

รายงานประจำปี 2559 ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)



Elephants Crossing the Water
Tang Kok Soo



สารบัญ

- 02 ข้อมูลองค์กร
- 03 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
- 04 สารจากประธานกรรมการ
- 06 คณะกรรมการธนาคาร
- 06 ผู้บริหาร
- 07 แผนผังองค์กร
- 08 รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2559
- 15 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 18 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- 118 ข้อมูลอื่น
- 130 การบริหารความเสี่ยง
- 144 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 146 ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร
- 147 รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 148 การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ
- 153 สาขา
- 163 ข้อมูลธนาคาร



Elephants Crossing the Water

โดย Tang Kok So

สื่อผสม

121 x 160 ซม.

ผลงาน *Elephants Crossing the Water* โดยคุณ Tang Kok Soo คือแรงบันดาลใจในการออกแบบรายงานประจำปีครั้งนี้ ภาพเขียนแนวนามธรรมแสดงให้เห็นภาพโขลงช้างที่กำลังข้ามแม่น้ำชั้นนี้ ได้รับรางวัลเหรียญทอง ประเภทศิลปนิพนธ์ จากการประกวดจิตรกรรมยูเอบี ประจำปี 2559 (ประเทศสิงคโปร์)

ทุกฝั่เท้าที่ก้าวอย่างล่วนเต็มไปด้วยความแน่นและเด็ดเดี่ยวของโขลงช้าง ที่พร้อมเดินไปข้างหน้าด้วยกันอย่างสามัคคีเป็นหนึ่งเดียว มีเป้าหมายและมุ่งมั่น ไม่ว่าจะหนทางจะเป็นเช่นใดก็ตาม ผลงาน *Elephants Crossing the Water* สะท้อนถึงความแข็งแกร่งของความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน ทั้งยังยกย่องในความมุ่งมั่นและวิสัยทัศน์ที่นับเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับการบรรลุเป้าหมาย

นับเป็นปีที่ 35 แล้วที่การประกวดจิตรกรรมยูเอบีได้สร้างความตระหนักรู้ในคุณค่าของงานศิลปะ พร้อมกระตุ้นเหล่าศิลปินในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ให้ร่วมสร้างสรรค์ผลงานเพื่อส่งต่อแรงบันดาลใจ

ข้อมูลองค์กร

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารยูโอบี”) เป็นธนาคารที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ มีเครือข่ายทั่วประเทศ 153 สาขา เครื่องเอทีเอ็ม 349 เครื่อง และศูนย์บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 9 แห่ง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) 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(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)

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

ธนาคารยูโอบีเป็นธนาคารชั้นนำระดับภูมิภาคที่มีรากฐานมั่นคงในประเทศไทย ที่พร้อมนำประโยชน์จากความเชี่ยวชาญและเครือข่ายที่แข็งแกร่งระดับภูมิภาคมาสู่ลูกค้า เรามุ่งมั่นที่จะเข้าใจถึงทุกความต้องการ เพื่อนำเสนอนวัตกรรมทางการเงินผ่านผลิตภัณฑ์คุณภาพและบริการชั้นเลิศแก่ลูกค้าของเราได้อย่างเหมาะสม

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม	
	2559	2558
ฐานะการเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์	451,611	434,416
เงินให้สินเชื่อ	318,706	290,934
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	9,442	7,664
เงินรับฝาก	323,859	302,036
หนี้สิน	403,175	389,406
ส่วนของผู้ถือหุ้น	48,435	45,010
เงินกองทุน	52,331	49,769
ผลประกอบการ (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,783	11,761
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	4,268	4,050
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,387	3,915
กำไรสุทธิ	3,605	3,121
อัตราส่วนที่สำคัญ (ร้อยละ)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	2.89	2.83
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	0.81	0.75
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	7.71	7.36
กำไรสุทธิต่อหุ้น - พื้นฐาน (บาท)	1.45	1.26
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	2.57	1.93
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	19.49	18.11
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.27	18.84

สารจากประธานกรรมการ



คุณค่าที่ธนาคารยูโอบียึดมั่นมาโดยตลอด ทั้งคุณธรรม
สร้างสรรค์ เป็นหนึ่งเดียว และมุ่งมั่น คือสิ่งที่รับรองว่า
เราให้ความสำคัญกับการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน

ภาพรวมปี 2559

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารยูโอบี”) ร่วมน้อมรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณเป็นล้นพ้นอันหาที่สุดมิได้ และขอแสดงความอาลัยถวายแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช พระมหากษัตริย์ผู้ทรงครองราชย์ยาวนานที่สุดในโลก ตลอดระยะเวลา 70 ปี พระองค์ทรงปกครองราชอาณาจักรไทยด้วยพระอัจฉริยภาพและพระปรีชาญาณ ทรงอุทิศพระองค์ในพระราชกรณียกิจนานัปการ ทั้งด้านศิลปะ ดนตรี การพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจ พระมหากรุณาธิคุณของพระองค์จะจารึกในดวงใจปวงชนชาวไทยตราบนิจนิรันดร์

เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2559 สมเด็จพระบรมโอรสาธิราช เจ้าฟ้ามหาวชิราลงกรณ สยามมกุฎราชกุมาร ทรงรับการกราบบังคมทูลอัญเชิญเสด็จขึ้นทรงราชย์ ธนาคารยูโอบีขอถวายพระพรชัยมงคลแด่สมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร ขอพระองค์ทรงพระเจริญยิ่งยืนนาน

ปี 2559 นับเป็นปีที่เศรษฐกิจไทยโดยรวมประสบกับอุปสรรคต่างๆ มากมาย การเติบโตทางเศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของตลาดโลกที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในประเทศแถบตะวันตก และการปฏิรูปเศรษฐกิจของจีนที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจในประเทศไทยสามารถเติบโตต่อเนื่อง โดยขยายตัวร้อยละ 3.2 ในปี 2559 เทียบกับร้อยละ 2.9 ในปี 2558

แรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจของไทยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกำลังซื้อของผู้บริโภค การท่องเที่ยว และการใช้จ่ายของภาครัฐเกี่ยวกับการคมนาคมและการชลประทาน การส่งออกของไทยปรับตัวดีขึ้น ซึ่งเป็นผลมาจากค่าเงินบาทที่อ่อนค่าลง ประกอบกับอุปสงค์ในสินค้า

อาทิ เครื่องใช้ไฟฟ้า ยานยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์ ที่เพิ่มขึ้นจากต่างประเทศ ทั้งประเทศญี่ปุ่น จีน และสหรัฐอเมริกา

อย่างไรก็ตาม การลงทุนภาคเอกชนยังคงอยู่ในภาวะซบเซา โดยหดตัวร้อยละ 2.2 ในปี 2558 และเติบโตแคร์้อยละ 0.4 ในปี 2559

ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2559

จากภาวะเศรษฐกิจดังกล่าวข้างต้น เมื่อเปรียบเทียบกับการแข่งขันในตลาดแล้ว นับว่าธนาคารยูโอบียังคงสามารถสร้างผลประกอบการโดยรวมที่แข็งแกร่งได้อย่างต่อเนื่อง ด้วยหลักการบริหารจัดการธุรกิจอย่างยั่งยืนและรอบคอบ ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 3,605 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.5 เมื่อเทียบกับปี 2558 รายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 อยู่ที่ 17,051 ล้านบาท อันเป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อ

สินเชื่อโดยรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 อยู่ที่ 318,706 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อที่อยู่อาศัย ขณะที่เงินฝากโดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 อยู่ที่ 323,859 ล้านบาท และสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวมมีสัดส่วนเป็นร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบกับร้อยละ 1.9 ในปี 2558

การพัฒนาองค์กร

คุณค่าที่ธนาคารยูโอบียึดมั่นมาโดยตลอด ทั้งคุณธรรม สร้างสรรค์ เป็นหนึ่งเดียว และมุ่งมั่น คือสิ่งที่รับรองว่าเราให้ความสำคัญกับการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน พร้อมสนับสนุนลูกค้าในประเทศไทยและตลอดทั่วทั้งภูมิภาค



จากความมุ่งมั่นของกลุ่มธนาคารยูโอบีในการพัฒนาประสบการณ์ด้านดิจิทัลให้แก่ลูกค้า ในปี 2559 ธนาคารยูโอบีได้เปิดตัวโครงการบ่มเพาะกลุ่มธุรกิจสตาร์ทอัพด้านเทคโนโลยีดิจิทัลในประเทศไทย ซึ่งรวมถึงการฝึกอบรมและการให้คำแนะนำโดยผู้เชี่ยวชาญ เปิดโอกาสให้ธุรกิจสตาร์ทอัพสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนผ่านความร่วมมือของธนาคารยูโอบีกับ OurCrowd และ InnoVen Capital และโอกาสในการขยายธุรกิจไปสู่ระดับภูมิภาค

นอกจากนี้ ธนาคารยูโอบียังได้เปิดตัวแอปพลิเคชันบนมือถือ UOB Business สำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีที่ดำเนินธุรกิจระหว่างประเทศ เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกด้านการจัดการความผันผวนและการบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน

และในปี 2559 ธนาคารยูโอบีได้รับรางวัล Best Foreign Retail Bank in Thailand ต่อเนื่องเป็นปีที่สอง พร้อมรางวัล Wealth Management of the Year เป็นปีแรกจาก The Asian Banker อีกด้วย

แนวโน้มปี 2560

แม้จะต้องประสบกับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากความไม่แน่นอนของตลาดการเงินโลกและสถานการณ์ทางการเมืองของประเทศที่เป็นผู้นำทางเศรษฐกิจ เศรษฐกิจไทยยังคงมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง และคาดว่าจะเติบโตร้อยละ 3.3 ในปี 2560 ทั้งนี้ ความคืบหน้าที่ชัดเจนของการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน อาทิ โครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออกและโครงการรถไฟความเร็วสูง จะช่วยยกระดับความเชื่อมั่นทางธุรกิจ ส่งผลให้การลงทุนภาคเอกชนเพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ การใช้จ่ายของผู้บริโภคมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ตามการเพิ่มขึ้นของความเชื่อมั่นของผู้บริโภค รายได้เกษตรกร และการฟื้นตัวของ

เศรษฐกิจโลก แม้จะมีความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในปี 2560 การส่งออกยังมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป จากค่าเงินบาทที่อ่อนค่าลง และการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก

ด้วยความขอบคุณ

ในเดือนพฤศจิกายน 2559 ธนาคารยูโอบีได้ต้อนรับคุณตัน ชุน อิน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ คุณตัน ชุน อิน มีประสบการณ์ด้านการธนาคารที่กว้างขวางจากหลากหลายตลาดในเอเชีย โดยก่อนหน้านี้ได้ดำรงตำแหน่ง Group Head of Business Banking ของกลุ่มธนาคารยูโอบีในประเทศสิงคโปร์ และได้รับตำแหน่งต่อจากคุณปีเตอร์ ฟู มู ตัน ซึ่งย้ายไปรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารยูโอบี (จีน) ผมขอขอบคุณคุณปีเตอร์ ฟู มู ตัน สำหรับความทุ่มเทที่มีให้กับธนาคารยูโอบี (ไทย) ตลอดระยะเวลาสี่ปีที่ผ่านมา

ในนามของคณะกรรมการ ผมขอต้อนรับคุณธิติพันธ์ เชื้อบุญชัย กรรมการอิสระ และขอขอบคุณคุณเชียว ไช ฮง อดีตกรรมการ สำหรับคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ตลอดระยะเวลาเจ็ดปีที่ท่านดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการของธนาคารยูโอบี

สุดท้ายนี้ ผมขอแสดงความขอบคุณลูกค้าคนสำคัญทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจธนาคารยูโอบีด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานที่ร่วมกันยึดมั่นคุณค่าของยูโอบีในการสนับสนุนและบริการลูกค้าของเรา

วี ไชว เยา

ประธานกรรมการ

กุมภาพันธ์ 2560

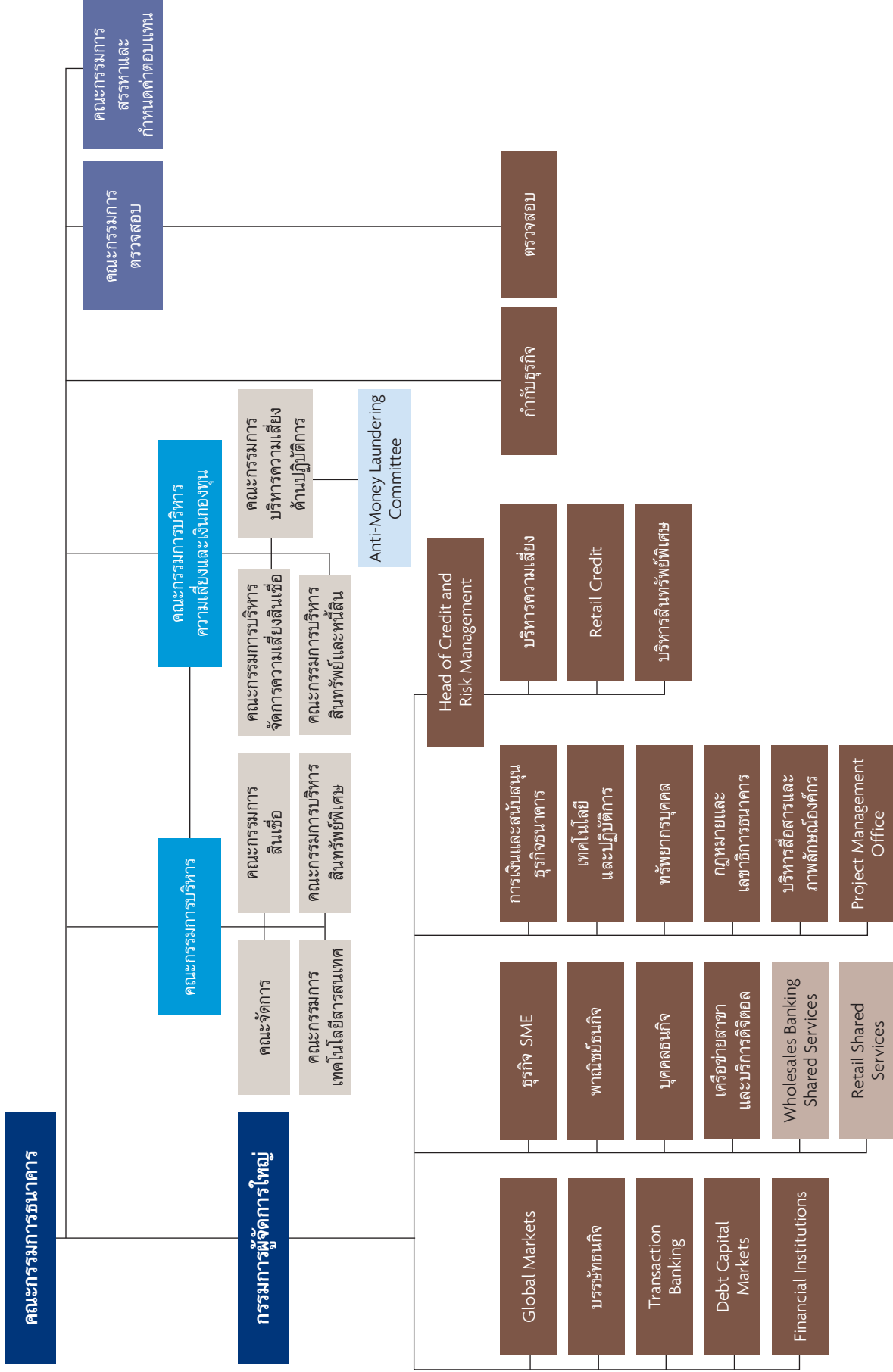
คณะกรรมการธนาคาร

นายวี โขว เขา	ประธานกรรมการ
นายวี อี เชียง	รองประธานกรรมการ
นายชินวัฒน์ บุลสุข	กรรมการอิสระ
นายสิบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการอิสระ
นายชินตราชญ์ชัยณรงค์	กรรมการอิสระ
นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย	กรรมการอิสระ
นายลี ชิน ยง	กรรมการ
นายตัน ชุน อิน	กรรมการ
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

ผู้บริหาร

นายตัน ชุน อิน	กรรมการผู้จัดการใหญ่
นายสตีเว่น เจียว สวีกวาน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Credit & Risk Management
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่การเงินและสนับสนุนธุรกิจธนาคาร
นายยุทธชัย เตชะราชกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่บุคคลธนกิจ
นายอาร์เธอร์ กาน เลียน อัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Global Markets
นางสาวไพลิน อึ้งศรีวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่บริษัทธนกิจ
นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่พาณิชย์ธนกิจ
นางพัชนี ว่องศิลป์วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Transaction Banking
นายพิศาล ชัดดีโยทัยวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Debt Capital Markets
นางสยมรัตน์ มาระเนตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ธุรกิจ SME
นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่บริหารความเสี่ยง
นายเหา ฉือ ซอย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Retail Credit
นางสาวพจนีย์ รุ่งแสง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่บริหารสินทรัพย์พิเศษ
นายเจมส์ รามา ปัทมินทรวิภาส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่เครือข่ายสาขาและบริการ
นางสาวสิริมา เตชะรุ่งนรินทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่เทคโนโลยีและปฏิบัติการ
นางสาวศศิวิมล อารยวัฒนาพงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ทรัพยากรบุคคล
นางสาวงามจิตต์ ศิริจินดาเลิศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Project Management Office
นางบุษบา วิโรจน์โกคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่บริหารสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร
นางสาวพิมลรัตน์ ตั้งก่อสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่กฎหมายและเลขาธิการธนาคาร
นายพรชัย วิวัฒน์ภัทรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่กำกับธุรกิจ
นายมานิต พาณิชย์กุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ตรวจสอบ
นางสาวมนทิรา อุดรภิชาติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ) Financial Institutions

แผนผังองค์กร



หมายเหตุ: โครงสร้างการกำกับดูแล ณ เดือนธันวาคม 2559



ธนาจารย์ไอบี จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 2559

**รายงานการวิเคราะห์
ผลการดำเนินงานปี 2559**

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2559

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ จำนวน 3,605 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 484 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 15.5 จากปีก่อน โดยรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 เป็น 17,051 ล้านบาท จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 เป็น 12,783 ล้านบาทจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและต้นทุนเงินรับฝากที่ลดลง รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 เป็น 4,268 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่สูงขึ้น

ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอยู่ที่ 9,659 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 279 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 3.0 จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ในขณะที่การสำรองเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินสินรอกการขายและสินทรัพย์อื่นลดลงจากปีก่อนจำนวน 192 ล้านบาท

นอกจากนี้ธนาคารยังได้ตั้งสำรองหนี้สูญจำนวน 3,005 ล้านบาทในปี 2559 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนจำนวน 2,516 ล้านบาท

งบการเงินโดยสรุป

สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

งบกำไรขาดทุน	งบการเงินรวม		ล้านบาท
	2559	2558	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	19,532	18,574	5.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,749	6,813	(0.9)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,783	11,761	8.7
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	4,268	4,050	5.4
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	17,051	15,811	7.8
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	9,659	9,380	3.0
รายได้ก่อนหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	7,392	6,431	14.9
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,005	2,516	19.4
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,387	3,915	12.1
ภาษีเงินได้	782	794	(1.5)
กำไรสุทธิ	3,605	3,121	15.5

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2559

รายการงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม		ล้านบาท
	2559	2558	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	451,611	434,416	4.0
เงินให้สินเชื่อรวม	318,706	290,934	9.5
เงินรับฝากรวม	323,859	302,036	7.2
หนี้สินรวม	403,175	389,406	3.5
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	48,435	45,010	7.6
สินเชื่อต่อลูกค้า (NPLs)	8,926	6,349	40.6

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง
	2559	2558	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	2.9	2.8	0.1
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	98.4	96.3	2.1
เงินให้สินเชื่อสุทธิต่อเงินรับฝาก	95.7	94.0	1.7
สินเชื่อต่อลูกค้าต่อเงินให้สินเชื่อ	2.6	1.9	0.7
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.3	18.8	(0.5)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 12,783 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 8.7 หรือ จำนวน 1,022 ล้านบาท หลังหักเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเกิดจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและการลดลงของต้นทุนทางการเงิน

รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายในปี 2559 มีจำนวน 4,268 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 218 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 5.4 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของกำไรสุทธิจากการบริหารตราต่างประเทศและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2559 จำนวน 9,659 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 279 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 3.0 ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารซึ่งประกอบด้วยค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์ ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ และค่าใช้จ่ายในการหาสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล รวมจำนวน 328 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลงจากปีก่อนจำนวน 50 ล้านบาท โดยจำนวนพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 4,560 คน เปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน จำนวน 4,544 คน

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2559

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,005 ล้านบาทในปี 2559 ซึ่งสูงกว่าปีก่อน จำนวน 489 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 19.4 โดยธนาคารใช้หลักความรอบคอบและความระมัดระวังในการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในปี 2559 ธนาคารได้ตั้งสำรองพิเศษจำนวน 770 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 จำนวน 493 ล้านบาท

รายจ่ายเพื่อการลงทุน

ธนาคารมีรายจ่ายเพื่อการลงทุนจำนวน 1,713 ล้านบาทในปี 2559 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,059 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับจำนวน 654 ล้านบาท ในปี 2558 เนื่องมาจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับอาคารสำนักงานแห่งใหม่

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด และขึ้นอยู่กับการณ์อนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 451,611 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 17,195 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน

ในปี 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 หรือ จำนวน 27,772 ล้านบาท เป็น 318,706 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อรายย่อย เพื่อที่อยู่อาศัย

หนี้สิน

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 403,175 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13,769 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินส่วนใหญ่เนื่องมาจากการขยายตัวของเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกที่สูงขึ้น ในปี 2559 เงินรับฝากของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 หรือจำนวน 21,823 ล้านบาท อยู่ที่ 323,859 ล้านบาท เป็นผลจากเงินฝากรายย่อยและเงินฝากจากลูกค้ารายใหญ่

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 48,435 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 3,425 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากกำไรสุทธิของปี 2559 จำนวน 3,605 ล้านบาท

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2559

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

	ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	
	2559	2558
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	41.4	38.5
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	25.6	27.0
การสาธารณสุขโรคและบริการ	8.5	9.4
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6.2	7.0
การเกษตรและเหมืองแร่	0.3	0.6
อื่นๆ	18.0	17.5
รวมเงินให้สินเชื่อ	100.0	100.0



อัตราส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 38.5 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 41.4 ในปี 2559 ขณะที่เงินให้สินเชื่อเพื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ลดลงจากร้อยละ 27.0 เป็นร้อยละ 25.6 และเงินให้สินเชื่อเพื่อการสาธารณสุขโรคและบริการลดลงจากร้อยละ 9.4 เป็นร้อยละ 8.5

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า 10 รายใหญ่

	ร้อยละของสินเชื่อรวม	
	2559	2558
สินเชื่อที่ให้แกลูกค้า 10 รายใหญ่	4.3	5.3
สินเชื่อที่กระจายแกลูกค้ารายอื่น	95.7	94.7
รวมเงินให้สินเชื่อ	100.0	100.0

