณจะทำมันขึ้นมาเอง”

ศิลปินได้สร้างสรรค์โลกเหนือความจริง ทำทนายขอบเขตพื้นที่ของห้อง โดยโน้มน้าวให้ผู้ชมก้าวข้ามความคุ้นเคย และหลุดพ้นจากกรอบจินตนาการของตนเอง เพื่อไม่ยอมให้จิตใจถูกขังไว้ในกล่องสี่เหลี่ยม ประตูจึงถูกเปิดทิ้งไว้เพื่อรับโอกาสใหม่ๆ

นับเป็นปีที่ 34 แล้วที่การประกวดจิตรกรรมยูโอบีมุ่งสร้างความตระหนักรู้ถึงคุณค่าของศิลปะ และสนับสนุนเหล่าศิลปินให้สร้างสรรค์ผลงานที่ส่งต่อแรงบันดาลใจให้แก่ผู้คนทั่วภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

# ข้อมูลองค์กร

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารยูโอบี”) เป็นธนาคารที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ มีเครือข่ายทั่วประเทศ 155 สาขา เครื่องเอทีเอ็ม 374 เครื่อง และศูนย์บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 10 แห่ง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) พร้อมให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและเป้าหมายทางการเงินที่แตกต่างกันของลูกค้า ทั้งประเภทบุคคล ธุรกิจ SME และธุรกิจขนาดใหญ่ นอกจากนี้ธนาคารยูโอบียังมีบริษัทย่อยในเครืออีก 2 แห่ง เพื่อให้บริการที่เชี่ยวชาญเฉพาะทาง ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายล่วงหน้า และการจัดเก็บหนี้

ธนาคารยูโอบีได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำ ได้แก่ มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody’s Investors Service) และฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ให้เป็นธนาคารที่มีความแข็งแกร่งทั้งในระดับสากล และภายในประเทศ ดังนี้

## มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

การจัดความน่าเชื่อถือแบบสากล

ระยะยาว	Baa1
ระยะสั้น	P-2

## ฟิทช์ เรตติ้งส์

การจัดความน่าเชื่อถือแบบสากล

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

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

ระยะยาว	AAA(th)
ระยะสั้น	F1+(th)

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

ธนาคารยูโอบีเป็นธนาคารชั้นนำระดับภูมิภาคที่มีรากฐานมั่นคงในประเทศไทย ที่พร้อมนำประโยชน์จากความเชี่ยวชาญและเครือข่ายที่แข็งแกร่งระดับภูมิภาคมาสู่ลูกค้า เรามุ่งมั่นที่จะเข้าใจถึงทุกความต้องการ เพื่อนำเสนอนวัตกรรมทางการเงินผ่านผลิตภัณฑ์คุณภาพและบริการชั้นเลิศแก่ลูกค้าของเราได้อย่างเหมาะสม

# ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม	
	2558	2557
<b>ฐานะการเงิน (ล้านบาท)</b>		
สินทรัพย์	434,416	397,682
เงินให้สินเชื่อ	290,934	266,574
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7,664	8,011
เงินรับฝาก	302,036	268,477
หนี้สิน	389,406	357,908
ส่วนของผู้ถือหุ้น	45,010	39,774
เงินกองทุน	49,769	43,707
<b>ผลประกอบการ (ล้านบาท)</b>		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,761	11,170
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	4,050	3,043
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,915	3,094
กำไรสุทธิ	3,121	2,485
<b>อัตราส่วนที่สำคัญ (ร้อยละ)</b>		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	2.83	2.77
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	0.75	0.62
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	7.36	6.45
กำไรสุทธิต่อหุ้น - พื้นฐาน (บาท)	1.26	1.00
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	1.93	2.31
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	18.11	16.00
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.84	18.04



## สารจากประธานกรรมการ



### จากสถานการณ์เศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว ธนาคารยูโอบียังคงยึดหลักการบริหารจัดการ อย่างรอบคอบ

#### ภาพรวมปี 2558

เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวต่อเนื่องอย่างค่อยเป็นค่อยไป จากการเร่งขึ้นของการใช้จ่ายภาครัฐและภาคการท่องเที่ยวที่ปรับตัวดีขึ้น ด้านอุปสงค์ในประเทศค่อยๆ ฟื้นตัว ตามความเชื่อมั่นของภาคเอกชนที่ดีขึ้น และแรงหนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมของรัฐบาล อย่างไรก็ตาม รายได้เกษตรกรที่ตกต่ำและหนี้ครัวเรือนระดับสูง ยังคงเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ ขณะที่การส่งออกหดตัวจากเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว แต่โดยรวมพื้นฐานเศรษฐกิจไทย ยังคงแข็งแกร่ง ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยปี 2558 เติบโตร้อยละ 2.8 เทียบกับร้อยละ 0.8 ในปี 2557

#### ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2558

จากสถานการณ์เศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารยูโอบี”) ยังคงยึดหลักการบริหารจัดการอย่างรอบคอบ ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 3,121 ล้านบาท จากจำนวน 2,485 ล้านบาทในปี 2557 รายได้รวมมีจำนวน 15,811 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้จากค่าธรรมเนียมสุทธิ และกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน สินเชื่อโดยรวมของธนาคารอยู่ที่ 290,934 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 หรือ 24,360 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ขณะที่เงินฝากโดยรวมมีจำนวน 302,036 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.5 จากจำนวน 268,477 ล้านบาทในปี 2557

แม้ว่าสินเชื่อในปี 2558 จะเติบโตขึ้น แต่สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ มีสัดส่วนที่ร้อยละ 1.93 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 2.31 ของปี 2557 นับเป็นการเติบโตอย่างมีคุณภาพเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยเป็นผลมาจากการบริหารสมดุลอย่างมีวินัย

## การพัฒนาองค์กร

ธนาคารยูโอบีได้เปิด ยูโอบี เวลท์แบงกิงเซ็นเตอร์ (UOB Wealth Banking Centre) สาขาแรกในประเทศไทยขึ้น เพื่อให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน ตอบสนองต่อการเติบโตของกลุ่มลูกค้าเวลท์ในประเทศ

นอกจากนี้ ผลิตภัณฑ์และการบริการลูกค้าของธนาคารยูโอบียังมีคุณภาพเป็นที่ยอมรับทั้งในระดับประเทศและระดับภูมิภาค โดยหน่วยงาน Transaction Banking ได้รับรางวัล Best Trade Finance Solution in Thailand และรางวัล Best in Treasury and Working Capital for SMEs in Thailand จากนิตยสาร The Asset ในฐานะธนาคารที่ให้บริการด้านธุรกรรมทางการเงินแบบครบวงจรที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งภายในประเทศและการลงทุนข้ามพรมแดน รวมทั้งช่วยให้ลูกค้าลดค่าใช้จ่ายด้านต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพทางธุรกิจ หน่วยงานบุคคลธนกิจของธนาคารยูโอบียังได้รับเลือกให้เป็น Best Foreign Retail Bank in Thailand จากการประกาศรางวัล Excellence in Retail Financial Services Award 2015 ของ The Asian Banker สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัย และเวลท์แบงกิง

## แนวโน้มปี 2559

การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ยุโรป และส่วนอื่นๆ ของโลกน่าจะส่งผลกระทบต่อภาคอุตสาหกรรมของไทยในปี 2559 ขณะที่เศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาเริ่มมีสัญญาณฟื้นตัว เห็นได้จากค่าจ้างที่สูงขึ้น การฟื้นตัวของการบริโภค และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยซึ่งน่าจะช่วยผลักดันการส่งออกของไทย

การลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลเป็นอีกปัจจัยที่จะช่วยขับเคลื่อนการขยายตัวของเศรษฐกิจ และสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป โดยเฉพาะการพัฒนาโครงข่ายระบบรางและทางหลวงพิเศษระหว่างเมืองที่จะช่วยเชื่อมโยงภูมิภาคตะวันออกและตะวันตกเข้าหากันมากขึ้น

## ด้วยความขอบคุณ

ในนามของคณะกรรมการของธนาคารยูโอบี ผมขอต้อนรับคุณชนิตร์ ชาญชัยณรงค์ กรรมการอิสระ และขอขอบคุณคุณอรุณ จิรชวาลา อดีตกรรมการอิสระ สำหรับคำแนะนำที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งตลอดระยะเวลาที่ท่านดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการของธนาคารยูโอบี

คณะกรรมการและผมขอแสดงความขอบคุณลูกค้าคนสำคัญทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจธนาคารยูโอบีด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณพนักงานทุกคนสำหรับความทุ่มเทในการทำงาน

## วี ไชว เยา

*ประธานกรรมการ*

กุมภาพันธ์ 2559

## คณะกรรมการธนาคาร

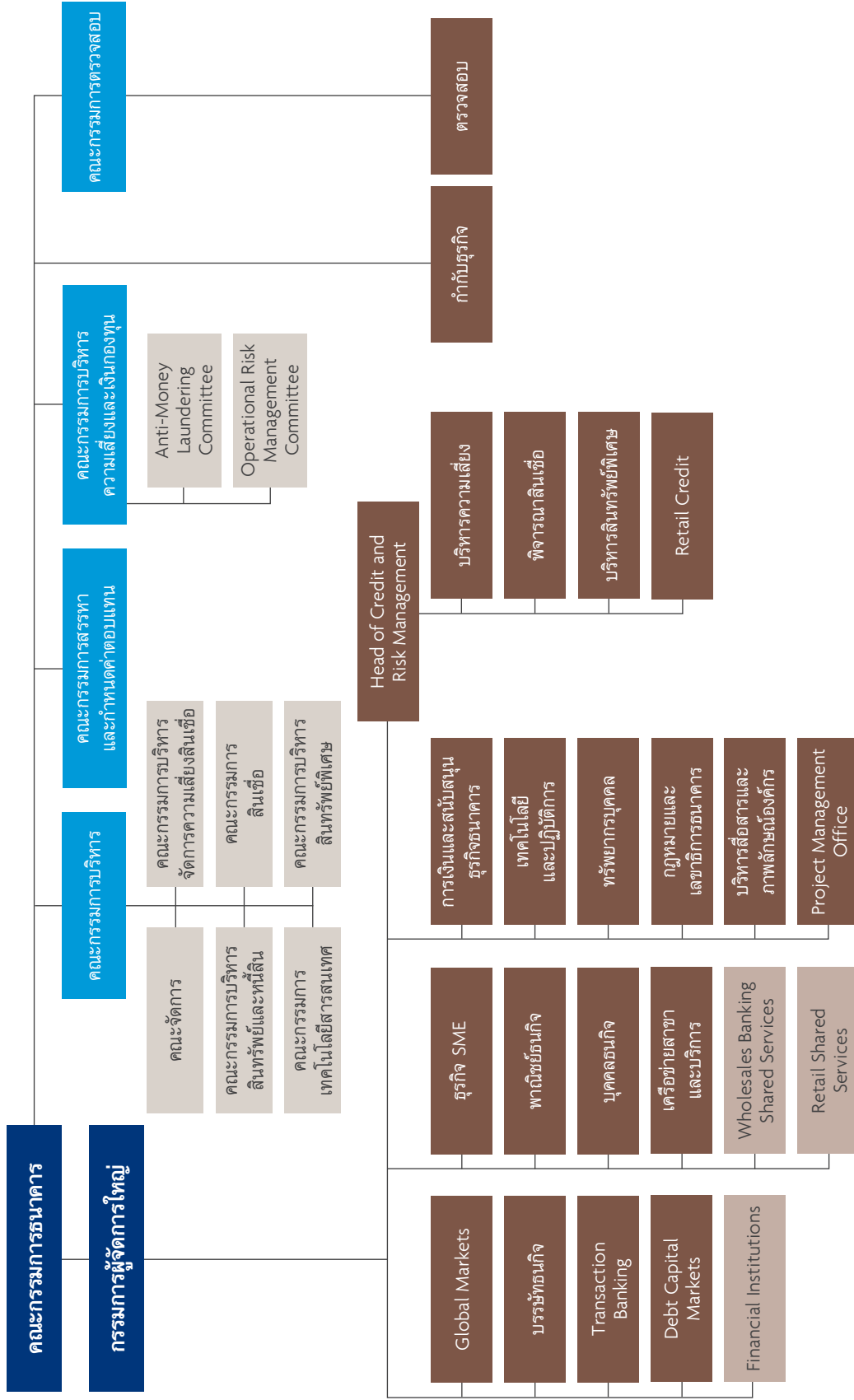
นายวี โขว เขา	ประธานกรรมการ
นายวี อี เชียง	รองประธานกรรมการ
นายชินวัฒน์ บุลสุข	กรรมการอิสระ
นายสีบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการอิสระ
นายชินิตร ชาญชัยณรงค์	กรรมการอิสระ
นายลี ชิน ยง	กรรมการ
นายเชียว ไช ฮง	กรรมการ
นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน	กรรมการ
นายลัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

## ผู้บริหาร

นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่
นายสตีเวน เจียว สวีกาน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Credit & Risk Management
นายลัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่การเงินและสนับสนุนธุรกิจธนาคาร
นายยุทธชัย เตชะราชกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่บุคคลธนกิจ
นายอาร์เธอร์ กาน เลียน อัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Global Markets
นางสาวไพลิน อึ้งศรีวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่บรรษัทธนกิจ
นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทรพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่พาณิชย์ธนกิจ
นางพัชนี ว่องศิลป์วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Transaction Banking
นายพิศาล ชัดดีโยทัยวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Debt Capital Markets
นางสยมรัตน์ มาระเนตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ธุรกิจ SME
นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่บริหารความเสี่ยง
นายเภา ฉือ ขอย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Credit
นางสาวโฮ สวิท มอย มากาเรต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่พิจารณาสินเชื่อ
นางสาวพจนีย์ รุ่งแสง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่บริหารสินทรัพย์พิเศษ
นายลิ้ม เค็ง เต็ก	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่เครือข่ายสาขาและบริการ
นางสาวสิริมา เตชะรุ่งนรินทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่เทคโนโลยีและปฏิบัติการ
นางสาวศศิวิมล อารยวัฒนาพงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ทรัพยากรบุคคล
นางสาวงามจิตต์ ศิริจินดาเลิศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Project Management Office
นางบุษบา วิโรจน์โกคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่บริหารสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร
นางสาวพิมลรัตน์ ตั้งก่อสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่กฎหมายและเลขานุการธนาคาร
นายพรชัย วิวัฒน์ภัทรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่กำกับธุรกิจ
นายมานิต พาณิชย์กุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ตรวจสอบ
นางสาวมนทิดา อุดรภิชาติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Financial Institutions (รักษาการ)



# แผนผังองค์กร



**ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)**

31 ธันวาคม 2558

**รายงานการวิเคราะห์  
ผลการดำเนินงานปี 2558**

# รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2558

## ผลการดำเนินงาน

ในปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ จำนวน 3,121 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.6 จากปีก่อน โดยรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 11.2 เป็น 15,811 ล้านบาท จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 เป็น 11,761 ล้านบาทจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นและต้นทุนเงินรับฝากที่ลดลง รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.1 เป็น 4,050 ล้านบาท มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่สูงขึ้นส่วนใหญ่มาจากธุรกิจประกันชีวิตและการขายกองทุนรวม ประกอบกับมีกำไรครั้งเดียวจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอยู่ที่ 9,380 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น โดยธนาคารได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับสินทรัพย์รอการขายตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังได้ตั้งสำรองหนี้สูญจำนวน 2,516 ล้านบาทในปี 2558 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนจำนวน 2,633 ล้านบาท

การใช้หลักความระมัดระวังและการมีวินัยในการบริหารงานของธนาคาร เพื่อมุ่งมั่นสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนนั้นยังคงเป็นปัจจัยสำคัญต่อผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2558

## งบการเงินโดยสรุป

### สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

	งบการเงินรวม		ล้านบาท
	2558	2557	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ดอกเบี้ย	18,574	18,532	0.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,813	7,362	(7.5)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,761	11,170	5.3
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	4,050	3,043	33.1
รายได้จากการดำเนินงานรวม	15,811	14,213	11.2
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	9,380	8,486	10.5
รายได้ก่อนหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,431	5,727	12.3
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,516	2,633	(4.4)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,915	3,094	26.5
ภาษีเงินได้	794	608	30.6
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	1	(100.0)
กำไรสุทธิ	3,121	2,485	25.6

# รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2558

## รายการงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม		ล้านบาท
	2558	2557	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	434,416	397,682	9.2
เงินให้สินเชื่อรวม	290,934	266,574	9.1
เงินรับฝากรวม	302,036	268,477	12.5
หนี้สินรวม	389,406	357,908	8.8
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	45,010	39,774	13.2
สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPLs)	6,349	6,638	(4.4)

## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง
	2558	2557	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	2.8	2.8	-
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	96.3	99.3	(3.0)
เงินให้สินเชื่อสุทธิต่อเงินรับฝาก	94.0	96.5	(2.5)
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	1.9	2.3	(0.4)
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.8	18.0	0.8

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 11,761 ล้านบาทในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 5.3 หรือ จำนวน 591 ล้านบาท หลังหักเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเกิดจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและการลดลงของต้นทุนทางการเงิน

## รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายในปี 2558 มีจำนวน 4,050 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,007 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 33.1 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจประกันชีวิตและการขายกองทุนรวม นอกจากนี้ยังมีรายได้พิเศษจำนวน 348 ล้านบาทจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอการขาย

# รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2558

## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2558 จำนวน 9,380 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 894 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 10.5 ซึ่งในจำนวนนี้ได้รวมการเพิ่มขึ้นของรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่นจำนวน 247 ล้านบาท ประกอบกับในปี 2558 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 471 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเงินเดือนประจำปี และมีจำนวนพนักงานด้านสินเชื่อและการขายเพิ่มขึ้น ส่วนค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 175 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารซึ่งประกอบด้วยค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์ และค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้

## ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,516 ล้านบาทในปี 2558 ซึ่งต่ำกว่าปีก่อน จำนวน 117 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 4.4 โดยธนาคารใช้หลักความรอบคอบและความระมัดระวังในการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ในปี 2558 ธนาคารได้ตั้งสำรองพิเศษจำนวน 493 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับปี 2557 จำนวน 492 ล้านบาท

## รายจ่ายเพื่อการลงทุน

ธนาคารมีรายจ่ายเพื่อการลงทุนจำนวน 654 ล้านบาทในปี 2558 ลดลงจำนวน 355 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับจำนวน 1,009 ล้านบาท ในปี 2557 เนื่องมาจากต้นทุนค่าที่ดินของสำนักงานปฏิบัติการและศูนย์ข้อมูลแห่งใหม่

## นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด และขึ้นอยู่กับการอนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

## สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 434,416 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 36,734 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในปี 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 หรือจำนวน 24,360 ล้านบาท เป็น 290,934 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อรายย่อย

## หนี้สิน

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 389,406 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 31,498 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เนื่องมาจากการขยายตัวของเงินรับฝาก ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ที่สูงขึ้น ในปี 2558 เงินรับฝากของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.5 หรือจำนวน 33,559 ล้านบาท อยู่ที่ 302,036 ล้านบาท เป็นผลจากเงินฝากรายย่อยและเงินฝากจากสถาบันการเงิน

## ส่วนของผู้ถือหุ้น

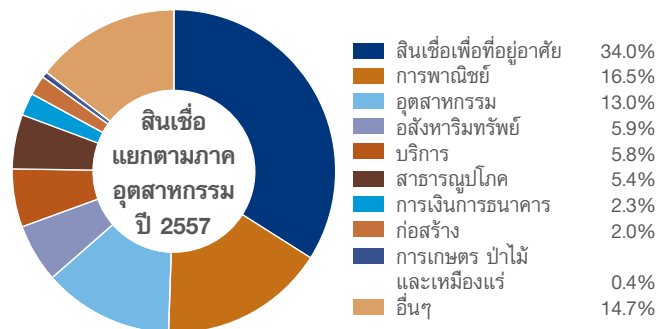
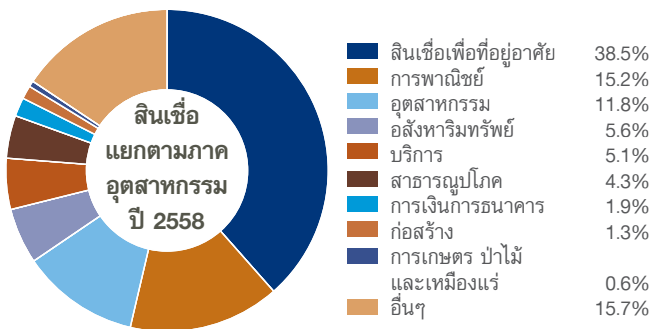
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 45,010 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 5,236 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากกำไรสุทธิของปี 2558 ประกอบกับในปี 2558 ธนาคารมีกำไรที่ยังไม่รับรู้จากการตีราคาที่ดินและอาคารจำนวน 2,779 ล้านบาท



# รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2558

## เงินให้สินเชื่อตามภาคอุตสาหกรรม

	ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	
	2558	2557
ที่อยู่อาศัย	38.5	34.0
การพาณิชย์	15.2	16.5
อุตสาหกรรม	11.8	13.0
อสังหาริมทรัพย์	5.6	5.9
บริการ	5.1	5.8
สาธารณูปโภค	4.3	5.4
การเงินการธนาคาร	1.9	2.3
ก่อสร้าง	1.3	2.0
การเกษตร ป่าไม้ และเหมืองแร่	0.6	0.4
อื่นๆ	15.7	14.7
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>



อัตราส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 34.0 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 38.5 ในปี 2558 ขณะที่เงินให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ลดลงจากร้อยละ 16.5 เป็นร้อยละ 15.2 และเงินให้สินเชื่อเพื่ออุตสาหกรรมลดลงจากร้อยละ 13.0 เป็นร้อยละ 11.8

## เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า 10 รายใหญ่

	ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	
	2558	2557
สินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้า 10 รายใหญ่	5.6	7.1
สินเชื่อที่กระจายแก่ลูกค้ารายอื่น	94.4	92.9
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

# รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2558

ณ สิ้นปี 2558 การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อลดลงจากปีก่อน โดยเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่ม 10 ลูกค้ายรายใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 5.6 ของเงินให้สินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 7.1 ในปี 2557

## เงินให้สินเชื่อจัดชั้น\*

	2558		2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ปกติ	315,587	96.1	276,525	96.3
สินทรัพย์ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,398	2.0	3,892	1.4
รวมสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้	321,985	98.1	280,417	97.7
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,232	0.4	1,409	0.5
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย	896	0.2	857	0.3
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	4,221	1.3	4,372	1.5
รวมสินเชื่อโดยคุณภาพ	6,349	1.9	6,638	2.3
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>328,334</b>	<b>100.0</b>	<b>287,055</b>	<b>100.0</b>

\* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

## อัตราส่วนด้านคุณภาพสินทรัพย์

	ร้อยละ	
	2558	2557
สินเชื่อโดยคุณภาพ / สินเชื่อรวม*	1.9	2.3
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อโดยคุณภาพ	120.7	120.7
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อรวม*	2.3	2.8

\* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

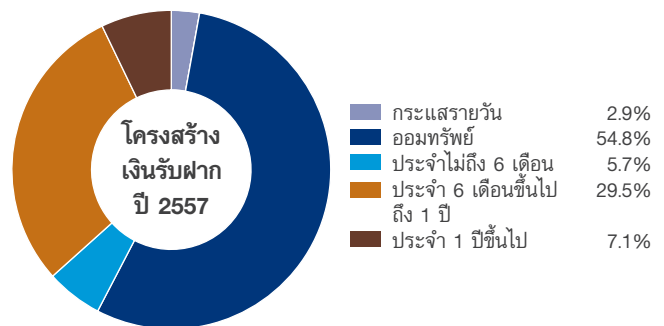
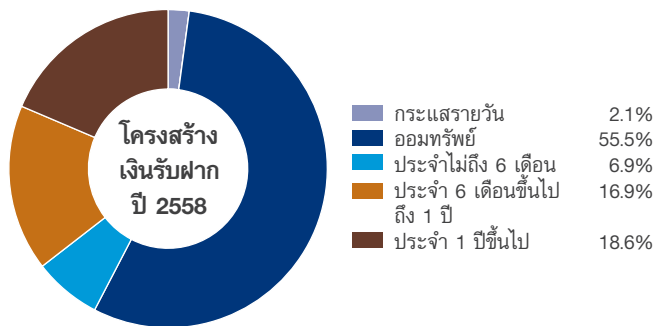
## การบริหารสินเชื่อโดยคุณภาพ (NPL)

ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพจำนวน 6,349 ล้านบาท ลดลงจำนวน 289 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับในปี 2557 จำนวน 6,638 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 1.9

# รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2558

## โครงสร้างของเงินรับฝาก

	ร้อยละของเงินรับฝาก	
	2558	2557
กระแสรายวัน	2.1	2.9
ออมทรัพย์	55.5	54.8
ประจำ	42.4	42.3
ไม่ถึง 6 เดือน	6.9	5.7
6 เดือนขึ้นไป ถึง 1 ปี	16.9	29.5
1 ปีขึ้นไป	18.6	7.1
<b>รวม</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินรับฝากทั้งสิ้นรวม 302,036 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.5 จากสิ้นปี 2557 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ โดยเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 57.6 ของเงินรับฝากรวม ขณะที่เงินฝากประจำคิดเป็นร้อยละ 42.4 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อสุทธิต่อเงินรับฝากของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 94.0 เปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2557 ที่ร้อยละ 96.5

## เงินกองทุน

	2558		2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนรวม	49,769	18.8	43,707	18.0
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และเงินกองทุนชั้นที่ 1	42,775	16.2	36,946	15.3
เงินกองทุนชั้นที่ 2	6,994	2.6	6,761	2.7

ธนาคารได้ใช้วิธี Foundation Internal Ratings-Based Approach (FIRB) ตามเกณฑ์ Basel III ในการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ยังคงแข็งแกร่งอยู่ที่ร้อยละ 18.8 เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.2 ซึ่งยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ร้อยละ 6.0 และร้อยละ 4.5 ตามลำดับ

# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

## เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



## รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 18 มีนาคม 2559

**ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)**

31 ธันวาคม 2558

**งบการเงิน**

**และหมายเหตุประกอบงบการเงิน**



# งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

		(หน่วย: พันบาท)				
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
หมายเลข	หมายเหตุ	2558	2557	2558	2557	
<b>สินทรัพย์</b>						
	เงินสด	7	5,228,144	6,177,949	5,228,144	6,177,949
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	8	41,352,449	25,984,060	41,352,364	25,983,920
	สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		4,074,958	-	4,074,958	-
	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	9,067,543	6,221,291	9,067,543	6,221,291
	เงินลงทุน - สุทธิ	10	76,133,794	88,353,882	76,133,794	88,353,882
	เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	11	-	5,661	176,250	196,911
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	12				
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		290,934,440	266,573,737	290,934,440	266,573,737
	ดอกเบี้ยค้างรับ		846,424	781,609	846,424	781,609
	รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		291,780,864	267,355,346	291,780,864	267,355,346
	หัก : รายได้รอดัดบัญชี		(254,594)	(341,581)	(254,594)	(341,581)
	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	13	(7,663,895)	(8,011,309)	(7,663,895)	(8,011,309)
	รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		283,862,375	259,002,456	283,862,375	259,002,456
	ภาระของลูกค้านจากการรับรอง		-	1,648	-	1,648
	ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	14	407,708	1,773,925	407,708	1,773,925
	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	15	8,449,891	5,528,250	8,441,818	5,522,846
	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	16	956,667	890,690	949,222	883,510
	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	17.1	246,616	774,228	244,521	770,814
	เงินมัดจำ		1,527,664	378,475	1,516,970	373,799
	สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	18	3,108,047	2,589,010	3,096,570	2,580,501
	<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>434,415,856</b>	<b>397,681,525</b>	<b>434,552,237</b>	<b>397,843,452</b>

# งบแสดงฐานะการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2558	2557	2558	2557	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>หนี้สิน</b>					
เงินรับฝาก	20	302,035,633	268,476,602	302,238,809	268,682,903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	50,028,875	61,928,704	50,028,875	61,928,704
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,366,171	2,614,628	2,366,171	2,614,628
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		4,074,958	-	4,074,958	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	9,318,566	6,245,157	9,318,566	6,245,157
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	12,135,054	11,603,710	12,135,054	11,603,710
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		-	1,648	-	1,648
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	23	1,687,506	1,634,504	1,677,583	1,623,760
ประมาณการหนี้สินอื่น	24	251,205	275,900	251,205	275,900
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		2,609,191	2,117,239	2,599,166	2,099,097
เงินประกัน		2,175,290	777,998	2,176,629	779,338
หนี้สินอื่น	25	2,723,397	2,231,712	2,744,646	2,257,373
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>389,405,846</b>	<b>357,907,802</b>	<b>389,611,662</b>	<b>358,112,218</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>					
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 2,485,661,305 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		24,856,613	24,856,613	24,856,613	24,856,613
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	26	4,169,831	2,035,821	4,169,831	2,035,821
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	27	755,000	595,000	755,000	595,000
ยังไม่ได้จัดสรร		15,190,167	12,248,243	15,159,131	12,243,800
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		44,971,611	39,735,677	44,940,575	39,731,234
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		38,399	38,046	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>45,010,010</b>	<b>39,773,723</b>	<b>44,940,575</b>	<b>39,731,234</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>434,415,856</b>	<b>397,681,525</b>	<b>434,552,237</b>	<b>397,843,452</b>

  
**ปีเตอร์ พู มู ตัน**  
 กรรมการผู้จัดการใหญ่



  
**สัทธชัย อภิศักดีศิริกุล**  
 กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2558	2557	2558	2557	
รายได้ดอกเบี้ย	38	18,574,435	18,531,763	18,574,392	18,531,736
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39	6,813,402	7,361,861	6,815,755	7,364,798
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>11,761,033</b>	11,169,902	<b>11,758,637</b>	11,166,938
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,793,035	3,336,484	3,773,313	3,318,597
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		513,250	396,305	688,087	568,053
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	40	<b>3,279,785</b>	2,940,179	<b>3,085,226</b>	2,750,544
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ	41	27,915	(185,975)	27,915	(185,975)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	42	398,144	61,442	383,144	62,377
รายได้เงินปันผลรับ		34,931	30,587	34,931	60,587
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		309,093	197,343	336,392	222,888
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>15,810,901</b>	14,213,478	<b>15,626,245</b>	14,077,359
<b>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	43	4,813,110	4,341,710	4,692,108	4,224,976
ค่าตอบแทนกรรมการ		7,076	9,600	7,076	9,600
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,106,087	1,143,777	1,101,982	1,139,644
ค่าภาษีอากร		646,475	630,367	646,298	630,156
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)		242,298	(5,130)	242,298	(5,130)
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล		574,529	525,584	574,529	525,584
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		1,990,572	1,840,185	1,957,379	1,811,314
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>		<b>9,380,147</b>	8,486,093	<b>9,221,670</b>	8,336,144
<b>หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า</b>	44	<b>2,516,183</b>	2,633,064	<b>2,516,183</b>	2,633,064
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		3,914,571	3,094,321	3,888,392	3,108,151
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	17.2	793,370	608,078	792,480	605,319
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>3,121,201</b>	2,486,243	<b>3,095,912</b>	2,502,832