ณ สิ้นปี 2559 การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อลดลงจากปีก่อน โดยเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่ม 10 ลูกค้ารายใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 4.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 5.3 ในปี 2558

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2559

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น*

	2559		2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ปกติ	332,114	95.8	315,587	96.1
สินทรัพย์ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,661	1.6	6,398	2.0
รวมสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้	337,775	97.4	321,985	98.1
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,180	0.6	1,232	0.4
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย	1,203	0.4	896	0.2
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	5,543	1.6	4,221	1.3
รวมสินเชื่อที่ย่อยคุณภาพ	8,926	2.6	6,349	1.9
รวมทั้งสิ้น	346,701	100.0	328,334	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อัตราส่วนด้านคุณภาพสินทรัพย์

	ร้อยละ	
	2559	2558
สินเชื่อที่ย่อยคุณภาพ / สินเชื่อรวม*	2.6	1.9
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย / สินเชื่อที่ย่อยคุณภาพ	105.8	120.7
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย* / สินเชื่อรวม*	2.7	2.3

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

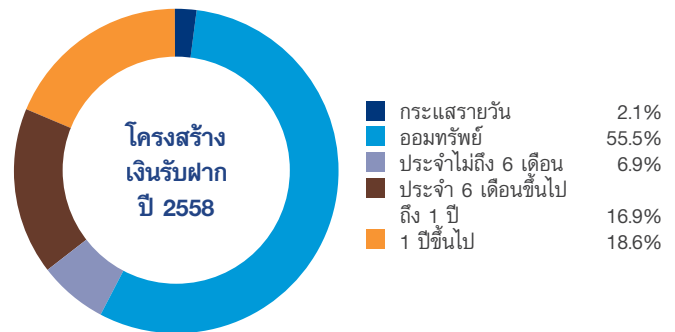
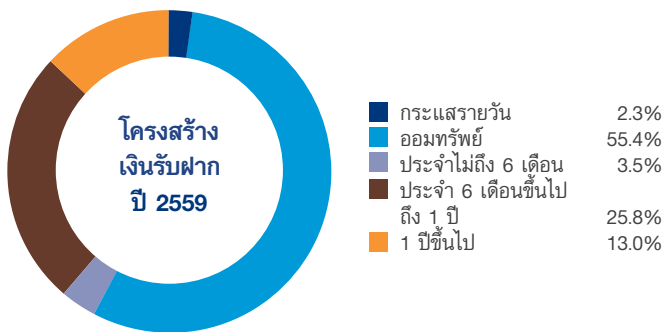
การบริหารสินเชื่อที่ย่อยคุณภาพ (NPLs)

ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ย่อยคุณภาพจำนวน 8,926 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,577 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับในปี 2558 จำนวน 6,349 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อที่ย่อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.6

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานปี 2559

โครงสร้างของเงินรับฝาก

	ร้อยละของเงินรับฝาก	
	2559	2558
กระแสรายวัน	2.3	2.1
ออมทรัพย์	55.4	55.5
ประจำ	42.3	42.4
ไม่ถึง 6 เดือน	3.5	6.9
6 เดือนขึ้นไป ถึง 1 ปี	25.8	16.9
1 ปีขึ้นไป	13.0	18.6
รวม	100.0	100.0



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินรับฝากทั้งสิ้นรวม 323,859 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,823 ล้านบาท จาก สิ้นปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ โดยเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 57.7 ของเงินรับฝากรวม ขณะที่เงินฝากประจำคิดเป็นร้อยละ 42.3 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อสุทธิต่อเงินรับฝากของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 95.7 เปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 ที่ร้อยละ 94.0

เงินกองทุน

	2559		2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนรวม	52,331	18.3	49,769	18.8
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และเงินกองทุนชั้นที่ 1	45,856	16.0	42,775	16.2
เงินกองทุนชั้นที่ 2	6,475	2.3	6,994	2.6

ธนาคารได้ใช้วิธี Foundation Internal Ratings-Based Approach (FIRB) ตามเกณฑ์ Basel III ในการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ยังคงแข็งแกร่งอยู่ที่ร้อยละ 18.3 เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ ร้อยละ 16.0 ซึ่งยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำรวมกับอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (conservation buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 9.125 ร้อยละ 6.625 และ ร้อยละ 5.125 ตามลำดับ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความขัดแย้งดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

(ต่อ)

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

(ต่อ)

- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่อการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์



รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 3 มีนาคม 2560



ธนาจารย์โอบี จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 2559

งบการเงิน

และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

		(หน่วย: พันบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์					
		5,188,718	5,228,144	5,188,718	5,228,144
	เงินสด				
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	37,395,747	41,352,449	37,395,709	41,352,364
	สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	4,074,958	-	4,074,958
	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,335,352	9,067,543	10,335,352	9,067,543
	เงินลงทุน - สุทธิ	71,118,014	76,133,794	71,118,014	76,133,794
	เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	176,250	176,250
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	318,706,377	290,934,440	318,706,377	290,934,440
	ดอกเบี้ยค้างรับ	902,150	846,424	902,150	846,424
	รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	319,608,527	291,780,864	319,608,527	291,780,864
	หัก : รายได้รอดัดบัญชี	(293,181)	(254,594)	(293,181)	(254,594)
	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9,441,784)	(7,663,895)	(9,441,784)	(7,663,895)
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	309,873,562	283,862,375	309,873,562	283,862,375
	ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	412,441	407,708	412,441	407,708
	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9,506,739	8,449,891	9,500,510	8,441,818
	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	1,042,810	956,667	1,038,070	949,222
	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	18,207	246,616	15,943	244,521
	เงินมัดจำ	5,055,347	1,527,664	5,037,133	1,516,970
	สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	1,663,835	3,108,047	1,650,982	3,096,570
	รวมสินทรัพย์	451,610,772	434,415,856	451,742,684	434,552,237

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

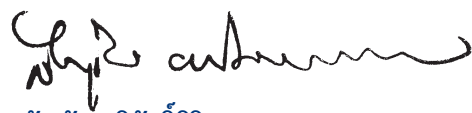
(ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2559	2558	2559	2558	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	19	323,859,287	302,035,633	324,080,709	302,238,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	36,886,591	50,028,875	36,886,591	50,028,875
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,073,474	2,366,171	3,073,474	2,366,171
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	4,074,958	-	4,074,958
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	9,931,089	9,318,566	9,931,089	9,318,566
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21	18,591,210	12,135,054	18,591,210	12,135,054
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	22	1,572,091	1,687,506	1,561,856	1,677,583
ประมาณการหนี้สินอื่น	23	311,434	251,205	311,434	251,205
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		2,564,696	2,609,191	2,552,042	2,599,166
เงินประกัน		3,327,926	2,175,290	3,329,265	2,176,629
หนี้สินอื่น	24	3,057,678	2,723,397	3,070,009	2,744,646
รวมหนี้สิน		403,175,476	389,405,846	403,387,679	389,611,662
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 2,485,661,305 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		24,856,613	24,856,613	24,856,613	24,856,613
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	25	3,846,466	4,169,831	3,846,466	4,169,831
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	26	955,000	755,000	955,000	755,000
ยังไม่ได้จัดสรร		18,738,916	15,190,167	18,696,926	15,159,131
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		48,396,995	44,971,611	48,355,005	44,940,575
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		38,301	38,399	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		48,435,296	45,010,010	48,355,005	44,940,575
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		451,610,772	434,415,856	451,742,684	434,552,237



ตัน ซุน ฮิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่

สัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2559	2558	2559	2558	
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	37	19,531,763	18,574,435	19,531,657	18,574,392
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38	6,749,079	6,813,402	6,751,116	6,815,755
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		12,782,684	11,761,033	12,780,541	11,758,637
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,953,266	3,793,035	3,934,853	3,773,313
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		624,895	513,250	773,134	688,087
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	39	3,328,371	3,279,785	3,161,719	3,085,226
กำไรสุทธิจากธุรกิจเพื่อค้าและปริวรรต					
เงินตราต่างประเทศ	40	456,579	27,915	456,579	27,915
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	41	280,483	398,144	280,483	383,144
รายได้เงินปันผลรับ		15,808	34,931	27,808	34,931
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		186,871	309,093	203,156	336,392
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		17,050,796	15,810,901	16,910,286	15,626,245
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		4,763,086	4,813,110	4,671,841	4,692,108
ค่าตอบแทนกรรมการ		8,038	7,076	8,038	7,076
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,215,380	1,106,087	1,210,594	1,101,982
ค่าภาษีอากร		683,933	646,475	683,771	646,298
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		50,661	242,298	50,661	242,298
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล		622,853	574,529	622,853	574,529
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		2,314,582	1,990,572	2,283,711	1,957,379
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		9,658,533	9,380,147	9,531,469	9,221,670
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	42	3,004,850	2,516,183	3,004,850	2,516,183
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		4,387,413	3,914,571	4,373,967	3,888,392
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	16.2	782,892	793,370	779,046	792,480
กำไรสำหรับปี		3,604,521	3,121,201	3,594,921	3,095,912

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ต่อ)

		(หน่วย: พันบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2559	2558	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	43				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(371,016)	(87,383)	(371,016)	(87,383)
รายได้ภาษีเงินได้		74,203	17,477	74,203	17,477
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
- สรุทธิจากภาษีเงินได้		(296,813)	(69,906)	(296,813)	(69,906)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีมูลค่าสินทรัพย์		-	2,779,452	-	2,779,452
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
ประกันภัย		146,973	(36,117)	145,402	(38,188)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(29,395)	(548,667)	(29,080)	(548,253)
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน					
ในภายหลัง - สรุทธิจากภาษีเงินได้		117,578	2,194,668	116,322	2,193,011
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	16.3	(179,235)	2,124,762	(180,491)	2,123,105
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		3,425,286	5,245,963	3,414,430	5,219,017
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี:					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		3,604,659	3,120,845	3,594,921	3,095,912
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		(138)	356		
		3,604,521	3,121,201		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		3,425,384	5,245,610	3,414,430	5,219,017
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		(98)	353		
		3,425,286	5,245,963		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	34	1.45	1.26	1.45	1.25

ตัน ชุน อิน

กรรมการผู้จัดการใหญ่



สัญญาชัย อมิศักดิ์ศิริกุล

กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

	งบการเงินรวม										(หน่วย: พันบาท)
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร										
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร					
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	จากการซื้อคืนหุ้น	ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่า	กำไรสะสม	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	รวม	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	24,856,613	1,570,785	465,036	595,000	12,248,243	39,735,677	38,046	39,773,723			
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ											
การวัดมูลค่ายุติธรรม											
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุน											
จากการตีราคาสินทรัพย์		(19,645)				418					
กำไรสำหรับปี											
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี											
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี											
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย											
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	24,856,613	3,774,701	395,130	755,000	15,190,167	44,971,611	38,399	45,010,010			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	24,856,613	3,774,701	395,130	755,000	15,190,167	44,971,611	38,399	45,010,010			
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุน											
จากการตีราคาสินทรัพย์		(26,552)				26,552					
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี											
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี											
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี											
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย											
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	24,856,613	3,748,149	98,317	955,000	18,738,916	48,396,995	38,301	48,435,296			

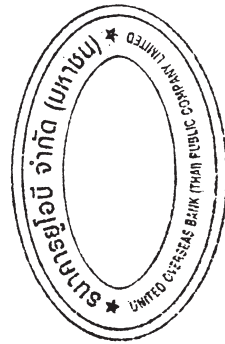
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

(ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		
	ทุนที่ออก และ ชำระแล้ว	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์	ส่วนเกินทุน จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	จัดสรรแล้ว - สำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	24,856,613	1,570,785	465,036	595,000	12,243,800	39,731,234
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการวัดมูลค่าสุทธิรวม ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	-	(10,094)	(10,094)
กำไรสำหรับปี	-	(19,645)	-	-	20,063	418
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	3,095,912	3,095,912
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	2,223,561	(69,906)	-	(30,550)	2,123,105
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	2,223,561	(69,906)	-	3,065,362	5,219,017
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	24,856,613	3,774,701	395,130	755,000	15,159,131	44,940,575
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	24,856,613	3,774,701	395,130	755,000	15,159,131	44,940,575
ลดลงจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(26,552)	-	-	26,552	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	3,594,921	3,594,921
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	(296,813)	-	116,322	(180,491)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(296,813)	-	3,711,243	3,414,430
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	200,000	(200,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	24,856,613	3,748,149	98,317	955,000	18,696,926	48,355,005



(Signature)

สัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล

กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

(Signature)

ตัน ชุน ฮิน

กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,387,413	3,914,571	4,373,967	3,888,392
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	361,639	354,847	359,913	353,741
รายการตัดบัญชีและขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	210,480	200,405	207,595	198,789
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	(107)	(1,488)	(107)	(1,488)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	-	(500)	-	14,500
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,414,350	2,189,812	3,414,350	2,189,812
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	50,661	237,730	50,661	237,730
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(280,483)	(397,644)	(280,483)	(397,644)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	(95,945)	-	(95,945)
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(145)	(1,243)	(145)	(1,243)
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	(726,056)	500,755	(726,056)	500,755
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	36,420	(88,012)	33,838	(85,795)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น	172,221	166,471	170,340	164,383
ประมาณการหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	60,229	(24,695)	60,229	(24,695)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(5,301)	408,734	(4,300)	416,389
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,782,684)	(11,761,033)	(12,780,541)	(11,758,637)
รายได้เงินปันผล	(15,808)	(34,931)	(27,808)	(34,931)
เงินสดรับดอกเบี้ย	19,374,114	18,827,068	19,374,009	18,827,024
เงินสดรับเงินปันผล	15,808	34,931	15,808	34,931
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(6,581,326)	(6,797,452)	(6,583,436)	(6,800,081)
เงินสดรับคืนจากภาษีเงินได้	-	2,230	-	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(589,680)	(716,385)	(586,040)	(711,086)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,101,745	6,918,226	7,071,794	6,914,901

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

(ต่อ)

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,968,285	(15,358,159)	3,968,238	(15,358,215)
เงินลงทุนเพื่อค้า	5,524,520	22,168,468	5,524,520	22,168,468
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,286,992	3,331,154	6,286,992	3,331,154
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(29,454,784)	(26,728,376)	(29,454,784)	(26,728,376)
ทรัพย์สินรอการขาย	92,860	920,094	92,860	920,094
สินทรัพย์อื่น	(2,076,491)	(1,374,403)	(2,067,952)	(1,370,256)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	21,738,935	33,175,160	21,757,180	33,172,035
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(13,301,411)	(11,931,234)	(13,301,411)	(11,931,234)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	707,452	(249,014)	707,452	(249,014)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(6,071,841)	(3,012,297)	(6,071,841)	(3,012,297)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(140,664)	(149,586)	(140,664)	(148,748)
หนี้สินอื่น	1,319,111	1,873,012	1,310,263	1,868,875
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(4,305,291)	9,583,045	(4,317,353)	9,577,387
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	35,355,017	126,159,834	35,355,017	126,159,834
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(35,876,658)	(136,044,368)	(35,876,658)	(136,044,368)
เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย	-	-	12,000	-
เงินสดรับจากการคืนทุนบริษัทย่อย	-	7,437	-	7,437
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	172	1,308	151	1,308
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,444,708)	(410,969)	(1,444,652)	(407,193)
เงินสดจ่ายในการซื้อสิทธิการเช่า	-	(3,500)	-	(3,500)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(267,958)	(242,592)	(267,931)	(240,710)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,234,135)	(10,532,850)	(2,222,073)	(10,527,192)

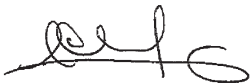
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

(ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	10,000,000	-	10,000,000	-
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,500,000)	-	(3,500,000)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	6,500,000	-	6,500,000	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(39,426)	(949,805)	(39,426)	(949,805)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	5,228,144	6,177,949	5,228,144	6,177,949
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5,188,718	5,228,144	5,188,718	5,228,144
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด:				
รับโอนทรัพย์สินรอกการขายเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	127,156	83,877	127,156	83,877



ตัน ซุน ฮิน
กรรมการผู้จัดการใหญ่




สomyai อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

1. ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 191 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วประเทศทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 153 สาขา (2558: 155 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยสิงคโปร์

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และบริการติดตามทวงถามหนี้

2. เกณฑ์ในการจัดทำงานงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงานงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“สปท.”) ที่ สนส.21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคาร และบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	อัตราของการถือหุ้น ร้อยละ		ร้อยละของสินทรัพย์ ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม		ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ ในรายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุด	
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	2558	วันที่ 31 ธันวาคม 2559	2558
บจก. ยูโอบีบูลเลียน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย)	นายหน้าซื้อขายสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	ประเทศไทย	75.00	75.00	-	0.01	0.07	0.09
บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเซส	ติดตามทวงถามหนี้	ประเทศไทย	99.99	99.99	0.01	0.01	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

- (ข) ธนาคารจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากธนาคารมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- (ค) บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงานของกิจการนั้นได้ ธนาคารนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมนับตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญรวมทั้งยอดคงเหลือในเงินลงทุนในบริษัทย่อยและทุนเรือนหุ้นของบริษัทย่อยได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยจัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคาร
- (จ) งบการเงินของธนาคารได้รวมรายการบัญชีของสาขานาคารทั้งหมด โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว
- (ฉ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือจำนวนกำไรหรือขาดทุนสุทธิและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชี ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สรุปได้ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดทางเลือกเพิ่มเติมสำหรับการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในการร่วมค้า และเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในงบการเงินเฉพาะกิจการโดยเลือกบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ ตามที่อธิบายไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ทั้งนี้ กิจการต้องใช้วิธีการบันทึกบัญชีเดียวกันสำหรับเงินลงทุนแต่ละประเภทและหากกิจการเลือกบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินเฉพาะกิจการ กิจการต้องปรับปรุงรายการดังกล่าวโดยวิธีปรับย้อนหลัง ทั้งนี้ มาตรฐานฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย เนื่องจากฝ่ายบริหารได้พิจารณาบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามที่ ธปท. ได้ขอความร่วมมือตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการตามเดิม

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

ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานและการให้เช่ารถยนต์รับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาที่ให้เช่ายกเว้นในกรณีที่ผู้เช่าผิดนัดและค้างชำระค้างงวดติดต่อกันเป็นเวลาสามเดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

- (ค) รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นในกรณีที่ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนจะรับรู้เมื่อได้รับชำระ
- (ง) ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าบริการจากการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ
- (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/ภาวะในการส่งคืนหลักทรัพย์

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

ในกรณีที่ธนาคารนำหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันตามธุรกรรมขายคืนภาคเอกชนไปทำสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนอีกทอดหนึ่งจะก่อให้เกิดสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์คืน และภาวะในการส่งคืนหลักทรัพย์ดังนี้

สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ หมายถึง สิทธิของธนาคารในการเรียกคืนหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน เนื่องจากธนาคารได้นำหลักทรัพย์ที่รับไว้เป็นประกันจากธุรกรรมขายคืนไปทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนอีกทอดหนึ่ง

ภาวะในการส่งคืนหลักทรัพย์ หมายถึง ภาวะของธนาคารที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่รับไว้เป็นประกันการกู้ยืมตามธุรกรรมขายคืนภาคเอกชนให้แก่คู่ค้าหรือหลักทรัพย์ที่ยืมมา เนื่องจากธนาคารได้นำหลักทรัพย์ดังกล่าวไปทำธุรกรรมกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนอีกทอดหนึ่ง



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

4.5 เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิด และตราสารทุนในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าเงินลงทุนเพื่อขาย หรือเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด และจัดประเภทตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและหักค่าเพื่อการด้อยค่า ธนาคารบันทึกรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนทั่วไป แสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระราคาและส่งมอบ (Settlement date)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ถือตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้จะถูกตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาการลงทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยแสดงปรับกับรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

รายได้จากตราสารทุนและเงินลงทุนที่มีได้กำหนดผลตอบแทนแบบคงที่ที่รับรู้เป็นเงินปันผลรับเมื่อสิทธิในการได้รับเงินปันผลเกิดขึ้น

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- (1) พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (2) หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ในกรณีที่หลักทรัพย์ในประเทศ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของปีและในกรณีที่หลักทรัพย์ต่างประเทศ มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์ที่หลักทรัพย์ได้ทำการซื้อขายในประเทศนั้นๆ
- (3) หน่วยลงทุนที่มูลค่ายุติธรรมคำนวณด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ต่อหน่วยที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- (4) ตราสารหนี้ภาคเอกชน ใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

4.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ รอดดับบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตัวเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตัวเงิน

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมา แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า

4.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงด้วยจำนวนเพิ่มเติมหากคาดว่าจะมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะและความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ หลักประกันส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในอดีต และจากประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงด้วยการพิจารณาถึงความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ และความเสี่ยงหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ โดยมีการสอบทานและทบทวน ค่าตัวแปร ตลอดจนสมมติฐานต่างๆที่ใช้ในการประมาณการณ์อย่างเหมาะสม สม่ำเสมอ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ โดยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อย่างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

สำหรับลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน ธนาคารใช้วิธีการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตสำหรับลูกหนี้แต่ละกลุ่ม



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งโดยประมาณการจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้ดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์พิเศษของธนาคาร โดยบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และแสดงเป็นรายการหักจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารมีนโยบายในการตัดจำหน่ายหนี้สูญสำหรับสินเชื่อบุคคลรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันที่ค้างชำระเกิน 180 วัน อันได้แก่ สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลอื่น ๆ ที่ไม่มีหลักประกัน

4.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารได้ใช้วิธีปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือการรับโอนส่วนได้เสียในส่วนของผู้เป็นเจ้าของเพื่อชำระหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตของหนี้ภายหลังการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยการคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับลูกหนี้ ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและภาระหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และทยอยรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาคงเหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย ธนาคารจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอ้างอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยรับในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

4.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารแสดงในราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับถือตามราคาประเมินครั้งล่าสุดโดยพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายในการขาย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้บันทึกด้วยยอดหนี้คงค้างที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องได้ตามกฎหมาย หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับที่ต่ำกว่า

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่ อาคารแสดงราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่หลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

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

ธนาคารบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ การตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกบันทึกโอนไปกำไรสะสมโดยตรง

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

4.12 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยธนาคารแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

4.14 ประเมินการหนี้สินอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินอื่นเมื่อมีภาวะผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาวะผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะทำการประมาณมูลค่าภาวะผูกพันดังกล่าว

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่ายโดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ในลักษณะของผู้ที่ไม่มีมีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีที่ดิน และอาคารซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารและบริษัทย่อยไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่สินทรัพย์นั้นแสดงด้วยราคาที่ดีใหม่ การกลับรายการส่วนที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีจะถือเป็นการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม

4.16 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

สิทธิการลางานบันทึกตั้งค้างสำหรับพนักงาน ประมาณการหนี้สินสำหรับสิทธิการลางานจะถูกประมาณการตามสิทธิที่จะได้รับและปรับปรุงการคาดการณ์ของการใช้สิทธิของพนักงาน

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารและบริษัทย่อยดังกล่าวบริหารอย่างเป็นอิสระโดย บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) ดังนั้นรายการดังกล่าวจึงไม่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์อื่น

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



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์และสำหรับโครงการผลประโยชน์อื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.17 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.18 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานในรูปแบบของหุ้นของธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) จะถูกเรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งธนาคารจะบันทึกเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการตามข้อกำหนดของโครงการ

4.19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

4.20 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย รายการต่างๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

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

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.21 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคงค้าง ณ วันสิ้นปีแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

4.22 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date accounting)

4.23 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะ เป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีตโดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ ธปท.