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b> 45				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(87,383)	126,697	(87,383)	126,697
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	17,477	(25,340)	17,477	(25,340)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(69,906)	101,357	(69,906)	101,357
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีมูลค่าสินทรัพย์	2,779,452	-	2,779,452	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(36,117)	(145,073)	(38,188)	(143,850)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(548,667)	29,015	(548,253)	28,771
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	2,194,668	(116,058)	2,193,011	(115,079)
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b> 17.3	<b>2,124,762</b>	<b>(14,701)</b>	<b>2,123,105</b>	<b>(13,722)</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>5,245,963</b>	<b>2,471,542</b>	<b>5,219,017</b>	<b>2,489,110</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสำหรับปี:</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	3,120,845	2,484,980	3,095,912	2,502,832
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	356	1,263		
	3,121,201	2,486,243		
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	5,245,610	2,470,279	5,219,017	2,489,110
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	353	1,263		
	5,245,963	2,471,542		
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร</b>				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) 35	1.26	1.00	1.25	1.01

ปิเตอร์ พู มู ตัน  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



สัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล  
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

หมายเหตุ	งบการเงินรวม										(หน่วย: พันบาท)
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร										
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					กำไรสะสม					
	ทุนสำรองและชำระแล้ว	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุนจาก	กำไรสะสม	รวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
	24,856,613	1,619,564	363,679	469,000	9,947,134	37,255,990	36,783	37,292,773			
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุน											
จากการตีราคาสินทรัพย์	-	(48,779)	-	-	58,187	9,408	-	9,408			9,408
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	2,484,980	2,484,980	1,263	2,486,243			2,486,243
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	101,357	-	(116,058)	(14,701)	-	(14,701)			(14,701)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	101,357	-	2,368,922	2,470,279	1,263	2,471,542			2,471,542
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	126,000	(126,000)	-	-	-			-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557</b>	24,856,613	1,570,785	465,036	595,000	12,248,243	39,735,677	38,046	39,773,723			39,773,723
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558</b>	24,856,613	1,570,785	465,036	595,000	12,248,243	39,735,677	38,046	39,773,723			39,773,723
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ											
การวัดมูลค่าสุทธิรวม	3.1	-	-	-	(10,094)	(10,094)	-	(10,094)			(10,094)
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุน											
จากการตีราคาสินทรัพย์	-	(19,645)	-	-	20,063	418	-	418			418
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	3,120,845	3,120,845	356	3,121,201			3,121,201
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	2,223,561	(69,906)	-	(28,890)	2,124,765	(3)	2,124,762			2,124,762
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	2,223,561	(69,906)	-	3,091,955	5,245,610	353	5,245,963			5,245,963
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	160,000	(160,000)	-	-	-			-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558</b>	24,856,613	3,774,701	395,130	755,000	15,190,167	44,971,611	38,399	45,010,010			45,010,010

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน



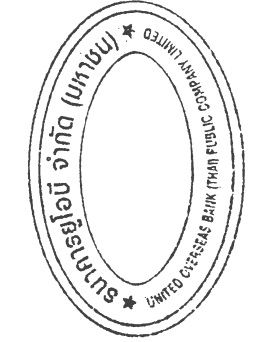
# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

(ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	จัดสรรแล้ว	จัดสรรสำรอง	ยังไม่จัดสรร
	24,856,613	1,619,564 (48,779)	363,679	469,000	9,923,860	37,232,716
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557</b>						
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	-	-	9,408
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	2,502,832	2,502,832
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	101,357	-	(115,079)	(13,722)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	101,357	-	2,387,753	2,489,110
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	126,000	(126,000)	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557</b>	24,856,613	1,570,785	465,036	595,000	12,243,800	39,731,234
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558</b>	24,856,613	1,570,785	465,036	595,000	12,243,800	39,731,234
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ						
การวัดมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	(10,094)	(10,094)
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(19,645)	-	-	20,063	418
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	3,095,912	3,095,912
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	2,223,561	(69,906)	-	(30,550)	2,123,105
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	2,223,561	(69,906)	-	3,065,362	5,219,017
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	160,000	(160,000)	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558</b>	24,856,613	3,774,701	395,130	755,000	15,159,131	44,940,575

ปิเตอร์ พู ตัน  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



ศิริ อภิศักดิ์ศิริกุล  
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

# งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,914,571	3,094,321	3,888,392	3,108,151
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	354,847	336,967	353,741	335,756
รายการตัดบัญชีและขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	200,405	175,363	198,789	173,776
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	(1,488)	19,950	(1,488)	19,950
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)	(500)	1,114	14,500	(24,612)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	2,189,812	3,156,688	2,189,812	3,156,688
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)	237,730	(8,479)	237,730	(8,479)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(397,644)	(62,781)	(397,644)	(62,781)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(95,945)	-	(95,945)	-
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,243)	(4,328)	(1,243)	(4,328)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	500,755	200,710	500,755	200,710
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(88,012)	(19,810)	(85,795)	(20,094)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น	166,471	157,022	164,383	155,325
ประมาณการหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(24,695)	9,820	(24,695)	9,820
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	408,734	138,605	416,389	141,344
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(11,761,033)	(11,169,902)	(11,758,637)	(11,166,938)
รายได้เงินปันผล	(34,931)	(30,587)	(34,931)	(60,587)
เงินสดรับดอกเบี้ย	18,827,068	18,516,970	18,827,024	18,514,643
เงินสดรับเงินปันผล	34,931	30,587	34,931	30,587
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(6,797,452)	(7,700,892)	(6,800,081)	(7,704,225)
เงินสดรับคืนจากภาษีเงินได้	2,230	-	-	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(716,385)	(508,250)	(711,086)	(502,983)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง     ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>6,918,226</b>	<b>6,333,088</b>	<b>6,914,901</b>	<b>6,291,723</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบกระแสเงินสด

(ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(15,358,159)	34,450,724	(15,358,215)	34,450,695
เงินลงทุนเพื่อค้า	22,168,468	3,446	22,168,468	3,446
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,331,154	7,562,505	3,331,154	7,562,505
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(26,728,376)	(13,304,563)	(26,728,376)	(13,304,563)
ทรัพย์สินรอการขาย	920,094	275,772	920,094	275,772
สินทรัพย์อื่น	(1,374,403)	54,973	(1,370,256)	56,731
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	33,175,160	33,779,634	33,172,035	33,758,917
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(11,931,234)	(28,408,946)	(11,931,234)	(28,408,946)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(249,014)	(241,213)	(249,014)	(241,213)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(3,012,297)	(5,714,849)	(3,012,297)	(5,714,849)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(22,238,273)	-	(22,238,273)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(149,586)	(160,493)	(148,748)	(160,493)
หนี้สินอื่น	1,873,012	(506,738)	1,868,875	(506,833)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>9,583,045</b>	<b>11,885,067</b>	<b>9,577,387</b>	<b>11,824,619</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	126,159,834	39,854,602	126,159,834	39,854,602
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(136,044,368)	(55,188,561)	(136,044,368)	(55,188,561)
เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย	-	-	-	30,000
เงินสดรับจากการคืนทุนบริษัทย่อย	7,437	-	7,437	28,726
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,308	4,353	1,308	4,353
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(410,969)	(843,349)	(407,193)	(841,935)
เงินสดจ่ายในการซื้อสิทธิการเช่า	(3,500)	-	(3,500)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(242,592)	(166,034)	(240,710)	(165,726)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(10,532,850)</b>	<b>(16,338,989)</b>	<b>(10,527,192)</b>	<b>(16,278,541)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกระแสเงินสด

(ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	5,848,796	-	5,848,796
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	-	5,848,796	-	5,848,796
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>(949,805)</b>	1,394,874	<b>(949,805)</b>	1,394,874
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	<b>6,177,949</b>	4,783,075	<b>6,177,949</b>	4,783,075
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>5,228,144</b>	6,177,949	<b>5,228,144</b>	6,177,949
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด</b>				
รายการที่มีใช้เงินสด:				
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<b>83,877</b>	67,777	<b>83,877</b>	67,777

  
**ปีเตอร์ พู มู ตัน**  
 กรรมการผู้จัดการใหญ่



  
**สomyai อภิศักดิ์ศิริกุล**  
 กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## 1. ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 191 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 155 สาขา (2557: 154 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยสิงคโปร์

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และบริการติดตามทวงถามหนี้

## 2. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

### 2.1 เกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามรูปแบบของงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

### 2.2 เกณฑ์ในการจัดหางบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคาร และบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	อัตราของการถือหุ้น ร้อยละ		ร้อยละของสินทรัพย์ ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม		ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ ในรายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุด	
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2557
บจก. ยูโอบีบลูเลียน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย)	นายหน้าซื้อขายสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	ประเทศไทย	75.00	75.00	0.01	0.01	0.09	0.12
บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเอส	ติดตามทวงถามหนี้	ประเทศไทย	99.99	99.99	0.01	0.01	-	-

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ไม่ได้รวมข้อมูลทางการเงินของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งคือ บริษัท ยูโอบี ลีสซิ่ง (ไทย) จำกัด เนื่องจากธนาคารได้รับโอนกิจการทั้งหมด อันประกอบด้วยสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน และลูกจ้าง มาไว้ที่ธนาคาร บริษัทย่อยดังกล่าวได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์ในปี 2553 โดยได้ดำเนินการจดทะเบียนเสร็จสิ้นการชำระบัญชีเพื่อเลิกบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2558 และข้อมูลทางการเงินของบริษัทย่อยที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารสำหรับปีดังกล่าว มีจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ

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

## 2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

## 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2557) และฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุนก็ได้

มาตรฐานฉบับปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินนี้ เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการ กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นอยู่แต่เดิมแล้ว

## มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงินรวม โดยใช้แทนเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชี สำหรับงบการเงินรวมที่เดิมกำหนดอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ มาตรฐานฉบับนี้เปลี่ยนแปลงหลักการเกี่ยวกับการพิจารณาว่า ผู้ลงทุนมีอำนาจการควบคุมหรือไม่ กล่าวคือ ภายใต้มาตรฐานฉบับนี้ผู้ลงทุนจะถือว่าตนควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนได้ หากตนมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และตนสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้ ถึงแม้ว่าตนจะมีสัดส่วนการถือหุ้นหรือสิทธิในการออกเสียงโดยรวม น้อยกว่ากึ่งหนึ่งก็ตาม การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญนี้ส่งผลให้ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการทบทวนว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมในกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือไม่และจะต้องนำบริษัทใดในกลุ่มกิจการมาจัดทำงบการเงินรวมบ้าง

การเปลี่ยนแปลงหลักการในมาตรฐานฉบับใหม่นี้ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินนี้

## มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทย่อย การร่วมการงาน บริษัทร่วม รวมถึงกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบทางการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

## มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดก็ตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้ และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้ ยกเว้นผลกระทบจากการวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์อันเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งธนาคารได้เลือกปรับปรุงผลสะสมการปรับมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 ซึ่งเป็นทางเลือกของการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้อ่อนุญาตให้ทำได้ การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้ธนาคารมีกำไรสะสมยกมาต้นปี 2558 ลดลงเป็นจำนวน 10 ล้านบาท (สุทธิจากภาษีเงินได้) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าวแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ รวมถึงแนวทางปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

## 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อยโดยสรุปมีดังต่อไปนี้

### 4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และจะระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ค้างชำระนานเกินกำหนดระยะเวลาสามเดือนไม่ว่าหลักประกันจะคุ้มหรือไม่ก็ตาม การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของ ธปท. และมีการบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับเมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือน

กรณีลูกหนี้ที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับด้วยเกณฑ์เงินสด ซึ่งจะสามารถกลับมารับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ก็ต่อเมื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมซึ่งเป็นลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการฟ้องร้องหรือระหว่างการดำเนินการทางกฎหมายและลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมา บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด

(ข) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ธนาคารรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสำหรับสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป โดยการบันทึกส่วนดอกผลเช่าซื้อไปตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะรับรู้ในวันที่ถึงกำหนดชำระค้างงวดไม่ว่าจะเก็บเงินได้หรือไม่ และจะระงับการรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ค้างชำระนานเกินกำหนดระยะเวลาสามเดือน และมีการบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับเมื่อลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือน

ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานและการให้เช่ารถยนต์รับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาที่ให้เช่า ยกเว้นในกรณีที่ผู้เช่าผิดนัดและค้างชำระค้างงวดติดต่อกันเป็นเวลาสามเดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

(ค) รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นในกรณีที่ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนจะรับรู้เมื่อได้รับชำระ

(ง) ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าบริการจากการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ฉ) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

(ช) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

## 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

## 4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง รายการที่อยู่ในงบการเงินที่จัดอยู่ในประเภทเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

## 4.4 สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์/ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์

ธนาคารมีการทำธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนกับสถาบันการเงินภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลาและราคาที่แน่นอนในอนาคต (Private Repo) จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์” โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน” ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ในกรณีที่ธนาคารนำหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันตามธุรกรรมขายคืนภาคเอกชนไปทำสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนอีกทอดหนึ่ง จะทำให้เกิดสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์คืน และภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ดังนี้

สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ หมายถึง สิทธิของธนาคารในการเรียกคืนหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน เนื่องจากธนาคารได้นำหลักทรัพย์ที่รับไว้เป็นประกันจากธุรกรรมขายคืนไปทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนอีกทอดหนึ่ง

ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ หมายถึง ภาระของธนาคารที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่รับไว้เป็นประกันการกู้ยืมตามธุรกรรมขายคืนภาคเอกชนให้แก่ผู้ค้าหรือหลักทรัพย์ที่ยืมมา เนื่องจากธนาคารได้นำหลักทรัพย์ดังกล่าวไปทำธุรกรรมกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนอีกทอดหนึ่ง

## 4.5 เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิด และตราสารทุนในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าเงินลงทุนเพื่อขาย หรือเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด และจัดประเภทตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและหักค่าเพื่อการด้อยค่า ธนาคารบันทึกรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนทั่วไป แสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระราคาและส่งมอบ (Settlement date)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ถือตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้จะถูกตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยแสดงปรับกับรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

รายได้จากตราสารทุนและเงินลงทุนที่มีกำหนดผลตอบแทนแบบคงที่จะรับรู้เป็นเงินปันผลรับเมื่อสิทธิในการได้รับเงินปันผลเกิดขึ้น

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- (1) พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (2) หุ้นที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ในกรณีที่หลักทรัพย์ในประเทศ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของปี และในกรณีที่หลักทรัพย์ต่างประเทศ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์ที่หลักทรัพย์ได้ทำการซื้อขายในประเทศนั้นๆ
- (3) หน่วยลงทุนที่มูลค่ายุติธรรมคำนวณด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ต่อหน่วยที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- (4) ตราสารหนี้ภาคเอกชน ใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของ ธปท. ดังกล่าวข้างต้นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

## 4.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี เงินให้กู้ยืมแบบมีระยะเวลา ลูกหนี้ประเภทตัวเงิน ลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน และเงินให้กู้ยืมอื่น ทั้งนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภท (ยกเว้นลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน และเงินเบิกเกินบัญชี) แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ รอดตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตัวเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่น รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตัวเงิน

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมา แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า

## 4.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงด้วยจำนวนเพิ่มเติมหากคาดว่าจะมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะและความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้หลักประกัน ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในอดีต และจากประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกลับบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

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

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

สำหรับลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน ธนาคารใช้วิธีการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตสำหรับลูกหนี้แต่ละกลุ่ม

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งโดยประมาณการจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์พิเศษของธนาคาร โดยบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และแสดงเป็นรายการหักจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารมีนโยบายในการตัดจำหน่ายหนี้สูญสำหรับสินเชื่อบุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน อันได้แก่ เครดิตการ์ด และสินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกันอื่นๆ สำหรับหนี้ที่ค้างชำระเกิน 180 วัน

## 4.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารได้ใช้วิธีปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือการรับโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตของหนี้ภายหลังการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยการคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับลูกหนี้ ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและภาระหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และทยอยรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาคงเหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย ธนาคารจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยรับในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

## 4.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารแสดงในราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับถือตามราคาประเมินครั้งล่าสุด โดยพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายในการขาย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์เพื่อชำระหนี้บันทึกด้วยยอดหนี้คงค้างชำระที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องได้ตามกฎหมาย หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับที่ต่ำกว่า

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

## 4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาทุนหรือราคาตีใหม่ อาคารแสดงราคาทุนหรือราคาตีใหม่หลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดินใหม่ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

อาคาร	-	50 ปี
อุปกรณ์	-	5 ปี หรือ 10 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

ธนาคารบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดินและอาคารด้วยราคาทุน หลังจากนั้นจึงจัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระและเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดโดยอบท. และบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ ธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาที่ดินและอาคารใหม่ทุก 3 - 5 ปี เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- ธนาคารบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง และธนาคารได้รับรู้ราคาตลาดลงเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุนแล้ว มูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลง ซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีก่อนแล้ว
- ธนาคารรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ของสินทรัพย์เดียวกัน

ทั้งนี้ การตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกบันทึกโอนไปกำไรสะสมโดยตรง

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

## 4.12 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยธนาคารแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

## 4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี หรือ 10 ปี

## 4.14 ประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินอื่นเมื่อมีภาวะผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาวะผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะทำการประมาณมูลค่าภาวะผูกพันดังกล่าว

## 4.15 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารและบริษัทย่อยหรือถูกธนาคารและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม

## 4.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีที่ดิน และอาคารซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากธนาคารและบริษัทย่อยไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่สินทรัพย์นั้นแสดงด้วยราคาที่ดีใหม่ การกลับรายการส่วนที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นถือเป็นการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม

## 4.17 ผลประโยชน์พนักงาน

### ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

สิทธิการลางานบันทึกตั้งค้างสำหรับพนักงาน ประมาณการหนี้สินสำหรับสิทธิการลางานจะถูกประมาณการตามสิทธิที่จะได้รับและปรับปรุงการคาดการณ์ของการใช้สิทธิของพนักงาน

### ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

#### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 ซึ่งตามระเบียบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าว พนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่พ้นระยะทดลองงานแล้วมีสิทธิสมัครเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 2 หรือ ร้อยละ 5 หรือ ร้อยละ 6 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารและบริษัทย่อยจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 - 6 ของเงินเดือนพนักงาน ซึ่งพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน ยกเว้นกรณีเลิกจ้างโดยพนักงานทำผิดวินัยของธนาคารและบริษัทย่อย และจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารและบริษัทย่อยดังกล่าวบริหารอย่างเป็นอิสระโดย บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) ดังนั้นรายการดังกล่าวจึงไม่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

#### โครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์อื่น

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

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์และสำหรับโครงการผลประโยชน์อื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## 4.18 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

## 4.19 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานในรูปแบบของหุ้นของธนาคารยูนิเท็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) จะถูกเรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งธนาคารจะบันทึกเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการตามข้อกำหนดของโครงการ

## 4.20 เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายประจำปีตามเกณฑ์คงค้าง

## 4.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่ความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

## 4.22 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย รายการต่างๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

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

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

## 4.23 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคงค้าง ณ วันสิ้นปีแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

## 4.24 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคาและส่งมอบ (Settlement date accounting)

## 4.25 การหักกลบ

ธนาคารและบริษัทย่อยจะนำสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินมาหักกลบกัน และแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมาย ในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

## 4.26 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะ เป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

## 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและข้อมูลที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อประมาณการทางบัญชีได้ และผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

### 5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### 5.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

### 5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาสั้น หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งความมีสาระสำคัญ และระยะเวลานั้น ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 5.4 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้ออหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่สุดในสภาวะปัจจุบัน

## 5.5 ภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

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

## 5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกและการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต ซึ่งรวมถึงการใช้วิธีประมาณการกระแสเงินสดคิดลด

## 5.7 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้อง และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับส่วนที่คาดว่าจะมีความเสียหายเกิดขึ้น

## 5.8 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนในสินทรัพย์ที่เช่าโดยส่วนใหญ่ว่าเป็นของผู้เช่าหรือผู้ให้เช่า

## 5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารต้องประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารแสดงที่ดินและอาคารด้วยราคาที่ดีที่สุด มูลค่ายุติธรรมจากการตีราคาใหม่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดสำหรับที่ดินและใช้วิธีเกณฑ์ราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องมีการใช้ข้อสมมติฐานและประมาณการบางประการ ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจะพิจารณาการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 5.10 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่า โดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ เป็นต้น

## 5.11 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ในการคำนวณส่วนแบ่งกำไรขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ธนาคารโอนให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น ธนาคารประมาณการจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหรือผู้ค้ำประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่มีอยู่และสถานการณ์ในปัจจุบัน

## 5.12 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## 6. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศของ ธปท. ที่ สนส.4/2556 และ สนส.5/2556 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.uob.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2559 โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558

## 7. เงินสด

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินสด	5,050	5,885
เช็คระหว่างเรียกเก็บ	178	293
รวม	5,228	6,178

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุน						
เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ						
สถาบันการเงิน	18,605	17,900	36,505	17,492	2,300	19,792
ธนาคารพาณิชย์	200	3,200	3,400	405	3,582	3,987
สถาบันการเงินอื่น	150	141	291	17	632	649
รวม	18,955	21,241	40,196	17,914	6,514	24,428
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	3	8	11	2	2	4
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	-	(18)	(18)	-	(20)	(20)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3)	(32)	(35)	(3)	(37)	(40)
รวมในประเทศ	18,955	21,199	40,154	17,913	6,459	24,372
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	420	593	1,013	453	507	960
เงินเยน	19	-	19	43	-	43
เงินยูโร	22	2	24	194	3	197
เงินสกุลอื่น	149	-	149	417	-	417
รวม	610	595	1,205	1,107	510	1,617
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	-	(1)	(1)	-	-	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(6)	(6)	-	(5)	(5)
รวมต่างประเทศ	610	588	1,198	1,107	505	1,612
รวมในประเทศและต่างประเทศ	19,565	21,787	41,352	19,020	6,964	25,984

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

### 9. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558		2557			
มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	
สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน		
อัตราแลกเปลี่ยน	7,579	7,613	635,314	3,561	3,431	599,898
อัตราดอกเบี้ย	1,465	1,646	317,597	1,975	2,134	456,372
อนุพันธ์ด้านโภคภัณฑ์	118	114	1,584	685	680	3,369
การปรับมูลค่ายุติธรรมความเสี่ยงด้านเครดิต	(94)	(54)	-	-	-	-
รวม	9,068	9,319	954,495	6,221	6,245	1,059,639

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เป็นดังนี้

คู่สัญญา	(หน่วย: ร้อยละ)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
สถาบันการเงิน	78.30	82.53
บริษัทในกลุ่ม*	11.01	8.22
อื่นๆ	10.69	9.25
รวม	100.00	100.00

\* บริษัทในกลุ่ม หมายถึง ธนาคารยูโนเท็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูโนเท็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 10. เงินลงทุน

### 10.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุน*	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุน*
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,076	30,243
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	8,076	30,243
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	67,521	57,372
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	491	447
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	-	240
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	68,012	58,059
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	119	120
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	15	15
หน่วยลงทุน	-	6
รวม	134	141
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(88)	(89)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	46	52
เงินลงทุน - สุทธิ	76,134	88,354

\* เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายแสดงมูลค่ายุติธรรม และเงินลงทุนทั่วไปแสดงราคาทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารจัดประเภทตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เป็นลูกหนี้  
อื่น - บสท. โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่น ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 18 เนื่องจากตัวสัญญาใช้เงิน  
ดังกล่าวครบกำหนดชำระแล้วในปี 2554 ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12.8

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการทำสัญญาซื้อตราสารหนี้จำนวนรวม 110 ล้านบาท (2557: 2,612 ล้านบาท)  
และสัญญาขายตราสารหนี้จำนวนรวม 102 ล้านบาท (2557: 4,787 ล้านบาท)

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

### 10.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ใช่เงินลงทุนเพื่อค้าจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	ครบกำหนดภายใน		
	1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	26,273	41,039	67,312
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	24	185	209
<b>รวม</b>	<b>26,297</b>	<b>41,224</b>	<b>67,521</b>

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		
	ครบกำหนดภายใน		
	1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	37,254	20,005	57,259
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	33	80	113
<b>รวม</b>	<b>37,287</b>	<b>20,085</b>	<b>57,372</b>



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 11. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม					
			ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)	สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ร้อยละ)	เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)	เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)	ส่วนแบ่งผลกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)
<b>บริษัทย่อย - ที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม</b>								
บจก. ยูเอบี ลีสซิ่ง (ไทย)		หุ้นสามัญ	4	-	99.99	6	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย			-	-	6	-	-	-

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
			มูลค่าที่ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)	สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ร้อยละ)	เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)	เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)	
บริษัทย่อย								
บจก. ยูเอบี บูลเดียน แอนด์ พิวเจอร์ (ไทย)		นายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	175	175	75.00	75.00	131	-
บจก. ยูเอบี เซอร์วิส เซส (ไทย)		ติดตามทางغامหนี	60	60	99.99	99.99	60	30
บจก. ยูเอบี ลีสซิ่ง (ไทย)		เลิกกิจการและชำระบัญชีแล้ว	-	4	-	99.99	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย			191	197	-	191	-	30
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า			(15)	-	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ			176	197	-	176	-	197

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินเบิกเกินบัญชี	17,415	17,322
เงินให้กู้ยืม	212,792	188,747
ตัวเงิน	57,156	55,970
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,025	1,316
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,284	2,831
อื่นๆ	263	388
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(255)	(342)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	290,680	266,232
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	846	782
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	291,526	267,014
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(2,648)	(3,614)
- รายกลุ่ม	(506)	(454)
2. เงินสำรองส่วนเกินกว่าอัตราชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(4,510)*	(3,944)*
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	283,862	259,002

\* รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

### 12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	278,610	202	278,812	251,840	180	252,020
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	10,062	785	10,847	12,526	860	13,386
เงินสกุลอื่น	1,021	-	1,021	826	-	826
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดตัดบัญชี	289,693	987	290,680	265,192	1,040	266,232

### 12.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,629	59	-	-	48	1,736
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	74,237	2,401	328	57	1,508	78,531
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,206	1,083	8	1	892	20,190
การสาธารณสุขบุคคลและบริการ	26,656	338	-	1	367	27,362
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	108,118	1,571	481	472	1,230	111,872
อื่นๆ	49,087	946	415	365	176	50,989
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดตัดบัญชี	277,933	6,398	1,232	896	4,221	290,680

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,070	5	-	-	54	1,129
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	75,244	711	357	106	2,353	78,771
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	19,255	781	266	119	479	20,900
การสาธารณูปโภคและบริการ	28,909	705	195	-	148	29,957
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	87,781	905	265	314	1,211	90,476
อื่นๆ	43,450	778	326	318	127	44,999
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดตัดบัญชี	255,709	3,885	1,409	857	4,372	266,232

## 12.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง	รวม	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย*	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
จัดชั้นปกติ	278,724	33	278,757	79,433	1	794
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,453	1	6,454	2,881	2	58
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,232	5	1,237	583	100	583
จัดชั้นสงสัย	896	1	897	383	100	383
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	4,221	6	4,227	1,348	100	1,348
เงินสำรองส่วนเกินกว่าอัตรา ชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.**	-	-	-	-		4,510
รวม	291,526	46	291,572	84,628		7,676

\* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน และสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย หมายถึง มูลหนี้ (ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

\*\* รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557						
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้อง	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ รวม	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ*	อัตราที่ใช้	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)
					ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้	
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
จัดชั้นปกติ	256,454	19	256,473	86,844	1	869
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,922	1	3,923	1,219	2	24
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,409	4	1,413	802	100	802
จัดชั้นสงสัย	857	1	858	350	100	350
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	4,372	5	4,377	2,032	100	2,032
เงินสำรองส่วนเกินกว่าอัตรา ชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.**	-	-	-	-		3,944
<b>รวม</b>	<b>267,014</b>	<b>30</b>	<b>267,044</b>	<b>91,247</b>		<b>8,021</b>

\* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน และสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้ (ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

\*\* รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรรูจิก รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่แสดงในตารางข้างต้นรวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องจำนวน 12 ล้านบาท (2557: 9 ล้านบาท)

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกันจัดชั้นตามประกาศของ ธปท.สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ไม่รวมลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ) ที่กันสำรองเป็นรายกลุ่ม (Collective Approach) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จำนวนวันค้างชำระ (วัน)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน	อัตราร้อยละที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
0 - 119	339	73 - 94	254
120 - 180	336	73 - 77	252
รวม	675		506

(หน่วย: ล้านบาท)

จำนวนวันค้างชำระ (วัน)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน	อัตราร้อยละที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
0 - 119	282	73 - 94	211
120 - 180	322	73 - 100	243
รวม	604		454

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

### 12.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 3,070 ล้านบาท (2557: 3,825 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับยานพาหนะและเครื่องจักร อายุของสัญญามีระยะเวลาอยู่ระหว่าง 1 - 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน				
	หนี้ที่ไม่ก่อ				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน	376	2,833	15	85	3,309
หัก: รายได้รอดัดบัญชี*	(9)	(219)	(2)	(9)	(239)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน	367	2,614	13	76	3,070
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(105)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ					2,965

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดจ่าย (ถ้ามี)

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน				
	หนี้ที่ไม่ก่อ				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน	264	3,780	60	43	4,147
หัก: รายได้รอดัดบัญชี*	(6)	(305)	(7)	(4)	(322)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน	258	3,475	53	39	3,825
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(76)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ					3,749

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดจ่าย (ถ้ามี)



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

### 12.6 สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ของ ธปท. (สินเชื่อด้วยคุณภาพ และสินเชื่อด้วยคุณภาพที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้) ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้*	6,349	6,638
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น**	1.93	2.31

\* เฉพาะเงินต้น

\*\* เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

### 12.7 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยมีจำนวนรายและภาระหนี้คงค้างก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ภาระหนี้คงค้างก่อนปรับโครงสร้างหนี้*	4,139	3,111
จำนวนราย	5,981	5,233

\* เฉพาะเงินต้น

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ตามที่กล่าวข้างต้น จำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558				
ประเภทของการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย	มูลหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ประเภทของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์	มูลหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	5,981	4,139	-	-	4,139
รวม	5,981	4,139		-	4,139

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทของการปรับโครงสร้าง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	จำนวนราย	มูลหนีก่อนปรับ โครงสร้างนี้	ประเภทของ สินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์	มูลหนึ่หลังปรับ โครงสร้างนี้
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	5,233	3,111	-	-	3,111
รวม	5,233	3,111	-	-	3,111

ธนาคารได้บันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปี โดยการตัดจำหน่ายจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งธนาคารได้ตั้งสำรองไว้เต็มจำนวนสำหรับลูกหนึ่ดังกล่าวแล้ว ดังนั้นจึงมิได้บันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวในส่วนกำไรหรือขาดทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ลูกหนึ่ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	จำนวนราย	มูลหนึ่ (ล้านบาท)	
ก่อนปรับ โครงสร้างนี้		หลังปรับ โครงสร้างนี้	
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่			
ไม่เกิน 5 ปี	5,465	1,907	1,907
5 - 10 ปี	97	954	954
10 - 15 ปี	92	347	347
เกินกว่า 15 ปี	327	931	931
รวม	5,981	4,139	4,139

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557		
	จำนวนราย	มูลหนี้ (ล้านบาท)	
ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้	
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่			
ไม่เกิน 5 ปี	4,945	2,250	2,250
5 - 10 ปี	90	345	345
10 - 15 ปี	136	367	367
เกินกว่า 15 ปี	62	149	149
รวม	5,233	3,111	3,111

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้โดยมีภาระหนี้คงเหลือดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย	ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้คงค้าง
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	13,910	11,971
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	12,023	11,493

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันคงเหลือที่จะให้ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่มเติมจำนวนเงิน 371 ล้านบาท (2557: 142 ล้านบาท)

## 12.8 การโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ภายใต้พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 เพื่อโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสท. ภายใต้สัญญาดังกล่าวธนาคารรับชำระราคาโอนจาก บสท. เป็นตัวสัญญาใช้เงินประเภทมีดอกเบี้ย เปลี่ยนมือไม่ได้และมีระยะเวลา 10 ปีนับแต่วันออกตัว โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อ่าวัด และธนาคารต้องร่วมแบ่งปันผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา

เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2556 บสท.ได้ยุบเลิกองค์กรเป็นการถาวรตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 และได้โอนทรัพย์สินที่คงเหลือ หนี้สิน รวมทั้งมอบสมมุติบัญชีและเอกสารทั้งหมดของ บสท. ให้แก่กระทรวงการคลังเพื่อเป็นผู้ดำเนินการต่อไป

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ตลอดระยะเวลาการบริหารสินทรัพย์โดย บสท. ธนาคารและ บสท.มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการปรับลดราคาปรับโอนโดย บสท.ได้มีหนังสือแจ้งธนาคารเกี่ยวกับการปรับลดราคาปรับโอนจำนวนรวม 1,665 ล้านบาท ซึ่งเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2558 (อ่านคำพิพากษาวันที่ 19 มกราคม 2559) ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษาคดีให้ยืนตามศาลอุทธรณ์ โดยให้ บสท.ปรับลดมูลค่าตามหน้าตั๋วสัญญาใช้เงินลงเป็นจำนวนเงิน 1,660 ล้านบาท และจ่ายเงินให้แก่ธนาคารตามมูลค่าที่ปรับลดราคาปรับโอนแล้ว และเมื่อวันที่ 14 กันยายน 2558 (อ่านคำพิพากษาวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2559) ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษายืนตามศาลอุทธรณ์และศาลชั้นต้นให้ บสท. ชำระราคาปรับโอนของสิทธิการเช่าจำนวนเงิน 5 ล้านบาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยให้แก่ธนาคาร ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวอยู่ในระหว่างการบริหารจัดการโดยบริษัทผู้รับจ้างบริหารการจัดการภารกิจคงค้างของ บสท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงินที่ได้รับจาก บสท. คงเหลือ (ก่อนปรับราคาปรับโอนตามจดหมายที่ได้รับแจ้งจาก บสท.) เป็นจำนวนเงิน 2,864 ล้านบาท ซึ่งครบกำหนดชำระแล้วในปี 2554 โดยแสดงรวมกับดอกเบี้ยค้างรับไว้ในบัญชี “ลูกหนี้อื่น - บสท.” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด บสท. ได้นำเงินเท่ากับเงินต้นตามตั๋วเงินบวกดอกเบี้ยจ่ายคิดเป็นจำนวนรวม 3,110 ล้านบาท มาฝากไว้กับธนาคารตามข้อเสนอแนะทางการไต่สวนตั๋วสัญญาใช้เงินของ บสท. ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ฝ่ายบริหารของธนาคารได้พิจารณาความเพียงพอของสำรองเพื่อผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากการแบ่งปันผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท.ไว้แล้วเป็นจำนวนเงิน 1,600 ล้านบาท (2557: 1,900 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นส่วนหักของ “ลูกหนี้อื่น - บสท.” ดังนั้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้กลับรายการสำรองดังกล่าวเป็นจำนวน 300 ล้านบาท เพื่อให้สอดคล้องกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจาก บสท.

### 13. ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.*	รวม
ยอดต้นปี	869	24	799	349	2,027	3,944	8,012
หนี้สงสัยจะสูญ	(79)	34	(221)	33	1,857	566	2,190
โอนจากสำรองสำหรับสถาบันการเงิน	4	-	-	-	-	-	4
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,548)	-	(2,548)
อื่นๆ	-	-	1	-	5	-	6
ยอดปลายปี	794	58	579	382	1,341	4,510	7,664

\* รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	เงินสำรอง ส่วนเกินกว่า อัตราขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ฐปท.*	รวม
ยอดต้นปี	894	40	610	256	1,605	3,526	6,931
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	(30)	(16)	189	93	2,502	418	3,156
โอนจากสำรองสำหรับสถาบันการเงิน	5	-	-	-	-	-	5
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,076)	-	(2,076)
อื่นๆ	-	-	-	-	(4)	-	(4)
ยอดปลายปี	869	24	799	349	2,027	3,944	8,012

\* รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 14. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของทรัพย์สินที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ รวมถึงทรัพย์สินของสาขาที่เลิกใช้งานและอยู่ระหว่างรอขาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 รายละเอียดทรัพย์สินรอการขายสรุปได้ดังต่อไปนี้

ประเภท	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
และจากการประมูลซื้อขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	3,119	84	(938)	2,265
สังหาริมทรัพย์	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	3,119	84	(938)	2,265
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,345)	(530)	18	(1,857)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,774	(446)	(920)	408

ประเภท	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
และจากการประมูลซื้อขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	3,237	157	(275)	3,119
สังหาริมทรัพย์	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	3,237	157	(275)	3,119
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,348)	-	3	(1,345)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,889	157	(272)	1,774

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ (ราคาทุน) แยกแสดงตามผู้ประเมินราคาภายนอกและภายใน มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	2,232	3,067
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	33	52
รวม	2,265	3,119



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 15. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

### 15.1 รายการเคลื่อนไหว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน		รวม
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง	
<b>ราคาทุน/ราคาที่ดีใหม่</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	3,040	1,756	4,608	40	9,444
ซื้อเพิ่ม	540	-	213	90	843
โอนเข้า (ออก)	(27)	(101)	115	(115)	(128)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(232)	-	(232)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	3,553	1,655	4,704	15	9,927
ซื้อเพิ่ม	-	-	167	244	411
โอนเข้า (ออก)	-	-	49	(49)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(153)	-	(153)
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	-	(916)	-	-	(916)
โอนค่าเพื่อการด้อยค่ามาหักกับราคาทุน	(53)	(77)	-	-	(130)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	2,398	477	-	-	2,875
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<b>5,898</b>	<b>1,139</b>	<b>4,767</b>	<b>210</b>	<b>12,014</b>
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	-	(904)	(3,286)	-	(4,190)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(28)	(309)	-	(337)
โอนออก	-	37	-	-	37
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	226	-	226
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	-	(895)	(3,369)	-	(4,264)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(33)	(322)	-	(355)
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	-	916	-	-	916
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	139	-	139
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	<b>(12)</b>	<b>(3,552)</b>	-	<b>(3,564)</b>

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่เป็นใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	ที่ดิน	อาคาร	สินทรัพย์ระหว่างอุปกรณ์	ก่อสร้าง/ติดตั้ง		
<b>ค่าเพื่อการด้อยค่า</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	(53)	(79)	-	-		(132)
บันทึกเพิ่มขึ้น	-	(5)	-	-		(5)
โอนออก	-	2	-	-		2
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	(53)	(82)	-	-		(135)
โอนออก	-	5	-	-		5
โอนค่าเพื่อการด้อยค่ามาหักกับราคาทุน	53	77	-	-		130
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	-	-	-		-
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	3,500	678	1,335	15		5,528
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<b>5,898</b>	<b>1,127</b>	<b>1,215</b>	<b>210</b>		<b>8,450</b>
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2557						337
<b>2558</b>						<b>355</b>

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่เป็นใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน		สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง	
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์			
<b>ราคาทุน/ราคาที่เป็นใหม่</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	3,040	1,756	4,588	40		9,424
ซื้อเพิ่ม	540	-	212	90		842
โอนเข้า (ออก)	(27)	(101)	115	(115)		(128)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(232)	-		(232)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	3,553	1,655	4,683	15		9,906
ซื้อเพิ่ม	-	-	163	244		407
โอนเข้า (ออก)	-	-	49	(49)		-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(153)	-		(153)
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	-	(916)	-	-		(916)
โอนค่าเพื่อการด้อยค่ามาหักกับราคาทุน	(53)	(77)	-	-		(130)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	2,398	477	-	-		2,875
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<b>5,898</b>	<b>1,139</b>	<b>4,742</b>	<b>210</b>		<b>11,989</b>
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	-	(904)	(3,271)	-		(4,175)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(28)	(308)	-		(336)
โอนออก	-	37	-	-		37
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	226	-		226
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	-	(895)	(3,353)	-		(4,248)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(33)	(321)	-		(354)
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	-	916	-	-		916
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	139	-		139
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	<b>(12)</b>	<b>(3,535)</b>	-		<b>(3,547)</b>

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีที่สุด		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	ที่ดิน	อาคาร	สินทรัพย์ระหว่างอุปกรณ์	ก่อสร้าง/ติดตั้ง		
<b>ค่าเพื่อการด้อยค่า</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	(53)	(79)	-	-		(132)
บันทึกเพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	(5)	-	-		(5)
โอนออก	-	2	-	-		2
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	(53)	(82)	-	-		(135)
โอนออก	-	5	-	-		5
โอนค่าเพื่อการด้อยค่ามาหักกับราคาทุน	53	77	-	-		130
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	-	-	-		-
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	3,500	678	1,330	15		5,523
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<b>5,898</b>	<b>1,127</b>	<b>1,207</b>	<b>210</b>		<b>8,442</b>
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2557						336
<b>2558</b>						<b>354</b>

หากธนาคารแสดงมูลค่าของที่ดิน อาคาร ดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จะเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ที่ดิน		
ราคาทุน	1,890	1,890
อาคาร		
ราคาทุน	1,348	1,348
ค่าเสื่อมราคาสะสม	(879)	(863)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	<b>469</b>	485

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมหรือราคาที่ตั้งเพิ่มก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวนรวม 2,446 ล้านบาท (2557: 2,213 ล้านบาท) เฉพาะอาคาร: 2,433 ล้านบาท (2557: 2,201 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสาขาที่เลิกใช้งานโดยมีสินทรัพย์ที่มูลค่าตามบัญชีจำนวน 90 ล้านบาท โอนไปเป็นทรัพย์สินรอการขาย

### 15.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดต้นปี	1,964	2,024
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	2,779	-
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(19)	(13)
โอนออกระหว่างปี	(6)	(47)
ยอดปลายปี	4,718	1,964

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ธนาคารบันทึกส่วนต่างที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ตามนโยบายบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.11

ในระหว่างปี 2558 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามรายการกลุ่มของสินทรัพย์ซึ่งเกณฑ์ที่ใช้ประเมินราคาสินทรัพย์มีดังนี้

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

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ดินใหม่ในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไป สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ผลกระทบต่อราคาที่ดินใหม่
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ราคาที่ดินต่อตารางวา (บาท)	40,000 - 2,296,754	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
ต้นทุนในการสร้างอาคารต่อตารางเมตร (บาท)	9,558 - 30,511	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ)
อัตราผลตอบแทน (ร้อยละ)	8	มูลค่ายุติธรรมลดลง (วิธีพิจารณาจากรายได้)

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม			
	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่าง ดำเนินการ	อื่นๆ	รวม
<b>ราคาทุน</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	2,177	1	2	2,180
ซื้อเพิ่ม	126	40	-	166
โอนเข้า (ออก)	25	(25)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	2,328	16	2	2,346
ซื้อเพิ่ม	141	102	-	243
โอนเข้า (ออก)	75	(75)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<b>2,544</b>	<b>43</b>	<b>2</b>	<b>2,589</b>
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	(1,286)	-	-	(1,286)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(169)	-	-	(169)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	(1,455)	-	-	(1,455)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(177)	-	-	(177)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<b>(1,632)</b>	-	-	<b>(1,632)</b>
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	873	16	2	891
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<b>912</b>	<b>43</b>	<b>2</b>	<b>957</b>
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	<b>5 - 10</b>	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2557				169
<b>2558</b>				<b>177</b>



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่นๆ	
<b>ราคาทุน</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	2,160	1	2	2,163
ซื้อเพิ่ม	126	40	-	166
โอนเข้า (ออก)	25	(25)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	2,311	16	2	2,329
ซื้อเพิ่ม	139	102	-	241
โอนเข้า (ออก)	75	(75)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<b>2,525</b>	<b>43</b>	<b>2</b>	<b>2,570</b>
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	(1,277)	-	-	(1,277)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(168)	-	-	(168)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	(1,445)	-	-	(1,445)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(176)	-	-	(176)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<b>(1,621)</b>	-	-	<b>(1,621)</b>
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	866	16	2	884
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<b>904</b>	<b>43</b>	<b>2</b>	<b>949</b>
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	<b>5 - 10</b>	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2557				168
<b>2558</b>				<b>176</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมมีจำนวนรวม 660 ล้านบาท (2557: 637 ล้านบาท) เฉพาะธนาคาร: 660 ล้านบาท (2557: 637 ล้านบาท)

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 17. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

### 17.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก:								
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	1	(1)	(46)	-	1	(1)	(46)
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	371	271	100	1	371	271	100	1
ค่าเพื่อการด้อยค่าและการปรับมูลค่าสินทรัพย์	5	25	(20)	-	5	25	(20)	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าและการปรับมูลค่าเงินลงทุน	26	92	(66)	(1)	26	92	(66)	(1)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	338	327	11	29	336	325	11	28
ประมาณการหนี้สินอื่น	50	55	(5)	2	50	55	(5)	2
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอนุพันธ์ทางการเงิน	9	-	9	-	9	-	9	-
ลูกหนี้อื่น	325	383	(58)	(2)	325	383	(58)	(2)
หนี้สูญ	-	-	-	(17)	-	-	-	(17)
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	1	(1)	(101)	-	-	-	(99)
อื่นๆ	256	231	25	10	256	231	25	10
<b>รวม</b>	<b>1,380</b>	<b>1,386</b>	<b>(6)</b>	<b>(125)</b>	<b>1,378</b>	<b>1,383</b>	<b>(5)</b>	<b>(124)</b>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก:								
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	943	393	(550)	12	943	393	(550)	12
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	99	116	17	(25)	99	116	17	(25)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอนุพันธ์ทางการเงิน	-	-	-	364	-	-	-	364
อื่นๆ	91	103	12	(4)	91	103	12	(4)
<b>รวม</b>	<b>1,133</b>	<b>612</b>	<b>(521)</b>	<b>347</b>	<b>1,133</b>	<b>612</b>	<b>(521)</b>	<b>347</b>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	247	774			245	771		
<b>รวม (รายได้) ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>			<b>(527)</b>	<b>222</b>			<b>(526)</b>	<b>223</b>

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557
ยอดต้นปี	774	552	771	548		
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้						
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	1	209	2	210		
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(531)	3	(531)	3		
รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ	3	10	3	10		
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้สำหรับปี	(527)	222	(526)	223		
ยอดปลายปี	247	774	245	771		

### 17.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>						
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	792	874	790	872		
รายการปรับปรุง	2	(57)	4	(57)		
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>						
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว						
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(1)	(209)	(2)	(210)		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	793	608	792	605		

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	2557	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	2557
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<b>3,914</b>	3,094	<b>3,888</b>	3,108
อัตราภาษีเงินได้	<b>ร้อยละ 20</b>	ร้อยละ 20	<b>ร้อยละ 20</b>	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้	<b>783</b>	619	<b>778</b>	622
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:				
รายการที่ไม่ต้องเสียภาษี	<b>(5)</b>	(9)	<b>(5)</b>	(9)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	<b>10</b>	9	<b>10</b>	9
รายการที่ต้องรับรู้เป็นรายได้ทางภาษี	<b>-</b>	10	<b>-</b>	10
รายการปรับปรุง	<b>5</b>	(21)	<b>9</b>	(27)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	<b>793</b>	608	<b>792</b>	605

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

### 17.3 องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นและภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
จำนวน ก่อนภาษี	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง:						
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน เพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(87)	17	(70)	127	(26)	101
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง	(87)	17	(70)	127	(26)	101
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง:						
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์พนักงาน	(36)	7	(29)	(145)	29	(116)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	2,779	(555)	2,224	-	-	-
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของ กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	2,743	(548)	2,195	(145)	29	(116)
	2,656	(531)	2,125	(18)	3	(15)

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
จำนวน ก่อนภาษี	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	
<b>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือ</b>						
<b>ขาดทุนในภายหลัง:</b>						
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน เพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(87)	17	(70)	127	(26)	101
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง	(87)	17	(70)	127	(26)	101
<b>รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือ</b>						
<b>ขาดทุนในภายหลัง:</b>						
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์พนักงาน	(38)	7	(31)	(144)	29	(115)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	2,779	(555)	2,224	-	-	-
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของ กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	2,741	(548)	2,193	(144)	29	(115)
	2,654	(531)	2,123	(17)	3	(14)

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

### 18. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
รายได้ค้างรับ	657	645	655	646
พัสดุหนี้	165	186	165	186
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอดัดบัญชี	363	395	354	387
สิทธิการเช่า - สุทธิ	61	67	61	67
ลูกหนี้อื่น - บสท.	3,110	3,110	3,110	3,110
อื่นๆ	423	125	423	124
รวม	4,779	4,528	4,768	4,520
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,671)	(1,939)	(1,671)	(1,939)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	3,108	2,589	3,097	2,581

### 19. สินทรัพย์จัดชั้น

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	เงินลงทุน	เงินให้ สินเชื่อ*	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	-	315,587	-	33	315,620
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	6,398	-	1	6,399
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,232	-	5	1,237
สงสัย	-	896	-	1	897
สงสัยจะสูญ	113	4,221	837	1,665	6,836
รวม	113	328,334	837	1,705	330,989

\* เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	เงินลงทุน	เงินให้ สินเชื่อ*	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
<b>การจัดชั้นสินทรัพย์</b>					
ปกติ	-	276,525	-	19	276,544
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	3,892	-	1	3,893
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,409	-	4	1,413
สงสัย	-	857	-	1	858
สงสัยจะสูญ	99	4,372	851	1,934	7,256
<b>รวม</b>	<b>99</b>	<b>287,055</b>	<b>851</b>	<b>1,959</b>	<b>289,964</b>

\* เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

## 20. เงินรับฝาก

### 20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	6,448	7,662	6,448	7,662
ออมทรัพย์	167,623	147,243	167,654	147,277
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	127,965	113,572	128,137	113,744
<b>รวม</b>	<b>302,036</b>	<b>268,477</b>	<b>302,239</b>	<b>268,683</b>

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

### 20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	285,939	7,359	293,298	253,489	6,875	260,364
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,483	449	7,932	7,119	348	7,467
เงินสกุลอื่นๆ	440	366	806	291	355	646
รวม	293,862	8,174	302,036	260,899	7,578	268,477

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	286,142	7,359	293,501	253,695	6,875	260,570
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,483	449	7,932	7,119	348	7,467
เงินสกุลอื่นๆ	440	366	806	291	355	646
รวม	294,065	8,174	302,239	261,105	7,578	268,683

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 21. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	958	958	-	1,142	1,142
ธนาคารพาณิชย์	4,013	8,600	12,613	4,529	-	4,529
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,000	6,537	7,537	607	638	1,245
สถาบันการเงินอื่น	6,741	1,516	8,257	11,702	888	12,590
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>11,754</b>	<b>17,611</b>	<b>29,365</b>	<b>16,838</b>	<b>2,668</b>	<b>19,506</b>
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8,539	10,827	19,366	10,967	30,326	41,293
เงินเยน	25	530	555	-	-	-
เงินยูโร	1	-	1	-	-	-
เงินสกุลอื่น	612	130	742	1,130	-	1,130
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>9,177</b>	<b>11,487</b>	<b>20,664</b>	<b>12,097</b>	<b>30,326</b>	<b>42,423</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>20,931</b>	<b>29,098</b>	<b>50,029</b>	<b>28,935</b>	<b>32,994</b>	<b>61,929</b>

## 22. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประกอบด้วย หุ้นกู้ด้อยสิทธิและหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ โดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558					
	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	จำนวนเงิน		
ในประเทศ				ต่างประเทศ	รวม	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	25 มี.ค. 2566	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	-	6,135	6,135
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	22 พ.ค. 2559 - 22 พ.ค. 2560	3M LIBOR + 1.76	บาท	6,000	-	6,000
<b>รวม</b>		2.92 - 3.24		<b>6,000</b>	<b>6,135</b>	<b>12,135</b>

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557						
ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	จำนวนเงิน		รวม
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	25 มี.ค. 2566	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว 3M LIBOR + 1.76	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	-	5,604	5,604
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	22 พ.ค. 2559 - 22 พ.ค. 2560	2.92 - 3.24	บาท	6,000	-	6,000
รวม				6,000	5,604	11,604

## หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2556 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2013 ให้แก่ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด เป็นจำนวนเงิน 170 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา อายุ 10 ปี โดยมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย 3 เดือน LIBOR บวกร้อยละ 1.76 ต่อปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดตามที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III

เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้ธนาคารนับเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวน 4,973 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

## หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2557 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวนเงินรวม 6,000 ล้านบาท ให้แก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบัน โดยมีอายุหุ้นกู้ 2-3 ปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน แบ่งเป็นหุ้นกู้จำนวน 3,500 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.92 ต่อปี ครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2559 และหุ้นกู้จำนวน 2,500 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.24 ต่อปี ซึ่งจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2560

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 23. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	2557	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	2557
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน				
ต้นปี	1,635	1,493	1,624	1,485
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	117	101	115	99
ต้นทุนดอกเบี้ย	50	56	49	56
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	167	157	164	155
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก				
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	(25)	-	(24)	-
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	52	109	51	108
การปรับปรุงจากประสบการณ์	9	36	11	36
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	36	145	38	144
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(150)	(160)	(148)	(160)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน				
ปลายปี	1,688	1,635	1,678	1,624

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 95 ล้านบาท (2557: 160 ล้านบาท) เฉพาะธนาคาร: 95 ล้านบาท (2557: 160 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยประมาณ 13 ปี (2557: 14 ปี) เฉพาะธนาคาร: 13 ปี (2557: 14 ปี)

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	5 - 7.5	5 - 7.5
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	1 - 28	1 - 25
อัตราคิดลด	2.9	3.3
พัฒนาการอัตราภาวะ	3	-

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม							
	อัตราการเปลี่ยนแปลง				พัฒนาการ			
	อัตราขึ้นเงินเดือน		ในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราภาวะ	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาว								
ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	137	(123)	(42)	48	(125)	142	2	(2)

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	อัตราการเปลี่ยนแปลง				พัฒนาการ			
	อัตราขึ้นเงินเดือน		ในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราภาวะ	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาว								
ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	136	(122)	(41)	46	(123)	140	2	(2)

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

### 24. ประมาณการหนี้สินอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	ภาระผูกพัน ทางการเงิน	ภาระหนี้สิน จากคดีความ	รวม
ยอดต้นปี	160	116	276
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการในระหว่างปี	(3)	-	(3)
ลดลงจากการจ่ายในระหว่างปี	-	(22)	(22)
ยอดปลายปี	157	94	251

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557		
	ภาระผูกพัน ทางการเงิน	ภาระหนี้สิน จากคดีความ	รวม
ยอดต้นปี	186	80	266
เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากการเปลี่ยนแปลงประมาณการในระหว่างปี	(26)	60	34
ลดลงจากการจ่ายในระหว่างปี	-	(24)	(24)
ยอดปลายปี	160	116	276

### 25. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
บัญชีพักเจ้าหนี้และเจ้าหนี้อื่น	996	586	1,011	600
รายได้รับล่วงหน้า	885	987	885	987
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	482	465	482	466
อื่นๆ	360	194	367	204
รวม	2,723	2,232	2,745	2,257

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 26. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	4,718	1,964
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	215	113
ตราสารทุน	286	469
รวม	501	582
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	(5)	-
ตราสารทุน	(2)	(1)
รวม	(7)	(1)
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย	494	581
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	5,212	2,545
หัก: ภาษีเงินได้	(1,042)	(509)
<b>องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้</b>	<b>4,170</b>	<b>2,036</b>

## 27. สำรองตามกฎหมาย

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



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 28. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ เพื่อให้ธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสม โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการเงินกองทุนซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและควบคุมดูแลโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนตามข้อกำหนดของ ธปท. และอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะสนับสนุนการขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพื่อรักษาระดับอันดับความน่าเชื่อถือ

เงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	24,857	24,857
ทุนสำรองตามกฎหมาย	755	595
กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	13,794	10,924
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	3,754	1,545
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายในตราสารหนี้และตราสารทุน	294	393
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(55)	-
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(624)	(1,368)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>42,775</b>	<b>36,946</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4,973	4,973
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและเงินสำรองส่วนเกิน	2,021	1,788
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>6,994</b>	<b>6,761</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>49,769</b>	<b>43,707</b>

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ร้อยละ)

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	อัตราชั้นต่ำตาม		
	ข้อกำหนดของ ธปท.	2558	2557
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.50	16.19	15.25
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.00	16.19	15.25
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	18.84	18.04

## 29. โครงการจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับผู้บริหารธนาคาร

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

ผลตอบแทนมีรายละเอียดดังนี้

- (ก) หุ้นสามัญที่มีข้อจำกัด (Restricted Shares - RS) เป็นหุ้นสามัญของธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งพนักงานจะได้รับสิทธิในการรับหุ้นดังกล่าวเมื่อปฏิบัติตามเงื่อนไขของเวลาและผลงานที่กำหนดไว้ โดยเมื่อถึงเวลาที่ได้รับสิทธิพนักงานจะได้รับเป็นหุ้นสามัญของธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด เป็นสัดส่วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- (ข) สิทธิในการรับหุ้นสามัญ (Share Appreciation Rights - SAR) เป็นสิทธิในการรับหุ้นสามัญของธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด โดยจำนวนหุ้นที่จะได้รับมีมูลค่าเทียบเท่ากับส่วนต่างระหว่างราคาตลาดของหุ้นสามัญ (Prevailing market value) และมูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ ณ วันที่พนักงานได้รับสิทธิ (Grant value) คูณจำนวนสิทธิในหุ้นที่ได้รับ จากนั้นหารด้วยราคาตลาดของหุ้นธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ จำกัด ณ ขณะนั้น เป็นสัดส่วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยทันทีเมื่อถึงเวลาที่ได้รับสิทธิพนักงานสามารถใช้สิทธิได้ภายในเวลาหก (6) ปี นับจากวันที่ได้รับ (Grant Date)

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายตามโครงการฯ ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 67 ล้านบาท (2557: 54 ล้านบาท) และบันทึกเป็นภาระหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกันโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่นตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 25

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

### 30.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
การรับอวัลด์เงิน	3,829	2,571
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	4,427	3,439
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	977	879
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,887	4,648
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	23,734	23,225
- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	1,775	1,225
- การค้าประกันอื่น	30,934	21,775
รวม	67,563	57,762

### 30.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าที่ดินและอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาบางแห่ง และทำสัญญาเช่ารถยนต์ โดยมีอายุสัญญาเช่า 3 - 30 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาได้เมื่อสัญญาครบกำหนด ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	สัญญาเช่าที่ดิน และอาคาร	สัญญา เช่ารถยนต์	รวม
จ่ายชำระ			
ภายใน 1 ปี	222	32	254
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	297	48	345
มากกว่า 5 ปี	49	-	49
รวม	568	80	648

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	สัญญาเช่าที่ดิน และอาคาร	สัญญา เช่ารถยนต์	รวม
จ่ายชำระ			
ภายใน 1 ปี	175	39	214
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	268	79	347
มากกว่า 5 ปี	49	-	49
รวม	492	118	610

### 30.3 ภาวะผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตผ่านธนาคาร (Bancassurance Agreement)

เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2553 กลุ่มธนาคารยูโอบีและธนาคารได้ลงนามเป็นพันธมิตรทางธุรกิจในสัญญา Bancassurance Agreement กับกลุ่มบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง โดยตามสัญญาธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าประกันภัยรับล่วงหน้าจำนวนหนึ่ง ซึ่งธนาคารผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามสัญญาเป็นระยะเวลา 12 ปี นับจากวันที่ในสัญญา ธนาคารจึงทยอยรับรู้รายได้จากค่าธรรมเนียมที่ได้รับตามระยะเวลาของสัญญา และได้แสดงค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของรายการ “หนี้สินอื่น - รายได้รับล่วงหน้า” ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 25

### 30.4 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีภาระรายจ่ายฝ่ายทุนคงค้างจำนวนเงิน 1,579 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องกับการก่อสร้างอาคารสำนักงาน

### 30.5 ภาวะผูกพันอื่น

ธนาคารมีภาวะผูกพันตามสัญญาต่างๆ เช่น สัญญาจัดซื้อ และสัญญาบริการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และสัญญาอื่นตามโครงการต่างๆ ของธนาคาร มูลค่าคงเหลือของภาวะผูกพันตามสัญญาที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 159 ล้านบาท (2557: 270 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีภาวะผูกพันตามสัญญาจะซื้อจะขายทรัพย์สินรอการขายหลายสัญญา ซึ่งทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีจำนวนรวม 14 ล้านบาท (2557: 32 ล้านบาท) โดยธนาคารคาดว่าจะเกิดผลกำไรตามสัญญาดังกล่าวเป็นจำนวน 3 ล้านบาท (2557: กำไร 16 ล้านบาท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีภาวะผูกพันในการซื้อทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวนเงิน 142 ล้านบาท (2557: 99 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ธนาคารมีภาระที่ต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ภายใต้สัญญาโอนสินทรัพย์โดยคุณภาพให้กับ บสท. ที่มีข้อโต้แย้งตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12.8

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 31. สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่าตามบัญชี	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
<b>พันธบัตรรัฐบาล</b>		
วางไว้เป็นหลักประกันวงเงินสภาพคล่องต่อ ธปท.	11,715	8,848
วางไว้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมต่อ ธปท.	2,026	2,827
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	7,881	3,032
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากดุลการชำระ	3,297	-

## 32. คดีฟ้องร้อง

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารถูกฟ้องในคดีแรงงานและคดีแพ่งหลายคดี ซึ่งรวมถึงคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 956 ล้านบาท (2557: 1,750 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีต่อธนาคารและบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินอื่น ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 24 แล้ว และเชื่อว่าหากผลของคดีความสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

## 33. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

### 33.1 รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างกัน

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น และ/หรือมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคาร บริษัท และบุคคลเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ และอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารเกี่ยวกับโครงการสวัสดิการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสวัสดิการแก่ผู้บริหารระดับสูงคงค้างจำนวนเงิน 31 ล้านบาท (2557: 33 ล้านบาท) และมีเงินให้สินเชื่อทั่วไปแก่ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว โดยมียอดคงค้างจำนวนเงิน 32 ล้านบาท (2557: 33 ล้านบาท) และมียอดเงินให้สินเชื่อคงค้างถ้วนเฉลี่ยเป็นจำนวนเงิน 28 ล้านบาท (2557: 23 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินฝากของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 118 ล้านบาท (2557: 91 ล้านบาท)

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ปริมาณรายการค้า รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้ออื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม	บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	-	1	1	-	7	7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6	281	287	29	302	331
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	369	369	-	306	306
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ จากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	(1,360)	(1,360)	-	863	863
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	-	31	31	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล	-	575	575	-	526	526
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	39	39	-	31	31