5.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

5.3 ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งความมีสาระสำคัญ และระยะเวลานั้น ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

5.4 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้ออนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่สุดในสภาวะปัจจุบัน

5.5 ภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

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

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกและการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต ซึ่งรวมถึงการใช้วิธีประมาณการกระแสเงินสดคิดลด

5.7 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้อง และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับส่วนที่คาดว่าจะมีความเสียหายเกิดขึ้น

5.8 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนในสินทรัพย์ที่เช่าโดยส่วนใหญ่กว่าเป็นของผู้เช่าหรือผู้ให้เช่า

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารต้องประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารแสดงที่ดินและอาคารด้วยราคาที่ดีที่สุดใหม่ มูลค่ายุติธรรมจากการตีราคาใหม่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดสำหรับที่ดินและใช้วิธีเกณฑ์ราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องมีการใช้ข้อสมมติและประมาณการบางประการ ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 14

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจะพิจารณาการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

5.10 ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น

5.11 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศของ ธปท.ที่ สนส.4/2556 และ สนส.5/2556 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.uob.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2560 โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	2,859	1,600	4,459	18,605	17,900	36,505
ธนาคารพาณิชย์	67	7,934	8,001	200	3,200	3,400
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	19,930	19,930	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	301	50	351	150	141	291
รวม	3,227	29,514	32,741	18,955	21,241	40,196
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5	5	3	8	11
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	-	(7)	(7)	-	(18)	(18)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3)	(20)	(23)	(3)	(32)	(35)
รวมในประเทศ	3,224	29,492	32,716	18,955	21,199	40,154
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,625	648	4,273	420	593	1,013
เงินเยน	17	-	17	19	-	19
เงินยูโร	61	2	63	22	2	24
เงินสกุลอื่น	137	191	328	149	-	149
รวม	3,840	841	4,681	610	595	1,205
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	-	-	-	-	(1)	(1)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(1)	(1)	-	(6)	(6)
รวมต่างประเทศ	3,840	840	4,680	610	588	1,198
รวมในประเทศและต่างประเทศ	7,064	30,332	37,396	19,565	21,787	41,352

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

8. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม									
	2559					2558				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ			มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ		
สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี*	เกิน 1 ปี	รวม	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี*	เกิน 1 ปี	รวม	
อัตราแลกเปลี่ยน	8,708	8,196	755,242	28,792	784,034	7,579	7,613	606,794	28,520	635,314
อัตราดอกเบี้ย	1,462	1,559	136,059	237,703	373,762	1,465	1,646	131,113	186,484	317,597
อนุพันธ์ด้านโภคภัณฑ์	201	197	2,910	-	2,910	118	114	1,584	-	1,584
การปรับมูลค่ายุติธรรม										
ความเสี่ยงด้านเครดิต	(36)	(21)	-	-	-	(94)	(54)	-	-	-
รวม	10,335	9,931	894,211	266,495	1,160,706	9,068	9,319	739,491	215,004	954,495

* รวมตราสารอนุพันธ์ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถาม

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
สถาบันการเงิน	68.66	78.30
บริษัทในกลุ่ม*	17.16	11.01
อื่นๆ	14.18	10.69
รวม	100.00	100.00

* บริษัทในกลุ่ม หมายถึง ธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด และ บริษัทในกลุ่มธนาคารยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

9. เงินลงทุน

9.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุน*	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุน*
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,551	8,076
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	2,551	8,076
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	68,017	67,521
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	235	-
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	269	491
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	68,521	68,012
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	119	119
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	15	15
รวม	134	134
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(88)	(88)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	46	46
เงินลงทุน - สุทธิ	71,118	76,134

* เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายแสดงมูลค่ายุติธรรม และเงินลงทุนทั่วไปแสดงราคาทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการทำสัญญาซื้อตราสารหนี้จำนวนรวม 228 ล้านบาท (2558: 110 ล้านบาท) และสัญญาขายตราสารหนี้จำนวนรวม 123 ล้านบาท (2558: 102 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

9.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ใช่เงินลงทุนเพื่อค้าจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	37,264	31,052	-	68,316
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	21	(85)	-	(64)
รวม	37,285	30,967	-	68,252

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภท หลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ		เงินลงทุนแสดงตามวิธี ราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
			ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม	สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
			2559	2558	2559	2558
			(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
บริษัทย่อย						
บจก. ยูเอสบีบลูเลี่ยน	นายหน้าซื้อขายสัญญา	หุ้นสามัญ	175	75.00	131	-
แอนด์ พิวเซอร์ (ไทย)	ซื้อขายล่วงหน้า					
บจก. ยูเอบี เซอร์วิสเชส	ติดตามทางถาวร	หุ้นสามัญ	60	99.99	60	12
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย			191		191	12
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า			(15)		(15)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ			176		176	176

ในเดือนพฤศจิกายน 2559 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบจก. ยูเอสบีบลูเลี่ยน แอนด์ พิวเซอร์ (ไทย) ได้มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงของบริษัทร่วมทุนจากเป็นการเป็นตัวแทน
ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มาเป็นผู้แนะนำมูลค่าที่ต้องการลงทุนในตลาดอนุพันธ์ในต่างประเทศ ทั้งนี้ บริษัท
ยังคงรักษาสถานะการเป็นผู้ถือใบอนุญาตตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ไว้ต่อไป

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

11. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินเบิกเกินบัญชี	17,218	17,415
เงินให้กู้ยืม	238,986	212,792
ตัวเงิน	58,419	57,156
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,147	1,025
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,357	2,284
อื่นๆ	580	263
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(293)	(255)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	318,414	290,680
บวก: ดอกเบี่ยค้างรับ	902	846
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีและดอกเบี่ยค้างรับ	319,316	291,526
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(3,662)	(2,648)
- รายกลุ่ม	(500)	(506)
2. เงินสำรองส่วนเกินกว่าอัตราชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(5,280)*	(4,510)*
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ - สุทธิ	309,874	283,862

* รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	307,187	204	307,391	278,610	202	278,812
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	9,258	1,054	10,312	10,062	785	10,847
เงินสกุลอื่น	711	-	711	1,021	-	1,021
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	317,156	1,258	318,414	289,693	987	290,680

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	891	59	-	-	47	997
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	77,543	1,393	327	109	2,259	81,631
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	17,859	749	398	-	839	19,845
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,251	359	101	4	483	27,198
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	126,670	2,092	861	672	1,605	131,900
อื่นๆ	54,612	1,010	493	418	310	56,843
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	303,826	5,662	2,180	1,203	5,543	318,414

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	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
การสาธารณูปโภคและบริการ	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	277,933	6,398	1,232	896	4,221	290,680

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

11.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559						
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้อง	รวม	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ*	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
						(ร้อยละ)
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
จัดชั้นปกติ	304,680	51	304,731	82,323	1	823
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,710	1	5,711	1,693	2	34
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,180	6	2,186	982	100	982
จัดชั้นสงสัย	1,203	-	1,203	453	100	453
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5,543	9	5,552	1,886	100	1,886
เงินสำรองส่วนเกินกว่าอัตรา						
ชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.**	-	-	-	-		5,280
รวม	319,316	67	319,383	87,337		9,458

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน และสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้ (ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

** รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรกิจกรรม รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้		ค่าเผื่อนี้
				รวม	สงสัยจะสูญ*	
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
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	4,221	6	4,227	1,348	100	1,348
เงินสำรองส่วนเกินกว่าอัตราชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.**	-	-	-	-		4,510
รวม	291,526	46	291,572	84,628		7,676

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน และสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้ (ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดับบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

** รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรรูจิก รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่แสดงในตารางข้างต้นรวมค่าเผื่อนี้สำหรับการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องจำนวน 16 ล้านบาท (2558: 12 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกันจัดชั้นตามประกาศของ ธปท. สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ไม่รวมลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ) ที่กันสำรองเป็นรายกลุ่ม (Collective Approach) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
จำนวนวันค้างชำระ (วัน)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน	อัตราร้อยละที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
0 - 119	358	70 - 89	259
120 - 180	324	70 - 89	241
รวม	682		500

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

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

11.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 3,231 ล้านบาท (2558: 3,070 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับยานพาหนะและเครื่องจักร อายุของสัญญามีระยะเวลาอยู่ระหว่าง 1 - 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน	1,269	2,121	20	94	3,504
หัก: รายได้รอดัดบัญชี*					(273)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน					3,231
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(114)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ					3,117

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดจ่าย (ถ้ามี)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน				
	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน	1,462	1,760	2	85	3,309
หัก: รายได้รอดัดบัญชี*					(239)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน					3,070
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(105)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ					2,965

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดจ่าย (ถ้ามี)

11.6 สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ของ ธปท. (สินเชื่อด้วยคุณภาพ และสินเชื่อด้วยคุณภาพที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้) ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้*	8,926	6,349
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น**	2.57	1.93

* เฉพาะเงินต้น

** เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

11.7 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยมีจำนวนรายและภาระหนี้คงค้างก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ภาระหนี้คงค้างก่อนปรับโครงสร้างหนี้*	5,782	4,139
จำนวนราย	6,755	5,981

* เฉพาะเงินต้น

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ตามที่กล่าวข้างต้น จำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559				
ประเภทของการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย	มูลหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ประเภทของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์	มูลหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	6,755	5,782	-	-	5,782
รวม	6,755	5,782	-	-	5,782

	(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

ธนาคารได้บันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปี โดยการตัดจำหน่ายจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งธนาคารได้ตั้งสำรองไว้เต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว ดังนั้นจึงมิได้บันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559		
	จำนวนราย	มูลหนี้ (ล้านบาท)	
ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้	
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่			
ไม่เกิน 5 ปี	6,107	3,185	3,185
5 - 10 ปี	133	875	875
10 - 15 ปี	213	827	827
เกินกว่า 15 ปี	302	895	895
รวม	6,755	5,782	5,782

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	จำนวนราย	มูลหนี้ (ล้านบาท)	
ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้	
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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้โดยมีภาระหนี้คงเหลือดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย	ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้คงค้าง
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	15,502	15,172
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	13,910	11,971

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีภาระผูกพันคงเหลือที่จะให้ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมจำนวนเงิน 382 ล้านบาท (2558: 371 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

11.8 การโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ภายใต้สัญญาดังกล่าวธนาคารรับชำระราคาโอนจาก บสท. เป็นตัวสัญญาใช้เงินประเภทมีดอกเบี้ยย เปลี่ยนมือไม่ได้และมีระยะเวลา 10 ปีนับแต่วันออกตั๋ว และธนาคารต้องร่วมแบ่งปันผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาตลอดระยะเวลาการบริหารสินทรัพย์โดย บสท. ธนาคารและ บสท. มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการปรับลดราคารับโอน และ บสท. ได้มีหนังสือแจ้งธนาคารเกี่ยวกับการปรับลดราคารับโอนจำนวนรวม 1,665 ล้านบาท โดยในที่สุด ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษาคดีให้ปรับลดราคาโอนลงเป็นจำนวนเงิน 1,660 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มูลค่าตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับจาก บสท. คงเหลือ (ก่อนปรับราคารับโอนตามจดหมายที่ได้รับแจ้งจาก บสท.) เป็นจำนวนเงิน 2,864 ล้านบาท ซึ่งครบกำหนดชำระแล้วในปี 2554 โดยแสดงรวมกับดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 246 ล้านบาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 3,110 ล้านบาท ไว้ในบัญชี “ลูกหนี้อื่น - บสท.” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารได้พิจารณาความเพียงพอของสำรองเพื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการแบ่งปันผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. ไว้แล้ว เป็นจำนวนเงิน 1,600 ล้านบาท โดยแสดงเป็นส่วนหักของ “ลูกหนี้อื่น - บสท.” ดังนั้น ธนาคารแสดงยอดค้างรับจาก บสท. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นจำนวน 1,510 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2559 บสท. ได้ดำเนินการชำระราคารับโอนตามคำสั่งของศาลฎีกาและการแบ่งปันผลกำไรที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพโดย บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยให้แก่ธนาคารจำนวนเงินรวม 1,580 ล้านบาท เป็นผลให้ธนาคารมีกำไรจำนวน 70 ล้านบาท จากการรับชำระดังกล่าว

12. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.*	
ยอดต้นปี	794	58	579	382	1,341	4,510	7,664
หนี้สงสัยจะสูญ	29	(24)	399	70	2,186	770	3,430
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,647)	-	(1,647)
อื่นๆ	-	-	(2)	-	(3)	-	(5)
ยอดปลายปี	823	34	976	452	1,877	5,280	9,442

* รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	เงินสำรอง ส่วนเกินกว่า อัตราขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.*	รวม
ยอดต้นปี	869	24	799	349	2,027	3,944	8,012
หนี้สงสัยจะสูญ	(75)	34	(221)	33	1,857	566	2,194
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,548)	-	(2,548)
อื่นๆ	-	-	1	-	5	-	6
ยอดปลายปี	794	58	579	382	1,341	4,510	7,664

* รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงจรรธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์

13. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของทรัพย์สินที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ รวมถึงทรัพย์สินของสาขาที่เลิกใช้งานและอยู่ระหว่างรอขาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 รายละเอียดทรัพย์สินรอการขายสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ และจากการประมูลซื้อขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	2,265	132	(119)	2,278
สังหาริมทรัพย์	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,265	132	(119)	2,278
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,857)	(35)	26	(1,866)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	408	97	(93)	412

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ แสดงแยกตามผู้ประเมินราคาภายนอกและภายใน มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	2,245	2,232
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	33	33
รวม	2,278	2,265

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

14. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

14.1 รายการเคลื่อนไหว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีที่สุดใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง		
ราคาทุน/ราคาที่ดีที่สุดใหม่						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	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	5,898	1,139	4,767	210		12,014
ซื้อเพิ่ม	-	-	324	1,121		1,445
โอนเข้า (ออก)	(4)	(2)	395	(395)		(6)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(549)	-		(549)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	5,894	1,137	4,937	936		12,904
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	-	(895)	(3,369)	-		(4,264)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(33)	(322)	-		(355)
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	-	916	-	-		916
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	139	-		139
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	(12)	(3,552)	-		(3,564)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(49)	(313)	-		(362)
โอนออก	-	1	-	-		1
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	528	-		528
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	-	(60)	(3,337)	-		(3,397)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาตีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง		
ค่าเพื่อการด้อยค่า						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	(53)	(82)	-	-		(135)
โอนออก	-	5	-	-		5
โอนค่าเพื่อการด้อยค่ามาหักกับราคาทุน	53	77	-	-		130
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	-	-	-		-
ด้อยค่าเพิ่ม	-	-	-	-		-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	-	-	-	-		-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	5,898	1,127	1,215	210		8,450
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	5,894	1,077	1,600	936		9,507
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2558						355
2559						362

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาตีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง	สินทรัพย์		
			อาคารและอุปกรณ์	ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง		
ราคาทุน/ราคาตีใหม่						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	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	5,898	1,139	4,742	210		11,989
ซื้อเพิ่ม	-	-	324	1,121		1,445
โอนเข้า (ออก)	(4)	(2)	395	(395)		(6)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	(545)	-		(545)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	5,894	1,137	4,916	936		12,883
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	-	(895)	(3,353)	-		(4,248)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(33)	(321)	-		(354)
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	-	916	-	-		916
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	139	-		139
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	(12)	(3,535)	-		(3,547)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(49)	(311)	-		(360)
โอนออก	-	1	-	-		1
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	524	-		524
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	-	(60)	(3,322)	-		(3,382)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาตีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง		
ค่าเพื่อการด้อยค่า						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	(53)	(82)	-	-		(135)
โอนออก	-	5	-	-		5
โอนค่าเพื่อการด้อยค่ามาหักกับราคาทุน	53	77	-	-		130
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	-	-	-		-
ด้อยค่าเพิ่ม	-	-	-	-		-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	-	-	-	-		-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	5,898	1,127	1,207	210		8,442
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	5,894	1,077	1,594	936		9,501
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2558						354
2559						360

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

หากธนาคารแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ที่ดิน		
ราคาทุน	1,888	1,890
อาคาร		
ราคาทุน	1,345	1,348
ค่าเสื่อมราคาสะสม	(894)	(879)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	451	469

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมหรือราคาที่ดีเพิ่มก่อนหักค่าเสื่อมราคามีจำนวนรวม 2,275 ล้านบาท (2558: 2,446 ล้านบาท) เฉพาะธนาคาร: 2,265 ล้านบาท (2558: 2,433 ล้านบาท)

14.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดต้นปี	4,718	1,964
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	2,779
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(33)	(19)
โอนออกระหว่างปี	-	(6)
ยอดปลายปี	4,685	4,718

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ธนาคารบันทึกส่วนต่างที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ตามนโยบายบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.11

ในระหว่างปี 2558 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามรายการกลุ่มของสินทรัพย์ซึ่งเกณฑ์ที่ใช้ประเมินราคาสินทรัพย์มีดังนี้

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

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ดินใหม่ในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไป สรุปได้ดังนี้

	ข้อสมมติฐาน ที่ใช้ในการประเมินมูลค่า	ผลกระทบต่อราคาที่ดินใหม่ 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)

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม			
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่นๆ	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	2,328	16	2	2,346
ซื้อเพิ่ม	141	102	-	243
โอนเข้า (ออก)	75	(75)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2,544	43	2	2,589
ซื้อเพิ่ม	174	94	-	268
โอนเข้า (ออก)	81	(81)	-	-
ตัดจำหน่าย	(69)	-	-	(69)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	2,730	56	2	2,788
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	(1,455)	-	-	(1,455)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(177)	-	-	(177)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	(1,632)	-	-	(1,632)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(181)	-	-	(181)
ตัดจำหน่าย	68	-	-	68
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	(1,745)	-	-	(1,745)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	912	43	2	957
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	985	56	2	1,043
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	10	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558				177
2559				181

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	อื่นๆ	
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	2,311	16	2	2,329
ซื้อเพิ่ม	139	102	-	241
โอนเข้า (ออก)	75	(75)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2,525	43	2	2,570
ซื้อเพิ่ม	174	94	-	268
โอนเข้า (ออก)	81	(81)	-	-
ตัดจำหน่าย	(66)	-	-	(66)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	2,714	56	2	2,772
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	(1,445)	-	-	(1,445)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(176)	-	-	(176)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	(1,621)	-	-	(1,621)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(179)	-	-	(179)
ตัดจำหน่าย	66	-	-	66
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	(1,734)	-	-	(1,734)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	904	43	2	949
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	980	56	2	1,038
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	10	-	-	
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558				176
2559				179

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมมีจำนวนรวม 855 ล้านบาท (2558: 660 ล้านบาท) เฉพาะธนาคาร 855 ล้านบาท (2558: 660 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

16. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

16.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษี เงินได้รอการตัดบัญชี		งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษี เงินได้รอการตัดบัญชี	
			สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	2558			สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	2558
2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก:								
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	373	371	2	100	373	371	2	100
ค่าเพื่อการด้อยค่าและการปรับมูลค่าสินทรัพย์	5	5	-	(20)	5	5	-	(20)
ค่าเพื่อการด้อยค่าและการปรับมูลค่าเงินลงทุน	26	26	-	(66)	26	26	-	(66)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาว								
ของพนักงาน	314	338	(24)	11	312	336	(24)	11
ประมาณการหนี้สินอื่น	63	50	13	(5)	63	50	13	(5)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอนุพันธ์ทางการเงิน	3	9	(6)	9	3	9	(6)	9
ลูกหนี้อื่น	9	325	(316)	(58)	9	325	(316)	(58)
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	-	-	(1)	-	-	-	-
อื่นๆ	265	256	9	25	265	256	9	25
รวม	1,058	1,380	(322)	(6)	1,056	1,378	(322)	(5)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก:								
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	937	943	6	(550)	937	943	6	(550)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	25	99	74	17	25	99	74	17
อื่นๆ	78	91	13	12	78	91	13	12
รวม	1,040	1,133	93	(521)	1,040	1,133	93	(521)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	18	247			16	245		
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			(229)	(527)			(229)	(526)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	2558	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	2558
ยอดต้นปี	247	774	245	771
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(274)	1	(274)	2
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	45	(531)	45	(531)
รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	3	-	3
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปี	(229)	(527)	(229)	(526)
ยอดปลายปี	18	247	16	245

16.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	2558	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	525	792	520	790
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(16)	2	(15)	4
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	274	(1)	274	(2)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	783	793	779	792

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558
	2559	2558	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,387	3,914	4,374	3,888
อัตราภาษีเงินได้	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้	877	783	875	778
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:				
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(16)	2	(15)	4
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	(88)	(2)	(88)	(2)
รายการที่ไม่ต้องเสียภาษี	(4)	(3)	(4)	(3)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	11	10	11	10
รายการปรับปรุง	3	3	-	5
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	783	793	779	792

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

16.3 องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นและภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
จำนวน ก่อนภาษี	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิ จากภาษี	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง:						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(371)	74	(297)	(87)	17	(70)
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง	(371)	74	(297)	(87)	17	(70)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	147	(29)	118	(36)	7	(29)
กำไรจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	2,779	(555)	2,224
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วน ของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	147	(29)	118	2,743	(548)	2,195
	(224)	45	(179)	2,656	(531)	2,125

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	จำนวน	รายได้	จำนวนสุทธิ	จำนวน	รายได้	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จากภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จากภาษี
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(371)	74	(297)	(87)	17	(70)
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(371)	74	(297)	(87)	17	(70)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	145	(29)	116	(38)	7	31
กำไรจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	2,779	(555)	2,224
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	145	(29)	116	2,741	(548)	2,193
	(226)	45	(181)	2,654	(531)	2,123

17. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
รายได้ค้างรับ	650	657	651	655
พัสดุหนี้	176	165	176	165
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายการรอดตัดบัญชี	427	363	414	354
สิทธิการเช่า - สุทธิ	53	61	53	61
ลูกหนี้อื่น - บสท.	-	3,110	-	3,110
อื่นๆ	473	423	472	423
รวม	1,779	4,779	1,766	4,768
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(115)	(1,671)	(115)	(1,671)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	1,664	3,108	1,651	3,097

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

18. สินทรัพย์จัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	เงินลงทุน	เงินให้ สินเชื่อ*	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	-	332,114	-	51	332,165
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	5,661	-	1	5,662
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	2,180	-	6	2,186
สงสัย	-	1,203	-	-	1,203
สงสัยจะสูญ	212	5,543	846	108	6,709
รวม	212	346,701	846	166	347,925

* เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(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)

19. เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,566	6,448	7,566	6,448
ออมทรัพย์	179,416	167,623	179,466	167,654
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	136,877	127,965	137,049	128,137
รวม	323,859	302,036	324,081	302,239

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	306,598	9,735	316,333	285,939	7,359	293,298
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	6,386	398	6,784	7,483	449	7,932
เงินสกุลอื่นๆ	398	344	742	440	366	806
รวม	313,382	10,477	323,859	293,862	8,174	302,036

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	306,820	9,735	316,555	286,142	7,359	293,501
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	6,386	398	6,784	7,483	449	7,932
เงินสกุลอื่นๆ	398	344	742	440	366	806
รวม	313,604	10,477	324,081	294,065	8,174	302,239

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อ						
การฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	2,050	2,050	-	958	958
ธนาคารพาณิชย์	77	-	77	4,013	8,600	12,613
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,612	2,612	1,000	6,537	7,537
สถาบันการเงินอื่น	6,589	1,161	7,750	6,741	1,516	8,257
รวมในประเทศ	6,666	5,823	12,489	11,754	17,611	29,365
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,616	20,065	23,681	8,539	10,827	19,366
เงินเยน	9	154	163	25	530	555
เงินยูโร	1	-	1	1	-	1
เงินสกุลอื่น	535	18	553	612	130	742
รวมต่างประเทศ	4,161	20,237	24,398	9,177	11,487	20,664
รวมในประเทศและต่างประเทศ	10,827	26,060	36,887	20,931	29,098	50,029

21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประกอบด้วย หุ้นกู้ด้อยสิทธิและหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ โดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	จำนวนเงิน		
ในประเทศ				ต่างประเทศ	รวม	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	25 มี.ค. 2566	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว 3M LIBOR + 1.76	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	-	6,091	6,091
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	22 พ.ค. 2560 - 15 มี.ค. 2564	1.85 - 3.24	บาท	12,500	-	12,500
รวม				12,500	6,091	18,591

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

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

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2556 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2013 ให้แก่ธนาคารยูโนเท็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด เป็นจำนวนเงิน 170 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา อายุ 10 ปี โดยมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย 3 เดือน LIBOR บวกร้อยละ 1.76 ต่อปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดตามที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท. ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III

เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 ธปท. ได้อนุมัติให้ธนาคารนับเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวน 4,973 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท.

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

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

22. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	2558	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	2558
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	1,688	1,635	1,678	1,624
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	126	117	124	115
ต้นทุนดอกเบี้ย	46	50	46	49
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	172	167	170	164
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:(กำไร)				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก				
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	(5)	(25)	(5)	(24)
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(128)	52	(126)	51
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(14)	9	(14)	11
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(147)	36	(145)	38
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(141)	(150)	(141)	(148)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	1,572	1,688	1,562	1,678

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 120 ล้านบาท (2558: 95 ล้านบาท) เฉพาะธนาคาร: 120 ล้านบาท (2558: 95 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยประมาณ 10.6 ปี (2558: 13 ปี) เฉพาะธนาคาร: 10.6 ปี (2558: 13 ปี)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	4 - 6.5	5 - 7.5
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	1 - 28	1 - 28
อัตราคิดลด	2.9534	2.9000
อัตราพัฒนาการอัตราณณะ	3	3

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559							
	อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน				อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการ อัตราณณะ	
	อัตราขึ้นเงินเดือน		อัตราขึ้นเงินเดือน		อัตราขึ้นเงินเดือน		อัตราขึ้นเงินเดือน	
	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)	121	(109)	(35)	39	(109)	124	2	(2)

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558							
	อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน				อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการ อัตราณณะ	
	อัตราขึ้นเงินเดือน		อัตราขึ้นเงินเดือน		อัตราขึ้นเงินเดือน		อัตราขึ้นเงินเดือน	
	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)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559							
	อัตราขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน				อัตราพัฒนาการ	
	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)	119	(107)	(34)	38	(108)	122	2	(2)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558							
	อัตราขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน				อัตราพัฒนาการ	
	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)

23. ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559		
	ภาระผูกพัน ทางการเงิน	ภาระหนี้สิน จากคดีความ	รวม
ยอดต้นปี	157	94	251
เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการในระหว่างปี	68	-	68
ลดลงจากการจ่ายในระหว่างปี	-	(8)	(8)
ยอดปลายปี	225	86	311

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(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

24. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
บัญชีพักเจ้าหนี้และเจ้าหนี้อื่น	1,239	996	1,252	1,011
รายได้รับล่วงหน้า	797	885	797	885
ดอกเบียค้างจ่าย	649	482	649	482
อื่นๆ	373	360	372	367
รวม	3,058	2,723	3,070	2,745

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

25. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	4,685	4,718
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	41	215
ตราสารทุน	188	286
รวม	229	501
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	(104)	(5)
ตราสารทุน	(2)	(2)
รวม	(106)	(7)
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย	123	494
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	4,808	5,212
หัก: ภาษีเงินได้	(962)	(1,042)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	3,846	4,170

26. สำรองตามกฎหมาย

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

27. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ เพื่อให้ธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสม โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการเงินกองทุนซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและควบคุมดูแลโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการดำรงฐานะของเงินกองทุนตามข้อกำหนดของธปท. และอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะสนับสนุนการขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพื่อรักษาระดับอันดับความน่าเชื่อถือ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

เงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	24,857	24,857
ทุนสำรองตามกฎหมาย	955	755
กำไรสะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร	16,859	13,794
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	3,845	4,048
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(660)	(679)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	45,856	42,775
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4,973	4,973
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและเงินสำรองส่วนเกิน	1,502	2,021
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,475	6,994
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	52,331	49,769

	(หน่วย: ร้อยละ)			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2559			2558
	อัตราขั้นต่ำและ	อัตราขั้นต่ำ		
	ส่วนเพิ่มเติม	ตามข้อกำหนด		
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ข้อกำหนดของ ธปท.*	ธนาคาร	ของ ธปท.	ธนาคาร
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	5.125	16.01	4.50	16.19
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.625	16.01	6.00	16.19
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.125	18.27	8.50	18.84

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

28. 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 ซึ่งจะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ 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 เป็นสัดส่วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยทันทีเมื่อถึงเวลาที่ได้รับสิทธิ พนักงานสามารถใช้สิทธิได้ภายในเวลาหก (6) ปี นับจากวันที่ได้รับ (Grant Date)

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายตามโครงการดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 65 ล้านบาท (2558: 67 ล้านบาท) และบันทึกเป็นภาระหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ภาระหนี้สินตามโครงการมีจำนวน 87 ล้านบาท (2558: 108 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

29.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
การรับอวัลด์เงิน	4,219	3,829
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	4,185	4,427
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,347	977
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,613	1,887
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	24,508	23,734
- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันที	3,833	1,775
- การค้าประกันอื่น	23,231	20,252
- อื่นๆ	9,560	10,682
รวม	73,496	67,563

29.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าที่ดินและอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาบางแห่ง และทำสัญญาเช่ารถยนต์ โดยมีอายุสัญญาเช่า 1 - 30 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาได้เมื่อสัญญาครบกำหนด ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
	สัญญาเช่าที่ดิน และอาคาร	สัญญา เช่ารถยนต์	รวม
จ่ายชำระ			
ภายใน 1 ปี	251	39	290
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	316	64	380
มากกว่า 5 ปี	49	-	49
รวม	616	103	719

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(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

29.3 ภาวะผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตผ่านธนาคาร (Bancassurance Agreement)

เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2553 กลุ่มธนาคารยูโอบีและธนาคารได้ลงนามเป็นพันธมิตรทางธุรกิจในสัญญา Bancassurance Agreement กับกลุ่มบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง โดยตามสัญญาธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าประกันภัยรับล่วงหน้าจำนวนหนึ่ง ซึ่งธนาคารผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามสัญญาเป็นระยะเวลา 12 ปี นับจากวันที่ในสัญญา ธนาคารจึงทยอยรับรู้รายได้จากค่าธรรมเนียมที่ได้รับตามระยะเวลาของสัญญา และได้แสดงค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของรายการ “หนี้สินอื่น - รายได้รับล่วงหน้า” ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 24

29.4 ภาวะผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีภาวะผูกพันคงค้างตามสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับก่อสร้างอาคารสำนักงาน การจัดซื้อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และสัญญาอื่นตามโครงการต่าง ๆ ของธนาคาร มูลค่าคงเหลือของภาวะผูกพันตามสัญญาดังกล่าว คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 760 ล้านบาท (2558: 1,678 ล้านบาท) และธนาคารมีภาวะที่ต้องจ่ายค่าบริการอื่น ๆ ตามสัญญาบริการจำนวน 110 ล้านบาท (2558: 60 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีภาวะผูกพันตามสัญญาจะซื้อจะขายทรัพย์สินรอการขายหลายสัญญา ซึ่งทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีจำนวนรวม 5 ล้านบาท (2558: 14 ล้านบาท) โดยธนาคารคาดว่าจะเกิดผลกำไรตามสัญญาดังกล่าวเป็นจำนวน 1 ล้านบาท (2558: กำไร 3 ล้านบาท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีภาวะผูกพันในการซื้อทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวนเงิน 94 ล้านบาท (2558: 142 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

30. สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่าตามบัญชี	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
พันธบัตรรัฐบาล		
วางไว้เป็นหลักประกันวงเงินสภาพคล่องต่อ ธปท.	11,597	11,715
วางไว้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมต่อ ธปท.	-	2,026
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	-	7,881
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากดุลการชำระ	3,876	3,297
วางไว้เป็นประกันในส่วนงานราชการ	73	-

31. คดีฟ้องร้อง

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารถูกฟ้องในคดีแรงงานและคดีแพ่งหลายคดี ซึ่งรวมถึงคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 984 ล้านบาท (2558: 956 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีต่อธนาคารและบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินอื่น ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 23 แล้ว และเชื่อว่าหากผลของคดีความสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงิน หรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

32. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

32.1 รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารและบริษัทย่อยหรือถูกธนาคารและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น และ/หรือมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคาร บริษัทและบุคคลเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ และอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารเกี่ยวกับโครงการสวัสดิการ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสวัสดิการแก่ผู้บริหารระดับสูงคงค้างจำนวนเงิน 28 ล้านบาท (2558: 31 ล้านบาท) และมีเงินให้สินเชื่อทั่วไปแก่ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว โดยมียอดคงค้างจำนวนเงิน 40 ล้านบาท (2558: 32 ล้านบาท) และมียอดเงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ยเป็นจำนวนเงิน 34 ล้านบาท (2558: 28 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินฝากของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งรวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 103 ล้านบาท (2558: 118 ล้านบาท)

ปริมาณรายการค้า รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้ออื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม	บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ (UOB)	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	4	2	6	-	1	1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6	257	263	6	281	287
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	465	465	-	369	369
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	1	1	-	-	-
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	(1,528)	(1,528)	-	(1,360)	(1,360)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	-	-	-	-	31	31
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล	-	623	623	-	575	575
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	55	55	-	39	39

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม								
	2559				2558				
	บริษัทที่		กลุ่มผู้ถือหุ้น		บริษัทที่		กลุ่มผู้ถือหุ้น		
บริษัทย่อย	เกี่ยวข้องกัน	รายใหญ่	(UOB)	รวม	บริษัทย่อย	เกี่ยวข้องกัน	รายใหญ่	(UOB)	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	-	4	2	6	-	-	1		1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2	6	258	266	3	6	281		290
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9	1	452	462	22	-	357		379
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	151	-	-	151	176	-	-		176
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และบริหารตราต่างประเทศ	-	-	(1,528)	(1,528)	-	-	(1,360)		(1,360)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	7	-	-	7	9	-	30		39
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ อาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	(2)	-	-	(2)	(2)	-	-		(2)
ค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล	-	-	623	623	-	-	575		575
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	55	55	-	-	39		39

นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ต้องจ่ายให้แก่ธนาคารยูโนเด็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นจำนวนเงิน 193 ล้านบาท (2558: 151 ล้านบาท)

31.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีค่าตอบแทนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารสำคัญที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผนสั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์ระยะยาว ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	366	374	362	364
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	24	23	24	23
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	65	67	65	67
รวม	455	464	451	454

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

33. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายการผลประโยชน์อื่นที่ต้องจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ โดยกรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ส่วนผู้บริหารจะได้รับเงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 28 และ ข้อที่ 32.2

34. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	2558	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	2558
กำไรสำหรับปี (ล้านบาท)	3,605	3,121	3,595	3,096
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	1.45	1.26	1.45	1.25
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	2,485,661,305	2,485,661,305	2,485,661,305	2,485,661,305

35. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

35.1 ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่นำเสนอต่อ Management Committee ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

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

ลูกค้าย่อย

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ครอบคลุมลูกค้ากลุ่มบริษัทธุรกิจ พาณิชยกรรมและกลุ่มสถาบันการเงิน โดยกลุ่มบริษัทธุรกิจจะให้บริการแก่บริษัทรายใหญ่ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะเฉพาะตามความต้องการของลูกค้า บริการผ่านเครือข่ายสาขา ส่วนสินเชื่อพาณิชยกรรมจะให้บริการวิสาหกิจขนาดกลางด้วยผลิตภัณฑ์และบริการได้แก่ บัญชีกระแสรายวัน เงินฝาก สินเชื่อ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น การจัดการสภาพคล่อง การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การจัดทำนายตราสาร และการให้บริการที่ปรึกษาองค์กร ส่วนกลุ่มสถาบันการเงิน จะให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่เป็นธนาคารและกลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร

กลุ่มอื่น

กลุ่มอื่นครอบคลุมกลุ่มงานบริหารเงิน งานบริหารความเสี่ยง งานบริหารสถานที่ รวมทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้ปันส่วนให้กลุ่มงานอื่นข้างต้น โดยกลุ่มงานบริหารเงินให้บริการธุรกรรมผ่านตลาดเงินให้แก่ลูกค้า ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน อนุพันธ์ทางการเงินและตราสารหนี้

35.2 นโยบายการบัญชีสำหรับรายการที่แสดงในข้อมูลในส่วนการดำเนินงาน

นโยบายการบัญชีสำหรับรายการที่แสดงในข้อมูลส่วนงานดำเนินงานเป็นไปตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และการบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น ทั้งนี้ฝ่ายบริหารได้ใช้รายได้จากการดำเนินงานเป็นตัวชี้วัดประสิทธิภาพการทำงาน ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะรวมค่าใช้จ่ายจากการปันส่วนระหว่างหน่วยงาน

ราคาโอนระหว่างส่วนงานดำเนินงานอ้างอิงตามราคาตลาดในลักษณะที่คล้ายคลึงกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่สาม

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากการดำเนินงานจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าภายนอกรายใดรายหนึ่งเป็นจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของรายได้จากการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

รายจ่ายเพื่อการลงทุนและค่าเสื่อมราคาที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งภาษีเงินได้จะไม่ถูกปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงาน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายในการจัดทำรายงานเพื่อการบริหารภายในของธนาคาร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อย สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	ลูกค้าย่อย	ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,612	2,263	908	-	12,783
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	2,979	1,002	315	(28)	4,268
รายได้จากการดำเนินงาน	12,591	3,265	1,223	(28)	17,051
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	6,283	1,667	1,725	(16)	9,659
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,566	480	(41)	-	3,005
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,742	1,118	(461)	(12)	4,387
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					783
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					3,604
รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย:					
รายได้จากบุคคลภายนอก*	12,775	2,762	1,542	(28)	17,051
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงานระหว่างส่วนงาน	(184)	503	(319)	-	-
ค่าเสื่อมราคา					362
รายจ่ายเพื่อการลงทุน					1,445

* รวมรายได้จากผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	ลูกค้าย่อย	ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,330	2,203	1,228	-	11,761
รายได้ที่มีเช็คดอกเบี้ย	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
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	ลูกค้าย่อย	ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	กลุ่มอื่น	ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนดำเนินงาน
สินทรัพย์รวม	224,207	92,932	134,886	(414)	451,611
หนี้สินรวม	217,072	118,676	67,663	(236)	403,175

(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)

35.3 ข้อมูลทางภูมิศาสตร์

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

36. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์และประเภทธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกิจสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	ธนาคารพาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการระหว่างกัน**	ยอดรวมในงบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	451,743	282	452,025	(414)	451,611
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	37,396	223	37,619	(223)	37,396
เงินลงทุน - สุทธิ	71,294	-	71,294	(176)	71,118
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	309,874	-	309,874	-	309,874
เงินรับฝาก	324,081	-	324,081	(222)	323,859
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	36,887	-	36,887	-	36,887
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,591	-	18,591	-	18,591

* ประกอบธุรกิจทางด้านนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

(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)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	451,743	-	451,743	434,552	-	434,552
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
- สุทธิ (สินทรัพย์)	37,396	-	37,396	41,352	-	41,352
เงินลงทุน - สุทธิ	71,294	-	71,294	76,310	-	76,310
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	309,874	-	309,874	283,862	-	283,862
เงินรับฝาก	324,081	-	324,081	302,239	-	302,239
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	36,887	-	36,887	50,029	-	50,029
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,591	-	18,591	12,135	-	12,135

ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	ธนาคาร พาณิชย์	อื่นๆ*	รวม	รายการ ระหว่างกัน**	ยอดรวมใน งบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ย	19,532	2	19,534	(2)	19,532
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,751	-	6,751	(2)	6,749
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,781	2	12,783	-	12,783
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,162	166	3,328	-	3,328
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	968	-	968	(28)	940
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	9,532	143	9,675	(16)	9,659
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,005	-	3,005	-	3,005
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	4,374	25	4,399	(12)	4,387

* ประกอบธุรกิจทางด้านนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(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 และบริการติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

** รายการระหว่างกันเป็นรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยที่ถูกตัดรายการในงบการเงินรวมเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	19,532	-	19,532	18,574	-	18,574
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,751	-	6,751	6,816	-	6,816
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,781	-	12,781	11,758	-	11,758
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,162	-	3,162	3,085	-	3,085
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	968	-	968	783	-	783
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	9,532	-	9,532	9,222	-	9,222
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,005	-	3,005	2,516	-	2,516
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,374	-	4,374	3,888	-	3,888

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

37. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2559	773	2559	773
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	761	164	761	164
เงินลงทุนในตราสารหนี้	38	1,191	38	1,191
เงินให้สินเชื่อ	1,125	16,233	1,125	16,233
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	174	210	174	210
อื่นๆ	9	3	9	3
รวมรายได้ดอกเบี้ย	19,532	18,574	19,532	18,574

38. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558
เงินรับฝาก	2559	4,778	2559	4,781
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,543	322	4,545	322
เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุน	172	1,368	172	1,368
เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	1,570	135	1,570	135
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		184		184
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	166	26	166	26
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	282		282	
อื่นๆ	16		16	
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,749	6,813	6,751	6,816

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

39. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	376	357	376	357
- บัตรเครดิต	899	818	899	818
- ค่าธรรมเนียมนายหน้าประกันภัยรับ	1,211	1,218	1,211	1,218
- ค่าธรรมเนียมการจัดการและจำหน่ายกองทุนรวม	533	506	533	506
- อื่นๆ	934	894	916	874
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,953	3,793	3,935	3,773
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้า	233	185	234	188
- ค่าบริการ	11	7	162	183
- อื่นๆ	381	321	377	317
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	625	513	773	688
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,328	3,280	3,162	3,085

40. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	551	455
- เงินตราต่างประเทศ (Swap Cost)	(106)	(488)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(11)	29
- ตราสารหนี้	(9)	52
- อื่นๆ	32	(20)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	457	28

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

41. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	280	395	280	395
- เงินลงทุนทั่วไป	-	1	-	1
รวม	280	396	280	396
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน				
- เงินลงทุนบริษัทย่อย	-	-	-	(15)
รวม	-	-	-	(15)
กำไรจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	2	-	2
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	280	398	280	383

42. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(17)	(4)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,022	2,520
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,005	2,516

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

43. องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558
	2559		2559	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	(172)	221	(172)	221
หัก: กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขายในระหว่างปี				
ที่โอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(199)	(308)	(199)	(308)
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(371)	(87)	(371)	(87)
บวก: ภาษีเงินได้	74	17	74	17
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(297)	(70)	(297)	(70)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไรจากการตีมูลค่าสินทรัพย์	-	2,779	-	2,779
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	147	(36)	145	(38)
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	147	2,743	145	2,741
หัก: ภาษีเงินได้	(29)	(548)	(29)	(548)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	118	2,195	116	2,193
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(179)	2,125	(181)	2,123

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

44. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

44.1 กระบวนการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้นโยบาย การควบคุม วิธีการและสมมติฐานดังต่อไปนี้

กระบวนการประมาณมูลค่ายุติธรรมของธนาคารถูกควบคุมภายใต้นโยบายซึ่งกำหนดวิธีการคำนวณ ข้อมูลตลาด ข้อมูลความเสี่ยงของ คู่สัญญา และการกันสำรอง นโยบายดังกล่าวกำหนดวิธีการและการควบคุมการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน เมื่อมี ข้อกำหนดให้ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาตลาดหรือมูลค่าที่คำนวณโดยแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product Control and Governance: PCG) จะปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการ สอบทานอัตราและค่าตัวแปรที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรม โดยในกรณีของสินค้าหรือตราสารที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือในตลาดแลกเปลี่ยน หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน จะสอบย้อนมูลค่ายุติธรรมกับผู้ให้บริการที่มีอยู่ในตลาดหรือ แหล่งข้อมูลอื่นๆ ในตลาด หากราคาในตลาดที่หาได้ไม่มีสภาพคล่องหน่วยงานดังกล่าวจะใช้วิธีการอื่นเพิ่มเติม เช่น การประมาณค่า จากข้อมูลในอดีต หรือใช้ค่าแทนอัตราตลาดและค่าตัวแปรที่มีอยู่ เพื่อทดสอบความสมเหตุสมผลของมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมมาจากการคำนวณด้วยข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตจากตลาดได้นั้น หน่วยงานดังกล่าวจะใช้ข้อมูลทางการเงินอื่น ที่มีในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม เช่น กระแสเงินสด กำไรขาดทุน หรือสินทรัพย์สุทธิ เป็นต้น

ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น เป็นต้น

44.2 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

กระบวนการวัดมูลค่าจะถูกสนับสนุนเพิ่มเติมด้วยสำรองเพื่อการวัดมูลค่าเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่เกิดจากการประมาณมูลค่า หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Market Risk and Product Control: MRPC) จะนำเสนอวิธีการคำนวณสำรองดังกล่าวและการปรับปรุงต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รายการปรับปรุงหรือ สำรองนั้นคำนึงถึงการใช้อัตราเสนอซื้อ/เสนอขาย สำหรับฐานะขายหรือฐานะซื้อ สภาพตลาดในระยะยาว และค่าตัวแปรตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและข้อสมมติดังนี้

(ก) เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสำหรับรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวนั้นประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรม สำหรับรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือนานกว่า 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน คำนวณโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด คิดลดอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันสำหรับรายการที่มีลักษณะคล้ายกัน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