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	2558				2557			
	บริษัทที่ เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม	บริษัทที่ เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม	บริษัทที่ เกี่ยวข้องกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	1	1	-	-	7	7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3	6	281	290	4	28	302	334
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	22	-	357	379	25	-	294	319
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	176	-	-	176	174	-	-	174
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ จากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	(1,360)	(1,360)	-	-	863	863
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	9	-	30	39	9	-	-	9
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	(2)	-	-	(2)	(2)	-	-	(2)
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล	-	-	575	575	-	-	526	526
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	39	39	-	-	31	31

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีค่าบริการโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ต้องจ่ายให้แก่ธนาคารยูโนเด็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นจำนวนเงิน 151 ล้านบาท (2557: 65 ล้านบาท)

### 33.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีค่าตอบแทนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารสำคัญที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผนสั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์ระยะยาว ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ผลประโยชน์ระยะสั้น	374	357	364	348
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	23	22	23	22
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	67	54	67	54
รวม	464	433	454	424







# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 34. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายการผลประโยชน์อื่นที่ต้องจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ โดยกรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ส่วนผู้บริหารจะได้รับเงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 29 และ ข้อที่ 33.2

## 35. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
กำไรสำหรับปี (ล้านบาท)	3,121	2,485	3,096	2,503
กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	1.26	1.00	1.25	1.01
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	2,485,661,305	2,485,661,305	2,485,661,305	2,485,661,305

## 36. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

### 36.1 ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่นำเสนอต่อ Management Committee ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

ธนาคารได้จำแนกหน่วยธุรกิจที่สำคัญออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าย่อย ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และอื่นๆ โดยพิจารณาจากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญ และกลุ่มผลิตภัณฑ์ เพื่อใช้ในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจและใช้ในการจัดทำรายงานการจัดการภายในของธนาคาร ดังนี้

#### ลูกค้าย่อย

ลูกค้าย่อยครอบคลุมลูกค้าบุคคลรายย่อย และวิสาหกิจขนาดเล็ก โดยจะให้บริการเงินฝาก บัตรเครดิต บัตรเดบิต การประกัน การวางแผนทางการเงิน การลงทุน สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค สินเชื่อทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน โดยเน้นที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแก่ลูกค้าบุคคล และบริการหลากหลายผ่านเครือข่ายสาขา

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ครอบคลุมลูกค้ากลุ่มบริษัทธุรกิจ พาณิชยกรรมและกลุ่มสถาบันการเงิน โดยกลุ่มบริษัทธุรกิจจะให้บริการแก่บริษัทรายใหญ่ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะเฉพาะตามความต้องการของลูกค้า บริการผ่านเครือข่ายสาขา ส่วนสินเชื่อพาณิชยกรรมจะให้บริการวิสาหกิจขนาดกลางด้วยผลิตภัณฑ์และบริการ ได้แก่ บัญชีกระแสรายวัน เงินฝาก สินเชื่อ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น การจัดการสภาพคล่อง การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การจัดจำหน่ายตราสาร และการให้บริการที่ปรึกษาองค์กร ส่วนกลุ่มสถาบันการเงินจะให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่เป็นธนาคารและกลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร

## กลุ่มอื่น

กลุ่มอื่นครอบคลุมกลุ่มงานบริหารเงิน งานบริหารความเสี่ยง งานบริหารสถานที่ รวมทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้บันทึกบัญชีในกลุ่มงานอื่นข้างต้น โดยกลุ่มงานบริหารเงินให้บริการธุรกรรมผ่านตลาดเงินให้แก่ลูกค้า ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน อนุพันธ์ทางการเงินและตราสารหนี้

## 36.2 นโยบายการบัญชีสำหรับรายการที่แสดงในข้อมูลในส่วนการดำเนินงาน

นโยบายการบัญชีสำหรับรายการที่แสดงในข้อมูลส่วนงานดำเนินงานเป็นไปตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และการบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น ทั้งนี้ฝ่ายบริหารได้ใช้รายได้จากการดำเนินงานเป็นตัววัดประสิทธิภาพการทำงาน ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะรวมค่าใช้จ่ายจากการปันส่วนระหว่างหน่วยงาน

ราคาโอนระหว่างส่วนการดำเนินงานอ้างอิงตามราคาตลาดในลักษณะที่คล้ายคลึงกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่สาม

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากการดำเนินงานจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าภายนอกรายใดรายหนึ่งเป็นจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของรายได้จากการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

รายจ่ายเพื่อการลงทุนและค่าเสื่อมราคาที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งภาษีเงินได้จะไม่ถูกบันทึกบัญชีในแต่ละส่วนงาน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายในการจัดทำรายงานเพื่อการบริหารภายในของธนาคาร

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อย สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	ลูกค้า รายย่อย	ลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวมส่วน ดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,330	2,203	1,228	-	11,761
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	2,950	876	238	(15)	4,049
รายได้จากการดำเนินงาน	11,280	3,079	1,466	(15)	15,810
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	6,052	1,504	1,854	(30)	9,380
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,193	16	307	-	2,516
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,035	1,559	(695)	15	3,914
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					793
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					3,121
รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย:					
รายได้จากบุคคลภายนอก*	11,507	2,722	1,596	(15)	15,810
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงานระหว่างส่วนงาน	(227)	357	(130)	-	-
ค่าเสื่อมราคา					355
รายจ่ายเพื่อการลงทุน					411

\* รวมรายได้จากผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	ลูกค้าย่อย	ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,289	2,244	1,637	-	11,170
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	2,609	787	(289)	(64)	3,043
รายได้จากการดำเนินงาน	9,898	3,031	1,348	(64)	14,213
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	5,513	1,422	1,584	(33)	8,486
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,590	1,308	(265)	-	2,633
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,795	301	29	(31)	3,094
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					608
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					2,486
รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย:					
รายได้จากบุคคลภายนอก*	9,851	2,927	1,499	(64)	14,213
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงานระหว่างส่วนงาน	47	104	(151)	-	-
ค่าเสื่อมราคา					337
รายจ่ายเพื่อการลงทุน					843

\* รวมรายได้จากผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	ลูกค้าย่อย	ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนดำเนินงาน
สินทรัพย์รวม	197,393	93,345	144,082	(404)	434,416
หนี้สินรวม	192,823	117,340	79,471	(228)	389,406

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	ลูกค้าย่อย	ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนดำเนินงาน
สินทรัพย์รวม	164,433	97,559	136,227	(537)	397,682
หนี้สินรวม	166,697	116,393	75,164	(346)	357,908

### 36.3 ข้อมูลทางภูมิศาสตร์

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

### 37. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์และประเภทธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกิจสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	434,552	268	434,820	(404)	434,416
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	41,352	204	41,556	(204)	41,352
เงินลงทุน - สุทธิ	76,310	-	76,310	(176)	76,134
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	283,862	-	283,862	-	283,862
เงินรับฝาก	302,239	-	302,239	(203)	302,036
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	50,029	-	50,029	-	50,029
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,135	-	12,135	-	12,135

\* ประกอบธุรกิจทางด้านนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

\*\* รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	397,843	269	398,112	(430)	397,682
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	25,984	207	26,191	(207)	25,984
เงินลงทุน - สุทธิ	88,551	-	88,551	(191)	88,360
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	259,002	-	259,002	-	259,002
เงินรับฝาก	268,683	-	268,683	(206)	268,477
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	61,929	-	61,929	-	61,929
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,604	-	11,604	-	11,604

\* ประกอบธุรกิจทางด้านนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และบริการติดตามทางถ่วงหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

\*\* รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	434,552	-	434,552	397,843	-	397,843
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	41,352	-	41,352	25,984	-	25,984
เงินลงทุน - สุทธิ	76,310	-	76,310	88,551	-	88,551
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	283,862	-	283,862	259,002	-	259,002
เงินรับฝาก	302,239	-	302,239	268,683	-	268,683
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	50,029	-	50,029	61,929	-	61,929
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,135	-	12,135	11,604	-	11,604

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ย	18,574	3	18,577	(3)	18,574
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,816	-	6,816	(3)	6,813
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,758	3	11,761	-	11,761
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,085	195	3,280	-	3,280
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	783	1	784	(15)	769
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	9,222	188	9,410	(30)	9,380
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,516	-	2,516	-	2,516
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,888	11	3,899	15	3,914

\* ประกอบธุรกิจทางด้านนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และบริการติดตามทางถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

\*\* รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ย	18,532	4	18,536	(4)	18,532
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,365	1	7,366	(4)	7,362
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,167	3	11,170	-	11,170
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,751	194	2,945	(5)	2,940
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	159	3	162	(59)	103
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	8,336	183	8,519	(33)	8,486
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,633	-	2,633	-	2,633
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,108	17	3,125	(31)	3,094

\* ประกอบธุรกิจทางด้านนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และบริการติดตามทางถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

\*\* รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	18,574	-	18,574	18,532	-	18,532
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,816	-	6,816	7,365	-	7,365
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,758	-	11,758	11,167	-	11,167
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,085	-	3,085	2,751	-	2,751
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	783	-	783	159	-	159
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	9,222	-	9,222	8,336	-	8,336
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการด้อยค่า	2,516	-	2,516	2,633	-	2,633
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	3,888	-	3,888	3,108	-	3,108

### 38. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	773	882	773	882
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	164	549	164	549
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,191	1,068	1,191	1,068
เงินให้สินเชื่อ	16,233	15,745	16,233	15,745
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน อื่นๆ	210	287	210	287
	3	1	3	1
รวมรายได้ดอกเบี้ย	18,574	18,532	18,574	18,532

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

### 39. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557
	<b>2558</b>		<b>2558</b>	
เงินรับฝาก	4,778	5,005	4,781	5,009
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	322	323	322	323
เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	1,368	1,177	1,368	1,177
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- ตัวแลกเงิน	-	605	-	605
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	135	124	135	124
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	184	111	184	111
อื่นๆ	26	17	26	16
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<b>6,813</b>	<b>7,362</b>	<b>6,816</b>	<b>7,365</b>

### 40. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557
	<b>2558</b>		<b>2558</b>	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	357	330	357	330
- บัตรเครดิต	818	799	818	799
- ค่าธรรมเนียมนายหน้าประกันภัยรับ	1,218	1,019	1,218	1,019
- ค่าธรรมเนียมการจัดการและจำหน่ายกองทุนรวม	506	324	506	324
- อื่นๆ	894	864	874	847
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<b>3,793</b>	<b>3,336</b>	<b>3,773</b>	<b>3,319</b>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้า	185	104	188	106
- ค่าบริการ	7	2	183	176
- อื่นๆ	321	290	317	286
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<b>513</b>	<b>396</b>	<b>688</b>	<b>568</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<b>3,280</b>	<b>2,940</b>	<b>3,085</b>	<b>2,751</b>

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

### 41. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	455	406
- เงินตราต่างประเทศ (Swap Cost)	(488)	(712)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	29	17
- ตราสารหนี้	52	96
- อื่นๆ	(20)	7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	28	(186)

### 42. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	395	63	395	63
- เงินลงทุนทั่วไป	1	-	1	-
รวม	396	63	396	63
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าของเงินลงทุน				
- เงินลงทุนทั่วไป	-	(2)	-	(2)
- เงินลงทุนบริษัทย่อย	-	-	(15)	1
รวม	-	(2)	(15)	(1)
กำไรจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	2	-	2	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	398	61	383	62

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

### 43. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
เงินเดือนและโบนัส	3,544	3,171	3,467	3,083
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน				
- โครงการสมทบเงิน	131	122	128	119
- โครงการผลประโยชน์	173	168	171	166
ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนพนักงานในรูปแบบหุ้น	67	54	67	54
อื่นๆ	898	827	859	803
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,813	4,342	4,692	4,225

### 44. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4)	(4)
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,520	2,637
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,516	2,633

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 45. องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557
	<b>2558</b>		<b>2558</b>	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	221	150	221	150
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไร				
จากการขายเงินลงทุนเพื่อขายในระหว่างปีที่ผ่านมา	(308)	(23)	(308)	(23)
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือ				
ขาดทุนในภายหลัง	(87)	127	(87)	127
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	17	(26)	17	(26)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(70)	101	(70)	101
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีมูลค่าสินทรัพย์	2,779	-	2,779	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(36)	(145)	(38)	(144)
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง	2,743	(145)	2,741	(144)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	(548)	29	(548)	29
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	2,195	(116)	2,193	(115)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจอื่นสำหรับปี	2,125	(15)	2,123	(14)

## 46. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

### 46.1 กระบวนการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้นโยบาย การควบคุม วิธีการและสมมุติฐานดังต่อไปนี้

กระบวนการประมาณมูลค่ายุติธรรมของธนาคารถูกควบคุมภายใต้นโยบายซึ่งกำหนดวิธีการคำนวณ ข้อมูลตลาด ข้อมูลความเสี่ยงของ คู่สัญญา และการกันสำรอง นโยบายดังกล่าวกำหนดวิธีการและการควบคุมการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน เมื่อมี ข้อกำหนดให้ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาตลาดหรือมูลค่าที่คำนวณโดยแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด จะปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการสอบทานอัตราและค่าตัวแปร (Parameter) ที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรม โดยในกรณีของสินค้าหรือตราสารที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือในตลาดแลกเปลี่ยน หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Control or MRC) จะสอบย้อนมูลค่ายุติธรรมกับผู้ให้บริการที่มีอยู่ในตลาดหรือแหล่งข้อมูลอื่นๆ ในตลาด หากราคาในตลาดที่หาได้ไม่มีสภาพคล่อง MRC จะใช้วิธีการอื่นเพิ่มเติม เช่น การประมาณค่าจากข้อมูลในอดีต หรือใช้ค่าแทนอัตราตลาดและค่าตัวแปร (Parameter) ที่มีอยู่ เพื่อทดสอบความสมเหตุสมผลของมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมมาจากการคำนวณด้วยข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาดได้นั้น MRC จะใช้ข้อมูลทางการเงินอื่นที่มีในการทดสอบมูลค่ายุติธรรม เช่น กระแสเงินสด กำไรขาดทุน หรือสินทรัพย์สุทธิ เป็นต้น

ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ดังนี้

- (ก) ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- (ข) ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะ เป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- (ค) ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

## 46.2 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

กระบวนการวัดมูลค่าจะถูกสนับสนุนเพิ่มเติมด้วยสำรองเพื่อการวัดมูลค่าเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่เกิดจากการประมาณมูลค่า MRC จะนำเสนอวิธีการคำนวณสำรองดังกล่าวและการปรับปรุงต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รายการปรับปรุงหรือสำรองนั้น คำนึงถึงการใช้อัตราเสนอซื้อ/เสนอขาย สำหรับฐานะขายหรือฐานะซื้อ สภาพตลาดในระยะยาว และค่าตัวแปรตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

- (ก) เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  
มูลค่ายุติธรรมของเงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสำหรับรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวนั้น ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมสำหรับรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือนานกว่า 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน คำนวณโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันที่คิดกับรายการที่มีลักษณะคล้ายกัน
- (ข) สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์/ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์  
มูลค่ายุติธรรมของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์/ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ถือตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด
- (ค) เงินลงทุน  
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนถือตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด หากไม่มีราคาซื้อขายจริงในตลาดใช้ราคาตลาดของเงินลงทุนอื่นที่เทียบเคียงได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยง (ถ้ามี) หรือถือตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนนั้นๆ

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวซึ่งกำหนดให้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยได้หลายครั้ง และมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ไม่มีความสำคัญ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณการโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยนานกว่า 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งคิดกับสินเชื่อที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกันและมีเงื่อนไขการให้สินเชื่อคล้ายกัน ยกเว้นหากเงินให้สินเชื่อกลุ่มดังกล่าวคำนวณมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังกล่าวมีจำนวนไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญให้ถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อนั้นประมาณเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(จ) ดอกเบี้ยค้างรับ

มูลค่ายุติธรรมของดอกเบี้ยค้างรับประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(ฉ) ที่ดินและอาคาร

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

(ช) ลูกหนี้อื่น - บสท.

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้อื่น - บสท. ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(ซ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากปัจจุบันเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ยกเว้นหากเงินฝากดังกล่าวคำนวณมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังกล่าวแล้วมีจำนวนที่ไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญให้ถือว่ามูลค่ายุติธรรมเงินรับฝากนั้นเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(ฅ) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือนานกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน คำนวณโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันที่คิดกับรายการที่มีลักษณะคล้ายกัน ยกเว้นหากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินดังกล่าวคำนวณมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังกล่าวแล้วมีจำนวนที่ไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญให้ถือว่ามูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## (ญ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปีนับจากวันที่ในรายงานทางการเงินประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี  
มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือยาวนานกว่า 1 ปี นับจากวันที่รายงานทางการเงินประมาณโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด  
โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันสำหรับการกู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิคำนวณตามราคาซื้อขายกันในตลาด

## (ฎ) ภาวะผูกพันนอกงบดุล

การรับอวัลตั๋วเงิน การค้ำประกัน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต

ในการทำธุรกรรมด้านการรับอวัล การค้ำประกัน และการออกเล็ดเตอร์ออฟเครดิตนั้น มิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อขายหรือเพื่อ  
ค้าตราสารดังกล่าว ดังนั้นจึงไม่สามารถหามูลค่ายุติธรรมได้หรือไม่อาจประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ ทั้งนี้ธนาคารมิได้คำนวณ  
มูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าวเนื่องจาก

- ภาวะในการค้ำประกันการกู้ยืมเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี เป็นส่วนน้อยที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แน่นอนไว้ล่วงหน้า
- ค่าธรรมเนียมสำหรับภาวะผูกพันเหล่านี้ไม่แตกต่างไปจากค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บในปัจจุบันจากภาวะผูกพันที่มีลักษณะ  
ใกล้เคียงกัน
- ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บภายใต้ภาวะผูกพันดังกล่าวไม่ได้คำนวณเป็นมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากจำนวนเงินไม่เป็นสาระสำคัญ

## ภาวะผูกพันอื่น

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (สัญญาฟิวเจอร์ส) ได้มาจากราคาซื้อขายกันจริงในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศได้มาจากอัตราผลตอบแทนในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอัตราดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดและคำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแสดงแยกตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	4,075	-	4,075	-	4,075
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,068	-	9,068	-	9,068
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารหนี้	8,076	-	8,076	-	8,076
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารทุน	491	491	-	-	491
ตราสารหนี้	67,521	-	67,521	-	67,521
สินทรัพย์อื่น	1	-	1	-	1
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	4,075	-	4,075	-	4,075
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,319	-	9,319	-	9,319
<b>สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ที่ดินและอาคาร	7,025	-	-	7,025	7,025
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด	5,228	5,228	-	-	5,228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,352	-	41,352	-	41,352
เงินลงทุนทั่วไป	46	-	-	66	66
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	283,862	-	283,862	-	283,862
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	1,510	-	1,510	-	1,510
<b>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก	302,036	174,071	127,965	-	302,036
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50,029	-	50,029	-	50,029
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,366	2,366	-	-	2,366
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,135	-	12,199	-	12,199

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	4,075	-	4,075	-	4,075
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,068	-	9,068	-	9,068
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารหนี้	8,076	-	8,076	-	8,076
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารทุน	491	491	-	-	491
ตราสารหนี้	67,521	-	67,521	-	67,521
สินทรัพย์อื่น	1	-	1	-	1
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	4,075	-	4,075	-	4,075
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,319	-	9,319	-	9,319
<b>สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ที่ดินและอาคาร	7,025	-	-	7,025	7,025
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด	5,228	5,228	-	-	5,228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,352	-	41,352	-	41,352
เงินลงทุนทั่วไป	46	-	-	66	66
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	283,862	-	283,862	-	283,862
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	1,510	-	1,510	-	1,510
<b>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก	302,239	174,102	128,137	-	302,239
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50,029	-	50,029	-	50,029
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,366	2,366	-	-	2,366
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,135	-	12,199	-	12,199

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยมีดังนี้

ประเภทตราสารการเงิน	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	6,178	6,178	6,178	6,178
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	25,984	25,984	25,984	25,984
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,221	6,221	6,221	6,221
เงินลงทุน - สุทธิ	88,360	88,441	88,551	88,632
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	259,002	259,002	259,002	259,002
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	1,210	1,210	1,210	1,210
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	268,477	268,477	268,683	268,683
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	61,929	61,929	61,929	61,929
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,615	2,615	2,615	2,615
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6,245	6,245	6,245	6,245
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,604	11,662	11,604	11,662

## 47. การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินรวมถึงตราสารอนุพันธ์ อันอาจเป็นผลให้เกิดความเสี่ยงทางการเงินในรูปแบบต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ/เครดิต ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ดังนั้น ธนาคารประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่มีข้อผูกมัดดังกล่าวภายใต้นโยบายและค่าตัวแปร (parameters) ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน และอนุมัติโดยคณะกรรมการความเสี่ยงและเงินกองทุน และ/หรือคณะกรรมการบริหารตามความเหมาะสม ฝ่ายบริหารความเสี่ยงมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อควบคุมดูแลความเสี่ยงที่ธนาคารมีและเป็นผู้ดำเนินการวางกรอบนโยบายและอนุมัตินโยบายความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยงและกระบวนการต่างๆ โดยให้หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk Control: MRC) ภายใต้แผนกบริหารความเสี่ยง ติดตามการปฏิบัติงานของฝ่าย Global Markets เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการค้าและวงเงินที่กำหนด ตลอดจนฝ่ายตรวจสอบของธนาคารได้มีการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

### 47.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการที่ใช้ รวมถึงเกณฑ์ในการวัดมูลค่าการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 47.2 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต/สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต/สินเชื่อคือความเสี่ยงที่จะเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาเมื่อครบกำหนดชำระ คณะกรรมการความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ในการควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อและประเด็นด้านสินเชื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้คณะกรรมการดังกล่าวดูแลด้านโครงสร้างและกรอบการทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อของธนาคาร รวมถึงบุคลากร กระบวนการ ข้อมูล โครงสร้างพื้นฐานวิธีการและระบบงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อโดยมีกระบวนการการอนุมัติสินเชื่อ โครงสร้างสินเชื่อ และการติดตามที่รัดกุม ทั้งนี้ กระบวนการดังกล่าวรวมถึงการทบทวนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และสินเชื่อที่กล่าวถึงเป็นพิเศษเป็นประจำทุกเดือนเพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของสินเชื่อและการตั้งสำรองที่ทันทั่วถึง การติดตามและวิเคราะห์ลูกค้าที่ค้างชำระหรือเกินวงเงินอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้แล้ว ธนาคารจะทบทวนเครดิตของลูกค้าเป็นประจำ เพื่อการบริหารหนี้ที่ค้างชำระและจำกัดการกระจุกตัวที่ไม่เหมาะสม เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับชำระหนี้ และให้แน่ใจว่าการดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายสินเชื่อและกระบวนการที่กำหนด

ในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน มูลค่าสินทรัพย์ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแสดงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อสูงสุดของธนาคารและบริษัทย่อยที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่เป็นภาระผูกพันนอกงบดุล มูลค่าเทียบเท่าสินเชื่อของภาระผูกพันของธนาคารที่ยังไม่ครบกำหนดตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. แสดงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดของธนาคารและบริษัทย่อยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากภาระผูกพันนอกงบดุล

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	6,593	4,438
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,094	1,285
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	2,056	897
สัญญาสิทธิ	-	119
สัญญาสินค้าโภคภัณฑ์	268	769
การรับอวัลตัวเงิน	2,992	2,957
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	4,408	3,347
การค้าประกันการปฏิบัติตามสัญญา	6,862	7,204
การค้าประกันการยื่นขอประกันราคา	269	346
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	201	216
ภาระผูกพันตามเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อนำสินค้าเข้า	464	973
อื่นๆ	68	18
รวม	25,275	22,569

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 47.3 ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุน

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงราคาสินค้าโภคภัณฑ์ภายใต้หลักการ Back-to-Back basis และติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด โดยหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์ประเภทสัญญาสินค้าโภคภัณฑ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ความเสี่ยงทางด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ของธนาคารพิจารณาตามมูลค่าตามบัญชีที่บันทึกของสัญญาดังกล่าว

## 47.4 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สินรวมถึงรายการนอกงบดุล

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าว เป็นของอัตราดอกเบี้ย เป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน ตราสารอนุพันธ์แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ ดังต่อไปนี้

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย รวม ร้อยละ (ต่อปี)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	5,228	5,228	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	36,297	1,816	-	-	3,239	41,352	1.43
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	4,075	-	-	-	-	4,075	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	9,068	9,068	-
เงินลงทุน - สุทธิ	10,680	23,571	41,346	-	537	76,134	1.53
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	231,382	18,596	34,133	2	6,821	290,934	6.76
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	-	-	1,510	1,510	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	229,105	61,690	6,564	-	4,677	302,036	1.51
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	45,397	2,822	958	-	852	50,029	0.87
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,366	2,366	-
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	4,075	-	-	-	-	4,075	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	9,319	9,319	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,135	3,500	2,500	-	-	12,135	2.70
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>							
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา							
ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	15,614	11,389	-	-	-	27,003	1.06
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	-	368	8,983	-	-	9,351	2.43
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	15,098	14,367	-	-	-	29,465	1.09
- รับดอกเบี้ยคงที่	-	523	6,366	-	-	6,889	2.94
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	86,188	66,886	-	-	-	153,074	1.45
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	17,985	62,340	79,516	4,672	-	164,513	2.18
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	83,318	90,077	411	-	-	173,806	1.50
- รับดอกเบี้ยคงที่	24,679	26,108	86,740	6,254	-	143,781	2.13

\* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย รวม ร้อยละ (ต่อปี)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557						
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	6,178	6,178	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	20,929	944	-	-	4,111	25,984	1.77
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	6,221	6,221	-
เงินลงทุน - สุทธิ	23,003	40,173	24,439	-	745	88,360	2.05
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	221,768	18,962	18,825	16	7,003	266,574	6.99
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	-	-	1,210	1,210	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	198,384	58,168	6,172	-	5,753	268,477	1.92
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	51,271	7,930	1,142	-	1,586	61,929	0.64
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,615	2,615	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	6,245	6,245	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,604	-	6,000	-	-	11,604	2.55
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>							
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา</b>							
ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	6,883	5,469	-	-	-	12,352	1.04
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	-	-	8,841	-	-	8,841	2.33
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	7,710	8,447	-	-	-	16,157	1.26
- รับดอกเบี้ยคงที่	-	-	5,036	-	-	5,036	3.21
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย</b>							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	105,046	102,311	-	-	-	207,357	1.77
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	56,480	99,492	85,544	7,499	-	249,015	2.35
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	132,696	115,932	7,111	-	-	255,739	1.74
- รับดอกเบี้ยคงที่	21,258	82,852	88,459	8,064	-	200,633	2.42

\* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย รวม ร้อยละ (ต่อปี)	
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558							
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	5,228	5,228	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	36,297	1,816	-	-	3,239	41,352	1.43
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	4,075	-	-	-	-	4,075	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	9,068	9,068	-
เงินลงทุน - สุทธิ	10,680	23,571	41,346	-	713	76,310	1.53
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	231,382	18,596	34,133	2	6,821	290,934	6.76
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	-	-	1,510	1,510	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	229,157	61,841	6,564	-	4,677	302,239	1.51
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	45,397	2,822	958	-	852	50,029	0.87
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,366	2,366	-
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	4,075	-	-	-	-	4,075	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	9,319	9,319	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,135	3,500	2,500	-	-	12,135	2.70
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>							
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา							
ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	15,614	11,389	-	-	-	27,003	1.06
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	-	368	8,983	-	-	9,351	2.43
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	15,098	14,367	-	-	-	29,465	1.09
- รับดอกเบี้ยคงที่	-	523	6,366	-	-	6,889	2.94
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	86,188	66,886	-	-	-	153,074	1.45
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	17,985	62,340	79,516	4,672	-	164,513	2.18
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	83,318	90,077	411	-	-	173,806	1.50
- รับดอกเบี้ยคงที่	24,679	26,108	86,740	6,254	-	143,781	2.13

\* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557							
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย รวม ร้อยละ (ต่อปี)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	6,178	6,178	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	20,929	944	-	-	4,111	25,984	1.77
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	6,221	6,221	-
เงินลงทุน - สุทธิ	23,003	40,173	24,439	-	936	88,551	2.05
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	221,768	18,962	18,825	16	7,003	266,574	6.99
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	-	-	1,210	1,210	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	198,440	58,318	6,172	-	5,753	268,683	1.92
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	51,271	7,930	1,142	-	1,586	61,929	0.64
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,615	2,615	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	6,245	6,245	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,604	-	6,000	-	-	11,604	2.55
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>							
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา							
ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	6,883	5,469	-	-	-	12,352	1.04
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	-	-	8,841	-	-	8,841	2.33
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	7,710	8,447	-	-	-	16,157	1.26
- รับดอกเบี้ยคงที่	-	-	5,036	-	-	5,036	3.21
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
- จ่ายดอกเบี้ยลอยตัว	105,046	102,311	-	-	-	207,357	1.77
- จ่ายดอกเบี้ยคงที่	56,480	99,492	85,544	7,499	-	249,015	2.35
- รับดอกเบี้ยลอยตัว	132,696	115,932	7,111	-	-	255,739	1.74
- รับดอกเบี้ยคงที่	21,258	82,852	88,459	8,064	-	200,633	2.42

\* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

## 47.5 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ฐานะด้านอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างประเทศของธนาคารประกอบไปด้วยฐานะเพื่อค้า และที่ไม่ใช่เพื่อค้า ฐานะที่ไม่ใช่เพื่อค้าโดยหลักเกิดจากการประกอบธุรกรรมกับลูกค้าของธนาคาร ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนนั้น ธนาคารใช้อัตราแลกเปลี่ยนแบบทันที (Spot) สัญญาล่วงหน้า (Forwards) และสัญญาแลกเปลี่ยน (Swaps) เพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด จะปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการผ่านนโยบายและเพดานความเสี่ยง (Risk limits)

## 47.6 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้กรอบของนโยบาย ซึ่งประกอบด้วย นโยบายการควบคุม และขอบเขตที่ได้ถูกกำหนดไว้ การควบคุมและนโยบายเหล่านี้ รวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การดูแลและติดตามตัวบ่งชี้หรือการเตือนภัยล่วงหน้าของความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การทดสอบภาวะวิกฤติภายใต้สถานการณ์จำลองกรณีที่เกิดวิกฤติสภาพคล่อง และการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินเพื่อสำรองเงินทุน นอกจากนี้หน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องอื่นเป็นสัดส่วนต่อยอดหนี้สินรวมไม่ให้ต่ำกว่าอัตราส่วนที่กำหนดไว้ เพื่อเป็นเครื่องมือรองรับความต้องการด้านสภาพคล่องที่ไม่อาจคาดการณ์ได้ล่วงหน้า วัตถุประสงค์หลักของการบริหารความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องคือ การบริหารกระแสเงินสดจ่ายบนพื้นฐานของการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ตอบสนองความต้องการสภาพคล่องทางการเงินและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง และหลีกเลี่ยงการระดมเงินทุนที่ระดับราคาที่สูงกว่าราคาตลาดหรือผ่านการบังคับขายสินทรัพย์