- (ข) สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์/ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์
มูลค่ายุติธรรมของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์/ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ถือตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด
- (ค) เงินลงทุน
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนถือตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด หากไม่มีราคาซื้อขายจริงในตลาดใช้ราคาตลาดของเงินลงทุนอื่นที่เทียบเคียงได้หลังปรับปรุงค่าความเสี่ยง (ถ้ามี) หรือถือตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนนั้นๆ
- (ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวซึ่งกำหนดให้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นประจำ 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) เงินรับฝาก
มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากปัจจุบันเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ยกเว้นหากเงินรับฝากดังกล่าวคำนวณมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังกล่าวแล้วมีจำนวนที่ไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญให้ถือว่ามูลค่ายุติธรรมเงินรับฝากนั้นเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน หรือมีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือนานกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงิน คำนวณโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันที่คิดกับรายการที่มีลักษณะคล้ายกัน ยกเว้นหากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินดังกล่าว คำนวณมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังกล่าวแล้วมีจำนวนที่ไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญให้ถือว่ามูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(ฅ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี นับจากวันที่ในรายงานทางการเงินประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอายุคงเหลือนานกว่า 1 ปี นับจากวันที่รายงานทางการเงินประมาณโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันสำหรับการกู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิคำนวณตามราคาซื้อขายกันในตลาด

(ฉ) ภาระผูกพันนอกงบดุล

การรับอ่าวัวตัวเงิน การค้ำประกัน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต

ในการทำธุรกรรมด้านการรับอ่าวัวตัวเงิน การค้ำประกัน และการออกเล็ดเตอร์ออฟเครดิตนั้น มิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อขายหรือเพื่อค้ำตราสารดังกล่าว ดังนั้นจึงไม่สามารถหามูลค่ายุติธรรมได้หรือไม่อาจประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ ทั้งนี้ธนาคารมิได้คำนวณมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าวเนื่องจาก

- ภาระในการค้ำประกันการกู้ยืมเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี เป็นส่วนน้อยที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แน่นอนไว้ล่วงหน้า
- ค่าธรรมเนียมสำหรับภาระผูกพันเหล่านี้ไม่แตกต่างไปจากค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บในปัจจุบันจากภาระผูกพันที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บภายใต้ภาระผูกพันดังกล่าวไม่ได้คำนวณเป็นมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากมีจำนวนเงินที่ไม่เป็นสาระสำคัญ

ภาระผูกพันอื่น

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (สัญญาฟิวเจอร์ส) ได้มาจากราคาที่ซื้อขายกันจริงในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศได้มาจากอัตราผลตอบแทนในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอัตราดอกเบี้ยคำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสดและคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาด



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม แสดงแยกตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม	
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,335	-	10,335	-	10,335
เงินลงทุนเพื่อค้า ตราสารหนี้	2,551	-	2,551	-	2,551
เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารทุน ตราสารหนี้	269 68,252	269	-	-	269 68,252
สินทรัพย์อื่น	1	-	1	-	1
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,931	-	9,931	-	9,931
หนี้สินอื่น	6	-	6	-	6
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	6,971	-	-	6,971	6,971
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	5,189	5,189	-	-	5,189
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	37,396	-	37,396	-	37,396
เงินลงทุนทั่วไป	46	-	-	71	71
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	309,874	-	309,874	-	309,874
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	323,859	186,982	136,877	-	323,859
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,887	-	36,887	-	36,887
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,073	3,073	-	-	3,073
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,591	-	18,496	-	18,496

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
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
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	4,075	-	4,075	-	4,075
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,319	-	9,319	-	9,319
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	7,025	-	-	7,025	7,025
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	5,228	5,228	-	-	5,228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	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
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
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 2559				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,335	-	10,335	-	10,335
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารหนี้	2,551	-	2,551	-	2,551
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารทุน	269	269	-	-	269
ตราสารหนี้	68,252	-	68,252	-	68,252
สินทรัพย์อื่น	1	-	1	-	1
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,931	-	9,931	-	9,931
หนี้สินอื่น	6	-	6	-	6
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	6,971	-	-	6,971	6,971
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	5,189	5,189	-	-	5,189
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	37,396	-	37,396	-	37,396
เงินลงทุนทั่วไป	46	-	-	71	71
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	309,874	-	309,874	-	309,874
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	324,081	187,032	137,049	-	324,081
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,887	-	36,887	-	36,887
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,073	3,073	-	-	3,073
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,591	-	18,496	-	18,496

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558					
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
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
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	4,075	-	4,075	-	4,075
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,319	-	9,319	-	9,319
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ที่ดินและอาคาร	7,025	-	-	7,025	7,025
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	5,228	5,228	-	-	5,228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	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
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
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

ในระหว่างปี 2559 และ 2558 ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

45. การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน

ธุรกรรมของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับตราสารทางการเงินรวมถึงตราสารอนุพันธ์ อาจเป็นผลให้เกิดความเสี่ยงทางการเงินในรูปแบบต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ/เครดิต ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เมื่อธนาคารประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่มีข้อผูกมัดดังกล่าวจะอยู่ภายใต้นโยบายและค่าตัวแปร ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน และอนุมัติโดยคณะกรรมการความเสี่ยงและเงินกองทุน และ/หรือคณะกรรมการบริหารตามความเหมาะสม ฝ่ายบริหารความเสี่ยงมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อควบคุมดูแลความเสี่ยงที่ธนาคารมี และเป็นผู้นำในการวางกรอบนโยบายและอนุมัตินโยบายความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยงและกระบวนการต่างๆ โดยให้หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product Control and Governance: PCG) ภายใต้แผนกบริหารความเสี่ยง ติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายตลาดเงิน (Global Markets) เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการค้าและวงเงินที่กำหนด ตลอดจนฝ่ายตรวจสอบของธนาคารได้มีการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

45.1 นโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการที่ใช้ รวมถึงเกณฑ์ในการวัดมูลค่าการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

45.2 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต/สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต/สินเชื่อคือความเสี่ยงที่จะเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาเมื่อครบกำหนดชำระ คณะกรรมการความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในการควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อและประเด็นด้านสินเชื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้คณะกรรมการดังกล่าวดูแลด้านโครงสร้างและกรอบการทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อของธนาคาร รวมถึงบุคลากร กระบวนการ ข้อมูล โครงสร้างพื้นฐานวิธีการและระบบงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิต/สินเชื่อโดยมีกระบวนการการอนุมัติสินเชื่อ โครงสร้างสินเชื่อ และการติดตามที่รัดกุม ทั้งนี้ กระบวนการดังกล่าวรวมถึงการทบทวนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และสินเชื่อที่กล่าวถึงเป็นพิเศษเป็นประจำทุกเดือนเพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของสินเชื่อและการตั้งสำรองที่ทันทั่วทั้ง การติดตามและวิเคราะห์ลูกค้าที่ค้างชำระหรือเกินวงเงินอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารจะทบทวนเครดิตของลูกค้าเป็นประจำ เพื่อการบริหารหนี้ที่ค้างชำระและจำกัดการกระจุกตัวที่ไม่เหมาะสม เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับชำระหนี้ และให้แน่ใจว่าการดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายสินเชื่อและกระบวนการที่กำหนด

ในกรณีที่หนี้สินทรัพย์ทางการเงิน มูลค่าสินทรัพย์ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแสดงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อสูงสุดของธนาคารและบริษัทย่อยที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่เป็นภาระผูกพันนอกงบดุล มูลค่าเทียบเท่าสินเชื่อของภาระผูกพันของธนาคารที่ยังไม่ครบกำหนดตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. แสดงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดของธนาคารและบริษัทย่อยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากภาระผูกพันนอกงบดุล

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	6,510	6,593
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	443	1,094
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	1,123	2,056
สัญญาสินค้าโภคภัณฑ์	257	268
การรับอวัลตัวเงิน	3,563	2,992
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	3,147	4,408
การค้าประกันการปฏิบัติตามสัญญา	6,589	6,862
การค้าประกันการยื่นของประกวดราคา	328	269
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	271	201
ภาวะผูกพันตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการนำสินค้าเข้า	490	464
อื่นๆ	117	68
รวม	22,838	25,275

45.3 ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินค้าโภคภัณฑ์อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุน

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงราคาสินค้าโภคภัณฑ์ภายใต้หลักการ Back-to-Back basis และติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด โดยหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เนื่องจากธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์ประเภทสัญญาสินค้าโภคภัณฑ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ความเสี่ยงทางด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ของธนาคารพิจารณาตามมูลค่าตามบัญชีที่บันทึกของสัญญาดังกล่าว

45.4 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สินรวมถึงรายการนอกงบดุล

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559							
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	อัตรา ผลตอบแทน	
						รวม	ร้อยละ (ต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	5,189	5,189	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	30,096	530	-	-	6,770	37,396	1.23
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	10,335	10,335	-
เงินลงทุน - สุทธิ	26,124	12,084	32,536	59	315	71,118	1.60
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	237,800	35,953	35,731	26	9,196	318,706	6.78
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	229,843	86,575	1,664	-	5,777	323,859	1.29
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	28,690	3,166	92	215	4,724	36,887	1.15
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,073	3,073	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	9,931	9,931	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,091	2,500	10,000	-	-	18,591	2.42

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย รวม ร้อยละ (ต่อปี)	อัตรา
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
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	-
หนี้สินทางการเงิน							
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

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม	อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559						
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว/ ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	5,189	5,189	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	30,096	530	-	-	6,770	37,396	1.23
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	10,335	10,335	-
เงินลงทุน - สุทธิ	26,124	12,084	32,536	59	491	71,294	1.60
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	237,800	35,953	35,731	26	9,196	318,706	6.78
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	229,926	86,714	1,664	-	5,777	324,081	1.29
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	28,690	3,166	92	215	4,724	36,887	1.15
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,073	3,073	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	9,931	9,931	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,091	2,500	10,000	-	-	18,591	2.42

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					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		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
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	-
หนี้สินทางการเงิน							
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

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งสัญญาหมดอายุแล้วไว้ภายใต้หัวข้อไม่มีดอกเบี้ย

45.5 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ฐานะด้านอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างประเทศของธนาคารประกอบไปด้วยฐานะเพื่อค้า และที่มิใช่เพื่อค้า ฐานะที่มิใช่เพื่อค้าโดยหลักเกิดจากการประกอบธุรกรรมกับลูกค้าของธนาคาร ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนนั้น ธนาคารใช้อัตราแลกเปลี่ยนแบบทันที (Spot) สัญญาล่วงหน้า (Forwards) และสัญญาแลกเปลี่ยน (Swaps) เพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน จะปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการผ่านนโยบายและเพดานความเสี่ยง (Risk limits)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

45.6 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีที่ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้กรอบของนโยบาย ซึ่งประกอบด้วย นโยบาย การควบคุม และ เพดานความเสี่ยงที่ได้ถูกกำหนดไว้ การควบคุมและนโยบายเหล่านี้ รวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงฐานะสภาพคล่องสุทธิ การดูแล และติดตามตัวบ่งชี้หรือการเตือนภัยล่วงหน้าของความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การทดสอบภาวะวิกฤติภายใต้สถานการณ์จำลองกรณีที่เกิด วิกฤติสภาพคล่อง และการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินเพื่อสำรองเงินทุน นอกจากนี้หน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดให้ธนาคาร ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอและสามารถรองรับกับปริมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไหลออกภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่อง ที่มีความรุนแรงได้ วัตถุประสงค์หลักของการบริหารความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องคือ การบริหารกระแสเงินสดจ่ายบนพื้นฐานของการ ดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ตอบสนองความต้องการสภาพคล่องทางการเงินและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง และหลีกเลี่ยงการระดม เงินทุนที่ระดับราคาที่สูงกว่าราคาตลาดหรือผ่านการบังคับขายสินทรัพย์

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ซึ่งแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	5,189	-	-	-	-	-	5,189
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	7,063	29,795	538	-	-	-	37,396
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	10,335	10,335
เงินลงทุน - สุทธิ	-	26,124	12,084	32,536	59	315	71,118
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	2,109	61,542	38,799	67,357	148,899	-	318,706
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	186,990	47,729	87,470	1,669	1	-	323,859
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,826	22,588	3,166	92	215	-	36,887
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,073	-	-	-	-	-	3,073
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	9,931	9,931
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,500	10,000	6,091	-	18,591

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ บางประเภทและเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
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	-	537	76,134
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	6,045	56,175	36,838	65,284	126,592	-	290,934
ลูกหนี้อื่น - บสท. - สุทธิ	-	-	1,510	-	-	-	1,510
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	177,129	56,653	61,690	6,564	-	-	302,036
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	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

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้บางประเภทและเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	5,189	-	-	-	-	-	5,189
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	7,063	29,795	538	-	-	-	37,396
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	10,335	10,335
เงินลงทุน - สุทธิ	-	26,124	12,084	32,536	59	491	71,294
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	2,109	61,542	38,799	67,357	148,899	-	318,706
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	187,040	47,762	87,609	1,669	1	-	324,081
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	10,826	22,588	3,166	92	215	-	36,887
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,073	-	-	-	-	-	3,073
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	9,931	9,931
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,500	10,000	6,091	-	18,591

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้บางประเภทและเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

เมื่อทวงถาม	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ วันครบกำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
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
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	177,160	56,675	61,840	6,564	-	-	302,239
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	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

* ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร จะแสดงเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้บางประเภทและเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพไว้ภายใต้หัวข้อมากกว่า 5 ปี

46. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2560

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 ยูโอบี บูลเลียน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย) จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
ที่ตั้งสำนักงาน	เลขที่ 191 ชั้น 7 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์	0 2343 3994
โทรสาร	0 2213 2614
ทุนชำระแล้ว	175,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,750,000 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 75.00

2. ข้อมูลกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

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	• Chairman, United Overseas Bank Limited, Singapore
	2517 - เม.ย. 2550	• Chairman and CEO, United Overseas Bank Limited, Singapore
2. นายวี อี เชียง	ก.ค. 2547 - ปัจจุบัน	• รองประธานกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	พ.ค. 2550 - ปัจจุบัน	• Deputy Chairman and CEO, United Overseas Bank Limited, Singapore
	2543 - เม.ย. 2550	• Deputy Chairman and President, United Overseas Bank Limited, Singapore
3. นายชินวัฒน์ บุลสุข	ส.ค. 2559 - ปัจจุบัน	• กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ส.ค. 2557 - ส.ค. 2559	• ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ส.ค. 2555 - ส.ค. 2557	• ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2546 - ปัจจุบัน	• กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยสมูท แอสเซท จำกัด

ข้อมูลอื่น

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
4. นายสีปตระกูล สุนทรธรรม	ม.ค. 2560 - ปัจจุบัน ส.ค. 2559 - ปัจจุบัน ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน ส.ค.2551 - ส.ค. 2553 ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน 2535 - 2559	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ และรองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน) ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)
5. นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์	2559 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน ต.ค. 2558 - ปัจจุบัน พ.ย. 2558 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บริษัท ห้างเซ็นทรัล ดีพาร์ทเมนท์สโตร์ จำกัด กรรมการ บริษัท สตราทีจิก พร็อพเพอร์ตี้ อินเวสต์เตอร์ส จำกัด กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ประธานสภา สภาธุรกิจไทย - กัมพูชา หอการค้าไทย ประธานคณะกรรมการ บริษัท โคเมนซี อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)
6. นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2539 - ปัจจุบัน 2521 - 2556	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการร่างรัฐธรรมนูญ กรรมการ คณะกรรมการการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์ กรรมการ คณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา กรรมการอิสระ บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) กรรมการคณะกรรมการพัฒนากฎหมาย สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการกฎหมาย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้อำนวยการ ศูนย์วิจัยกฎหมายและการพัฒนา คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อาจารย์ สาขาวิชานิติศาสตร์ คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
7. นายลี ชิน ยง	ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) Managing Director, United Overseas Bank Limited, Singapore

ข้อมูลอื่น

ชื่อ - นามสกุล	ระยะเวลา	ประสบการณ์ทำงาน
8. นายตัน ชุน ฮิน	พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน	• กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
	2555 - 2559	• Head of Group Retail Credit, United Overseas Bank Limited, Singapore
	2551 - 2555	• Head of Consumer Banking, Standard Chartered Bank, Taiwan
	2548 - 2551	• Regional Credit Head, South East Asia, Standard Chartered Bank, Singapore
	2543 - 2548	• Head of Credit, Standard Chartered Bank, Hong Kong
9. นายสัญญาชัย 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 ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)
	2543 - 2544	• ผู้อำนวยการ ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)

3. ค่าตอบแทนกรรมการ

ณ 31 ธันวาคม 2559

	บาท		
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
1. นายวี ไชว เยา	1,920,000	-	-
2. นายชินวัฒน์ บุณสุข	960,000	540,000	524,000
3. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	960,000	540,000	484,000
4. นายชนิตร ชาญชัยณรงค์	960,000	900,000	-
5. นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย*	160,000	90,000	-
รวม	4,960,000	2,070,000	1,008,000

* แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2559

4. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อย ได้จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน อาทิเช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่น ให้แก่ผู้บริหารระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 447,213,520 บาท (ปี 2558 จำนวน 457,681,890 บาท)

ข้อมูลอื่น

5. การดำรงตำแหน่งกรรมการของกรรมการ และผู้บริหาร ณ สิ้นปี 2559

กรรมการ

1. นายวี โชว เยา

บริษัท	ตำแหน่ง
UOB Business Group	
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
Wee Family Business Group	
1. C.Y.Wee & Company Pte. Ltd.	Chairman
2. Kheng Leong Company (Pte) Ltd.	Chairman
3. Wee Investments (Pte) Ltd.	Chairman
4. UOL Group Ltd.	Chairman
5. Pan Pacific Hotels Group Limited.	Chairman
6. Haw Par Corporation Ltd.	Chairman
7. United Industrial Corporation Ltd.	Chairman
8. Marina Centre Holdings Pte. Ltd.	Chairman
9. Aquamarina Hotel Pte. Ltd.	Chairman
10. Hotel Marina City Pte. Ltd.	Chairman
11. Marina Bay Hotel Pte. Ltd.	Chairman
12. Wee Property (UK) Pte. Ltd.	Chairman
Non-Profit/Community Service Business Group	
1. Kim Mui Hoey Kuan	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.	Chairman
7. Mee Toh Foundation Ltd.	Director

ข้อมูลอื่น

2. นายวี อี เชียง

บริษัท	ตำแหน่ง
UOB Business Group	
1. Chung Khiaw (Malaysia) Berhad	Director
2. Far Eastern Bank Ltd.	Alternate Director to Wee Cho Yaw
3. PT Bank UOB Indonesia	Deputy President Commissioner
4. United Overseas Bank Ltd.	Director
5. United Overseas Bank (China) Ltd.	Chairman
6. United Overseas Bank (Malaysia) Bhd.	Director
7. United Overseas Insurance Ltd.	Director
8. UOB Australia Ltd.	Director
9. UOB Global Capital LLC	Chairman
10. UOB Global Capital Pte. Ltd.	Chairman
11. UOB Travel Planners Pte. Ltd.	Director
12. Walden AB Ayala Ventures Co Inc.	Director
Wee Family Business Group	
1. C. Y. Wee & Co Pte. Ltd.	Director
2. E C Wee Pte. Ltd.	Director
3. Kheng Leong Co (HK) Ltd.	Director
4. Kheng Leong Company (Pte) Ltd.	Director
5. 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
Non-Profit/Community Service/Relationship (Networking) Business Group	
1. ASEAN Finance Corporation Ltd.	Director
2. Singapore-China Foundation	Member, Board of Governors
3. Singapore Chinese Chamber of Commerce & Industry	Honorary Council Member
4. The Association of Banks in Singapore	Chairman
5. The Institute of Banking & Finance	Director
6. Visa APCEMEA Senior Client Council	Member
7. Wee Foundation	Director

3. นายชินวัฒน์ บุณสุข

บริษัท	ตำแหน่ง
บริษัท ไทยสมุทร แอสเซท จำกัด	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

4. นายสีบตระกูล สุนทรธรรม

บริษัท	ตำแหน่ง
กลุ่มธุรกิจบริษัท ลีอกซเลย์	
1. บริษัท ลีอกซเลย์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. บริษัท ลีอกซเลย์ เทรดิง จำกัด	กรรมการ
3. บริษัท ลีอกซเลย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการ
4. บริษัท โฟเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด	ประธานกรรมการ
5. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
6. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
7. บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป โลจิสติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
8. บริษัท บีพี – คาสตรอล (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
9. บริษัท เอกภาวี จำกัด	กรรมการ
10. บริษัท ดาต้า มายนิ่ง จำกัด	กรรมการ
11. บริษัท เอเชีย ซิเคียวริตี้ เมเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการ
12. บริษัท ลินเสื่อป่า จำกัด	กรรมการ
13. บริษัท ลีอกซเลย์ จิอยท์ แอนด์ โฮลด์ จำกัด	กรรมการ
14. บริษัท บลูสโคป บิลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ



ข้อมูลอื่น

บริษัท	ตำแหน่ง
กลุ่มบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต	
1. บริษัท เมืองไทย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
2. บริษัท เมืองไทย เรียวล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ประธานกรรมการ
กลุ่มธุรกิจอื่น	
1. บริษัท วนชัยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
2. บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ

5. นายชนิตร์ ชามุขชัยณรงค์

บริษัท	ตำแหน่ง
1. บริษัท โคแมนซี อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ประธานกรรมการ
2. บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
3. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ
4. ทอการค้าไทย	กรรมการ
5. บริษัท สตราทีจิก พร็อพเพอร์ตี้ อินเวสต์เตอร์ส จำกัด	กรรมการ

6. นายลี ชิน ยง

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

ข้อมูลอื่น

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

บริษัท	ตำแหน่ง
1. บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
2. บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ
3. บริษัท ซี แอนด์ ซี อินเตอร์เนชั่นแนล เวนเจอร์ จำกัด	กรรมการ

8. นายตัน ชุน ฮิน

บริษัท	ตำแหน่ง
Credit Bureau Singapore	Chairman

9. นายสัมชัย อภิศักดิ์ศิริกุล

บริษัท	ตำแหน่ง
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ



ข้อมูลอื่น

ผู้บริหาร ณ 31 ธันวาคม 2559 (การเป็นกรรมการบริษัทอื่น)

ชื่อ - สกุล	บริษัท	ตำแหน่ง
1. นายสติเว่น เจริญ สวีกวาน	ยูโอบี เคแมน 1 จำกัด	กรรมการ
2. นายพรชัย วิวัฒน์ภัทรกุล	-	-
3. นางพัชนี ว่องศิลป์วัฒนา	-	-
4. นางบุษบา วิโรจน์โกศา	-	-
5. นางวิยะดา วัลยะเสวี	-	-
6. นางสาวมนทิรา อุตระภิชาติ	-	-
7. นางสาวรตนชนม์ อันโยดม	-	-
8. นายยุทธชัย เตยะราชกุล	เอกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	กรรมการ กรรมการ
9. นางสาววิภาพร เตชะไมตรีจิตต์	-	-
10. นางสาวสิริมา เตชะรุ่งนรินทร์	-	-
11. นางสาววาสนี ศิวะเกื้อ	-	-
12. นางสาวงามจิตต์ ศิริจินดาเลิศ	-	-
13. นางสาวพจนีย์ รุ่งแสง	สุเทพบุญนาถ รุ่งแสง จำกัด	กรรมการ
14. นางศศิธร รัตนกุล	-	-
15. นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทพร	หลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
16. นางสาววจี ประมวลรัตน์	-	-
17. นายมานิต พาณิชย์กุล	-	-
18. นางสาวไพลิน อึ้งศรีวงศ์	โนเบิล ไลน์ จำกัด (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการ
19. นายธีรวัฒน์ ตริรัตน์ดีลกุล	-	-
20. นางสาวสมรัตน์ มาระเนตร	-	-
21. นางสาวธรรวดี มนัสชินอภิสิทธิ์	-	-
22. นายอาร์เธอร์ กาน เลียน อัน	ยูโอบี บูลเลียน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย) จำกัด	กรรมการ
23. นายเจมส์ ราม่า ปัทมินทรวิภาส	-	-
24. นายพิศาล ชัดดีไทย์วงศ์	ไทย - บอนด์ มาร์เก็ต แอสโซซิเอชั่น	กรรมการ
25. นายเอสมอนต์ ลี คุม ฮง	-	-
26. นางสาวพิมลรัตน์ ตั้งก่อสกุล	-	-
27. นายภูมิชาย ชูสกุลธนะชัย	-	-
28. นายเยา ฉือ ซอย	ไทย - ช่องกวง เทรด แอสโซซิเอชั่น	กรรมการ
29. นางกัญลิกา บุษปวนิช	-	-
30. นางสาวศศิวิมล อารยวัฒนาพงษ์	-	-
31. นายดนุภาพ อภิชาติสกุล	-	-
32. นางรุ่งทิพย์ อังคศิริสรรพ	-	-
33. นางสุวิมลสา อนันทะสะ	-	-

ข้อมูลอื่น

6. การถือหุ้นในธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วมของธนาคาร

กรรมการของธนาคารมิได้ถือหุ้นในธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วมของธนาคาร

7. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นจำนวนเงิน 8,550,000 บาท



ข้อมูลอื่น

8. รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2559 ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

	เงินให้		รายการ				รายการ		ตราสาร		เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
	สินเชื่อแก่	เงินให้	ระหว่าง	ธนาคารและ	สินทรัพย์	ระหว่าง	ธนาคารและ	หนี้สิน	หนี้ที่ออก		
	ลูกหนี้คงค้าง	สินเชื่อ	ธนาคารและ	ตราสาร	สินทรัพย์	ธนาคารและ	ตราสาร	หนี้สิน	และ หนี้สิน		
	ตลอดงวด	คงค้าง	(สินทรัพย์)	อนุพันธ์	อื่น	อนุพันธ์	(หนี้สิน)	อนุพันธ์	เงินกู้ยืม	อื่น	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน											
บมจ.ลือเกษย์						/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต							/				นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.อันเดอร์วอเตอร์เวิลด์ พัทยา						/			/		นายวี ไชว เยา
บจก.ไฮว ป่า ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย)						/			/		นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
Underwater World Attractions Pte.Ltd.						/					นายวี ไชว เยา
บจก.พีพีเอสอาร์ (ไทยแลนด์)						/					นายวี ไชว เยา
บจก.ลือเกษย์ไวร์เลส						/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ลือเกษย์						/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.โปรเฟสชันนัลคอมพิวเตอร์						/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.เนทวันเนทเวิร์คโซลูชัน						/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส						/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บจก.ลือเกษย์ เทคดิง						/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.ภัทรลิสซิ่ง						/					นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
บมจ.แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์						/	/				นายธิติพนธ์ เชื้อบุญชัย
บจก.สาทรทรัพย์สิน	/	/				/	/		/		นายธิติพนธ์ เชื้อบุญชัย
บมจ.หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์							/				นายธิติพนธ์ เชื้อบุญชัย
บจก.แกรนด์ ยูนิตี้ ดีเวลลอปเม้นท์						/					นายธิติพนธ์ เชื้อบุญชัย
บจก.ไซดิวอลล์ แลนด์						/					นายธิติพนธ์ เชื้อบุญชัย
บล.ทิสโก้							/		/		นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่											
ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด			/	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
บริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด											
- United Overseas Bank (Malaysia) Bhd.			/				/				นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- United Overseas Bank (China) Limited			/								นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB Bullion & Futures, Singapore					/						นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- PT Bank UOB Indonesia			/	/				/			นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- Far Eastern Bank Ltd., Singapore							/				นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- บล.ยูโอบี (ประเทศไทย)					/	/	/		/		นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- บมจ.หลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)			/	/		/	/				นายวี ไชว เยา

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32

ข้อมูลอื่น

8. รายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	รายได้		ค่าใช้จ่าย		กำไร(ขาดทุน)		ค่าใช้จ่าย		ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย
	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	สุทธิจากธุรกรรม	จากการ	เกี่ยวกับ	ในการ				
	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมและบริการ	เพื่อค่าและ	ดำเนินงาน	อาคาร	สถานที่	ประมาณ	ใช้จ่าย	อื่น	เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน												
บมจ. ลีอิกซ์	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสีปตระกูล สุนทรธรรม
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสีปตระกูล สุนทรธรรม
บจก. อินเทอร์เน็ตเวิลด์ พัทยา	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา
บจก. โฮ้ว ป่า ไทเกอร์ บาล์ม (ประเทศไทย)	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
บจก. ลีอิกซ์ไวร์เลส	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสีปตระกูล สุนทรธรรม
บมจ. ลีอิกซ์บิท	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสีปตระกูล สุนทรธรรม
บจก. แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสีปตระกูล สุนทรธรรม
บจก. ลีอิกซ์ เทรดิง	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสีปตระกูล สุนทรธรรม
บมจ. แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก. สาทรทรัพย์สิน	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บมจ. หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บจก. ไซควอลด์ แลนด์	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บริษัท กรุงเทพบ้านและที่ดิน จำกัด (มหาชน)	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย
บล. ทิสโก้	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล
บลจ. ทิสโก้	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่												
ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
บริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด												
- United Overseas Bank (Malaysia) Bhd.	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- UOB Bullion & Futures, Singapore	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- PT Bank UOB Indonesia	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- Far Eastern Bank Ltd., Singapore	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย)	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา, นายวี อี เชียง
- บมจ. หลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	นายวี ไชว เยา

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดของรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32

การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบสำคัญของกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย ทั้งนี้กลุ่มยูโอบีไทยมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่มุ่งเน้นสถานะการเงินที่มั่นคงและปกป้องผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และจับไว้ในการคว้าโอกาสทางธุรกิจที่สร้างมูลค่าภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว กลุ่มยูโอบีไทยมีความมุ่งมั่นที่จะคงมาตรฐานระดับสูงในเรื่องของบรรษัทภิบาล หลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี และแนวทางปฏิบัติทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุการเจริญเติบโตระยะยาวอย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งมั่นสู่แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่สุดเพื่อสนับสนุนเป้าหมายทางกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง

กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทยมีเป้าหมายเพื่อให้แน่ใจว่าการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปอย่างเหมาะสม เพื่อสนับสนุนการค้นพบความเสี่ยงอันอาจส่งผลกระทบต่อเนื่องและดำรงเงินกองทุนอย่างเพียงพอสำหรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ โดยการบริหารความเสี่ยงมุ่งเน้นการจัดการให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้ขอบเขตที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารและอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กลุ่มยูโอบีไทยมีการจัดทำนโยบาย วิธีการ เครื่องมือ และกระบวนการที่ครอบคลุมเพื่อช่วยในการระบุ วัด ตรวจสอบ และจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ



แนวทางของกลุ่มยูโอบีไทย

โครงสร้างในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทยมุ่งเน้นการเสริมสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยง (Risk Aware) ทั่วทั้งองค์กร ซึ่งหลายหน่วยงานที่มีหน้าที่ดูแลด้านความเสี่ยงและกำกับดูแลต้องปฏิบัติงานร่วมกับหน่วยงานธุรกิจเพื่อระบุความเสี่ยงและช่วยให้หน่วยงานธุรกิจสามารถประเมินความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงของตนเอง

ทุกประเภท ซึ่งทำให้กลุ่มยูโอบีไทยสามารถมุ่งความพยายามไปที่การทำธุรกิจธนาคารขั้นพื้นฐานเพื่อสร้างมูลค่าแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระยะยาว

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) นโยบาย และกรอบการกำกับดูแลของกลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดหลักการและแนวทางสำหรับบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ อีกทั้งช่วยให้กลุ่มยูโอบีไทยใช้เป็นหลักตัดสินใจในการจัดการเงินกองทุน การวางแผนทางกลยุทธ์

การบริหารความเสี่ยง

การจัดทำงบประมาณ และการบริหารผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้แน่ใจว่าได้มีการพิจารณาความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและเพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง Risk Appetite เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งประกอบด้วย การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ทำให้แน่ใจว่าเงินกองทุน ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ภายใต้ระดับที่รับได้ภายใต้สถานการณ์วิกฤต นอกจากนี้ กลุ่มยูโอบีไทยได้นำ Risk Appetite มาประกอบการพิจารณาในการพัฒนาดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงานหลัก (Key Performance Indicator: KPI) ซึ่งเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในการวัดผลการดำเนินงาน เป็นการปลูกฝังวัฒนธรรมและความคิดในเรื่องการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร

การนำ Risk Appetite นโยบาย และกรอบการกำกับดูแลมาปฏิบัติ ได้ถูกสนับสนุนโดยกระบวนการระบุ วัด ตรวจสอบ จัดการ และรายงานความเสี่ยง ซึ่งมีการจัดส่งรายงานความเสี่ยงให้ผู้บริหารและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้รับรู้ถึงรูปแบบความเสี่ยง (Risk Profile) ของกลุ่มยูโอบีไทย

การกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance)

คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยง และควบคุมโครงสร้างการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย

- ยึดหลักความระมัดระวังและเหมาะสมตามมาตรฐานวิชาชีพ
- สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและ Risk Appetite ของกลุ่มยูโอบีไทย
- อยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้รับการสนับสนุนจากคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) อันได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) และคณะกรรมการบริหารระดับสูงลำดับ 1 (Tier 1 Senior Management Committees) อันได้แก่ คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน (Risk and Capital Committee) เพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคาร ในการดูแลกำกับความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย

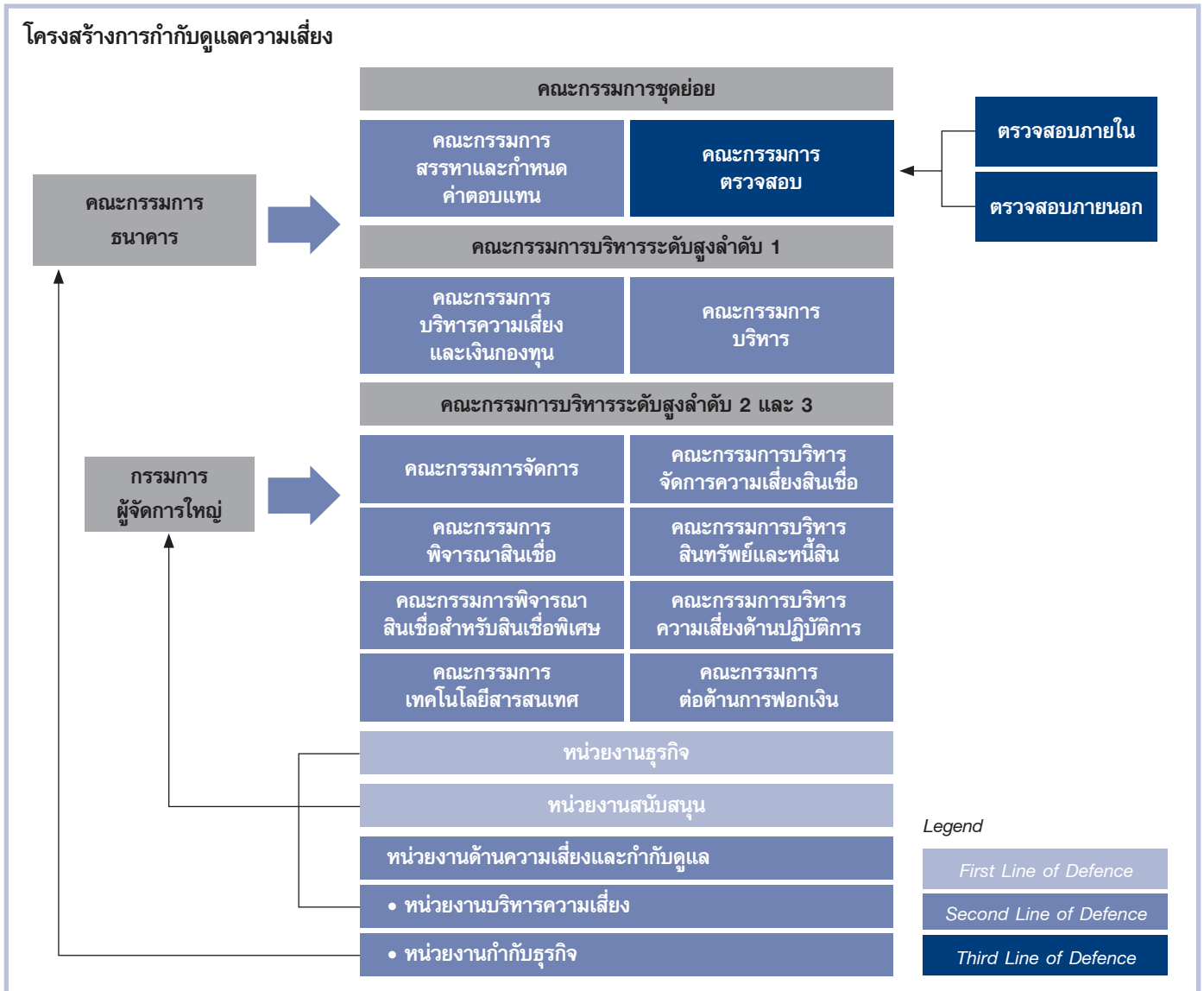
กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้จัดตั้งคณะกรรมการระดับสูงลำดับ 2 และลำดับ 3 (Tier 2 and Tier 3 Senior Management Committees) เพื่อช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงในการตัดสินใจทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงเฉพาะด้านโดยพิจารณาความเสี่ยงและผลตอบแทนเป็นสำคัญ คณะกรรมการบริหารระดับสูงลำดับ 2 และลำดับ 3 ประกอบด้วย

- คณะกรรมการจัดการ (Management Committee (MC))
- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee (CC))
- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อสำหรับสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management Credit Committee (SAM CC))
- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Committee)
- คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงสินเชื่อ (Credit Management Committee)
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee)
- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Committee)
- คณะกรรมการต่อต้านการฟอกเงิน (Anti-money Laundering Committee (AMLC))

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ทบทวนและอนุมัติ Risk Appetite และเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย



การบริหารความเสี่ยง



การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนในกลุ่มยูโอบีไทย การกำกับดูแลความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความรับผิดชอบได้ถูกปลูกฝังในวัฒนธรรมองค์กรของกลุ่มยูโอบีไทยผ่านกรอบที่ถูกกำหนดเพื่อให้แน่ใจว่ามีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสมและมีความรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กรและครอบคลุมทุกประเภทความเสี่ยง โดยกำหนดโครงสร้างการควบคุมองค์กรโดยใช้หลักการ Three Lines of Defence ดังนี้

First Line of Defence – เจ้าของความเสี่ยง

หน่วยงานธุรกิจหรือหน่วยงานสนับสนุนทางธุรกิจมีหน้าที่หลักในการดำเนินการควบคุมความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจอย่างมี

ประสิทธิภาพ หมายถึง การจัดให้มีการควบคุมการบริหารจัดการและการกำกับดูแลอย่างเพียงพอเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยง ระดับความเสี่ยง ขอบเขต และการควบคุมตามที่ได้รับอนุมัติ และสามารถทำให้เห็นถึงความล้มเหลวของการควบคุมกระบวนการที่ไม่เพียงพอ และเหตุการณ์ความเสี่ยงที่คาดไม่ถึง

Second Line of Defence – กำกับดูแลความเสี่ยง

หน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแล เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับธุรกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานกำกับธุรกิจ และคณะกรรมการบริหารระดับสูง รับผิดชอบ Second Line of Defence

การบริหารความเสี่ยง

หน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแลได้สนับสนุนกลยุทธ์ในการทำให้เกิดสมดุลระหว่างการเจริญเติบโตและความมั่นคงของกลุ่มยูโอบีไทย โดยเอื้ออำนวยให้เกิดการพัฒนาทางธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ สม่าเสมอ และมีประสิทธิภาพ รวมถึงการกำหนดนโยบายความเสี่ยง กรอบ Risk Appetite และระดับความเสี่ยงสูงสุดซึ่งหน่วยงานธุรกิจใช้ถือปฏิบัติ อีกทั้งหน่วยงานด้านความเสี่ยงและกำกับดูแลมีความรับผิดชอบในการทบทวนและตรวจสอบรูปแบบความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทยอย่างอิสระและรายงานข้อเท็จจริงที่สำคัญและประเด็นความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารที่เกี่ยวข้อง

ความเป็นอิสระของการบริหารความเสี่ยงจากหน่วยงานธุรกิจทำให้เกิดความสมดุลที่จำเป็นในการตัดสินใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทน ซึ่งช่วยให้กลุ่มยูโอบีไทยมีการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม

Third Line of Defence – ตรวจสอบอิสระ

ผู้ตรวจสอบภายในและภายนอกของกลุ่มยูโอบีไทยดำเนินการตรวจสอบโดยใช้แนว Risk-based Audits ซึ่งครอบคลุมทุกด้านของ First Line และ Second Line of Defence เพื่อให้เกิดการรับรองอย่างอิสระในประสิทธิภาพของโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม นโยบาย กรอบ ระบบและแนวทางปฏิบัติ แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ กรอบการกำกับดูแลของกลุ่มยูโอบีไทยได้ครอบคลุมถึงการควบคุมดูแลบริษัทย่อยในกลุ่มยูโอบีไทย ได้แก่ บจก. ยูโอบี บลเสียน แอนด์ ฟิวเจอร์ (ไทย) และ บจก. ยูโอบี เซอร์วิสเซล ผ่านโครงสร้างการรายงานแบบเมทริกซ์ (Matrix Reporting Structure) โดยบริษัทย่อยในกลุ่มยูโอบีไทยได้นำโครงสร้างการกำกับดูแลไปปรับใช้อย่างสอดคล้องและเป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับ ซึ่งทำให้แน่ใจถึงวิธีปฏิบัติที่เป็นไปในทางเดียวกันและมีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับรับกับสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานที่แตกต่างของกลุ่มยูโอบีไทย

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

กลุ่มยูโอบีไทยกำหนดกรอบของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อจำกัดปริมาณความเสี่ยงที่ต้องเผชิญเพื่อบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ วัตถุประสงค์ของการจัดทำ Risk Appetite มีใช้เพียงเพื่อจำกัดขอบเขตความเสี่ยง แต่เพื่อให้แน่ใจว่ารูปแบบ

ความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทยยังคงอยู่ในขอบเขตที่กำหนดและยอมรับได้ กรอบ Risk Appetite ได้ถูกกำหนดขึ้นตามหลักเกณฑ์หลักๆ ดังนี้

- พิจารณาถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดตัววัดที่ละเอียดเพียงพอ
- ปฏิบัติได้ สอดคล้อง และง่ายแก่การเข้าใจ ในเรื่องของการสื่อสารและนำไปปฏิบัติ
- สอดคล้องกับองค์ประกอบหลักในกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย
- มีตัววัดที่มีนัยสำคัญในเชิงวิเคราะห์และวัดผลได้

Risk Appetite เป็นตัวกำหนด Threshold และระดับความเสี่ยงสูงสุดในด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงรายประเทศ ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ทั้งนี้ กลุ่มยูโอบีไทยมุ่งเน้นที่ธุรกิจที่มีความเข้าใจและมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่ดีพอ โดยมุ่งเน้นให้มีการลดความผันผวนของรายได้และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว เพื่อคงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดี เงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และฐานเงินทุนที่สมบูรณ์ ซึ่งทำให้กลุ่มยูโอบีไทยเป็นหุ้นส่วนที่มั่นคงของลูกค้าภายใต้ภาวะและวัฏจักรเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ กลุ่มยูโอบีไทยได้ทบทวนกรอบ Risk Appetite และนำเสนอไปยังคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติทุกปี โดยผู้บริหารจะทำหน้าที่ติดตามและรายงานระดับความเสี่ยงสูงสุดแก่คณะกรรมการบริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (Material risks)

กลยุทธ์ทางธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ ประเภทลูกค้าและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ทำให้กลุ่มยูโอบีไทยต้องเผชิญความเสี่ยงทางการเงินและความเสี่ยงต่างๆ อีกหลายประเภท การวัดและตรวจจับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มยูโอบีไทย โดยกลุ่มยูโอบีไทยได้ทำการประเมินอย่างเหมาะสมและปฏิบัติการเชิงรุกเพื่อลดทอนความเสี่ยงประเภทต่างๆ ภายในกลุ่ม ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จในการบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ของกลุ่มยูโอบีไทยมีดังนี้

การบริหารความเสี่ยง



กลุ่มยูโอบีไทยได้ดำเนินการภายใต้กรอบ Basel โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของผู้กำกับดูแลในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยง กลุ่มยูโอบีไทยได้ใช้แนวทางซึ่งครอบคลุมและเป็นเชิงรุกในการตรวจสอบและศึกษาข้อกำหนดต่างๆ ของผู้กำกับดูแลซึ่งพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดีซึ่งทำให้บรรลุผลตอบแทนอย่างยั่งยืน

กลุ่มยูโอบีไทยใช้วิธี Foundation Internal Ratings-Based (FIRB) สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนและสถาบันการเงิน และวิธี Advanced Internal Ratings-Based (AIRB) สำหรับลูกหนี้รายย่อย ส่วนความเสี่ยงด้านตลาดและปฏิบัติการนั้น กลุ่มยูโอบีไทยใช้ Standardised Approach (SA)

อนึ่ง กลุ่มยูโอบีไทย ได้กำหนดกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) และมีการทบทวนเป็นระยะๆ รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มยูโอบีไทย มีเงินกองทุนเพียงพอในการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ และ ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

กลุ่มยูโอบีไทยมีการจัดทำนโยบายการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Pillar 3 ซึ่งระบุข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของผู้กำกับดูแล