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยคำนวณจากระยะเวลาที่เหลืออยู่จนถึงวันชำระเงินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวันครบกำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	5,228	-	-	-	-	-	5,228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	19,562	19,973	1,817	-	-	-	41,352
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	4,075	-	-	-	-	-	4,075
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	9,068	9,068
เงินลงทุน - สุทธิ	-	6,717	23,571	45,309	-	537	76,134
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	6,045	56,175	36,838	65,284	126,592	-	290,934
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	1,510	-	-	-	1,510
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	177,129	56,653	61,690	6,564	-	-	302,036
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,932	25,317	2,822	958	-	-	50,029
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,366	-	-	-	-	-	2,366
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	4,075	-	-	-	-	-	4,075
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	9,319	9,319
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,500	8,635	-	-	12,135
<b>ภาระผูกพัน</b>							
การรับอวัลต์ัวเงิน	22	3,790	14	3	-	-	3,829
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	425	1,173	543	286	2,000	-	4,427
ตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	56	836	85	-	-	-	977
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	74	1,525	230	58	-	-	1,887
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	23,734	-	-	-	-	-	23,734
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	926	849	-	-	-	-	1,775
การค้าประกันอื่น	10,309	2,841	6,242	9,327	2,215	-	30,934
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>							
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	49,216	375,808	181,770	27,327	1,193	-	635,314
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	42,664	88,449	175,558	10,926	-	317,597
อนุพันธ์ด้านอื่นๆ	-	1,110	474	-	-	-	1,584

\* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น บางส่วนของเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	6,178	-	-	-	-	-	6,178
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	19,000	6,034	945	-	5	-	25,984
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	6,221	6,221
เงินลงทุน - สุทธิ	-	18,338	40,140	29,137	-	745	88,360
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	4,438	59,657	30,985	63,218	108,276	-	266,574
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	-	1,210	-	-	1,210
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	156,562	47,575	58,168	6,172	-	-	268,477
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,936	23,921	7,930	1,142	-	-	61,929
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,615	-	-	-	-	-	2,615
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	6,245	6,245
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	11,604	-	-	11,604
<b>ภาระผูกพัน</b>							
การรับอ่าวัลตัวเงิน	20	2,478	73	-	-	-	2,571
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	97	272	906	293	1,871	-	3,439
ตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	45	675	159	-	-	-	879
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	92	3,357	102	1,097	-	-	4,648
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	23,225	-	-	-	-	-	23,225
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	372	853	-	-	-	-	1,225
การค้าประกันอื่น	11,426	1,974	5,110	1,659	24	-	20,193
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>							
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	27,214	362,158	188,710	21,816	-	-	599,898
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	77,738	182,344	180,726	15,564	-	456,372
อนุพันธ์ด้านอื่นๆ	-	1,773	1,596	-	-	-	3,369

\* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น บางส่วนของเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	5,228	-	-	-	-	-	5,228
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	19,562	19,973	1,817	-	-	-	41,352
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	4,075	-	-	-	-	-	4,075
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	9,068	9,068
เงินลงทุน - สุทธิ	-	6,717	23,571	45,309	-	713	76,310
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	6,045	56,175	36,838	65,284	126,592	-	290,934
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	1,510	-	-	-	1,510
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	177,160	56,675	61,840	6,564	-	-	302,239
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,932	25,317	2,822	958	-	-	50,029
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,366	-	-	-	-	-	2,366
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	4,075	-	-	-	-	-	4,075
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	9,319	9,319
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,500	8,635	-	-	12,135
<b>ภาระผูกพัน</b>							
การรับออวาล์วเงิน	22	3,790	14	3	-	-	3,829
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	425	1,173	543	286	2,000	-	4,427
ตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	56	836	85	-	-	-	977
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	74	1,525	230	58	-	-	1,887
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	23,734	-	-	-	-	-	23,734
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	926	849	-	-	-	-	1,775
การค้าประกันอื่น	10,309	2,841	6,242	9,327	2,215	-	30,934
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>							
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	49,216	375,808	181,770	27,327	1,193	-	635,314
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	42,664	88,449	175,558	10,926	-	317,597
อนุพันธ์ด้านอื่นๆ	-	1,110	474	-	-	-	1,584

\* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น บางส่วนของเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

เมื่อทวงถาม	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557						
	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	6,178	-	-	-	-	-	6,178
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	19,000	6,034	945	-	5	-	25,984
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	6,221	6,221
เงินลงทุน - สุทธิ	-	18,338	40,140	29,137	-	936	88,551
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	4,438	59,657	30,985	63,218	108,276	-	266,574
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	-	1,210	-	-	1,210
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	156,596	47,597	58,318	6,172	-	-	268,683
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,936	23,921	7,930	1,142	-	-	61,929
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,615	-	-	-	-	-	2,615
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	6,245	6,245
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	11,604	-	-	11,604
<b>ภาระผูกพัน</b>							
การรับอวัลต์เงิน	20	2,478	73	-	-	-	2,571
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	97	272	906	293	1,871	-	3,439
ตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	45	675	159	-	-	-	879
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	92	3,357	102	1,097	-	-	4,648
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า							
ยังไม่ได้ถอน	23,225	-	-	-	-	-	23,225
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	372	853	-	-	-	-	1,225
การค้าประกันอื่น	11,426	1,974	5,110	1,659	24	-	20,193
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>							
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	27,214	362,158	188,710	21,816	-	-	599,898
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	77,738	182,344	180,726	15,564	-	456,372
อนุพันธ์ด้านอื่นๆ	-	1,773	1,596	-	-	-	3,369

\* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น บางส่วนของเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

### 48. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2559

# ข้อมูลอื่น

## 1. บริษัทย่อยของธนาคาร

### 1. บริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ติดตาม ทวงถาม และบริการจัดเก็บหนี้
ที่ตั้งสำนักงาน	เลขที่ 690 ชั้น 17-18 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์	0 2680 5555
โทรสาร	0 2620 3895
ทุนชำระแล้ว	60,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 10,000,000 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 99.99

### 2. บริษัท ยูโอบีบูลเลียน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย) จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
ที่ตั้งสำนักงาน	เลขที่ 191 ชั้น 7 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์	0 2343 3903
โทรสาร	0 2213 2614
ทุนชำระแล้ว	175,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,750,000 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 75.00

## 2. ข้อมูลกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
1. นายวี ไชว เยา	ก.ค. 2547 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	พ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	• Chairman Emeritus & Adviser, United Overseas Bank Limited, Singapore
	พ.ค. 2550 - เม.ย. 2556	• ประธานกรรมการ, United Overseas Bank Limited, Singapore
	2517 - เม.ย. 2550	• ประธานกรรมการและ CEO, United Overseas Bank Limited, Singapore
2. นายวี อี เชียง	ก.ค. 2547- ปัจจุบัน	• รองประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	พ.ค. 2550 - ปัจจุบัน	• รองประธานกรรมการและ CEO, United Overseas Bank Limited, Singapore
	2543 - เม.ย. 2550	• รองประธานกรรมการและ President, United Overseas Bank Limited, Singapore



## ข้อมูลอื่น

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
3. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน ส.ค. 2553 - ส.ค. 2555 ส.ค. 2551 - ส.ค. 2553 ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน 2535 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ลีอิกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
4. นายชินิตร ชาญชัยณรงค์	2558 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน ม.ค. 2558 - ปัจจุบัน ม.ค. 2558 - ปัจจุบัน เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน ต.ค. 2558 - ปัจจุบัน พ.ย. 2558 - ปัจจุบัน ธ.ค. 2558 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>ประธานสภา สภาธุรกิจไทย - กัมพูชา หอการค้าไทย</li> <li>ผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อการพัฒนา ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ</li> <li>กรรมการ หอการค้าไทย</li> <li>กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> <li>ที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท เดอะควอนท์กรุ๊ป จำกัด</li> <li>ที่ปรึกษา บริษัท วีเน็ท แคปิตอล จำกัด</li> <li>ประธานคณะกรรมการ บริษัท โคเม็นซี อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด</li> <li>กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)</li> <li>ที่ปรึกษา คณะกรรมการอำนวยการ สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)</li> </ul>
5. นายชินวัฒน์ บุลสุข	ส.ค. 2557 - ปัจจุบัน ส.ค. 2555 - ส.ค. 2557 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>ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <li>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</li> <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 สง	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>

## ข้อมูลอื่น

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
8. นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน	ต.ค. 2555 - ปัจจุบัน	• กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	มิ.ย. 2555 - ก.ย. 2555	• รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ก.ค. 2554 - พ.ค. 2555	• Managing Director, United Overseas Bank Limited, Singapore
	2547 - 2554	• CEO, Fortis Bank sa/nv, Singapore
9. นายลัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	มี.ค. 2555 - ปัจจุบัน	• กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน	• รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2550 - มี.ค. 2558	• ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2544 - 2549	• ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารเอเซีย จำกัด (มหาชน)
	2543 - 2544	• ผู้อำนวยการ ธนาคารเอเซีย จำกัด (มหาชน)

### 3. ค่าตอบแทนกรรมการ

ณ 31 ธันวาคม 2558

	บาท		
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
1. นายวี ไชว เยา	1,830,000	-	-
2. นายชินวัฒน์ บุณสุข	930,000	495,000	588,000
3. นายสีปตระกูล สุนทรธรรม	930,000	585,000	348,000
4. นายอรุณ จิรชวลา*	70,000	60,000	-
5. นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์**	640,000	600,000	-
รวม	4,400,000	1,740,000	936,000

\* ลาออกเมื่อวันที่ 26 มกราคม 2558

\*\* แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2558

### 4. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน อาทิเช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่น ให้แก่ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 457,681,890 บาท (ปี 2557 จำนวน 423,889,150 บาท)

# ข้อมูลอื่น

## 5. การดำรงตำแหน่งกรรมการของกรรมการ และผู้บริหาร ณ สิ้นปี 2558

### กรรมการ

#### 1. นายวี โขว เขา

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

# ข้อมูลอื่น

## 2. นายวี อี เชียง

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>UOB Business Group</b>	
1. Chung Khiaw (Malaysia) Berhad	Director
2. Far Eastern Bank Ltd.	Director
3. Hermes UOB Capital Management Ltd.	Director
4. Overseas Union Bank Ltd. (อยู่ระหว่างการชำระบัญชีและ ควบรวมเข้ากับ United Overseas Bank Ltd.)	Director
5. PT Bank UOB Indonesia	Vice President Commissioner
6. United Overseas Bank Ltd.	Director
7. United Overseas Bank (China) Ltd.	Chairman
8. United Overseas Bank (Malaysia) Bhd.	Director
9. United Overseas Insurance Ltd.	Director
10. UOB Australia Ltd.	Director
11. UOB Global Capital LLC	Chairman
12. UOB Global Capital Pte. Ltd.	Chairman
13. UOB Travel Planners Pte. Ltd.	Director
14. Walden AB Ayala Ventures Co Inc.	Director
<b>Wee Family Business Group</b>	
1. C.Y. Wee & Co Pte. Ltd.	Director
2. E C Wee Pte. Ltd.	Director
3. Kheng Leong Co (HK) Ltd.	Director
4. Kheng Leong Company (Pte) Ltd.	Director
5. K.I.P. Industrial Holdings Ltd.	Director
6. KLC Holdings Ltd.	Director
7. KLC Holdings (Hong Kong) Ltd.	Director
8. Phoebus Singapore Holdings Pte. Ltd.	Director
9. Portfolio Nominees Ltd.	Director
10. Wee Investments (Pte) Ltd.	Director
11. Wee Venture (Overseas) Ltd.	Director
12. Pilkon Development Co., Ltd.	Director
13. Plaza Hotel Co., Ltd.	Director
14. Wee Property (UK) Pte. Ltd.	Director

## ข้อมูลอื่น

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>Non-Profit/Community Service/Relationship (Networking) Business Group</b>	
1. ASEAN Finance Corporation Ltd.	Director
2. INSEAD East Asia Council & International Council	Advisory Board Member
3. Singapore-China Foundation	Member, Board of Governors
4. Singapore Chinese Chamber of Commerce & Industry	Honorary Council Member
5. The Association of Banks in Singapore	Chairman
6. The Institute of Banking & Finance	Director
7. Visa APCEMEA Senior Client Council	Member
8. Wee Foundation	Director

### 3. นายชินวัฒน์ บุณสุข

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>กลุ่มธุรกิจนายชินวัฒน์ บุณสุข</b>	
บริษัท ไทยสมุทร แอสเซท จำกัด	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

### 4. นายสีปตระกูล สุนทรธรรม

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>กลุ่มธุรกิจบริษัท ลีอกขเลยย์</b>	
1. บริษัท ลีอกขเลยย์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. บริษัท ลีอกขเลยย์ โกลบอล จำกัด	กรรมการ
3. บริษัท ลีอกขเลยย์ จีเทค เทคโนโลยี จำกัด	กรรมการ
4. บริษัท ลีอกขเลยย์ เทรดิง จำกัด	กรรมการ
5. บริษัท ลีอกขเลยย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการ
6. บริษัท โฟเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด	ประธานกรรมการ
7. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
8. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
9. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป โลจิสติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
10. บริษัท บีพี - คาสตรอล (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
11. บริษัท เอกภาวี จำกัด	กรรมการ
12. บริษัท ดาต้า มายนิ่ง จำกัด	กรรมการ
13. บริษัท เอเชีย ซีเคียวริตี้ เมเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการ
14. บริษัท ลินเสื่อป่า จำกัด	กรรมการ
15. บริษัท ลีอกขเลยย์ จ้อยท์ แอนด์ โฮลด์ จำกัด	กรรมการ

## ข้อมูลอื่น

บริษัท	ตำแหน่ง
16. บริษัท โอเรียนทัล โพสท์ จำกัด	กรรมการอิสระ
17. บริษัท โพสทิค จำกัด	กรรมการอิสระ
18. บริษัท บลูสโคป บิลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
<b>กลุ่มบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต</b>	
1. บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
2. บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ประธานกรรมการ
<b>กลุ่มธุรกิจอื่น</b>	
บริษัท วนชัยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ

### 5. นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์

บริษัท	ตำแหน่ง
1. บริษัท ซี.เอ. อินโฟ มีเดีย จำกัด	กรรมการ
2. บริษัท โคแมนซี อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ประธานกรรมการ
3. บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
4. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ
5. หอการค้าไทย	กรรมการ
6. สภาธุรกิจไทย - กัมพูชา หอการค้าไทย	ประธานสภา

### 6. นายลี ชิน ยง

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>UOB Group of Companies</b>	
1. United Overseas Bank (Malaysia) Bhd.	Director
2. Uni.Asia Capital Sdn. Bhd.	Director
3. UOB Property Investment Pte. Ltd.	Director
4. PT Bank UOB Indonesia	Commissioner
5. UOB-Kay Hian Holdings Ltd.	Director
6. United Overseas Bank (China) Ltd.	Director
7. UOB Property Investments China Pte. Ltd.	Director
8. Junipa Pte. Ltd.	Director

# ข้อมูลอื่น

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>UOL Group of Companies</b>	
1. President Hotel Sdn. Bhd.	Director
2. HPL Properties (Malaysia) Sdn. Bhd.	Director
3. Grand Elite Sdn. Bhd.	Director
4. Grand Elite (Penang) Sdn. Bhd.	Director
5. UOL Serviced Residences Sdn. Bhd.	Director
<b>Other Business Group</b>	
1. Kemaris Development Sdn. Bhd.	Director
2. Kemaris Residences Sdn. Bhd.	Director
3. Kemaris Industrial Sdn. Bhd.	Director
4. Kemaris Holdings Sdn. Bhd.	Director
5. Kemaris Construction Sdn. Bhd.	Director

## 7. นายเชียว ไช ฮง

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>UOB Group of Companies</b>	
1. UOB International Investment Pte. Ltd.	Director
2. UOB Asset Management Ltd.	Director
<b>Other Business Group</b>	
The Anglo-Chinese Schools Foundation Ltd.	Director

## 8. นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน

- ไม่มี

## 9. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล

บริษัท	ตำแหน่ง
<b>ธุรกิจในกลุ่มยูโอบี ไทย</b>	
บริษัท ยูโอบี บูลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย) จำกัด	กรรมการ
<b>ธุรกิจในกลุ่มธนาคารยูโอบี ประเทศสิงคโปร์</b>	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหาร ณ 31 ธันวาคม 2558 (การเป็นกรรมการบริษัทอื่น)

ชื่อ - สกุล	บริษัท	ตำแหน่ง
1. นายสตีเว่น เจียว สวีกวาน	-	-
2. นายพรชัย วิวัฒน์ภัทรกุล	-	-
3. นางพัชนี ว่องศิลป์วัฒนา	-	-
4. นางบุษบา วิโรจน์โกศา	-	-
5. นางวิยะดา วัลยะเสวี	-	-
6. นางสาวมนทิรา อุตระภีชาติ	-	-
7. นางสาวรัตนชนม์ อันโยดม	-	-
8. นายยุทธชัย เตยระราชกุล	บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	กรรมการ กรรมการ
9. นางสาววิภาพร เตชะไมตรีจิตต์	-	-
10. นางสาวสิริมา เตชะรุ่งนรินทร์	-	-
11. นางสาววาสนีย์ คิวะเกื้อ	-	-
12. นางสาวงามจิตต์ ศิริจินดาเลิศ	-	-
13. นางสาวพจนีย์ รุ่งแสง	บริษัท สุเทพบุญขนาด จำกัด	กรรมการ
14. นางศศิธร รัตนกุล	-	-
15. นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทพร	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
16. นางสาววจี ประมวลรัตน์	-	-
17. นายมานิต พาณิชย์กุล	-	-
18. นางสาวไพลิน อึ้งศรีวงศ์	บริษัท โนเบิล ไลน์ จำกัด (ประเทศไทย)	กรรมการ
19. นางสาวไฮ สวีท มอย มากาเร็ด	-	-
20. นางสยมรัตน์ มาระเนตร	-	-
21. นางสาวธาราวดี มนัสชินอภิสิทธิ์	-	-
22. นายอาร์เธอร์ กาน เลียน อัน	-	-
23. นายลิม เค็ง เต็ก	-	-
24. นายพิศาล ชัดดีโยทัยวงศ์	-	-
25. นายเอสมอนต์ ลี คุม ฮง	-	-
26. นางสาวพิมลรัตน์ ตั้งก่อสกุล	-	-
27. นายภูมิชาย ชูสกุลธนะชัย	-	-
28. นายเยา ฉือ ซอย	-	-
29. นางกัญลิกา บุษปวนิช	-	-
30. นางสาวศศิวิมล อารยวัฒนาพงษ์	-	-
31. นายตฤณภพ อภิชาติสกุล	-	-
32. นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	-	-
33. นางสุวิสา อนันทะสะ	-	-



## ข้อมูลอื่น

### 6. การถือหุ้นในธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วมของธนาคาร

กรรมการของธนาคารมิได้ถือหุ้นในธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วมของธนาคาร

### 7. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ในปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นจำนวนเงิน 8,550,000 บาท



# การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านการเงินและความเสี่ยงอื่นๆ อย่างมีประสิทธิภาพเป็นปัจจัยสำคัญในความสำเร็จทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย โดยการบริหารความเสี่ยงมุ่งเน้นการจัดการให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้ขอบเขตที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารและอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้กลุ่มยูโอบีไทยได้พัฒนารอบนโยบายและการดำเนินงานเพื่อกำหนด ประเมิน เผ่าติดตามและควบคุมความเสี่ยง ให้อยู่ภายใต้แนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้าง

- การเติบโตอย่างยั่งยืน บนหลักการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินธุรกิจ
- ความสามารถในการประเมินความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการควบคุมความเสี่ยง
- ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจได้อย่างมั่นคงโดยยึดหลักการระมัดระวัง ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

## กรอบกำกับดูแลบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยง และควบคุมโครงสร้างการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย

- ยึดหลักความระมัดระวังและเหมาะสมตามมาตรฐานวิชาชีพ
- สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของกลุ่มยูโอบีไทย
- อยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้รับการสนับสนุนจากคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน (Risk and Capital Committee) โดยคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน ช่วยดูแลงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมนโยบายความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการการบริหารและการดำเนินการ

สำหรับการบริหารตามปกติทั่วไปนั้น คณะกรรมการธนาคารมอบหมายความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่จัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการเพื่อช่วยตัดสินใจทางธุรกิจตามหลักสมมูลของความเสี่ยงและผลตอบแทน คณะกรรมการฝ่ายจัดการที่สำคัญได้แก่ คณะกรรมการจัดการ (Management Committee) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Committee) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อสำหรับสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management Credit Committee) คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงสินเชื่อ (Credit Management Committee) และ Anti-money Laundering Committee (AMLC)

นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทในการกำหนดเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง และกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มยูโอบีไทย (Top-Down Risk Appetite Statement) โดยคณะกรรมการฝ่ายจัดการที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่รับได้ตามประเภทธุรกิจ และ/หรือ ผลิตภัณฑ์

## RISK APPETITE

กลุ่มยูโอบีไทยกำหนดกรอบของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อสะท้อนถึงระดับความเสี่ยงที่กลุ่มยูโอบีไทยสามารถรองรับได้ภายใต้ขอบเขตดังกล่าวเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ โดยใช้ Risk Appetite เป็นตัวกำหนด Threshold และ/หรือ limit สำหรับความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการกำหนดกรอบ Risk Appetite มีไว้เพียงเพื่อจำกัดขอบเขตความเสี่ยงเท่านั้น แต่เพื่อควบคุมดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ภายใต้กรอบกลยุทธ์ทางธุรกิจที่กำหนดไว้

ทั้งนี้ กลุ่มยูโอบีไทยทบทวนกรอบ Risk Appetite และนำเสนอไปยังคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการควบคุมให้การดำเนินการอยู่ภายใต้กรอบของ Risk Appetite และคณะกรรมการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ตรวจสอบดูแลว่าความเสี่ยงต่างๆ ยังอยู่ภายใต้ limit ที่กำหนดไว้

# การบริหารความเสี่ยง

## BASEL FRAMEWORK

กลุ่มยูโอบีไทยได้ดำเนินการจัดการภายใต้กรอบ Basel โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของผู้กำกับดูแลในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยง ทั้งนี้กรอบ Basel ดังกล่าวมุ่งเน้นการพัฒนาเทคนิคในการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเพื่อใช้ติดตามและบริหารความเสี่ยง ให้แน่ใจว่ามีกระบวนการที่เหมาะสมในการดำรงเงินกองทุนอย่างเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยง

กลุ่มยูโอบีไทยใช้ Standardized Approach (SA) สำหรับลูกหนี้สินเชื่อ Personal Financial Services (PFS) วิธี Foundation Internal Ratings-Based (FIRB) สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน รัฐบาล และสถาบันการเงิน และวิธี Advanced Internal Ratings-Based (AIRB) สำหรับลูกหนี้ธุรกิจขนาดเล็ก ส่วนความเสี่ยงด้านตลาดและปฏิบัติการนั้น กลุ่มยูโอบีไทยใช้ Standardised Approach (SA)

อนึ่ง กลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) และมีกรอบทบทวนเป็นระยะๆ รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มยูโอบีไทยมีเงินกองทุนเพียงพอในการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ และครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

## ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อถือเป็นความเสี่ยงที่มีสัดส่วนมากที่สุด เนื่องจากธุรกิจหลักของกลุ่มยูโอบีไทยเป็นการดำเนินธุรกิจด้านธนาคารพาณิชย์ โดยความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังกล่าวมาจากธุรกรรมการให้สินเชื่อที่กลุ่มยูโอบีไทยได้ให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าสถาบัน

โดยหัวใจสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมถึงการกำหนดกรอบ (Framework) การกำหนดแผนนโยบายและกระบวนการในการประเมิน รวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยกลุ่มยูโอบีไทยทำการทบทวน Portfolio Performance รวมถึงจัดทำทดสอบภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะหากมีกรณีจำเป็นหรือเร่งด่วน พร้อมทั้งเฝ้าติดตามภาวะแวดล้อมและเหตุการณ์ต่างๆ ที่เกิดขึ้น ภายในขอบเขตการดำเนินธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย เพื่อระบุความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ และกำหนดแนวทางในการปรับลดความเสี่ยง

## การกำกับดูแลและโครงสร้างองค์กร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงสินเชื่อ ถือเป็นคณะกรรมการหลักที่ปฏิบัติหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยมีบทบาทหลักในการสนับสนุนการทำงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริหาร รวมถึงคณะกรรมการธนาคาร ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อโดยรวมของกลุ่มยูโอบีไทย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน ซึ่งเป็นคณะกรรมการที่ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงทำหน้าที่รับผิดชอบงานด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ รวมถึงกำหนดกรอบและแนวนโยบาย (Framework) โครงสร้างพื้นฐาน วิธีการวิเคราะห์และระบบสารสนเทศ ทั้งนี้ ในส่วนของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงสินเชื่อจะทำหน้าที่ทบทวนและประเมินคุณภาพสินเชื่อ ขั้นตอนการปฏิบัติงานและความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะรับผิดชอบในการรายงานการวิเคราะห์และการบริหารทุกภาคส่วนที่สัมพันธ์กับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ รวมถึงการจัดทำนโยบายสินเชื่อและกำหนดแนวทางต่างๆ โดยมุ่งเน้นการเอื้ออำนวยให้เกิดการพัฒนาธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อด้วยความระมัดระวัง สม่าเสมอและมีประสิทธิภาพ

## นโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการควบคุมดูแล

กลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดแนวนโยบาย รวมทั้งกระบวนการจัดการเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังต่อไปนี้

### กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

เพื่อความโปร่งใสในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ หน่วยงานอนุมัติสินเชื่อเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานด้านการตลาดและธุรกิจ ทั้งนี้อำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มอบหมายให้แก่ผู้อนุมัติสินเชื่อนั้นจะแตกต่างกันตามประสบการณ์ ความอาวุโสและความชำนาญในการอนุมัติสินเชื่อ และขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของลูกค้า โดยผู้อนุมัติสินเชื่อจะถือแนวทางการปฏิบัติงานภายใต้นโยบายสินเชื่อ ซึ่งจะมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

### ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ

การกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดขึ้นได้จากภาระสินเชื่อที่ให้กับลูกหนี้รายใหญ่หนึ่งราย หรือกับลูกหนี้หลายรายที่มีความเกี่ยวข้องกัน ซึ่งสามารถบริหารจัดการได้โดยกำหนดขอบเขตภาระสินเชื่อที่ระดับ

# การบริหารความเสี่ยง

รายลูกหนี้ รายกลุ่มลูกหนี้ รายอุตสาหกรรม ราย portfolio และ รายประเทศ โดยทั่วไปจะกำหนดเป็นอัตราส่วนร้อยละของเงินกองทุน โดยจะมีการประเมินความเสี่ยงที่ก่อตัวขึ้นและทบทวนแนวโน้ม อุตสาหกรรมและภาวะความเสี่ยงของแต่ละประเทศ เพื่อพิจารณาว่ามีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้นได้หรือไม่

## การทดสอบภาวะวิกฤต

การทดสอบภาวะวิกฤตด้านสินเชื่อ ถือเป็นหัวใจสำคัญของกระบวนการ การบริหารสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีไทย โดยจะกำหนดสถานการณ์ จำลองภายใต้สภาวะวิกฤตต่างๆ เพื่อใช้ทำการทดสอบ ภายใต้สภาวะ วิกฤต เช่น การถดถอยทางเศรษฐกิจอย่างรุนแรง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ ความสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ การทดสอบภาวะวิกฤตดังกล่าวเป็น เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนสำหรับรองรับ เหตุการณ์วิกฤตนั้นๆ และอาจเป็นเครื่องช่วยบ่งชี้ถึงจุดเปราะบาง ที่อาจมีอยู่ในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ รวมทั้งช่วยกำหนดแนวนโยบาย หรือขอบเขตในการบรรเทาความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น

การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นการทดสอบด้วยสถานการณ์จำลองต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวม ซึ่ง สถานการณ์จำลองที่สมมติขึ้น จะมีความหลากหลายทั้งในเชิงของ ความน่าจะเป็น รวมถึงความรุนแรงของสถานการณ์ โดยหน่วยงาน ธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะศึกษา และร่วมกันแสดงความคิดเห็นต่อ สถานการณ์จำลองดังกล่าว ก่อนนำเสนอแก่ผู้บริหารระดับสูงอนุมัติ เป็นขั้นตอนต่อไป โดยตัวแปรสำหรับการจัดทำทดสอบต่างๆ เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติ (Gross Domestic Product: GDP) อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

## รายการระหว่างกันในกลุ่ม

การทำรายการระหว่างกันในกลุ่มยูโอบีไทย จะต้องเป็นไปตาม มาตรฐานการดำเนินธุรกิจทั่วไป ทั้งนี้การติดตามและควบคุมฐานะ ความเสี่ยงและผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนจากการ ทำรายการระหว่างกันในกลุ่มดังกล่าวจะดำเนินการในลักษณะเดียวกัน กับลูกหนี้รายอื่นๆ กลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดขั้นตอนการอนุมัติ การทำรายการระหว่างกันตามประเภทของรายการ เช่น รายการ ระหว่างกันสำหรับการทำรายการปกติ ยกตัวอย่างเช่น การอนุมัติ สินเชื่อ ต้องได้รับพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร และ ได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการธนาคาร

## การปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

แม้ว่าหลักประกันและการค้ำประกันใช้เพื่อปรับลดความสูญเสีย ด้านสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้นได้ก็ตาม กลุ่มยูโอบีไทยมิได้อนุมัติสินเชื่อ โดยพิจารณาแต่เพียงหลักประกันเท่านั้น แต่ได้พิจารณาจากคุณภาพ สินเชื่อของลูกหนี้ แหล่งที่มาของเงินชำระหนี้ และความสามารถ ในการชำระคืนของลูกหนี้ซึ่งเป็นไปตามหลักการพื้นฐานการพิจารณา อนุมัติสินเชื่อตามความเหมาะสม

กลุ่มยูโอบีไทยมีการประเมินมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ความถี่ในการประเมินขึ้นอยู่กับประเภท สภาพคล่อง และความผันผวน ของมูลค่าหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ประเภทของหลักประกันที่กลุ่มยูโอบีไทยนำมาใช้ในการ ปรับลดความเสี่ยง ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเป็นที่ยอมรับ และอสังหาริมทรัพย์ โดยที่ค่าปรับลด (Haircut) จะถูกกำหนดตาม มูลค่าตลาดของหลักประกันซึ่งสะท้อนจากสภาพ คุณภาพ ความผันผวน ด้านราคา และสภาพคล่องของหลักประกัน ทั้งนี้กลุ่มยูโอบีไทยจะรับ หลักประกันที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามเกณฑ์ IRB เช่น ต้องสามารถ บังคับใช้กฎหมายได้ภายใต้ขอบเขตอำนาจแห่งศาลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้กลุ่มยูโอบีไทยยังมีการขอการค้ำประกันโดยบุคคลเพื่อเป็น เครื่องยืนยันการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นหรือกรรมการของบริษัทลูกหนี้ ทั้งนี้อาจพิจารณาให้มีการค้ำประกันโดยนิติบุคคลเพิ่มเติมตาม ความเหมาะสม เพื่อพิจารณาประกอบการอนุมัติสินเชื่อเพิ่มเติม จากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ภาระที่เกิดจากธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศและธุรกรรมอนุพันธ์ จะถูกปรับลดความเสี่ยง โดยกำหนดให้คู่สัญญาลงนามในสัญญา ข้อตกลง เช่น International Swaps and Derivatives Association (ISDA) Master Agreements และ Credit Support Annex (CSA) ทั้งนี้สัญญาดังกล่าวสามารถลดภาระสินเชื่อจากการที่คู่สัญญายินยอม ให้กลุ่มยูโอบีไทยสามารถหักกลบนี้อัตราตามภาระคงเหลือของคู่สัญญา ภายใต้สถานการณ์ผิดนัดชำระหนี้