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดความสูญเสียจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อถือเป็นความเสี่ยงที่มีสัดส่วนมากที่สุด เนื่องจากธุรกิจหลักของกลุ่มยูโอบีไทยเป็นการดำเนินธุรกิจด้านธนาคารพาณิชย์ โดยความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังกล่าวมาจากธุรกรรมการให้สินเชื่อที่กลุ่มยูโอบีไทยได้ให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าสถาบัน ในขณะที่เดียวกัน ธุรกรรมตลาดเงิน ตลาดทุนและการลงทุนเป็นความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากคู่สัญญาและผู้ออกตราสาร

หัวใจสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อบรรลุถึงการกำหนดกรอบ (Framework) การกำหนดแนวนโยบายและกระบวนการในการประเมินรวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยกลุ่มยูโอบีไทยมีการทบทวน Portfolio Performance รวมถึงจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเฝ้าติดตามภาวะแวดล้อมและเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อระบุถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ และเพื่อกำหนดแนวทางในการปรับลดความเสี่ยง

การกำกับดูแลและโครงสร้างองค์กร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงสินเชื่อ เป็นคณะกรรมการหลักที่ปฏิบัติหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ มีบทบาทหลักในการสนับสนุนการทำงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริหาร รวมถึงคณะกรรมการธนาคาร ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อโดยรวมของกลุ่มยูโอบีไทย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนเป็นคณะกรรมการที่ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงซึ่งทำหน้าที่รับผิดชอบงานด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ รวมถึง กำหนดกรอบและแนวนโยบาย (Framework) โครงสร้างพื้นฐาน วิธีการวิเคราะห์และระบบสารสนเทศ ทั้งนี้ ในส่วนของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงสินเชื่อ ปฏิบัติหน้าที่ทบทวนและประเมินคุณภาพสินเชื่อ ขั้นตอนการปฏิบัติงานและความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรับผิดชอบในการรายงาน วิเคราะห์ และการบริหารทุกภาคส่วนที่สัมพันธ์กับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ รวมถึงการจัดทำนโยบายสินเชื่อและกำหนดแนวทางต่างๆ โดยมุ่งเน้นการเอื้ออำนวยให้เกิดการพัฒนาธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อด้วยความรอบคอบ สม่าเสมอและมีประสิทธิภาพ

การบริหารความเสี่ยง

นโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการควบคุมดูแล

กลุ่มยูโอบีไทย ได้กำหนดแนวนโยบายรวมทั้งกระบวนการจัดการเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังต่อไปนี้

กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

เพื่อความโปร่งใสในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ หน่วยงานอนุมัติสินเชื่อเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานด้านการตลาดและธุรกิจ ทั้งนี้อำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มอบหมายให้แก่ผู้อนุมัติสินเชื่อแต่ละท่าน จะแตกต่างกันตามประสบการณ์ ความอาวุโสและความชำนาญในการอนุมัติสินเชื่อ และขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของลูกค้า โดยผู้อนุมัติสินเชื่อจะยึดถือแนวทางการปฏิบัติงานภายใต้นโยบายสินเชื่อ ซึ่งจะทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย และ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ

การกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดขึ้นได้จากภาระสินเชื่อที่ให้กับลูกหนี้รายใหญ่หนึ่งราย หรือกับลูกหนี้หลายรายที่มีความเกี่ยวข้องกัน ซึ่งสามารถบริหารจัดการได้โดยกำหนดขอบเขตภาระสินเชื่อที่ระดับรายลูกหนี้ รายกลุ่มลูกหนี้ รายอุตสาหกรรม ราย portfolio และ รายประเทศ โดยทั่วไปจะกำหนดเป็นอัตราส่วนร้อยละของเงินกองทุน

การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมไปถึงการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ใช้การพิจารณาและความรอบคอบเป็นหลักสำคัญ การจัดวงเงินที่เหมาะสม กระบวนการติดตาม การควบคุมดูแลในส่วนสินเชื่อที่กระจายไปตามอุตสาหกรรมต่างๆ โดยจะทำการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอยู่อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพิจารณาแนวโน้มอุตสาหกรรมและภาวะความเสี่ยงของประเทศหากมี เพื่อคาดการณ์ถึงสถานะที่อาจเกิดขึ้นและอาจกระทบความเสี่ยงด้านสินเชื่อ นอกจากนี้ มีการจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตเพื่อประเมินความสามารถในการรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างการดำเนินงาน

การทดสอบภาวะวิกฤต

การทดสอบภาวะวิกฤตด้านสินเชื่อ ถือเป็นหัวใจสำคัญของกระบวนการบริหารสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ (i) ประเมินถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการและงบดุลของธนาคารฯ (ii) ประเมินการผลของการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ ที่กระทบต่อการดำเนินงานภายใต้สถานะแวดล้อมทางธุรกิจและแผนธุรกิจต่างๆ (iii) ประเมินผลกระทบจากการบริหาร

เงินกองทุน การบริหารต้นทุน และการสร้างผลตอบแทน โดยการทดสอบภาวะวิกฤตอาจรวมถึงการจัดทำการทดสอบตามกรอบของผู้กำกับดูแล หรือจัดทำเป็นการภายในเป็นระยะๆ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ เพื่อพิจารณาแนวทางหรือมาตรการรองรับ ในกรณีที่ภาวะวิกฤตอยู่ในระดับรุนแรงและอาจส่งผลกระทบต่อความสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ การทดสอบภาวะวิกฤตดังกล่าว ถือเป็นเครื่องมือในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับรองรับเหตุการณ์สูญเสียและผลกระทบที่มีต่อผลประกอบการและงบดุล และอาจเป็นเครื่องบ่งชี้ถึงจุดเปราะบางที่อาจมีอยู่ในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ รวมทั้งอาจใช้เพื่อกำหนดแนวนโยบายหรือขอบเขตในการช่วยบรรเทาความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น

การกำหนดสถานการณ์จำลองต่างๆ พิจารณาจากความเปลี่ยนแปลงที่อาจเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจและแนวโน้มที่อาจเกิดขึ้น รวมไปถึงภาวะภูมิรัฐศาสตร์ ให้มีความหลากหลายทั้งในเชิงของความเป็นไป รวมถึงความรุนแรงของสถานการณ์ โดยจะพิจารณาถึงแผนกลยุทธ์ตามสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มธุรกิจต่างๆ และจะประเมินแนวทางการบริหารที่เหมาะสมด้วย โดยหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง จะทำการศึกษา และร่วมกันแสดงความคิดเห็นต่อสถานการณ์จำลองดังกล่าว ก่อนนำเสนอแก่ผู้บริหารระดับสูงเพื่ออนุมัติเป็นขั้นตอนต่อไป

รายการระหว่างกันในกลุ่ม

การทำรายการระหว่างกันในกลุ่มยูโอบีไทย เป็นไปตามมาตรฐานการดำเนินธุรกิจทั่วไป ทั้งนี้การติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงและผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนจากการทำรายการระหว่างกันในกลุ่มดังกล่าวจะดำเนินการในลักษณะเดียวกันกับลูกหนี้รายอื่นๆ กลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามประเภทของรายการ เช่น รายการระหว่างกันสำหรับการทำรายการปกติ ยกตัวอย่างเช่น การอนุมัติสินเชื่อ ต้องได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร และได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการธนาคาร

การปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

แม้ว่าหลักประกันและการค้ำประกันใช้เพื่อปรับลดความสูญเสียด้านสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้นได้ก็ตาม กลุ่มยูโอบีไทยมิได้อนุมัติสินเชื่อโดยพิจารณาแต่เพียงหลักประกันเท่านั้น แต่ได้พิจารณาจากคุณภาพสินเชื่อของลูกค้า แหล่งที่มาของเงินชำระหนี้ และความสามารถในการชำระคืนของลูกค้าซึ่งเป็นไปตามหลักพื้นฐานการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

การบริหารความเสี่ยง

กลุ่มยูโอบีไทยมีการประเมินมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ความถี่ในการประเมินขึ้นอยู่กับประเภท สภาพคล่องและความผันผวนของมูลค่าหลักประกัน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ประเภทของหลักประกันที่กลุ่มยูโอบีไทยนำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยง ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเป็นที่ยอมรับ และ อสังหาริมทรัพย์ โดยที่ค่าปรับลด (Haircut) จะกำหนดตามมูลค่าตลาดของหลักประกันซึ่งสะท้อนจากสภาพ คุณภาพ ความผันผวนด้านราคา และสภาพคล่องของหลักประกัน ทั้งนี้กลุ่มยูโอบีไทยจะรับหลักประกันที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามเกณฑ์ IRB เช่น ต้องสามารถบังคับใช้กฎหมายได้ภายใต้ขอบเขตอำนาจแห่งศาลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มยูโอบีไทยยังมีการขอการค้ำประกันโดยบุคคล เพื่อเป็นเครื่องยืนยันการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นหรือกรรมการของบริษัทลูกหนี้ ทั้งนี้ ภายใต้วิธี IRB การค้ำประกันโดยบุคคลไม่นับเป็นการปรับลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ นอกจากนี้ อาจพิจารณาให้มีการค้ำประกันโดยนิติบุคคลเพิ่มเติมตามความเหมาะสม เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพิ่มเติม โดยยังคงคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ทั้งนี้ ในกรณีการค้ำประกันโดยนิติบุคคลสามารถนำมาปรับลดความเสี่ยงสินเชื่อตามวิธี FIRB โดยใช้วิธี Probability of Default substitution ซึ่งหมายถึงการนำค่าความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้ของผู้ค้ำประกันมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณเงินกองทุน

ภาระที่เกิดจากธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศและธุรกรรมอนุพันธ์ จะถูกปรับลดความเสี่ยง โดยกำหนดให้คู่สัญญาลงนามในสัญญาข้อตกลง เช่น International Swaps and Derivatives Association (ISDA) Master Agreements และ Credit Support Annex (CSA) ทั้งนี้สัญญาดังกล่าวสามารถลดภาระสินเชื่อจากการที่คู่สัญญายินยอมให้กลุ่มยูโอบีไทยสามารถหักลบหนี้ตามภาระคงเหลือของคู่สัญญาภายใต้สถานการณ์ผิดนัดชำระหนี้

การติดตามสินเชื่อและแนวทางแก้ไข

กลุ่มยูโอบีไทยเฝ้าสังเกตภาระสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพของ Portfolio และความเสี่ยงประเภทใหม่ๆ ซึ่งอาจกระทบกับความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ รายงานความเสี่ยงที่จัดทำขึ้นสำหรับกิจการภายในจะถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อรายงานข้อมูลที่เป็นปัจจุบันรวมถึงแนวโน้มและผลกระทบด้านสินเชื่อแก่ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการแจ้งให้ทราบถึงพัฒนาการสำคัญด้านเศรษฐกิจ การเมืองและภาวะแวดล้อมต่างๆ ที่อาจมีผลต่อ Portfolio หลักๆ

การติดตามสินเชื่อต่างชำระ

กลุ่มยูโอบีไทยมีการติดตามคุณภาพของลูกหนี้ โดยเฉพาะในส่วนจากรายงานการค้างชำระของลูกหนี้อย่างใกล้ชิด ซึ่งถือเป็นตัวแปรสำคัญในการประเมินคุณภาพลูกหนี้ ลูกหนี้จะถูกพิจารณาเป็นลูกหนี้ค้างชำระเมื่อไม่ชำระหนี้ตามกำหนด โดยลูกหนี้ค้างชำระซึ่งมีวงเงินที่อาจนำกลับมาใช้ใหม่ได้ (เช่น วงเงินเบิกเกินบัญชี) และมียอดใช้จ่ายเกินวงเงิน จะมีการดูแลอย่างใกล้ชิด โดยบริหารจัดการผ่านกระบวนการที่วางไว้ อย่างเป็นระบบโดยเจ้าหน้าที่จากกลุ่มงานธุรกิจและบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้อาจทบทวนสินเชื่อด้วยความถี่มากขึ้นตามความเหมาะสม

การจัดชั้นหนี้และการด้อยค่าของสินทรัพย์ลูกหนี้

การจัดชั้นสินเชื่อของกลุ่มยูโอบีไทยพิจารณาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยดูจากแหล่งรายได้ปกติของลูกหนี้ ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อและเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้จะมีการจัดชั้นเป็น “ปกติ” “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” หรือ “กลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพ” หรือ “กลุ่มหนี้ผิดนัดชำระหนี้” โดยกลุ่มหนี้ด้อยคุณภาพ ประกอบด้วย ลูกหนี้จัดชั้นในระดับ “ต่ำกว่ามาตรฐาน” “สงสัย” หรือ “สงสัยจะสูญ” ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บัญชีซึ่งมียอดค้างชำระหรือมียอดคงค้างเกินวงเงินประเภทที่อาจนำกลับมาใช้ใหม่ได้ (เช่น วงเงินเบิกเกินบัญชี) เกินกว่า 90 วัน จะถูกจัดชั้นโดยอัตโนมัติ นอกจากนี้ยังมีการจัดชั้นบัญชีที่อาจบ่งชี้ว่าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้

การปรับเปลี่ยนสถานะหนี้ด้อยคุณภาพเป็นสถานะในระดับ “ปกติ” หรือ “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” จะพิจารณาตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อ เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ กระแสเงินสด และ สถานะทางการเงินของลูกหนี้ โดยกลุ่มยูโอบีไทยต้องเชื่อมั่นว่าลูกหนี้จะไม่ถูกปรับลดเป็นหนี้ด้อยคุณภาพอีกในอนาคตอันใกล้

ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา จะถูกพิจารณาเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และถูกจัดชั้นสอดคล้องกับสถานะทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ทั้งนี้ลูกหนี้ดังกล่าวจะถูกปรับสถานะเป็นหนี้จัดชั้นปกติต่อเมื่อสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้และข้อกำหนดตามแนวนโยบายของกลุ่มยูโอบีไทย และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์

การบริหารความเสี่ยง

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ

กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารหนี้ ด้อยคุณภาพของลูกหนี้ที่ไม่ใช่รายย่อย และกลุ่มงาน Credit Management จะรับผิดชอบในส่วนของลูกหนี้รายย่อย โดยทั้งสองกลุ่มงานบริหารลูกหนี้ในลักษณะเชิงรุก โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อดูแลลูกหนี้กลุ่มนี้ให้สามารถกลับมาเป็นลูกหนี้มีคุณภาพและโอนกลับมาอยู่ภายใต้การดูแลของกลุ่มธุรกิจที่เหมาะสม นอกจากนี้กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์พิเศษยังทำหน้าที่จำหน่ายทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพื่อลดทรัพย์สินดังกล่าวและสร้างผลประโยชน์สูงสุดแก่ทางกลุ่ม

นโยบายการตัดหนี้สูญ

ลูกหนี้จัดชั้นด้อยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่มีมูลค่า และโอกาสในการเรียกชำระหนี้จากช่องทางอื่นๆ ต่ำ ลูกหนี้ดังกล่าวจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ ตามข้อกำหนดของทางการ

ระบบการจัดลำดับความเสี่ยงภายใน

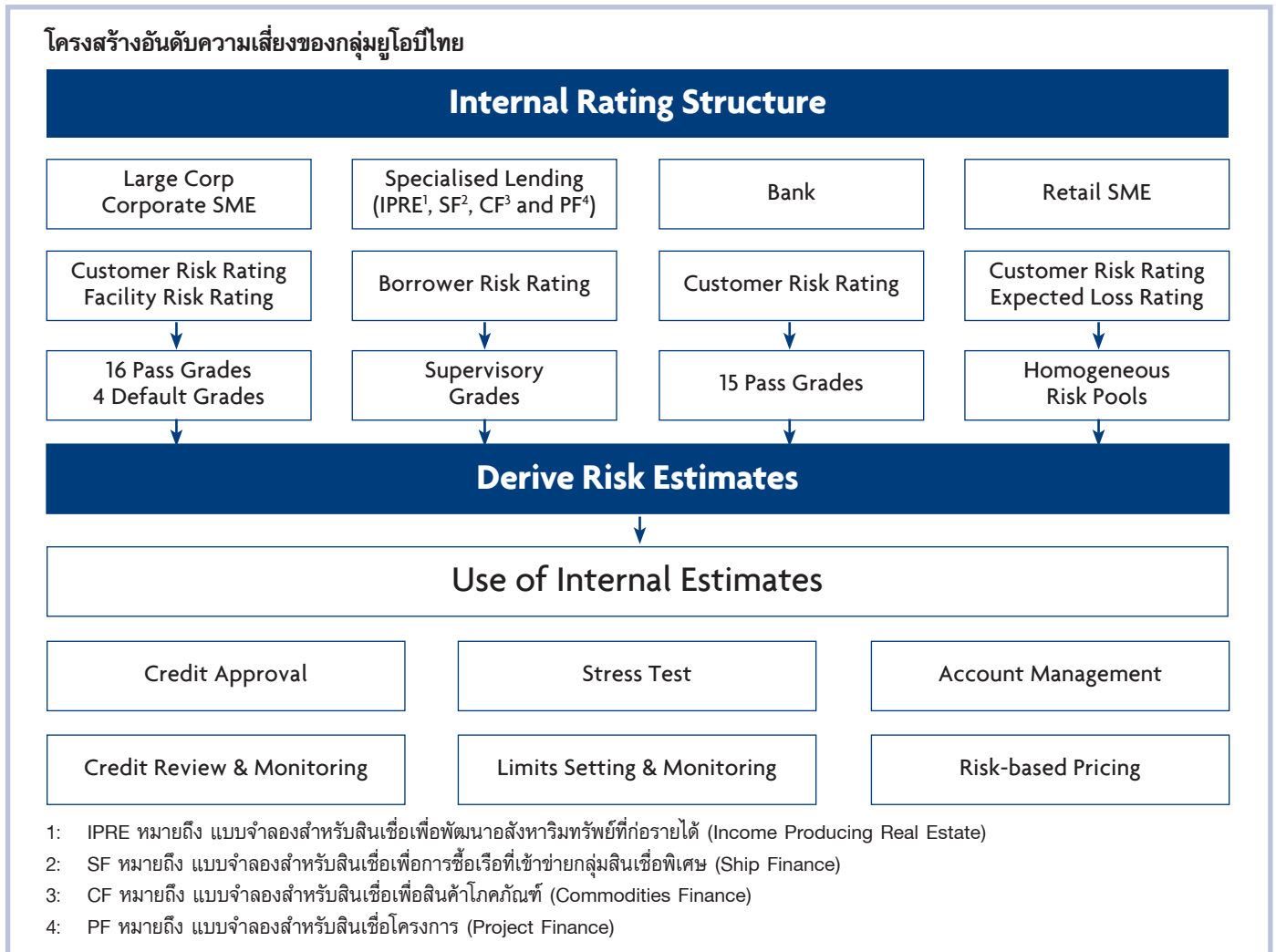
กลุ่มยูโอบีไทยใช้แบบจำลองความเสี่ยงที่ใช้เป็นการภายในเพื่อสนับสนุนการประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการวัดภาวะสินเชื่อตามระดับความเสี่ยงหรือตามกลุ่มที่คล้ายคลึงกัน โดยแบบจำลองดังกล่าวถูกนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ เริ่มจากขั้นตอนการอนุมัติ การสอบทานสินเชื่อ การติดตาม การทดสอบภาวะวิกฤตด้านสินเชื่อ การกำหนดวงเงิน (limit) การกำหนดราคาและการบริหารบัญชีลูกหนี้

กลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลการจัดอันดับความเสี่ยงสินเชื่อ เพื่อให้ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงมีความน่าเชื่อถือและเป็นเสถียร กรอบการกำกับดูแลดังกล่าวระบุบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการจัดอันดับความเสี่ยง โดยรวมถึงหน่วยงานอิสระซึ่งทำหน้าที่ติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง การทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองในแต่ละปี รวมถึงการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระจากผู้ตรวจสอบภายใน แบบจำลองความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะถูกทำการทดสอบโดยหน่วยงานอิสระก่อนนำมาใช้งาน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าสามารถใช้งานได้เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ นอกจากนี้ผู้รับผิดชอบแต่ละแบบจำลอง จะทำการทบทวนแบบจำลองประจำปีเพื่อติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลองอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของค่าตัวแปรความเสี่ยงที่เลือกใช้ รวมถึงสมมติฐานที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลองว่ายังคงเหมาะสมที่จะใช้กับ portfolio นั้นๆ หรือไม่ โดยแบบจำลองที่มีการพัฒนาใหม่ หรือมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและ ทบทวน จะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการความเสี่ยงและเงินกองทุนหรือคณะกรรมการบริหาร โดยขึ้นอยู่กับนัยสำคัญของ portfolio นั้นๆ



การบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างความเสี่ยง



การสินเชื่อ Non-retail

กลุ่มยูโอบีไทยใช้วิธี FIRB สำหรับการสินเชื่อกลุ่ม non-retail ยกเว้นประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รัฐบาลซึ่งใช้วิธี Standardised Approach โดยภายใต้วิธี FIRB ค่าความเป็นไปได้ในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายจะถูกประมาณการด้วยแบบจำลอง Probability of Default (PD) โดยพิจารณาจากปัจจัยเชิงการเงินและเชิงคุณภาพเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และประมาณการความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้อาจผิดนัดชำระหนี้ในช่วงหนึ่งปีข้างหน้า ทั้งนี้ลูกหนี้จะถูกจัดเป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ในกรณีดังต่อไปนี้

- มีแนวโน้มว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ค้างชำระได้เต็มจำนวน หากกลุ่มยูโอบีไทยไม่ได้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น การเรียกชำระด้วยหลักประกัน หรือ

- ลูกหนี้มียอดหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

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

ทั้งนี้แม้ว่าการจัดอันดับเครดิตของลูกหนี้ธุรกิจเอกชนที่จัดทำโดยกลุ่มยูโอบีไทย อาจเป็นไปในทิศทางเดียวกับการจัดอันดับเครดิตที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก แต่ไม่ได้หมายความว่า rating ที่จัดทำโดยกลุ่มยูโอบีไทยจะสามารถเทียบเคียงกับ rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกได้โดยตรง

การบริหารความเสี่ยง

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

กลุ่มยูโอบีไทยได้พัฒนาแบบจำลอง ของกลุ่มลูกหนี้ 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 เทียบกับค่าเฉลี่ยระยะยาวของอัตราการผิดนัดชำระหนี้ของ portfolio กลุ่มยูโอบีไทย

ประเภทสินทรัพย์ย่อยประเภทสินเชื่อกลุ่มพิเศษ

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

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

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้สถาบันการเงิน

กลุ่มยูโอบีไทยใช้ Bank Scorecard เพื่อวัดฐานะสินเชื่อประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้สถาบันการเงิน โดยปัจจัยที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกหนี้สถาบันการเงิน ประกอบด้วย คุณภาพสินทรัพย์ ความเพียงพอของเงินกองทุน สภาพคล่อง การบริหารจัดการ การกำกับดูแล และคุณภาพของระบบงานทั้งหมด เป็นปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกหนี้สถาบันการเงิน

ทั้งนี้โครงสร้างระดับความเสี่ยงของ scorecard ประกอบด้วย 15 ระดับสำหรับลูกหนี้ปกติ