## การติดตามสินเชื่อและแนวทางแก้ไข

กลุ่มยูโอบีไทยมีการทบทวนภาระสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพของ Portfolio และความเสี่ยงประเภทใหม่ๆ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความเสี่ยง ด้านสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ รายงานความเสี่ยงที่จัดทำขึ้น ภายในถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อรายงานข้อมูล

# การบริหารความเสี่ยง

ที่เป็นปัจจุบัน รวมถึงแนวโน้มและผลกระทบด้านสินเชื่อแก่ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการแจ้งให้ทราบถึงพัฒนาการสำคัญด้านเศรษฐกิจ การเมืองและสภาวะแวดล้อมต่างๆ ที่อาจมีผลต่อ Portfolio หลักๆ

## การบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

กลุ่มยูโอบีไทยติดตามภาระหนี้สินเชื่อค้างชำระอย่างใกล้ชิด เนื่องจากถือเป็นตัวชี้วัดคุณภาพสินเชื่อที่สำคัญ โดยกำหนดให้มีกระบวนการสอบทานสินเชื่อที่เป็นอิสระ เพื่อให้แน่ใจได้ว่าการจัดชั้นสินเชื่อเป็นไปอย่างเหมาะสมตามนโยบายภายในและข้อกำหนดของผู้กำกับดูแล ลูกหนี้ซึ่งมีปัญหาในการชำระหนี้จะถูกจัดชั้นเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามความเหมาะสม

## การติดตามสินเชื่อค้างชำระ

ลูกหนี้จะถูกพิจารณาเป็นลูกหนี้ค้างชำระเมื่อไม่ชำระหนี้ตามกำหนด โดยลูกหนี้ค้างชำระที่มีวงเงินซึ่งอาจนำกลับมาใช้ใหม่ได้ (เช่น วงเงินเบิกเกินบัญชี) และมียอดใช้จ่ายเกินวงเงินจะมีการดูแลอย่างใกล้ชิด โดยบริหารจัดการผ่านกระบวนการที่วางไว้อย่างเป็นระบบโดยเจ้าหน้าที่จากกลุ่มงานธุรกิจและบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้อาจพบทวนสินเชื่อด้วยความถี่มากขึ้นตามความเหมาะสม

## การจัดชั้นหนี้และการต่ออายุของสินทรัพย์ลูกหนี้

การจัดชั้นสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีไทยพิจารณาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยดูจากแหล่งรายได้ปกติของลูกหนี้ ทั้งนี้เงินให้สินเชื่อและเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้จะมีการจัดชั้นเป็น “ปกติ” “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” หรือ “กลุ่มหนี้โดยคุณภาพ” หรือ “กลุ่มหนี้ผิดนัดชำระหนี้” โดยกลุ่มหนี้โดยคุณภาพประกอบด้วย ลูกหนี้จัดชั้นในระดับ “ต่ำกว่ามาตรฐาน” “สงสัย” หรือ “สงสัยจะสูญ” ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

การปรับเปลี่ยนสถานะหนี้โดยคุณภาพเป็นสถานะในระดับ “ปกติ” หรือ “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” จะพิจารณาตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อ เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ กระแสเงินสด และสถานะภาพทางการเงินของลูกหนี้ โดยกลุ่มยูโอบีไทยต้องเชื่อมั่นว่าลูกหนี้จะไม่ถูกปรับลดเป็นหนี้โดยคุณภาพอีกในอนาคตอันใกล้

ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจะถูกพิจารณาเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และถูกจัดชั้นสอดคล้องกับสถานะทางการเงิน และความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของลูกหนี้ ทั้งนี้ลูกหนี้ดังกล่าว

จะถูกปรับสถานะเป็นหนี้จัดชั้นปกติต่อเมื่อสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้และข้อกำหนดตามแนวนโยบายของกลุ่มยูโอบีไทย และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์

## กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารหนี้โดยคุณภาพของกลุ่มยูโอบีไทย การบริหารลูกหนี้จะเป็นไปในลักษณะเชิงรุก โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อดูแลลูกหนี้กลุ่มนี้ให้สามารถกลับมาเป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพและโอนกลับมาอยู่ภายใต้การดูแลของกลุ่มธุรกิจที่เหมาะสม นอกจากนี้กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษยังทำหน้าที่จำหน่ายทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพื่อลดทรัพย์สินดังกล่าวและสร้างผลประโยชน์สูงสุดแก่ทางกลุ่ม

## นโยบายการตัดหนี้สูญ

ลูกหนี้จัดชั้นโดยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่มีมูลค่าและโอกาสเรียกชำระหนี้จากช่องทางอื่นๆ ต่ำ ลูกหนี้ดังกล่าวจะถูกตัดเป็นหนี้สูญตามข้อกำหนดของทางการ

## ระบบการจัดลำดับความเสี่ยงภายใน

กลุ่มยูโอบีไทยใช้แบบจำลองความเสี่ยงที่ใช้เป็นการภายในเพื่อสนับสนุนการประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการวัดภาระสินเชื่อตามระดับความเสี่ยงหรือตามกลุ่มที่คล้ายคลึงกัน โดยแบบจำลองดังกล่าวถูกนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ เริ่มจากขั้นตอนการอนุมัติ การสอบทานสินเชื่อ การติดตาม การทดสอบภาวะวิกฤตด้านสินเชื่อ การกำหนดวงเงิน (limit) การกำหนดราคาและการบริหารบัญชีลูกหนี้

กลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลการจัดอันดับความเสี่ยงสินเชื่อ เพื่อให้ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงมีความน่าเชื่อถือและเป็นเสถียร กรอบการกำกับดูแลดังกล่าวระบุบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการจัดอันดับความเสี่ยง โดยรวมถึงหน่วยงานอิสระซึ่งทำหน้าที่ติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง การทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองในแต่ละปี รวมถึงการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระจากผู้ตรวจสอบภายใน แบบจำลองความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะถูกทำการทดสอบโดยหน่วยงานอิสระก่อนนำมาใช้งาน เพื่อให้แน่ใจว่าสามารถใช้งานได้อย่างเหมาะสมตามวัตถุประสงค์ นอกจากนี้ผู้รับผิดชอบแต่ละแบบจำลองจะทำการทบทวนแบบจำลองประจำปีเพื่อติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลองอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของค่าตัวแปร



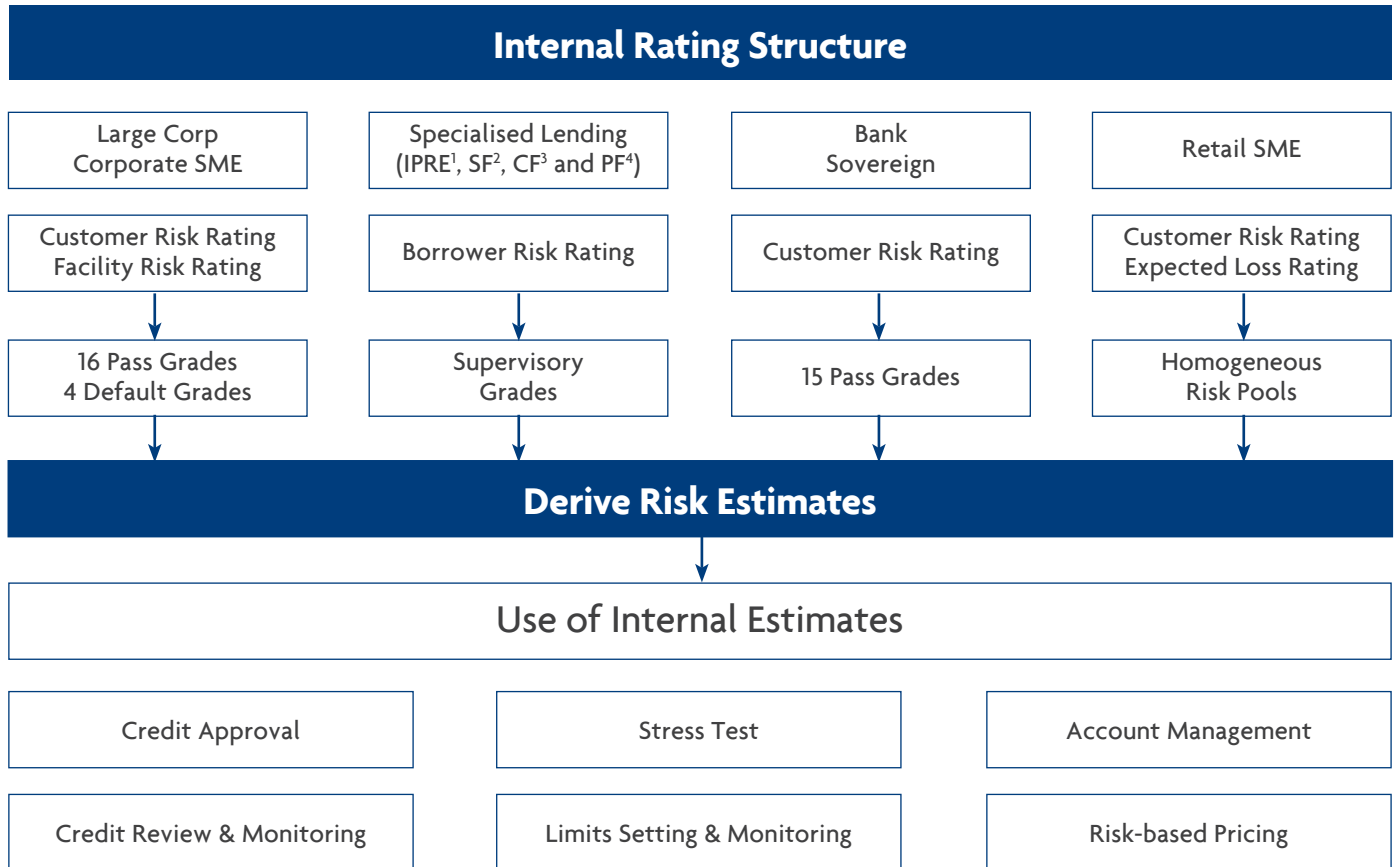
# การบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงที่เลือกใช้ รวมถึงสมมติฐานที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง ว่ายังคงเหมาะสมที่จะใช้กับ portfolio นั้นๆ หรือไม่ โดยแบบจำลองที่มีการพัฒนาใหม่ หรือมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและทบทวน

จะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการความเสี่ยงและเงินกองทุน หรือคณะกรรมการบริหาร โดยขึ้นอยู่กับนัยสำคัญของ portfolio นั้นๆ

## โครงสร้างความเสี่ยง

โครงสร้างอันดับความเสี่ยงของกลุ่มโอบีไทย



- 1: IPRE หมายถึง แบบจำลองสำหรับสินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ (Income Producing Real Estate)
- 2: SF หมายถึง แบบจำลองสำหรับสินเชื่อเพื่อการซื้อเรือที่เข้าข่ายกลุ่มสินเชื่อพิเศษ (Ship Finance)
- 3: CF หมายถึง แบบจำลองสำหรับสินเชื่อเพื่อสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodities Finance)
- 4: PF หมายถึง แบบจำลองสำหรับสินเชื่อโครงการ (Project Finance)

## ภาระสินเชื่อ Non-retail

กลุ่มโอบีไทยใช้วิธี FIRB สำหรับภาระสินเชื่อกลุ่ม non-retail โดยภายใต้วิธีดังกล่าว ค่าความเป็นไปได้ในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายจะถูกประมาณการด้วยแบบจำลอง Probability of Default (PD) โดยพิจารณาจากปัจจัยเชิงการเงินและเชิงคุณภาพเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และประมาณการความ

เป็นไปได้ที่ลูกหนี้อาจผิดนัดชำระหนี้ในช่วงหนึ่งปีข้างหน้า ทั้งนี้ลูกหนี้จะถูกจัดเป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ในกรณีดังต่อไปนี้

- มีแนวโน้มว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ค้างชำระได้เต็มจำนวน หากกลุ่มโอบีไทยไม่ได้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น การเรียกชำระด้วยหลักประกัน หรือ
- ลูกหนี้มียอดหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

# การบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้ค่าพารามิเตอร์ในส่วนของ Loss Given Default (LGD) และ Exposure at Default (EAD) ซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย จะถูกนำมาใช้ในการประเมินความเสี่ยงสินเชื่อและคำนวณค่าความเสี่ยง รวมถึงการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ผู้กำกับดูแล

ทั้งนี้แม้ว่าการจัดอันดับเครดิตของลูกหนี้ธุรกิจเอกชนที่จัดทำโดย กลุ่มยูโอบีไทย อาจเป็นไปในทิศทางเดียวกับการจัดอันดับเครดิตที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก แต่ไม่ได้หมายความว่า rating ที่จัดทำโดยกลุ่มยูโอบีไทยจะสามารถเทียบเคียงกับ rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกได้โดยตรง

## ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

กลุ่มยูโอบีไทยได้พัฒนาแบบจำลองของกลุ่มลูกหนี้ Corporate SME เพื่อใช้จัดระดับความเสี่ยงลูกหนี้ในกลุ่มประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน โดยใช้ปัจจัยความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นตัวกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งในแง่ของความแข็งแกร่งทางการเงิน คุณภาพในการบริหารจัดการ ความเสี่ยงทางธุรกิจและอุตสาหกรรม กระบวนการจัดอันดับความเสี่ยงของลูกหนี้จะรวมถึงการจัดระดับความเสี่ยงวงเงินสินเชื่อโดยพิจารณาถึงประเภทวงเงินและโครงสร้างวงเงินสินเชื่อ ประเภทหลักประกัน และลำดับชั้นในการรับชำระหนี้

โครงสร้างของระดับ Internal Rating ของกลุ่มยูโอบีไทยประกอบด้วย rating 16 ระดับสำหรับลูกหนี้ปกติและ 4 ระดับสำหรับลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ แบบจำลอง Corporate SME จะถูกเทียบเข้ากับ rating scale เทียบกับค่าเฉลี่ยระยะยาวของอัตราการผลิตชำระหนี้ของ portfolio กลุ่มยูโอบีไทย

## ประเภทสินทรัพย์ย่อยประเภทสินเชื่อกลุ่มพิเศษ

ภายใต้ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน กลุ่มยูโอบีไทยมีประเภทสินทรัพย์ย่อยซึ่งเป็นสินเชื่อกลุ่มพิเศษอยู่ 4 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ [Income Producing Real Estate (IPRE)] สินเชื่อเพื่อสนับสนุนการซื้อเรือที่เข้าข่ายกลุ่มสินเชื่อพิเศษ [Ship Finance (SF)] สินเชื่อเพื่อสนับสนุนสินค้าโภคภัณฑ์ [Commodities Finance (CF)] และสินเชื่อโครงการ [Project Finance (PF)]

โดยกลุ่มยูโอบีไทยใช้แบบจำลอง IPRE, SF, CF และ PF เพื่อวัดฐานะสินเชื่อทั้ง 4 กลุ่มตามลำดับ ภายใต้ประเภทสินทรัพย์ย่อยประเภท

สินเชื่อกลุ่มพิเศษ ระดับของ Internal Rating จะประเมินจากปัจจัยความเสี่ยงเชิงคุณภาพและความเสี่ยงด้านการเงิน ตามที่ระบุใน Internal scorecards ทั้งนี้ระดับ Internal risk จะถูกเทียบกับระดับความเสี่ยงที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล โดยระดับความเสี่ยงถูกแบ่งออกเป็น 5 กลุ่มซึ่งมีน้ำหนักความเสี่ยงต่างกัน

## ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ภาครัฐบาล

กลุ่มยูโอบีไทยใช้ Sovereign Scorecard เพื่อวัดฐานะสินเชื่อประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ภาครัฐบาล ภาระหนี้สาธารณะ ดุลการชำระเงิน งบประมาณการคลังและปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อเศรษฐกิจมหภาค การเมืองและความมั่นคงเป็นปัจจัยที่ใช้พิจารณาประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกหนี้ภาครัฐบาลอย่างมีแบบแผนและครบถ้วน โดยโครงสร้างระดับความเสี่ยงของ scorecard ประกอบด้วย 15 ระดับสำหรับลูกหนี้ปกติ

## ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้สถาบันการเงิน

กลุ่มยูโอบีไทยใช้ Bank Scorecard เพื่อวัดฐานะสินเชื่อประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้สถาบันการเงิน โดยปัจจัยที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกหนี้สถาบันการเงินประกอบด้วย คุณภาพสินทรัพย์ ความเพียงพอของเงินกองทุน สภาพคล่อง การบริหารจัดการ กำกับดูแล และคุณภาพของระบบงานทั้งหมด เป็นปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกหนี้สถาบันการเงิน ทั้งนี้โครงสร้างระดับความเสี่ยงของ scorecard ประกอบด้วย 15 ระดับสำหรับลูกหนี้ปกติ

## ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รายย่อย

กลุ่มยูโอบีไทยใช้วิธี AIRB สำหรับ portfolio สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็กซึ่งจัดอยู่ในกลุ่มประเภทสินทรัพย์ย่อยของประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รายย่อยอื่น ทั้งนี้สินเชื่อที่ให้แกธุรกิจขนาดเล็กหมายถึง การอนุมัติสินเชื่อให้แก่ธุรกิจขนาดเล็ก ซึ่งยอดวงเงินสินเชื่อที่ให้แกทั้งกลุ่มรวมกันไม่เกิน 45 ล้านบาท โดยการบริหารสินเชื่อเป็นการบริหารจัดการแบบกลุ่มลูกหนี้ซึ่งแต่ละกลุ่มมีความคล้ายคลึงกัน

เครื่องมือสำหรับการประเมินและบริหารสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก ได้แก่ Application Scorecard และ Behavioral Scorecard รวมถึงแบบจำลอง LGD และ EAD ซึ่งจะจำแนกสถานะสินเชื่อตามความเสี่ยงของลูกหนี้และธุรกรรม การประมาณค่า PD LGD และ EAD โดยพารามิเตอร์จะใช้ข้อมูลความเสียหายของลูกหนี้จากข้อมูล



# การบริหารความเสี่ยง

ภายใน ซึ่งครอบคลุมสถานะเศรษฐกิจในช่วงต่างๆ รวมถึงในช่วงเศรษฐกิจตกต่ำ (Economic Downturn) หลักสำคัญของแบบจำลอง PD LGD และ EAD คือ ผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลองจะถูกเทียบเพื่อให้สะท้อนค่าเฉลี่ยระยะยาวของสถานะเศรษฐกิจในช่วงปกติ กรณีที่ข้อมูลภายในครอบคลุมวงจรเศรษฐกิจได้ไม่ครบถ้วนหรือมีข้อมูลไม่เพียงพอที่จะทำให้การประมาณค่าเป็นไปได้อย่างน่าเชื่อถือ ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลภายในหรือภายนอกอาจถูกนำมาใช้ในแบบจำลองเพื่อเป็นการทดแทนหากมีความจำเป็น โดยบวกค่า margins of conservatism ตามความเหมาะสม

## ฐานะความเสี่ยงสินเชื่อกึ่งคำนวณโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดตามหลักเกณฑ์

### การลงทุนในตราสารทุน

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กลุ่มยูโอบีไทยใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับการลงทุนในตราสารทุนซึ่งได้รับการยกเว้นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB

### ภาระสินเชื่อกฎได้ Standardised Approach

ในการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมาย กลุ่มยูโอบีไทยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะมีค่าแตกต่างกันไปตามประเภทสินทรัพย์ ทั้งนี้ไม่นับรวมลูกหนี้ธุรกิจเอกชนซึ่งใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 ในการคำนวณ

### ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลเสียหายต่อสถาบันการเงินอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าของฐานะ ได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันที่สถาบันการเงินมีอยู่ โดยปัจจัยด้านตลาดที่จะส่งผลกระทบต่อราคาหรือมูลค่าดังกล่าว ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีการประชุมรายเดือนเพื่อทบทวนพิจารณา ตลอดจนชี้แนะแนวทางการบริหารความเสี่ยง แผนกบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการประเมินความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคาร

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารประกอบไปด้วยนโยบายบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์การปฏิบัติ การควบคุม และการกำหนดขีดจำกัดด้านความเสี่ยง ซึ่งได้มีการมอบหมายไปยังหน่วยงานที่เหมาะสมเป็นผู้ดูแลควบคุม ประกอบด้วยกระบวนการควบคุมทางด้านการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงทางด้านการตลาดได้มีการประเมินอย่างรอบคอบก่อนการนำเสนอให้แก่ลูกค้า

เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดมีไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมทุกชนิดในบัญชี Trading Book ของธนาคาร และรวมถึงธุรกรรมที่อ้างอิงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและสินค้าโภคภัณฑ์ในบัญชี Banking Book ด้วย

## ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้มีประสิทธิภาพ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางด้านงบดุลซึ่งเป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

จุดประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนั้น คือ ดูแลและเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสุทธิโดยอาศัยการเติบโตที่เพียงพอและมั่นคงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายใต้ภาวะเศรษฐกิจต่างๆ ที่อาจเป็นไปได้ ซึ่งทำได้โดยการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สามารถเกิดขึ้นได้จริง รวมถึงภายใต้ภาวะวิกฤต

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น สามารถประเมินได้โดยใช้วิธี static analysis ซึ่งวิธีดังกล่าวรวมถึง repricing schedule หรือการบันทึกกระแสเงินสดตามช่วงระยะเวลาของการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ย และ sensitivity analysis วิธีดังกล่าวจะช่วยทำให้เราสามารถประเมินผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อรายได้ดอกเบี้ยรับและผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ผลต่างของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยและหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย รวมกับฐานะสุทธิของรายการนอกงบดุลในช่วงเวลาที่ไกลกว่าจะได้รับผลกระทบมากกว่าจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

# การบริหารความเสี่ยง

## ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ จนทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารและบริษัทย่อย

กลุ่มยูโอบีไทยมีการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอเพื่อรองรับธุรกรรมต่างๆ ที่เกิดขึ้นรายวัน เช่น การถอนเงิน การชำระเงิน และจ่ายเงินคืนยอดเงินกู้ ดังนั้นสภาพคล่องได้ถูกจัดการเพื่อรองรับความต้องการเงินสดทั้งในกรณีที่ธนาคารรับรู้ล่วงหน้า และความต้องการเงินสดที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกจัดการภายใต้กรอบของนโยบายการควบคุม และขอบเขตหรือเพดานความเสี่ยงที่ได้ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินโดยธนาคารมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่ามีแหล่งเงินสดที่พอเพียงไม่ว่าตลาดจะดำเนินไปในทิศทางใด เช่น ลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนโดยการกระจายแหล่งที่มาของเงินทุน ตลอดจนการถือครองหลักทรัพย์การลงทุนที่มีคุณภาพสูง และหลักทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายในตลาดเงิน

กลุ่มยูโอบีไทยได้ยึดหลักความระมัดระวังในการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องโดยเน้นแหล่งเงินทุนจากเงินฝากหลักและควบคุมตามเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เคร่งครัดเพื่อให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอในกรณีที่มีความต้องการเงินสด

การกระจายตัวของเงินฝากได้ถูกจัดสรรเพื่อคงไว้ซึ่งสมดุลระหว่างประสิทธิภาพการบริหารต้นทุน การเข้าถึงเงินทุนอย่างต่อเนื่อง และการกระจายตัวของแหล่งเงินทุน ปัจจัยสำคัญในการรักษาสภาพคล่องได้แก่ การกำหนดราคาซึ่งสามารถแข่งขันได้ การบริหารจัดการของเงินฝากหลัก และรักษาความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มยูโอบีไทย

นโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกลุ่มยูโอบีไทยเป็นไปตามแนวทางกฎระเบียบที่กำหนดโดยทางการ ซึ่งความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ถูกประเมินและบริหารจัดการภายใต้การประมาณการของกระแสเงินสดทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต กลุ่มยูโอบีไทยกำหนดเพดานกระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันเพื่อควบคุมระดับสภาพคล่อง

ของธนาคาร และมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้า (Liquidity Early Warning Indicator) หรือระดับที่ต้องเริ่มดำเนินการตามแผนรองรับเหตุฉุกเฉินที่กำหนดไว้ (Trigger Point) เพื่อป้องกันสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีโอกาสเกิดขึ้น

เนื่องจากหลักเกณฑ์ของทางการในเรื่องของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และกำหนดบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป กลุ่มยูโอบีไทยมี LCR สูงกว่า 100% สำหรับข้อมูลสิ้นงวดเดือนธันวาคม 2558

กลุ่มยูโอบีไทยได้จัดทำแผนรองรับฉุกเฉินเพื่อระบุสภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องโดยมีตัวชี้วัดเป็นลำดับขั้นต่างๆ ในสภาวะวิกฤตที่รุนแรงแตกต่างกันไป ขั้นตอนการปฏิบัติและกลยุทธ์ต่างๆ รวมถึงแผนการจัดการเงินทุนและด้านการสื่อสารได้ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากวิกฤตสภาพคล่อง

## ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาดของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนับรวมถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านกฎหมาย และความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย แต่ไม่นับรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

กลุ่มยูโอบีไทยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีไทย อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของอุตสาหกรรมที่กลุ่มยูโอบีไทยดำเนินธุรกิจ

## การกำกับดูแล การบริหาร และเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีไทย

กลุ่มยูโอบีไทยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้กรอบนโยบาย ขั้นตอน และระเบียบวิธีปฏิบัติงานโดยยึดหลักให้หน่วยงานทั้งทางด้านธุรกิจและสนับสนุนบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงาน โดยระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง ติดตามความเสี่ยง ควบคุม และลดความเสี่ยง รวมถึงรายงานความเสี่ยงภายในหน่วยงาน

# การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งประกอบไปด้วยผู้บริหารระดับสูงจะประชุมร่วมกันในแต่ละเดือนเพื่อควบคุมดูแลประเด็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีไทย

กลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยประยุกต์ใช้หลักการ “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” หน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มยูโอบีไทยในฐานะแนวป้องกันชั้นที่หนึ่ง มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดการควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพสำหรับการปฏิบัติงานประจำวันของหน่วยงาน แต่ละหน่วยงานมีหน้าที่รับผิดชอบในการนำกรอบนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติไปปฏิบัติ โดยการจัดให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสมในกระบวนการปฏิบัติงาน ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในฐานะแนวป้องกันชั้นที่สอง มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยการกำหนดกรอบนโยบาย เครื่องมือ และระบบสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การประกันคุณภาพของการควบคุมภายใน การวัดความเสี่ยง การติดตามและการรายงานประเด็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และคณะกรรมการของกลุ่มยูโอบีไทย

ฝ่ายตรวจสอบภายในในฐานะแนวป้องกันชั้นที่สาม มีหน้าที่ตรวจสอบกระบวนการและการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างอิสระเพื่อให้มั่นใจในประสิทธิภาพของกรอบการควบคุมดูแลความเสี่ยง และการควบคุมภายในตามระยะเวลาของแผนการตรวจสอบ

กลุ่มยูโอบีไทยมีการกำหนดให้การระบุความเสี่ยงและการประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองเป็นองค์ประกอบหลักของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยผ่านเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่างๆ ทั้งนี้ยังมีการกำหนดนโยบายและแผนงานต่างๆ เพื่อใช้ในการลดความเสี่ยงและการควบคุมดูแลความเหมาะสมของสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงาน

กลุ่มยูโอบีไทยจัดทำและทดสอบแผนการบริหารภาวะวิกฤตและความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจเพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายหรือขัดข้องทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นโดยมิได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มยูโอบีไทยจะจัดทำรายงานรับรองการดำเนินการตามแผนประจำปีต่อคณะกรรมการเพื่อรายงานความพร้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มยูโอบีไทย

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับ กฎเกณฑ์ มาตรฐาน และจรรยาบรรณพนักงาน กลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดนโยบาย วิธีปฏิบัติ และแนวทางสำหรับการระบุ ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามกฎข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

กลุ่มยูโอบีไทยได้ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตและการรับสินบน โดยได้กำหนดนโยบายและเครื่องมือต่างๆ สำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการทุจริต ได้แก่ แผนการแจ้งเหตุผิดปกติ การรายงานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นที่มีนัยสำคัญ และแผนการฝึกอบรมเพื่อสร้างความตระหนักเรื่องความเสี่ยงจากการทุจริต โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติสำหรับพนักงานทุกคนไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน ซึ่งรวมถึงการต่อต้านการทุจริตและการรับสินบน

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงถูกกำหนดขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมทั้งการดำเนินธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงคือ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อทางลบต่อรายได้ สภาพคล่อง หรือเงินกองทุนของกลุ่มยูโอบีไทย ซึ่งเกิดจากการรับรู้หรือความคิดเห็นทางลบที่ผู้มีส่วนได้เสียมีต่อการดำเนินธุรกิจ และสถานะทางการเงินของกลุ่มยูโอบีไทย

กลุ่มยูโอบีไทยได้มีการทำประกันภัยครอบคลุมเรื่องต่างๆ อาทิเช่น crime and civil liability การทุจริต ความเสียหายของทรัพย์สิน public liability และ directors' and officers' liability เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยลดทอนความเสียหายที่อาจเกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

# รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน นายชนิตร ชาญชัยณรงค์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายชินวัฒน์ บุณสุข และ นายสืบตระกูล สุนทรธรรม เป็นกรรมการตรวจสอบ ทุกท่านไม่ได้เป็นผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคาร

ในปี พ.ศ. 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง เพื่อสอบทานระบบควบคุมภายในของธนาคาร และพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ในการตรวจสอบด้านการเงินและการปฏิบัติการ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและให้รายละเอียดที่ชัดเจนในระบบการควบคุมภายใน

ประเด็นสำคัญในการประชุม มีดังนี้

- อนุมัติแผนการประชุมประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ
- อนุมัติและติดตามแผนการตรวจสอบประจำปี แผนกลยุทธ์ 2 ปี ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณางบประมาณและทรัพยากรที่เกี่ยวข้อง
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าผู้บริหารงานตรวจสอบ
- ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และทบทวนนโยบายการแจ้งเหตุผิดปกติ
- ทบทวนและอนุมัติการแก้ไขนโยบายเกี่ยวกับการทุจริต
- สอบทานขอบเขตและผลของการตรวจสอบ รายการหลักในทางบัญชีและรายการหลักในการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารธนาคารเข้าร่วมประชุม
- สอบทานความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน โดยการพิจารณาและสนทนาร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน ในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการแก้ไขข้อบกพร่องของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
- สอบทานรายการหลักในรายงานทางการเงิน ความสมเหตุสมผลของรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- สอบทาน นำเสนอและขออนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและค่าสอบบัญชีประจำปีต่อคณะกรรมการธนาคาร
- สอบทานและรับทราบรายงานการตรวจสอบภายในรายไตรมาส ผลการตรวจสอบที่สำคัญและสถานะปัจจุบัน รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- รับทราบรายงานของกลุ่มงานตรวจสอบ (Group Audit) รวมถึงแผนงานและรายงานความก้าวหน้าที่สำคัญ
- รับทราบแนวทางการกำกับดูแลการจัดการและการควบคุมความเสี่ยง (Management Governance and Oversight Rating (MGOR)) เพื่อป้องกันระดับของการกำกับดูแลการจัดการ การรับรู้ความเสี่ยง และการกำกับดูแลการควบคุมความเสี่ยงนั้นๆ ของผู้บริหารที่รับผิดชอบ และเพื่อเสริมสร้างทัศนคติในการตระหนัก รับรู้ และการระมัดระวังความเสี่ยงให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร
- รับทราบรายงานการสอบทานและผลของการประเมินการประกันคุณภาพ (External Assessment) ที่ยืนยันว่า หน่วยงานตรวจสอบภายใน “ปฏิบัติได้สอดคล้อง” และเป็นไปตามมาตรฐานสากลของการตรวจสอบภายใน (The IIA's Standards)
- รับทราบรายงานรายไตรมาสด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและการบริหารความเสี่ยง
- รับทราบประเด็นและความคืบหน้าของธนาคารในการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel II โดยวิธี IRB และกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (ICAAP) และการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel III
- รับทราบผลการตรวจสอบรวมทั้งความคืบหน้าในการแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ อาทิต ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารกลางประเทศสิงคโปร์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ

คณะกรรมการฯ ได้สอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการฯ ได้สอบทานระบบการควบคุมภายใน และการติดตามผลผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากการประเมินระบบควบคุมภายใน รายงานทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ธนาคารมีระบบการควบคุมที่เพียงพอและเชื่อถือได้ โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง



(นายชนิตร ชาญชัยณรงค์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

25 มีนาคม 2559

# ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้สอบทานรายงานและความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร ที่จัดทำโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 596 เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2559 โดยมีกรรมการตรวจสอบ 2 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย ซึ่งทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคาร

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย โดยการประชุมร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนการรายงานของผู้สอบบัญชี การรายงานรายไตรมาสของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง กลุ่มงานกำกับดูแลการปฏิบัติและหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงการประเมินตนเอง (Key Risk and Control Self-Assessment (KRCSA))

การประเมินระบบควบคุมภายในตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในจำแนกออกเป็น 5 ด้าน คือ

- มาตรการควบคุมองค์กรและสภาพแวดล้อม
- มาตรการการบริหารความเสี่ยง
- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร
- มาตรการควบคุมในระบบสารสนเทศและการสื่อสารในองค์กร
- ระบบการติดตามและประเมินผล

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยได้มีการแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบถึงประเด็นปัญหาและการแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด) ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี พ.ศ.2558 ได้ให้ความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

**(นายชนิตร์ ชาญณรงค์)**

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

25 มีนาคม 2559



# รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย กรรมการ 4 ท่าน โดยมีกรรมการ 2 ท่านเป็นกรรมการอิสระ (รวมถึงประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน) ตามรายชื่อดังนี้

- |                           |  |
|---------------------------|--|
| 1) นายชินวัฒน์ บุลสุข     | ประธาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  |
| 2) นายลีบตระกูล สุนทรธรรม | กรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3) นายวี อี เชียง         | กรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4) นายลี ชิน ยง           | กรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุม รวม 5 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือก และกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง ดังต่อไปนี้

- พิจารณาคุณสมบัติ แต่งตั้ง คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมถึง การพิจารณาเลื่อนระดับพนักงานภายในธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- นำเสนอการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและพิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่ผู้บริหารระดับสูง

การคัดเลือกคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง องค์กรประกอบในการพิจารณาประกอบไปด้วยคุณสมบัติ ตามกฎระเบียบของทางการ คุณสมบัติด้านการศึกษา บุคลิกภาพ ความเป็นผู้นำ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน ปรัชญา ด้านการบริหารและวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับการพิจารณาคัดเลือกต้องแบ่งปันปรัชญาการบริหารและวิสัยทัศน์การบริหารด้านสถาบัน การเงินเพื่อให้แน่ใจว่าองค์กรจะบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้และต้องมีความเชื่อเดียวกันเพื่อให้เกิดความไว้วางใจซึ่งกันและกัน และสร้างสัมพันธภาพ การทำงานที่ใกล้ชิดกับคณะกรรมการและทีมผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาผู้ที่ได้รับการคัดเลือก ที่เหมาะสม ก่อนดำเนินการนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดผลตอบแทนสำหรับปี 2558 ได้เปิดเผยในรายงานประจำปีฉบับนี้ อัตราและองค์ประกอบค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ได้มีการเปรียบเทียบกับภาคอุตสาหกรรมการเงิน ประสบการณ์การทำงาน และ ผลประกอบการของธนาคารตามหลักเกณฑ์และนโยบาย ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนตามหลักเกณฑ์และนโยบายด้านคุณธรรม ซึ่งแน่ใจว่าพนักงานแต่ละคนรวมถึงผู้บริหารระดับสูงจะได้รับรางวัล และได้รับการยอมรับตามผลการปฏิบัติงานและการอุทิศตนให้แก่ธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะนำเสนอการเพิ่มอัตราค่าตอบแทนและอัตราการจ่ายเงินรางวัลประจำปีแก่พนักงาน ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติในไตรมาสที่ 1 ของแต่ละปี โดยในการพิจารณาข้อเสนอดังกล่าว คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคาร แนวโน้มการให้รางวัลในตลาดและกลุ่มธุรกิจ ดรรชนีผู้บริหารและการคาดการณ์ อัตราเงินเฟ้อ

**นายชินวัฒน์ บุลสุข**

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2 กุมภาพันธ์ 2559

# การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

## การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) หนึ่งในบริษัทในเครือของกลุ่มธนาคารยูโอบีในประเทศไทยตระหนักและยึดมั่นที่จะคงความเป็นองค์กรที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยที่สำคัญยิ่งในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่องตลอดจนช่วยรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย อันหมายรวมถึงบรรดาผู้ถือหุ้น พนักงาน หุ้นส่วนกิจการ ลูกค้า หน่วยราชการที่มีอำนาจกำกับดูแล และผู้ตรวจสอบ ธนาคารจึงได้จัดทำคู่มือว่าด้วยหลักจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ซึ่งกำหนดแนวทางปฏิบัติงานที่ดี ซึ่งพนักงานทุกคน รวมถึงผู้บริหาร ควรต้องยึดถือและปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดคุณธรรมและความถูกต้องในการทำงาน (Honourable) พลังแห่งความสร้างสรรค์เพื่อการเติบโตในอนาคต (Enterprising) การรวมกันเป็นหนึ่งเดียว (United) และความมุ่งมั่นในการสร้างความสำเร็จในปัจจุบันเพื่อความมั่นคงในอนาคต (Committed) ตามค่านิยมของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคาร ในการกำกับดูแลธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีระบบควบคุมภายในชนิดเต็มรูปแบบ เพื่อรักษาความปลอดภัยของธุรกิจธนาคาร และสิทธิประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย อันรวมถึงผู้ฝากเงินไว้กับธนาคาร

## ระบบการควบคุม การบริหารความเสี่ยง การกำกับธุรกิจ และการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในที่แข็งแกร่ง ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแล การปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำวัน ตลอดจนกำหนดให้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนทุกฝ่ายของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในและจริยธรรม และให้กิจกรรมการควบคุมภายในเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดให้การปฏิบัติงานต่างๆ อยู่ภายใต้หลักการควบคุมคู่ขนาน หรือ Dual Controls ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุม เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ จัดทำนโยบายและกระบวนการเพื่อระบุ ประเมิน ควบคุมและรายงานความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย หน่วยงานบริหารความเสี่ยงในฐานะหน่วยงานอิสระ ทำงานร่วมกับคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน เพื่อพัฒนากรอบการทำงาน กลยุทธ์ นโยบาย และกระบวนการที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง รายละเอียดของการบริหารความเสี่ยงปรากฏอยู่ในหัวข้อ “การบริหารความเสี่ยง” ของรายงานประจำปีฉบับนี้ และรายละเอียดการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ปรากฏอยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร

หน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจเป็นหน่วยงานอิสระในธนาคาร มีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคาร หน่วยงานกำกับดูแลมีหน้าที่ในการให้ความรู้ การศึกษา และคำแนะนำแก่หน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจการเงิน การธนาคาร และผลกระทบที่กฎเกณฑ์นั้นๆ มีต่อการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสอบทานและตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารประกอบธุรกิจตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึงมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และอาชญากรรมทางการเงิน

หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานอิสระ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทีมงานตรวจสอบภายในประกอบด้วยพนักงานผู้ทรงคุณวุฒิ ทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลของธนาคาร หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับการตรวจสอบคุณภาพจากผู้ประเมินภายนอกทุกๆ 5 ปี และจากผลการประเมินคุณภาพครั้งล่าสุดเมื่อปี พ.ศ. 2558 หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับการประเมินว่า ได้ปฏิบัติตามที่เป็นไปตามกรอบโครงสร้างการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในมาตรฐานสากล และปฏิบัติงานได้อย่างสอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบของกลุ่มธนาคารยูโอบี

## การรายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบดูแลงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร ตลอดจนสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีฉบับนี้ งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี

# การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

พ.ศ. 2547 โดยธนาคารและบริษัทย่อยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม ถือเป็นปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระได้ตรวจสอบงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยแล้ว พร้อมกับได้แสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวอย่างไม่มีเงื่อนไข ดังนั้นงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยจึงสะท้อนฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและกำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน ระบบกำกับดูแล และระบบตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีของธนาคารได้มีการบันทึกอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะปกป้องสินทรัพย์และผลประโยชน์ของผู้ฝากเงินของธนาคาร และแสดงให้เห็นจุดอ่อนต่างๆ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินงาน หรือการดำเนินการที่ผิดปกติด้านมีนัยสำคัญ

## คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 9 ท่าน ในจำนวนดังกล่าว กรรมการ 3 ท่านเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ 5 ท่านมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร คณะกรรมการธนาคาร จะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุกสามเดือน โดยในการประชุมแต่ละครั้ง องค์กรประชุมจะประกอบด้วยกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมจำนวนไม่ต่ำกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารยังรวมถึงการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร การอนุมัตินโยบายที่สำคัญต่างๆ ของธนาคาร และการจัดตั้งคณะทำงานที่มีประสิทธิภาพอันประกอบด้วยผู้บริหาร และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะทำงานดังกล่าว คณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การจัดตั้งของคณะกรรมการธนาคาร มี 4 ชุด ดังนี้ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน นอกเหนือจากการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเหล่านี้ คณะกรรมการธนาคารยังสามารถ

แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งท่านหรือหลายท่าน หรือแต่งตั้งบุคคลอื่นให้กระทำการใดๆ แทนคณะกรรมการได้ด้วย

รายนามคณะกรรมการธนาคาร มีดังนี้

นายวี โชว เยา	ประธานกรรมการ
นายวี อี เชียง	รองประธานกรรมการ
นายชินวัฒน์ บุลสุข	กรรมการอิสระ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการอิสระ
นายอรุณ จิรชวลา*	กรรมการอิสระ
นายชนิตร ชาญชัยณรงค์**	กรรมการอิสระ
นายลี ชิน ยง	กรรมการ
นายเชียว ไช ฮง	กรรมการ
นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน	กรรมการ
นายสัจชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

\* ลาออกเมื่อวันที่ 26 มกราคม พ.ศ. 2558

\*\* แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ. 2558

## คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการธนาคาร ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการบริหาร ได้แก่

- สอบทานและอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ ตลอดจนเรื่องที่เกี่ยวข้องกับนโยบาย เพื่อให้สอดคล้องกับข้อปฏิบัติ กฎระเบียบ และกฎหมายภายในประเทศ
- ติดตามความคืบหน้าของแผนธุรกิจของธนาคาร
- ให้ความเห็นชอบต่อเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวกับกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (“กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process)”) รวมถึงกรอบการดำเนินงานสำหรับกระบวนการ ICAAP กรอบการดำเนินงานสำหรับทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) นโยบายที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน และแผนบริหารเงินกองทุน
- สอบทานและอนุมัตินโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยง (รวมถึงโปรแกรมผลิตภัณฑ์ (Product Programmes)) ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและความเสี่ยงอื่นๆ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อธุรกิจและชื่อเสียงของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารอาจมอบอำนาจดังกล่าวให้แก่บุคคล และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยก็ได้



# การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

- จ) กำหนด Credit Discretionary Limit (วงเงินอนุมัติ) ในการพิจารณาคำขอสินเชื่อ (สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการบริโภค) และการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่บุคคล และ/หรือ คณะกรรมการชด้อยยที่ได้รับมอบหมาย
- ฉ) อนุมัติคำขอสินเชื่อและการปรับโครงสร้างหนี้ หรือให้สัตยาบันแก่การอนุมัติคำขอสินเชื่อและการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิน Credit Discretionary Limit ที่กำหนดให้แก่บุคคล และ/หรือ คณะกรรมการชด้อยย
- ช) มอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการชด้อยยที่จำเป็น แต่งตั้งสมาชิกเปลี่ยนแปลงโครงสร้าง รวมทั้งกำหนดขอบเขตความรับผิดชอบของคณะกรรมการชด้อยยดังกล่าว ซึ่งเป็นคณะกรรมการชด้อยยชดอื่นที่ไม่ใช่คณะกรรมการชด้อยยตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลซึ่งต้องได้รับการจัดตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร
- ช) กระทำการแทนคณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องธุรกิจที่สำคัญ และเร่งด่วน ที่ต้องการการตัดสินใจทันที ซึ่งปกติเป็นเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจ และ
- ณ) ทำหน้าที่หรือใช้อำนาจอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการธนาคาร

รายนามคณะกรรมการบริหาร มีดังนี้

นายปีเตอร์ พู มู ตัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร
นายวี อี เชียง	รองประธานคณะกรรมการบริหาร 1
นายลี ซิน ยง	รองประธานคณะกรรมการบริหาร 2
นายเชียว ไช ฮง	กรรมการ
นายสัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

## คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการกำกับดูแลเกี่ยวกับ

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

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ มีดังนี้

นายอรุณ จิรชวาลา*	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
นายชินตโร ชาญชัยณรงค์**	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
นายสิปตระกูล สุนทรธรรม***	กรรมการ
นายชินวัฒน์ บุลสุข	กรรมการ

\* ลาออกเมื่อวันที่ 26 มกราคม พ.ศ. 2558

\*\* แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ. 2558

\*\*\* รักษาการตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 ถึง 30 เมษายน พ.ศ. 2558

## คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน โดยมีกรรมการ 2 ท่านเป็นกรรมการอิสระ (รวมถึงประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงลดจนถึง

ก) กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การคัดเลือกและสอบทานความเหมาะสมของผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า รวมถึงพิจารณาเลื่อนตำแหน่งขึ้นเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ

ข) กำหนดแนวทางการพิจารณาค่าตอบแทน ให้คำแนะนำเกี่ยวกับค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร และสอบทานค่าตอบแทนของคณะผู้บริหารระดับสูง

รายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีดังนี้

นายชินวัฒน์ บุลสุข	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายสิปตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการ
นายวี อี เชียง	กรรมการ
นายลี ซิน ยง	กรรมการ

# การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

## คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน ได้รับการจัดตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร มีสมาชิกซึ่งประกอบด้วย กรรมการ 2 ท่าน และสมาชิกระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ 12 ท่าน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนมีหน้าที่สอบทานระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยรวมของธนาคาร (Risk Appetite) กระบวนการ ICAAP และเงินกองทุน

ภารกิจและหน้าที่ความรับผิดชอบหลักอื่นๆ ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน ครอบคลุมถึง

- ก. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงและเสถียรภาพของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร
- ข. สอบทานความเพียงพอของนโยบายด้านความเสี่ยง แนวทางบริหารจัดการความเสี่ยง และทุกประเด็นสำคัญเกี่ยวกับระบบและกระบวนการ Rating ซึ่งรวมถึงการใช้ Internal Rating การประมาณองค์ประกอบความเสี่ยงภายใต้ Internal Rating-Based Approach และการทดสอบภาวะวิกฤติ (Street Tests) ทั้งนี้โดยคำนึงถึงผลกระทบทางด้านธุรกิจและเงินกองทุน
- ค. พิจารณาประเด็นความเสี่ยงและเงินกองทุนโดยเชิงรวม รวมถึงการทบทวนแผนบริหารเงินกองทุน
- ง. สอบทานกรอบโครงสร้างและระดับของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มยูเอบีไทย
- จ. เสนอแนะการดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยง ให้ตอบรับกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ เหตุการณ์ และการละเมิดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ฉ. แก้ไขประเด็นปัญหาที่ยังหาข้อยุติไม่ได้ เกี่ยวกับความสัมพันธ์กับลูกค้าเดิม และการปฏิเสธไม่เปิดบัญชีให้แก่ลูกค้าปัจจุบันหรือลูกค้าใหม่ของธนาคาร ที่นำเสนอเพื่อพิจารณาโดยคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของธนาคาร
- ช. กำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกลุ่มยูเอบีไทย ให้ปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มและกฎระเบียบของทางการ และ
- ซ. พิจารณาประเด็นปัญหาของความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งต้องรายงานประเภทความเสี่ยงใหม่และสถานการณ์ความเสี่ยงเฉพาะที่เกิดขึ้นต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

รายนามคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน มีดังนี้	
กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน
Credit and Risk Management	กรรมการ
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
การเงินและสนับสนุนธุรกิจธนาคาร	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
บริหารความเสี่ยง	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
เทคโนโลยีและปฏิบัติการ	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
บรรษัทธนกิจ	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
พาณิชย์ธนกิจ	กรรมการ
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
บุคคลธนกิจ	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
ธุรกิจ SME	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
พิจารณาสินเชื่อ	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
Global Markets	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
กำกับธุรกิจ	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
เครือข่ายสาขาและบริการ	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
Retail Credit	กรรมการ

# การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

ในปี 2558 ได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารจำนวน 4 ครั้ง และประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง บันทึกการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านในปี 2558 มีรายละเอียดดังนี้

<u>การประชุมคณะกรรมการธนาคาร</u>	<u>จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม</u>
นายวี ไชว เยา	1/4
นายวี อี เชียง	4/4
นายชินวัฒน์ บุลสุข	4/4
นายสีปตระกูล สุนทรธรรม	4/4
นายอรุณ จิรชวาลา*	0/4
นายชนิตร ชาญชัยณรงค์**	3/4
นายลี ชิน ยง	4/4
นายเชียว ไช ฮง	4/4
นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน	4/4
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	4/4

\* ลาออกเมื่อวันที่ 26 มกราคม พ.ศ. 2558

\*\* แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ. 2558

<u>การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ</u>	<u>จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม</u>
นายอรุณ จิรชวาลา*	0/4
นายชนิตร ชาญชัยณรงค์**	2/4
นายชินวัฒน์ บุลสุข	4/4
นายสีปตระกูล สุนทรธรรม	4/4

\* ลาออกเมื่อวันที่ 26 มกราคม 2558

\*\* แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2558

# สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2558

## สำนักงานใหญ่

### สำนักสาทร

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

191 ถ.สาทรใต้ แขวงยานนาวา

เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2343 3000 ต่อ 2682,  
2684, 2686

0 2343 2685-9, 0 2343 2695,

0 2343 2047, 0 2343 2612,

0 2343 2693, 0 2343 2610,

0 2343 2602, 0 2343 2565,

0 2343 2561

แฟกซ์ : 0 2287 2972

## กรุงเทพฯ และปริมณฑล

### สาขาเกตเวย์ เอกมัย

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

982/22 ห้องที่ 3129 ชั้น 3

ศูนย์การค้าเกตเวย์ เอกมัย ถ.สุขุมวิท

แขวงพระโขนง เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2108 2856-9

แฟกซ์ : 0 2108 2849

### สาขาคลองเตย

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1472, 1474 ศูนย์การค้าพระราม 4

ถ.พระราม 4 แขวงคลองเตย

เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2249 0886-90

แฟกซ์ : 0 2249 4075

### สาขางามวงศ์วาน

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

207/15 หมู่ 6 ถ.งามวงศ์วาน

แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กทม. 10210

โทรศัพท์ : 0 2591 7902, 0 2591 0770

แฟกซ์ : 0 2591 0771

### สาขาแจ้งวัฒนะ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

99/349 หมู่ 2 อาคาร ณ นคร ถ.แจ้งวัฒนะ

แขวงทุ่งสองห้อง เขตดอนเมือง กทม. 10210

โทรศัพท์ : 0 2576 1057-60, 0 2576 1544-5,  
0 2576 1531-2

แฟกซ์ : 0 2576 1533

### สาขาซีคอน บางแค

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

607 ศูนย์การค้าซีคอน บางแค

ถ.เพชรเกษม แขวงบางหว้า

เขตภาษีเจริญ กทม. 10160

โทรศัพท์ : 0 2454 8792-5

แฟกซ์ : 0 2454 8696

### สาขาชอยอยู่ดี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

597/113-114 ตรอกวัดจันทรีใน ถ.จันทรี

แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กทม. 10120

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

แฟกซ์ : 0 2291 4906

### สาขาซีดีคอมเพล็กซ์

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

831 อาคารซีดีคอมเพล็กซ์ ถ.เพชรบุรี

แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กทม. 10400

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

0 2252 1211

แฟกซ์ : 0 2255 0748

### สาขาซีคอนสแควร์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

55 ห้องที่ 3057F ชั้น 3

ศูนย์การค้าซีคอนสแควร์ ถ.ศรีนครินทร์

แขวงหนองบอน เขตประเวศ กทม. 10250

โทรศัพท์ : 0 2721 9103-4,  
0 2138 5744-5

แฟกซ์ : 0 2138 5746

### สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า 3

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

31 ซอยจันทน์ 18/7 (เซ็นทรัลพลาซ่า 3)

แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2212 7024, 0 2211 1407

แฟกซ์ : 0 2211 0815

### สาขาเซ็นทรัลแกรนด์ พระราม 9

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

9/8, 9/9 ห้องที่ 508-2 ชั้น 5

ศูนย์การค้าเซ็นทรัลแกรนด์ พระราม 9

ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง

กทม. 10310

โทรศัพท์ : 0 2160 3851-4

แฟกซ์ : 0 2160 3855

### สาขาเซ็นทรัล บางนา

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

587 ห้องที่ 252-254 ชั้น 2

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล บางนา ถ.บางนา-ตราด

แขวงบางนา เขตบางนา กทม. 10260

โทรศัพท์ : 0 2361 7851-3

แฟกซ์ : 0 2361 7854

### สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า

(เวลท์ แบนกิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

7/222 ห้องที่ 407 ชั้น 4 ห้างสรรพสินค้า

เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า ถ.บรมราชชนนี

แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย

กทม. 10700

โทรศัพท์ : 0 2884 8030-2

แฟกซ์ : 0 2884 8033

### สาขาเซ็นทรัล พระราม 2

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

160 ห้องที่ 159 ชั้น 1 ห้างสรรพสินค้า

เซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 2 ถ.พระราม 2

แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2415 1648-50, 0 2415 1867

แฟกซ์ : 0 2415 1868

# สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2558

## สาขาเซ็นทรัล พระราม 3

(ทุกวัน 11.00 - 20.00 น.)

79 ห้องที่ 434 ชั้น 4

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3

ถ.สาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี

เขตยานนาวา กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2164 0085-6, 0 2673 7027-8

แฟกซ์ : 0 2164 0087

## สาขาเซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

562, 566 โชน E-Center ชั้น 2

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า รัตนาธิเบศร์

หมู่ 8 ถ.รัตนาธิเบศร์ ต.บางกระสอบ

อ.เมือง จ.นนทบุรี 11100

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

0 2527 8633

โทรศัพท์ : 0 2527 8636

## สาขาเดอะเชอร์เคิล ราชพฤกษ์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

39 ห้อง R6 เดอะเชอร์เคิล ราชพฤกษ์

ถ.ราชพฤกษ์ แขวงบางระมาด

เขตตลิ่งชัน กทม. 10170

โทรศัพท์ : 0 2863 8624-6

แฟกซ์ : 0 2863 8627

## สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

3522 ห้องที่ 3S-C9A ชั้น 3

อาคารเดอะมอลล์ บางกะปิ ถ.ลาดพร้าว

แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กทม. 10240

โทรศัพท์ : 0 2363 3570-3

แฟกซ์ : 0 2363 3574

## สาขาเดอะมอลล์ บางแค

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

275 ชั้น 3 อาคารเดอะมอลล์ บางแค

หมู่ 1 ถ.เพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ

เขตบางแค กทม. 10160

โทรศัพท์ : 0 2482 9582-5

แฟกซ์ : 0 2482 9586

## สาขาลาดพร้าว

(ทุกวัน 9.30 - 18.30 น.)

32/1044 หมู่ 9 ต.คลองหนึ่ง

อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12120

โทรศัพท์ : 0 2908 4784-7

แฟกซ์ : 0 2908 4847

## สาขาลาดนิคมอุตสาหกรรมบางปู

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

798-799 ถ.เทศบาลแพรภษา 14

ต.แพรภษา อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10280

โทรศัพท์ : 0 2324 3504-7

โทรศัพท์ : 0 2324 3508

## สาขาลาดสี่มุมเมือง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

355/33-35 หมู่ 8 ถ.พหลโยธิน

ต.คูคต อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130

โทรศัพท์ : 0 2536 7850, 0 2536 7854-6

แฟกซ์ : 0 2536 7853

## สาขานนกิ่งแก้ว

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

9/4 หมู่ 7 ถ.กิ่งแก้ว ต.ราชาเทวะ

อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0 2175 1967-70

แฟกซ์ : 0 2175 1971

## สาขานนกรู้นบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

77/2 อาคารสินสาธิตทาวเวอร์

ถ.กรู้นบุรี แขวงคลองตันใต้

เขตคลองสาน กทม. 10600

โทรศัพท์ : 0 2440 0345-9

แฟกซ์ : 0 2440 0350

## สาขานนข้าวหลาม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

2214, 2216 ถ.ข้าวหลาม แขวงตลาดน้อย

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2238 2540-1, 0 2234 3399

แฟกซ์ : 0 2238 2543

## สาขานนประชาอุทิศ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

147/1-4 หมู่ 8 ถ.ประชาอุทิศ แขวงราษฎร์บูรณะ

เขตราษฎร์บูรณะ กทม. 10140

โทรศัพท์ : 0 2873 1457-60, 0 2873 1439

แฟกซ์ : 0 2873 1440

## สาขานนพญาไท

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

71 ห้องที่ 1/4-1/6 อาคารโกลด์ตันทาวน์ ชั้น 1

ถ.พญาไท แขวงถนนพญาไท

เขตราชเทวี กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2653 4530-2

แฟกซ์ : 0 2653 4658

## สาขานนพระราม 6

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

118/1 ชั้น G อาคารทิปโก้ทาวเวอร์

ถ.พระราม 6 แขวงสามเสนใน

เขตพญาไท กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2357 3460-3, 0 2357 3332

แฟกซ์ : 0 2357 3464

## สาขานนพระราม 9

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

100/1 ชั้น G อาคารวรสมมติ ถ.พระราม 9

แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กทม. 10310

โทรศัพท์ : 0 2645 0683-5

แฟกซ์ : 0 2645 0440

## สาขานนพหลโยธิน 8

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

414 ชั้น G อาคารอินทัช ถ.พหลโยธิน

แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2616 9760-2, 0 2357 1690

แฟกซ์ : 0 2357 1490

## สาขานนเยาวราช

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

422, 424 ชั้น 1 อาคารอัมรินทร์ ถ.เยาวราช

แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2226 2930-1, 0 2226 5855

แฟกซ์ : 0 2226 2933

# สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2558

## สาขานนวรจักร

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

94-96 ถ.วรจักร แขวงบ้านบาตร

เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2225 9085-6, 0 2225 9088,  
0 2621 1247

แฟกซ์ : 0 2225 9087

## สาขานนวิทย์

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

87/2 ห้องที่ 121 ชั้น G

อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ถ.วิทย์

แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2255 5392-4

แฟกซ์ : 0 2255 5395

## สาขานนศรีวรา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

314 ซ.ลาดพร้าว 94 (ปิ่นจมิตร) ถ.ศรีวรา

แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง

กทม. 10310

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

แฟกซ์ : 0 2559 3606

## สาขานนสุชาภิบาล 3

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

902 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก

เขตบางกะปิ กทม. 10240

โทรศัพท์ : 0 2375 8725, 0 2375 8794,

0 2375 8799, 0 2377 9183,

0 2377 5285, 0 2735 4018

แฟกซ์ : 0 2375 8795

## สาขานนอโศก-ดินแดง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

729 ถ.อโศก-ดินแดง แขวงดินแดง

เขตดินแดง กทม. 10320

โทรศัพท์ : 0 2248 6935-7

แฟกซ์ : 0 2248 6933

## สาขาทรวงวัด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1252-1254 ถ.ทรวงวัด แขวงจักรวรรดิ

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

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

แฟกซ์ : 0 2225 6256

## สาขาทองหล่อ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

283/15-17, 283/65 ซ.ทองหล่อ 13

ถ.สุขุมวิท 55 แขวงพระโขนงเหนือ

เขตวัฒนา กทม. 10250

โทรศัพท์ : 0 2712 7150-5

แฟกซ์ : 0 2712 7156

## สาขานนบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

32/16-19 ถ.กรุงเทพฯ-นนทบุรี

ต.ตลาดขวัญ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000

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

แฟกซ์ : 0 2526 2993

## สาขาบรรทัดทอง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

56/20, 56/59-62 ถ.พระราม 1

แขวงรองเมือง เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2214 1733, 0 2214 2067,

0 2214 2252, 0 2214 1292

แฟกซ์ : 0 2215 4836

## สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต

(ทุกวัน 10.00 - 19.30 น.)

199, 199/1, 199/2 ชั้น 3

เซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต หมู่ 6

ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140

โทรศัพท์ : 0 2194 2880-2, 0 2009 1140

แฟกซ์ : 0 2009 1141

## สาขาบางนา กม.2

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

21/235-236 หมู่ 12 ถ.บางนา-ตราด

แขวงบางนา เขตบางนา กทม. 10260

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

แฟกซ์ : 0 2393 6147

## สาขาบางบอน

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

289, 291, 293, 295 ถ.เอกชัย

แขวงบางบอน เขตบางบอน กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2898 0423-5, 0 2415 6984

แฟกซ์ : 0 2898 0426

## สาขาบางบัวทอง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

28/33-35 หมู่ 4 ถ.บางกรวย-ไทรน้อย

ต.โสนลอย อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี 11110

โทรศัพท์ : 0 2920 2451-5

แฟกซ์ : 0 2920 2450

## สาขาบางพลี

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

89 หมู่ 9 ศูนย์การค้าบิ๊กซีบางพลี ถ.เทพารักษ์

กม.13 ต.บางพลีใหญ่ อ.บางพลี

จ.สมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ : 0 2752 4505-7, 0 2752 4509

แฟกซ์ : 0 2752 4504

## สาขาบางมด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

630 ถ.พระราม 2 แขวงบางมด

เขตจอมทอง กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2867 0203-5, 0 2867 0913

แฟกซ์ : 0 2867 0914

# สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2558

## สาขาบางรัก

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
1249/19, 1249/50, 1249/59  
อาคารเจมส์ทาวเวอร์ ถ.เจริญกรุง  
แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กทม. 10500  
โทรศัพท์ : 0 2237 5050-1, 0 2237 8577-8,  
0 2234 5265, 0 2266 9896-7,  
0 2234 5266  
แฟกซ์ : 0 2266 9667

## สาขานักซี้ อ้อมใหญ่

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)  
17/17 หมู่ 8 ศูนย์การค้านักซี้ อ้อมใหญ่  
ต.อ้อมใหญ่ อ.สามพราน จ.นครปฐม 73160  
โทรศัพท์ : 0 2431 1534-7  
แฟกซ์ : 0 2431 1542

## สาขาบีทีเอส อ่อนนุช

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)  
สถานีรถไฟฟ้าบีทีเอส อ่อนนุช ถ.สุขุมวิท  
แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กทม. 10110  
โทรศัพท์ : 0 2741 4206-7, 0 2741 4210  
แฟกซ์ : 0 2742 5816

## สาขาบีบี

(ทุกวัน 8.30 - 17.30 น.)  
1082/2 ถ.กรุงเกษม แขวงคลองมหานาค  
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100  
โทรศัพท์ : 0 2282 3665, 0 2282 3796,  
0 2282 4374, 0 2282 3694-5,  
0 2282 4557  
แฟกซ์ : 0 2282 1914

## สาขาพระปิ่นเกล้า

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
30 ถ.เจริญสนิทวงศ์ แขวงบางยี่ขัน  
เขตบางพลัด กทม. 10700  
โทรศัพท์ : 0 2434 7110-3, 0 2434 7115,  
0 2424 2283  
แฟกซ์ : 0 2434 7114

## สาขาพาราไดซ์ พาร์ค

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)  
61 ห้อง 2C004 ชั้น 2 อาคารพาราไดซ์ พาร์ค  
ถ.ศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน  
เขตประเวศ กทม. 10250  
โทรศัพท์ : 0 2746 0816-8  
แฟกซ์ : 0 2746 0819

## สาขาพหลโยธิน กม. 26

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
1/737 หมู่ 17 ซ.อัมพร ถ.พหลโยธิน กม. 26  
ต.คูคต อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12150  
โทรศัพท์ : 0 2532 3644-50  
แฟกซ์ : 0 2532 3641

## สาขาพหลโยธิน ซอย 19

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
555 อาคารราสาทาวเวอร์ ถ.พหลโยธิน  
แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900  
โทรศัพท์ : 0 2937 0300-4, 0 2513 3165  
แฟกซ์ : 0 2937 0305

## สาขาพาหุรัด

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น., ส. 10.00 - 17.00 น.)  
2/30-33, 4/11-14 ศูนย์การค้าดิโอลด์สยาม  
พลาซ่า ถ.บูรพา แขวงวังบูรพาภิรมย์  
เขตพระนคร กทม. 10200  
โทรศัพท์ : 0 2222 0176-9, 0 2222 4113-4,  
0 2223 1854-5, 0 2623 8477  
แฟกซ์ : 0 2223 0708

## สาขาพัฒนาการ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
309/1-4 ถ.พัฒนาการ ซ. 59 แขวงประเวศ  
เขตประเวศ กทม. 10250  
โทรศัพท์ : 0 2322 0439, 0 2322 0441-3  
แฟกซ์ : 0 2322 0438

## สาขาแพททินัม ประตูน้ำ

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)  
222/125, 222/177, 222/178 ชั้น B  
อาคารเดอะแพททินัม แฟชั่นมอลล์  
ถ.เพชรบุรี แขวงถนนเพชรบุรี  
เขตราชเทวี กทม. 10400  
โทรศัพท์ : 0 2121 8215-8  
แฟกซ์ : 0 2121 8219

## สาขาแฟชั่นไอส์แลนด์

(เวลท์ เบงกิ้ง เซ็นเตอร์)  
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)  
587, 589 ห้างสรรพสินค้าแฟชั่นไอส์แลนด์  
ถ.รามอินทรา แขวงคันนายาว  
เขตคันนายาว กทม. 10230  
โทรศัพท์ : 0 2947 5307-9, 0 2947 5311  
แฟกซ์ : 0-2947-5310

## สาขามินบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
599/1 ชั้น G อาคารศูนย์การค้า  
นวนินทร์พลาซ่า หมู่ 13 ถ.สีหบุรานุกิจ  
แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กทม. 10510  
โทรศัพท์ : 0 2518 0815-7  
แฟกซ์ : 0 2518 0799

## สาขาเมกา บางนา

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)  
39 หมู่ 6 ถ.บางนา-ตราด กม. 8 ต.บางแก้ว  
อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540  
โทรศัพท์ : 0 2186 8702-5  
แฟกซ์ : 0 2186 8706

## สาขาเมืองทองธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
339 เมืองทองธานี ถ.บอนด์สตรีท ต.บางพูด  
อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120  
โทรศัพท์ : 0 2503 4940-3  
แฟกซ์ : 0 2503 4914



# สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2558

## สาขายุเนี่ยนมอลล์ ลาดพร้าว

(ทุกวัน 11.00 - 20.00 น.)

54 ชั้น 2 ศูนย์สรรพสินค้ายูเนี่ยนมอลล์

ลาดพร้าว ถ.ลาดพร้าว แขวงจอมพล

เขตจตุจักร กทม. 10900

โทรศัพท์ : 0 2939 2613-5

แฟกซ์ : 0 2937 1730

## ยูโอบี เพลท แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์ -

### สยามพารากอน

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

991 ห้องที่ 3-01A ชั้น 3

ศูนย์การค้าสยามพารากอน ถ.พระราม 1

แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์ : 0 2129 4841-3, 0 2610 9602-3

แฟกซ์ : 0 2610 9604

## สาขายูไนเต็ด เซ็นเตอร์

(จ. - ศ. 10.30 - 18.30 น.)

323 ห้อง 209A ชั้น 2

อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ถ.สีลม

แขวงสีลม เขตบางรัก กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2237 4890-3

แฟกซ์ : 0 2237 4894

## สาขาเยาวราช มหาจักร

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

236, 238, 240 ถ.เยาวราช แขวงจักรวรรดิ

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2225 5241-4

แฟกซ์ : 0 2225 5245

## สาขารังสิต (เพลท แบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

94 หมู่ 2 อาคารพิวเจอร์พาร์ค รังสิต

ถ.พหลโยธิน ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี

จ.ปทุมธานี 12110

โทรศัพท์ : 0 2958 0562-7

โทรศัพท์ : 0 2958 0568

## สาขารัชดา-ท่าพระ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

299 อาคารเดชา 3 ถ.รัชดาภิเษก 6

แขวงบuckโล เขตธนบุรี กทม. 10600

โทรศัพท์ : 0 2476 9945-9

แฟกซ์ : 0 2476 9944

## สาขารัชดา-ห้วยขวาง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

167/8 ถ.รัชดาภิเษก แขวงดินแดง

เขตดินแดง กทม. 10320

โทรศัพท์ : 0 2276 9408-12, 0 2276 9414

แฟกซ์ : 0 2276 9413

## สาขารัชดา-สาธิตประดิษฐ์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

127/1 ชั้น 1 อาคารปัญญาทิวาเวอร์

ถ.นนทบุรี แขวงช่องนนทบุรี เขตยานนาวา

กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2681 1111-5, 0 2681 1738,

0 2295 3706-7

แฟกซ์ : 0 2681 1110

## สาขาราชปรารภ

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

120/3-6 ถ.ราชปรารภ แขวงถนนพญาไท

เขตราชปรารภ กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2656 3068, 0 2656 3071-2

แฟกซ์ : 0 2251 0404

## สาขาราชวงศ์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

219/2 ถ.ราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2221 7515, 0 2622 7388-90

แฟกซ์ : 0 2622 7392

## สาขาลาดพร้าว

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

50/212-213 ถ.ลาดพร้าว แขวงวังทองหลาง

เขตวังทองหลาง กทม. 10310

โทรศัพท์ : 0 2514 2709, 0 2514 2964,

0 2539 5800, 0 2530 1120,

0 2933 7416-7

แฟกซ์ : 0 2539 2003

## สาขาเจริญกรุง แยกเสือป่า

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

416-8 ถ.เจริญกรุง แขวงสัมพันธวงศ์

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2623 1644-7

แฟกซ์ : 0 2623 1090

## สาขาวิภาวดีรังสิต 9

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

21 อาคารที.เอส.ที ทาวเวอร์ ถ.วิภาวดีรังสิต

แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900

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

แฟกซ์ : 0 2273 8122

## สาขาศรีนครินทร์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

395/5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ

อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270

โทรศัพท์ : 0 2385 7312-5

แฟกซ์ : 0 2385 7316

## สาขาสยามสแควร์

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

410-410/1 สยามสแควร์ ซ. 6 ถ.พระราม 1

แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2251 3343, 0 2251 2145,

0 2251 2278-9

แฟกซ์ : 0 2251 2280

## สาขาสะพานใหม่

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

108/502-503 หมู่ 7 ถ.พหลโยธิน

แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กทม. 10220

โทรศัพท์ : 0 2522 6646-8

แฟกซ์ : 0 2522 6649



# สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2558

## สาขาสาทร 2

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
179/3 อาคารบางกอกซิดีทาวเวอร์ ถ.สาทรใต้  
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กทม. 10120  
โทรศัพท์ : 0 2679 5700-2, 0 2679 5704  
แฟกซ์ : 0 2679 5703

## สาขาสามแยก

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
601 ถ.เจริญกรุง แขวงตลาดน้อย  
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100  
โทรศัพท์ : 0 2222 5111-6  
แฟกซ์ : 0 2222 1354

## สาขาสีลม 2

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

## สาขาสีลม คอมเพล็กซ์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)  
191 ชั้น 4 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์  
ถ.สีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กทม. 10500  
โทรศัพท์ : 0 2231 3100-1, 0 2231 3139-40  
แฟกซ์ : 0 2231 3137

## สาขาสีพระยา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
295 ถ.สีพระยา แขวงสีพระยา  
เขตบางรัก กทม. 10500  
โทรศัพท์ : 0 2235 2884-7, 0 2236 6805,  
0 2631 5440-1  
แฟกซ์ : 0 2235 2882

## สาขาสี่แยกศรีวรา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
573/139 ซ.รามคำแหง 39 ถ.ประชาธิปไตย  
แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง  
กทม. 10310  
โทรศัพท์ : 0 2934 7941-4  
แฟกซ์ : 0 2934 7945

## สาขาสุขสวัสดิ์

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

## สาขาสุขุมวิท 4

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
142 ชั้น 1 อาคารทูแปซิฟิกเพลส ถ.สุขุมวิท  
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กทม. 10110  
โทรศัพท์ : 0 2653 2178-9, 0 2253 5137,  
0 2653 2218, 0 2653 2180,  
0 2252 2522  
แฟกซ์ : 0 2653 2181

## สาขาสุขุมวิท 25

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
1 อาคารบ้านฉางกลาสเฮ้าส์ ซ.สุขุมวิท 25  
ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ  
เขตคลองเตย กทม. 10110  
โทรศัพท์ : 0 2258 0270-1, 0 2260 6117-9,  
0 2258 9330-2, 0 2661 7741,  
0 2661 7761  
แฟกซ์ : 0 2258 4582

## สาขาสุขุมวิท 26

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
690 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตัน  
เขตคลองเตย กทม. 10110  
โทรศัพท์ : 0 2620 4469-71, 0 2620 4473-80  
แฟกซ์ : 0 2260 5312

## สาขาเดอะพิลด์ สุขุมวิท 54

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)  
1770 ห้องที่ G05 ชั้น G โครงการเดอะพิลด์  
ถ.สุขุมวิท แขวงบางจาก เขตพระโขนง  
กรุงเทพฯ 10260  
โทรศัพท์ : 0 2331 3582-4, 0 2331 3587  
แฟกซ์ : 0 2331 3588

## สาขาสุขุมวิท 101 (ปิยมรณีย์พาร์ค)

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)  
3079/25 ซ.ปิยมรณีย์ ถ.สุขุมวิท แขวงบางจาก  
เขตพระโขนง กทม. 10260  
โทรศัพท์ : 0 2730 5100-3, 0 2730 5105  
แฟกซ์ : 0 2730 5106

## สาขาสุรวงศ์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
134 ถ.สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา  
เขตบางรัก กทม. 10500  
โทรศัพท์ : 0 2233 9730-3  
แฟกซ์ : 0 2235 5208

## สาขาเสนานิคม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
126/19 ถ.พหลโยธิน 32 (ซ.เสนานิคม 1)  
แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900  
โทรศัพท์ : 0 2561 3100-1, 0 2579 6248,  
0 2561 1054, 0 2941 7775  
แฟกซ์ : 0 2579 9088

## สาขาสำโรง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
999/99 หมู่ 1 ถ.สุขุมวิท ต.สำโรงเหนือ  
อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270  
โทรศัพท์ : 0 2384 7656, 0 2384 4510,  
0 2394 0422, 0 2394 0428  
แฟกซ์ : 0 2384 4352

## สาขาหนองแขม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
77/207 หมู่ 2 ถ.เพชรเกษม แขวงหนองค้างพลู  
เขตหนองแขม กทม. 10160  
โทรศัพท์ : 0 2420 7941-4  
แฟกซ์ : 0 2420 7940

## สาขาหัวหมาก

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)  
5, 7, 9 ซ.รามคำแหง 19/1 ถ.รามคำแหง  
แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กทม. 10240  
โทรศัพท์ : 0 2318 8561-4, 0 2718 4624,  
0 2319 3062  
แฟกซ์ : 0 2318 0139

# สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2558

## สาขานุสาวรีย์ชัยสมรภูมิ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

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

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

แฟกซ์ : 0 2271 0088

## สาขาอ่อนนุช

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1468, 1470 หมู่ 6 อ่อนนุช

แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กทม. 10250

โทรศัพท์ : 0 2332 3134-7

แฟกซ์ : 0 2331 8519

## สาขาอโศกมนตรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

163 ชั้น 1 อาคารรัชภาคย์ ถ.สุขุมวิท 21

แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กทม. 10110

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

แฟกซ์ : 0 2258 9552

## สาขาอัมรินทร์พลาซ่า

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

500 ชั้น 1 อัมรินทร์พลาซ่า ถ.เพลินจิต

แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม. 10500

โทรศัพท์ : 0 2252 6292-3, 0 2251 8579,  
0 2256 9045-6, 0 2256 9906,  
0 2256 9677, 0 2256 9680

แฟกซ์ : 0 2252 7871

## สาขาอาคารไทยวา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

21/63-66 อาคารไทยวาทาวเวอร์ 1

ถ.สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ

เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2285 0092-4

แฟกซ์ : 0 2285 0095

## สาขาอาคารมโนรม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

3354/1 อาคารมโนรม ถ.พระราม 4

แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กทม. 10110

โทรศัพท์ : 0 2249 7480-2

แฟกซ์ : 0 2249 7479

## สาขาเอ็มไพร์ ทาวเวอร์

(จ. - ศ. 8.30 - 16.30 น.)

1 ยูนิท K27 ชั้น B1

อาคารเอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ถ.สาทรใต้

แขวงยานนาวา เขตสาทร กทม. 10120

โทรศัพท์ : 0 2287 2870-3

แฟกซ์ : 0 2287 2874

## ภาคกลาง

### สาขากาญจนบุรี

(จ. - ส. 8.30 - 17.00 น.)

160/39-40 ถ.แสงชูโต ต.บ้านเหนือ

อ.เมือง จ.กาญจนบุรี 71000

โทรศัพท์ : 0 3452 1621-3

แฟกซ์ : 0 3452 1624

### สาขานครปฐม

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

63, 65 ถ.ราชวิถี ต.พระปฐมเจดีย์

อ.เมือง จ.นครปฐม 73000

โทรศัพท์ : 0 3425 1184-6

แฟกซ์ : 0 3425 1186

### สาขาพระนครศรีอยุธยา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

255 หมู่ 5 ถ.โรจนะ อ.พระนครศรีอยุธยา

จ.พระนครศรีอยุธยา 13000

โทรศัพท์ : 0 3524 6116, 0 3524 6030,

0 3522 9049

แฟกซ์ : 0 3524 1546

## สาขาราชบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

11 ถ.คทาวรร ต.หน้าเมือง อ.เมือง

จ.ราชบุรี 70000

โทรศัพท์ : 0 3231 0321-3

แฟกซ์ : 0 3231 0324

## สาขาสุมทรวงคราม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

125/104 ถ.ทางเข้าเมือง ต.แม่กลอง

อ.เมือง จ.สมุทรสงคราม 75000

โทรศัพท์ : 0 3471 8111, 0 3471 8222,

0 3471 8626, 0 3471 8628-9,

0 3474 0028

แฟกซ์ : 0 3471 8627

## สาขาสุมทรวงศาคร

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

927/403 ถ.เศรษฐกิจ 1 ต.มหาชัย

อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000

โทรศัพท์ : 0 3481 0514-5, 0 3442 7510,

0 3442 7582

แฟกซ์ : 0 3481 0513

## สาขาสระบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

427 ถ.พหลโยธิน ต.ปากเพรียว

อ.เมือง จ.สระบุรี 18000

โทรศัพท์ : 0 3621 2137-8, 0 3631 2055-6,

0 3622 2344, 0 3622 1630

แฟกซ์ : 0 3622 1636

## ภาคตะวันออก

### สาขาจันทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

82/9 ถ.ท่าแฉลบ ต.วัดใหม่

อ.เมือง จ.จันทบุรี 22000

โทรศัพท์ : 0 3931 2822, 0 3934 6616,

0 3934 6434-5

แฟกซ์ : 0 3932 1201

# สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2558

## สาขาฉะเชิงเทรา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

94/3 ถ.ชุมพล ต.หน้าเมือง อ.เมือง

ฉะเชิงเทรา 24000

โทรศัพท์ : 0 3851 1621-2, 0 3881 8149,  
0 3851 4627-8, 0 3853 5083

แฟกซ์ : 0 3851 1623

## สาขาชลบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

804 ก. ถ.เจดีย์จันทน์ ต.บางปลาสร้อย

อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000

โทรศัพท์ : 0 3827 3601-6

แฟกซ์ : 0 3827 3607

## สาขาชลบุรี 2

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

116/110 หมู่ 3 ถ.สุขุมวิท ต.บ้านสวน

อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000

โทรศัพท์ : 0 3879 7457-9, 0 3879 7462

แฟกซ์ : 0 3879 7461

## สาขาเซ็นทรัล ชลบุรี

(ทุกวัน 11.00 - 20.00 น.)

55/88-9, 55/91 ชั้น 2 ห้างสรรพสินค้า

เซ็นทรัล ชลบุรี ถ.สุขุมวิท ต.เสม็ด อ.เมือง

จ.ชลบุรี 20000

โทรศัพท์ : 0 3805 3920-3

แฟกซ์ : 0 3805 3924

## สาขามตะนคร

(จ. - ศ. 10.00 - 17.30 น.)

700/17 หมู่ที่ 1 ต.คลองตำหรุ

อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000

โทรศัพท์ : 0 38457-564-7

แฟกซ์ : 0 38457 568

## สาขาบางละมุง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

90/27 หมู่ 5 ถ.พญา-นาเกลือ ต.นาเกลือ

อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150

โทรศัพท์ : 0 3842 8418, 0 3842 9333,  
0 3842 7748-9, 0 3842 0273,  
0 3872 6817

แฟกซ์ : 0 3842 3332

## สาขาบ้านบึง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

403 ถ.ชลบุรี-บ้านบึง ต.บ้านบึง

อ.บ้านบึง จ.ชลบุรี 20170

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

แฟกซ์ : 0 3844 3039

## สาขาพญา

(จ. - ศ. 10.00 - 18.00 น.)

325/115-116 หมู่ 10 ถ.พญาสาย 2

ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260

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

แฟกซ์ : 0 3842 9400

## สาขาโรบินสัน ศรีราชา

(ทุกวัน 11.00 - 20.00 น.)

90/1 ห้องที่ 1F-B-13 ชั้น G ห้างสรรพสินค้า

โรบินสัน ศรีราชา ถ.สุขุมวิท ต.ศรีราชา

อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110

โทรศัพท์ : 0 3832 8458-60

แฟกซ์ : 0 3832 8461

## สาขาศรีราชา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

135/19 ถ.สุขุมวิท ต.ศรีราชา อ.ศรีราชา

จ.ชลบุรี 20110

โทรศัพท์ : 0 3832 4500-2, 0 3832 4504

แฟกซ์ : 0 3832 4503

## สาขานางาฉะ

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

51/12 หมู่ 5 ถ.สุขุมวิท ต.บ้านฉาง

อ.บ้านฉาง จ.ระยอง 21130

โทรศัพท์ : 0 3860 3120-5

แฟกซ์ : 0 3860 3119

## สาขามาดาทุด

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

267/11-13 ถ.สุขุมวิท ต.มาดาทุด

อ.เมือง จ.ระยอง 21150

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

แฟกซ์ : 0 3860 8718

## สาขาระยอง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

144/39-41 ถ.สุขุมวิท ต.ท่าประดู่

อ.เมือง จ.ระยอง 21000

โทรศัพท์ : 0 3861 4730-3, 0 3861 4255-6

แฟกซ์ : 0 3861 4734

## สาขาแพชชั่น ซ้อบั้ง เดสติเนชั่น

(ทุกวัน 11.00 - 20.00 น.)

554/4 ชั้น 2 ศูนย์การค้าแพชชั่น ซ้อบั้ง

เดสติเนชั่น ถ.สุขุมวิท ต.เนินพระ

อ.เมือง จ.ระยอง 21000

โทรศัพท์ : 0 3802 3400-3

แฟกซ์ : 0 3802 3404

## สาขาอีสเทิร์นซีบอร์ด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

24/1 หมู่ 4 นิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด

ถ.เหมราษอเวนิว ต.ปลวกแดง

อ.ปลวกแดง จ.ระยอง 21140

โทรศัพท์ : 0 3895 5284-8, 0 3895 5290

(0 3889 1489 ATM)

แฟกซ์ : 0 3895 5289

# สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2558

## ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

### สาขาขอนแก่น

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

34, 34/1-2 ถ.หน้าเมือง ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000

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

0 4323 7609

แฟกซ์ : 0 4323 7435

### สาขาขอนแก่น-ถนนมิตรภาพ

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

81/1 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง

จ.ขอนแก่น 40000

โทรศัพท์ : 0 4324 1686, 0 4324 1268,

0 4324 2547

แฟกซ์ : 0 4323 8435

### สาขานครราชสีมา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

2-4 ถ.ชุมพล ต.ในเมือง อ.เมือง

จ.นครราชสีมา 30000

โทรศัพท์ : 0 4426 8873-7

แฟกซ์ : 0 4425 5476

### สาขานครราชสีมา 2

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

545 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000

โทรศัพท์ : 0 4426 3487-91

แฟกซ์ : 0 4426 3493

### สาขาร้อยเอ็ด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

427-429 ถ.ผดุงพานิช ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด 45000

โทรศัพท์ : 0 4351 5850-2

แฟกซ์ : 0 4351 5854

### สาขาสกลนคร

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1551/9-10 ถ.สุขเกษม ต.ธาตุเชิงชุม

อ.เมือง จ.สกลนคร 47000

โทรศัพท์ : 0 4271 6350, 0 4271 6303,

0 4271 6895, 0 4271 6765,

0 4271 6230

แฟกซ์ : 0 4271 6728

### สาขาสุรินทร์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

79, 81, 83 ถ.จิตรบำรุง ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.สุรินทร์ 32000

โทรศัพท์ : 0 4453 8384, 0 4451 1848,

0 4451 8997-8

แฟกซ์ : 0 4451 1081

### สาขาเขื่อนลพลาชา อุตรธานี

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

277/3 ศูนย์การค้าเขื่อนลพลาชา อุตรธานี

ถ.ประจักษ์ศิลปาคม ต.หมากแข้ง อ.เมือง

จ.อุตรธานี 41000

โทรศัพท์ : 0 4292 1458-61

แฟกซ์ : 0 4292 1462

### สาขานันทวย อุตรธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

214/27-29 ถ.อุดรดุขฎี ต.หมากแข้ง

อ.เมือง จ.อุตรธานี 41000

โทรศัพท์ : 0 4224 3639-41

แฟกซ์ : 0 4224 3643

### สาขาอุตรธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

359 ถ.โพธิ์ศรี ต.หมากแข้ง อ.เมือง

จ.อุตรธานี 41000

โทรศัพท์ : 0 4222 1333, 0 4222 3613,

0 4234 3425, 0 4224 9590,

0 4234 3023, 0 4221 3036,

0 4224 4733, 0 4224 4062

แฟกซ์ : 0 4224 4062

### สาขาอุบลราชธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

177 ถ.อุปราชา ต.ในเมือง อ.เมือง

จ.อุบลราชธานี 34000

โทรศัพท์ : 0 4524 3830-1, 0 4524 4270-1,

0 4524 4717-8, 0 4526 2904,

0 4531 1825

แฟกซ์ : 0 4524 3832

## ภาคเหนือ

### สาขาเชียงราย

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

643/5 หมู่ 3 ถ.อุตรกิจ ต.เวียง

อ.เมือง จ.เชียงราย 57000

โทรศัพท์ : 0 5371 6786, 0 5371 1414,

0 5371 6557

แฟกซ์ : 0 5371 5429

### สาขาเชียงใหม่-ห้วยแก้ว

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

137 ถ.ห้วยแก้ว ต.สุเทพ อ.เมือง

จ.เชียงใหม่ 50200

โทรศัพท์ : 0 5321 1091-4

แฟกซ์ : 0 5321 1095

### สาขาเขื่อนลพลาชาแอร์พอร์ต เชียงใหม่

(ทุกวัน 11.00 - 20.00 น.)

2 ถ.มทิดล, 252-252/1 ถ.วิบูลย์

ต.หายยา อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100

โทรศัพท์ : 0 5390 4143-6

แฟกซ์ : 0 5390 4147

### สาขาถนนศรีดอนไชย เชียงใหม่

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

54/1 อาคารสุวิวงศ์บุ๊คเซ็นเตอร์ ถ.ศรีดอนไชย

ต.หายยา อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100

โทรศัพท์ : 0 5327 0029-30, 0 5328 2903,

0 5382 1080-1

แฟกซ์ : 0 5328 2015

## สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2558

### สาขานนไฮเวย์-เชียงใหม่

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1/99 ถ.เชียงใหม่-ลำปาง ต.หนองป่าครั่ง

อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000

โทรศัพท์ : 0 5330 4701-4, 0 5330 4706

แฟกซ์ : 0 5330 4705

### สาขานนท่าแพ เชียงใหม่

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

2-4 ถ.วิชยานนท์ ต.ช้างม่วย อ.เมือง

จ.เชียงใหม่ 50300

โทรศัพท์ : 0 5323 3860-2, 05387 4028

แฟกซ์ : 0 5387 4029

### สาขานครสวรรค์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

532-534 ถ.โกสีย์ ต.ปากน้ำโพ

อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000

โทรศัพท์ : 0 5621 4109, 0 5621 4690,

0 5621 4709, 0 5631 4234-5,

0 5631 4299, 0 5621 3166

แฟกซ์ : 0 5621 3224

### สาขาพิษณุโลก

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

112/39-41 ถ.เอกาทศรถ ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000

โทรศัพท์ : 0 5522 5153-5

แฟกซ์ : 0 5522 5156

### สาขาลำปาง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

255 ถ.บุญวาทย์ ต.สวนดอก อ.เมือง

จ.ลำปาง 52000

โทรศัพท์ : 0 5421 8383, 0 5422 7383,

0 5421 8454, 0 5421 8373

แฟกซ์ : 0 5422 7637

## ภาคใต้

### สาขาดัง

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1/5-6 ถ.พระราม 6 ต.ทับเที่ยง อ.เมือง

จ.ตรัง 92000

โทรศัพท์ : 0 7521 7781-4

แฟกซ์ : 0 7521 7785

### สาขานครศรีธรรมราช

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1719-1721 ถ.ราชดำเนิน ต.ท่าวัง

อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000

โทรศัพท์ : 0 7535 6112, 0 7535 6860-1

แฟกซ์ : 0 7534 2352

### สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

74-75 ชั้น 2 ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล

ภูเก็ต หมู่ 5 ต.วิชิต อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000

โทรศัพท์ : 0 7621 0492, 0 7621 0526,

0 7621 0534, 0 7621 0575

แฟกซ์ : 0 7621 0596

### สาขาภูเก็ต

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

206 ถ.ภูเก็ต ต.ตลาดใหญ่

อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000

โทรศัพท์ : 0 7621 1566, 0 7621 1577,

0 7621 4901-2, 0 7621 0970-1

แฟกซ์ : 0 7621 4903

### สาขาหาดป่าตอง

(จ. - ศ. 9.30 - 16.30 น.)

159, 161, 163 ถ.ราษฎร์อุทิศ 200 ปี

ต.ป่าตอง อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83150

โทรศัพท์ : 0 7634 0489, 0 7634 0142-3

แฟกซ์ : 0 7634 1169

### สาขาห้าแยกฉลองภูเก็ต

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

9/108 หมู่ 9 ถ.เจ้าฟ้าตะวันออก ต.ฉลอง

อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83130

โทรศัพท์ : 0 7638 3801-4

แฟกซ์ : 0 7638 3805

### สาขายะลา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

8-12 ถ.พิพิธภัณฑสถาน

อ.เมือง จ.ยะลา 95000

โทรศัพท์ : 0 7321 2218, 0 7321 2414,

0 7324 0872-3

แฟกซ์ : 0 7321 3764

### สาขานนเพชรเกษม หาดใหญ่

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

452/8 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่

อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110

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

แฟกซ์ : 0 7422 0281

### สาขาหาดใหญ่

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

164 ถ.นิพัทธ์อุทิศ 1 อ.หาดใหญ่

จ.สงขลา 90110

โทรศัพท์ : 0 7424 3032, 0 7424 5033,

0 7423 5605, 0 7424 3810

แฟกซ์ : 0 7423 5606

### สาขาเซ็นทรัลพลาซา สุราษฎร์ธานี

(ทุกวัน 11.00 - 20.00 น.)

88 หมู่ 10 ต.วัดประดู่ อ.เมือง

จ.สุราษฎร์ธานี 84000

โทรศัพท์ : 0 7760 2700-3

แฟกซ์ : 0 7760 2704

### สาขาสุราษฎร์ธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

208/2-3 ถ.ชนเกษม ต.ตลาด

อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000

โทรศัพท์ : 0 7728 6292-4

แฟกซ์ : 0 7728 6298

## ข้อมูลธนาคาร

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

### ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499 และ/หรือ
นางสาวรัตนา จาละ	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 และ/หรือ
นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951

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

# ข้อมูลธนาคาร

## การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส		อันดับความน่าเชื่อถือ	ณ 5 มิถุนายน 2558
เงินฝาก	- ระยะยาว	Baa1	
เงินฝาก	- ระยะสั้น	P-2	
แนวโน้ม	- ระยะยาว	เสถียรภาพ	
แนวโน้ม	- ระยะสั้น	เสถียรภาพ	
Baseline Credit Assessment		ba1	
Adjusted Baseline Credit Assessment		baa1	
Counterparty Risk Assessment	- ระยะยาว	A3(cr)	
Counterparty Risk Assessment	- ระยะสั้น	P-2(cr)	

ฟิทช์ เรตติ้งส์		อันดับความน่าเชื่อถือ	ณ 29 กุมภาพันธ์ 2559
สกุลเงินต่างประเทศ	- ระยะยาว	A-	
สกุลเงินต่างประเทศ	- ระยะสั้น	F2	
แนวโน้ม	- ระยะยาว	เสถียรภาพ	
ความแข็งแกร่งทางการเงิน		bb+	
อันดับเครดิตสนับสนุน		1	
อันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะยาว	AAA(thai)	
อันดับเครดิตภายในประเทศ	- ระยะสั้น	F1+(thai)	
แนวโน้มอันดับเครดิตภายในประเทศ		เสถียรภาพ	



**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)