ประเภทสินทรัพย์ลูกหนี้รายย่อย

กลุ่มยูโอบีไทยใช้วิธี AIRB สำหรับสินเชื่อรายย่อยซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย และสินเชื่อรายย่อยอื่น

ทั้งนี้ การบริหารสินเชื่อรายย่อยเป็นการบริหารจัดการแบบกลุ่มลูกหนี้ ซึ่งแต่ละกลุ่มมีความคล้ายคลึงกัน จำแนกตามลักษณะของลูกค้ำและธุรกรรม โดยใช้แบบจำลองภายในเพื่อประมาณการค่าความเสี่ยง PD EAD LGD จากข้อมูลความสูญเสียของธนาคารที่เคยเกิดขึ้นในอดีต ในกรณีที่ข้อมูลไม่เพียงพอสำหรับการประมาณการ ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลภายในหรือภายนอกอาจถูกนำมาใช้ในแบบจำลองเพื่อเป็นการทดแทนหากมีความจำเป็น โดยมีการเพิ่มค่า margins of conservatism ตามความเหมาะสม

ประเภทสินทรัพย์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ในที่นี้ หมายรวมถึงสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยมีการจัดจำแนกอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของผู้กำกับดูแล โดยการประเมินและบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายสินเชื่อ กระบวนการสินเชื่อและแบบจำลองความเสี่ยง

ประเภทสินทรัพย์สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย

ในที่นี้รวมถึงสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อหมุนเวียนอื่นที่ไม่มีหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของผู้กำกับดูแล โดยการประเมินและบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายสินเชื่อ กระบวนการสินเชื่อและแบบจำลองความเสี่ยง

ประเภทสินทรัพย์สินเชื่อเพื่อรายย่อยอื่น

ในที่นี้ หมายรวมถึงสินเชื่อบุคคลแบบวงเงินกู้ยืมระยะยาว หรือสินเชื่อบุคคลแบบวงเงินหมุนเวียนอื่นๆ ที่ไม่เข้าข่ายเป็นสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย เช่น Mortgage Link, I-Cash, Provident Fund และสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน (ยกเว้นสินเชื่อสวัสดิการเพื่อที่อยู่อาศัย) นอกจากนี้ยังรวมถึง สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็กที่อนุมัติให้แก่บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ประเภท Retail SME โดยการประเมินและบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายสินเชื่อ กระบวนการสินเชื่อ Application Scorecard และ Behaviour Scorecard และแบบจำลองความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง

ฐานะความเสี่ยงสินเชื่อบริษัทโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดตามหลักเกณฑ์

การลงทุนในตราสารทุน

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กลุ่มยูโอบีไทยใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับการลงทุนในตราสารทุนซึ่งได้รับการยกเว้นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB

ภาระสินเชื่อกฎเกณฑ์ Standardised Approach

กลุ่มยูโอบีไทย ใช้วิธี Standardised Approach สำหรับ portfolio ที่มีขนาดและระดับความเสี่ยงซึ่งไม่มีนัยสำคัญ รวมถึง portfolio ที่อยู่ระหว่างการขออนุญาตผู้กำกับดูแลเพื่อใช้วิธี IRB ในการคำนวณเงินกองทุน ได้แก่ ลูกค้าย่อยสถาบันการเงินที่มีชื่อกลุ่มธนาคาร (non-bank financial institution) ในการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมายกลุ่มยูโอบีไทยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะมีค่าแตกต่างกันไปตามประเภทสินทรัพย์ ทั้งนี้ไม่นับรวมลูกหนี้ธุรกิจเอกชนซึ่งใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 ในการคำนวณ

ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลเสียหายต่อสถาบันการเงินอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าของฐานะได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันที่สถาบันการเงินมีอยู่ โดยปัจจัยด้านตลาดที่จะส่งผลกระทบต่อราคาหรือมูลค่าดังกล่าว ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีการประชุมรายเดือนเพื่อทบทวนพิจารณา ตลอดจนชี้แนะแนวทางการบริหารความเสี่ยง แผนกบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการประเมินความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคาร

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารประกอบไปด้วยนโยบายบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์การปฏิบัติ การควบคุม และการกำหนดขีดจำกัดด้านความเสี่ยง ซึ่งได้มีการมอบหมายไปยังหน่วยงานที่เหมาะสมเป็นผู้ดูแลควบคุม ประกอบด้วยกระบวนการควบคุม

ทางด้านการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ความเสี่ยงทางการตลาดได้มีการประเมินอย่างรอบคอบก่อนการนำเสนอให้แก่ลูกค้า

เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดมีไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมทุกชนิดในบัญชี Trading Book ของธนาคาร และรวมถึง ธุรกรรมที่อ้างอิงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและสินค้าโภคภัณฑ์ในบัญชี Banking Book ด้วย ปัจจุบัน กลุ่มยูโอบีไทยใช้ Standardised Approach ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านการตลาด และใช้ Value at Risk (VaR) เป็นเครื่องมือภายในในการวัดและควบคุมความเสี่ยงการตลาดที่เกิดจากบัญชีเพื่อการค้า

การปรับการใช้ Value at Risk (VaR) แผนการทดสอบ Stress Test และ Scenario Test ยังถูกใช้เพิ่มเติมเพื่อประเมินความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ต่าง ซึ่งการทดสอบเหล่านี้จะเป็นสัญญาณเตือนถึงความเสียหายที่อาจเป็นไปได้เพื่อให้สามารถเตรียมความพร้อมในการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้มีประสิทธิภาพ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางด้านงบดุลซึ่งเป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

จุดประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนั้น คือ ควบคุมและเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสุทธิโดยอาศัยการเติบโตที่เพียงพอและมั่นคงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายใต้ภาวะเศรษฐกิจต่างๆ ที่อาจเป็นไปได้ ซึ่งทำได้โดยการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สามารถเกิดขึ้นได้จริงรวมถึงภายใต้ภาวะวิกฤต

การบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้นประเมินโดยใช้วิธี static analysis ซึ่งวิธีดังกล่าวจะช่วยทำให้ธนาคารสามารถประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ต่อรายได้ดอกเบี้ยรับและผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจผ่านการวิเคราะห์ sensitivity ของสินทรัพย์และหนี้สินจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนไป ทั้งนี้ผลต่างของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ร่วมกับฐานะสุทธิของรายการนอกงบดุลในช่วงเวลาที่ใกล้เคียงจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมากกว่าช่วงเวลาที่ไม่ใกล้

นอกจากนี้ การทดสอบภาวะวิกฤตของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ได้ถูกจัดทำอย่างสม่ำเสมอเพื่อที่จะประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เกิดจากผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในบัญชีงบดุล การทดสอบดังกล่าวถูกจัดทำขึ้นเพื่อเป็นตัวบ่งชี้เตือนภัยล่วงหน้าจากความเสี่ยงหายอย่างรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงเพื่อที่จะส่งเสริมให้ธนาคารมีความพร้อมในการจัดการบริหารความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยได้มีประสิทธิภาพมากขึ้นโดยเฉพาะในสภาวะที่ตลาดการเงินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ส่วนความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้า เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน จะถูกบริหารจัดการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด ซึ่งถูกกล่าวถึงภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทัน หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารและบริษัทย่อย

กลุ่มยูโอบีไทยมีการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอเพื่อรองรับธุรกรรมต่างๆ ที่เกิดขึ้นรายวัน เช่น การถอนเงิน การชำระเงิน และจ่ายเงินคืนยอดเงินกู้ ดังนั้นสภาพคล่องได้ถูกบริหารจัดการเพื่อรองรับความต้องการเงินสด ทั้งในกรณีที่ธนาคารรับรู้ล่วงหน้าและความต้องการเงินสดที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกบริหารจัดการภายใต้กรอบของนโยบาย การควบคุม และขอบเขต หรือเพดานความเสี่ยงที่ได้ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินโดยธนาคารมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่ามีแหล่งเงินสดที่พอเพียงไม่ว่าตลาดจะดำเนินไปในทิศทางใด เช่น ลดการระงับตัวของแหล่งเงินทุน โดยการกระจายแหล่งที่มาของเงินทุน ตลอดจนการถือครองหลักทรัพย์การลงทุนที่มีคุณภาพสูง และหลักทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายในตลาดเงิน

กลุ่มยูโอบีไทยได้ยึดหลักความระมัดระวังในการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องโดยเน้นแหล่งเงินทุนจากเงินฝากหลักและควบคุมตามเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เคร่งครัดเพื่อให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอในกรณีที่มีความต้องการเงินสด

การกระจายตัวของเงินฝากได้ถูกจัดสรรเพื่อคงไว้ซึ่งสมดุลระหว่างประสิทธิภาพการบริหารต้นทุน การเข้าถึงเงินทุนอย่างต่อเนื่อง และการกระจายตัวของแหล่งเงินทุน ปัจจัยสำคัญในการรักษาสภาพคล่องได้แก่ การกำหนดราคาซึ่งสามารถแข่งขันได้ การบริหารจัดการของเงินฝากหลัก และรักษาความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มยูโอบีไทย

นโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องของกลุ่มยูโอบีไทยเป็นไปตามแนวทางกฎระเบียบที่กำหนดโดยทางการ ซึ่งความเสี่ยงสภาพคล่องนี้ถูกประเมินและบริหารจัดการภายใต้การประมาณการของกระแสเงินสดทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต กลุ่มยูโอบีไทยกำหนดเพดานกระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันเพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคาร และมีการกำหนด ตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้า (Liquidity Early Warning Indicator) หรือระดับที่ต้องเริ่มดำเนินการตามแผนรองรับเหตุฉุกเฉินที่กำหนดไว้ (Trigger Point) เพื่อบ่งชี้สถานการณ์ฉุกเฉินที่มีโอกาสเกิดขึ้น

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

กลุ่มยูโอบีไทยได้จัดทำแผนรองรับฉุกเฉินเพื่อระบุสภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นโดยมีตัวชี้วัดหลายอย่าง ขั้นตอนการปฏิบัติและกลยุทธ์ต่างๆ รวมถึงแผนการจัดหาเงินทุนและด้านการสื่อสารได้ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากวิกฤตสภาพคล่อง



การบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาดของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนับรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย ความเสี่ยงด้านกฎหมาย และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง แต่ไม่นับรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

กลุ่มยูโอบีไทยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีไทย อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของอุตสาหกรรมที่กลุ่มยูโอบีไทยดำเนินธุรกิจ

การกำกับดูแล การบริหาร และเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีไทย

กลุ่มยูโอบีไทยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้กรอบนโยบาย ขั้นตอน และระเบียบวิธีปฏิบัติงานโดยยึดหลักให้หน่วยงานทั้งทางด้านธุรกิจและสนับสนุนบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงาน โดยระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง ติดตามความเสี่ยง ควบคุมและลดความเสี่ยง รวมถึงรายงานความเสี่ยงภายในหน่วยงาน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะประชุมร่วมกันในแต่ละเดือนเพื่อควบคุมดูแลประเด็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีไทย

กลุ่มยูโอบีไทยได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยประยุกต์ใช้หลักการ “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” หน่วยงานต่าง ๆ ของกลุ่มยูโอบีไทยในฐานะแนวป้องกันชั้นที่หนึ่ง มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดการควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพสำหรับการปฏิบัติงานประจำวันของหน่วยงาน แต่ละหน่วยงานมีหน้าที่รับผิดชอบในการนำกรอบนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปปฏิบัติ โดยการจัดให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมในกระบวนการปฏิบัติงาน

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในฐานะแนวป้องกันชั้นที่สอง มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยการกำหนดกรอบนโยบาย เครื่องมือ และระบบ รวมไปถึงการประกันคุณภาพของการควบคุมภายในในการบริหารความเสี่ยงด้าน

ปฏิบัติการ และการวัดความเสี่ยง ซึ่งจะมีการติดตามและการรายงานประเด็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหารต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และคณะกรรมการของกลุ่มยูโอบีไทย อย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายตรวจสอบภายในในฐานะแนวป้องกันชั้นที่สามจะดำเนินการอย่างเป็นอิสระ เพื่อตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพโดยรวมของกรอบการควบคุมดูแลความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตามรอบระยะเวลาของแผนการตรวจสอบ

องค์ประกอบหลักของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มยูโอบีไทย คือ การระบุความเสี่ยงและการประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง โดยอาศัยเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่างๆ ทั้งนี้ยังมีการกำหนดนโยบายและแผนงานต่างๆ เพื่อใช้ในการลดความเสี่ยงและการควบคุมดูแลความเหมาะสมของสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงาน

กลุ่มยูโอบีไทยจัดทำและทดสอบแผนการบริหารภาวะวิกฤตและความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจเพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายหรือขัดข้องทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นโดยมิได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มยูโอบีไทยจะจัดทำรายงานรับรองการดำเนินการตามแผนประจำปีต่อคณะกรรมการเพื่อรายงานความพร้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มยูโอบีไทย

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับ กฎเกณฑ์ มาตรฐาน และจรรยาบรรณพนักงาน กลุ่มยูโอบีไทยกำหนดให้มีการระบุ ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมายตามกรอบนโยบาย วิธีปฏิบัติ และแนวทางการกำกับดูแลโดยฝ่ายกำกับธุรกิจของกลุ่มยูโอบีไทย ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมายดังกล่าว รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามกฎข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

กลุ่มยูโอบีไทยได้ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตและการรับสินบน โดยได้กำหนดนโยบายและเครื่องมือต่างๆ สำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการทุจริต ได้แก่ แผนการแจ้งเหตุผิดปกติ การรายงานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นที่มีนัยสำคัญและ

การบริหารความเสี่ยง

แผนการฝึกอบรมเพื่อสร้างความตระหนักเรื่องความเสี่ยงจากการทุจริต โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติสำหรับพนักงานทุกคนไว้ในจรรยาบรรณพนักงานซึ่งรวมถึงการต่อต้านการทุจริตและการรับสินบน

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย คือ ความเสี่ยงจากการฟ้องร้องคดี หรือการเรียกร้องต่างๆ ทางกฎหมายและกฎระเบียบ ซึ่งอาจเกิดจากสัญญาที่บังคับตามมิได้หรือไม่เป็นไปตามคาด ความผิดพลาดของข้อสัญญาหรือสัญญาที่เกิดขึ้นโดยไม่ตั้งใจ รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ทั้งนี้ ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องจะขอคำปรึกษาจากฝ่ายกฎหมายของกลุ่มยูโอบีไทย และหน่วยงานผู้ให้คำปรึกษาด้านกฎหมายภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านกฎหมายได้ถูกบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คือ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบทางลบต่อรายได้ สภาพคล่อง หรือเงินกองทุนของกลุ่มยูโอบีไทย ซึ่งเกิดจากการรับรู้หรือความคิดเห็นทางลบที่ผู้มีส่วนได้เสียมีต่อการดำเนินธุรกิจ กิจกรรมและสถานะทางการเงิน กลุ่มยูโอบีไทยตระหนักถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น เพื่อใช้ในการระบุและบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของกลุ่มยูโอบีไทย

กลุ่มยูโอบีไทยได้มีการทำประกันภัยครอบคลุมเรื่องต่าง ๆ อาทิเช่น crime and civil liability การทุจริต ความเสียหายของทรัพย์สิน public liability และ directors' and officers' liability เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยลดทอนความเสียหายที่อาจเกิดจากเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 ท่าน นายชินิตร์ ชาญชัยณรงค์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายชินวัฒน์ บุลสุข นายสืบตระกูล สุนทรธรรม และนายอิทธิพันธุ์ เชื้อบุญชัย* เป็นกรรมการตรวจสอบ ทุกท่านไม่ได้เป็นผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคาร

ในปี พ.ศ. 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกัน 5 ครั้ง เพื่อสอบถามระบบควบคุมภายในของธนาคาร และพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ในการตรวจสอบด้านการเงินและการปฏิบัติการ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและให้รายละเอียดที่ชัดเจนในระบบการควบคุมภายใน

ประเด็นสำคัญในการประชุม มีดังนี้

- อนุมัติแผนการประชุมประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ
- อนุมัติและติดตามแผนการตรวจสอบประจำปี แผนกลยุทธ์ 2 ปี ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณางบประมาณและทรัพยากรที่เกี่ยวข้อง และอนุมัติแก้ไขแผนงานตรวจสอบประจำปี
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าผู้บริหารงานตรวจสอบ
- ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน นโยบายเกี่ยวกับการทุจริต และนโยบายการแจ้งเหตุผิดปกติ
- สอบถามขอบเขตและผลของการตรวจสอบ รายการหลักในทางบัญชีและรายการหลักในการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารธนาคารเข้าร่วมประชุม
- สอบถามความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน โดยการพิจารณาและสนทนาร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน ในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการแก้ไขข้อบกพร่องของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
- สอบถามรายการหลักในรายงานทางการเงิน ความสมเหตุสมผลของรายการทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- สอบถาม นำเสนอ และขออนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและค่าสอบบัญชีประจำปีต่อคณะกรรมการธนาคาร
- สอบถามและรับทราบรายงานการตรวจสอบภายในรายไตรมาส ผลการตรวจสอบที่สำคัญและสถานะปัจจุบัน รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- สอบถามและรับทราบรายงานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และความเป็นอิสระของสายงานตรวจสอบภายในของธนาคาร
- รับทราบรายงานของกลุ่มงานตรวจสอบ (Group Audit) รวมถึงแผนงานและรายงานความก้าวหน้าที่สำคัญ
- รับทราบความก้าวหน้าของกลยุทธ์ในการดำเนินงานการบริหารองค์กรแบบบูรณาการของธนาคาร ภายใต้การขับเคลื่อนในเรื่องการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร และการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย (Governance, Risk and Compliance (GRC)) รวมถึงการกำกับดูแลการจัดการและการควบคุมความเสี่ยง (Management Governance and Oversight Rating (MGOR)) ให้สอดคล้องกับแผนงานตรวจสอบ
- รับทราบรายงานการติดตามผลรายงานการสอบทานและผลของการประเมินการประกันคุณภาพ (External Assessment) ที่ยืนยันว่าหน่วยงานตรวจสอบภายใน “ปฏิบัติได้สอดคล้อง” และเป็นไปตามมาตรฐานสากลของการตรวจสอบภายใน (The IIA’s Standards)
- รับทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกรอบโครงสร้างการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในในระดับสากล (International Professional Practices Framework (the New IPPF) ซึ่งจะมีผลตั้งแต่เดือนมกราคม พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป
- รับทราบรายงานรายไตรมาสด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและการบริหารความเสี่ยง
- รับทราบประเด็นและความคืบหน้าของธนาคารในการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel II โดยวิธี IRB และกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (ICAAP) และการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel III

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

- รับทราบผลการตรวจสอบรวมทั้งความคืบหน้าในการแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ อาที ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารกลางประเทศสิงคโปร์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ
- ได้ประเมินตนเองในเรื่องการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการประเมินตนเองต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการฯ ได้สอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการฯ ได้สอบทานระบบการควบคุมภายใน และการติดตามผลผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากการประเมินระบบควบคุมภายใน รายงานทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ธนาคารมีระบบการควบคุมที่เพียงพอและเชื่อถือได้ โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง



(นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

3 มีนาคม พ.ศ. 2560

หมายเหตุ: นายธิติพันธ์ เชื้อบุญชัย* ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 18 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559 (หลังจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 5 (ครั้งสุดท้าย) เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559)



ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้สอบทานรายงานและความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร ที่จัดทำโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 600 เมื่อวันที่ 3 มีนาคม พ.ศ. 2560 โดยมีกรรมการตรวจสอบ 4 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย ซึ่งทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคาร

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย โดยการประชุมร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนการรายงานของผู้สอบบัญชี รายงานภาพรวมข้อมูลที่สำคัญด้านการบริหารความเสี่ยง และการประเมินตนเอง (Key Risk and Control Self-Assessment (KRCSA)) รวมถึงการรายงานรายไตรมาสของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง กลุ่มงานกำกับดูแลการปฏิบัติ และหน่วยงานตรวจสอบภายใน

การประเมินระบบควบคุมภายในตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในจำแนกออกเป็น 5 ด้าน คือ

- มาตรการควบคุมองค์กรและสภาพแวดล้อม
- มาตรการการบริหารความเสี่ยง
- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร
- มาตรการควบคุมในระบบสารสนเทศและการสื่อสารในองค์กร
- ระบบการติดตามและประเมินผล

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยได้มีการแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบถึงประเด็นปัญหา และการแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด) ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี พ.ศ. 2559 ได้ให้ความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

3 มีนาคม พ.ศ. 2560

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

- | | |
|---------------------------|--|
| 1) นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | ประธาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2) นายชินวัฒน์ บุลสุข | กรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3) นายวี อี เชียง | กรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4) นาย ลี ชิน ยง | กรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

ในปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุม รวม 5 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือก และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง ดังต่อไปนี้

- พิจารณาคุณสมบัติ แต่งตั้ง คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหาร ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมถึง การพิจารณาเลื่อนระดับพนักงานภายในธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- นำเสนอการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและพิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่ผู้บริหารระดับสูง

การคัดเลือกคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง องค์กรประกอบในการพิจารณาประกอบไปด้วยคุณสมบัติตาม กฎระเบียบของทางการ คุณสมบัติด้านการศึกษา บุคลิกภาพ ความเป็นผู้นำ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน ปรัชญาด้านการ บริหารและวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับการพิจารณาคัดเลือกต้องแบ่งปันปรัชญาการบริหารและวิสัยทัศน์การบริหารด้านสถาบัน การเงินเพื่อให้แน่ใจว่าองค์กรจะบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้และต้องมีความเชื่อเดียวกันเพื่อให้เกิดความไว้วางใจซึ่งกันและกันและสร้างสัมพันธภาพ การทำงานที่ใกล้ชิดกับคณะกรรมการและทีมผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาผู้ที่ได้รับการคัดเลือกที่เหมาะสมก่อนดำเนินการนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากธนาคาร แห่งประเทศไทยและคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดผลตอบแทนสำหรับปี 2559 ได้เปิดเผยในรายงานประจำปีฉบับนี้ โดยอัตราและองค์ประกอบค่าตอบแทนสำหรับ กรรมการบริหาร และกรรมการที่มีผู้บริหารพิจารณาจากรูปแบบโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการ บทบาทหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่านรวมถึงหลักเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง ในขณะที่ค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูงนั้นได้มีการเปรียบเทียบกับหลักเกณฑ์ทั่วไปในภาคอุตสาหกรรมการเงิน รวมถึงพิจารณาจากประสบการณ์การทำงานและผลประกอบการของธนาคารตามหลักเกณฑ์และนโยบาย ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ ธนาคารและผู้ถือหุ้น

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนตามหลักเกณฑ์และนโยบายด้านคุณธรรม ซึ่งแน่ใจได้ว่าพนักงานแต่ละคนรวมถึงผู้บริหารระดับสูงจะได้รับรางวัล และได้รับผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานและการอุทิศตนให้แก่ธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะนำเสนอการเพิ่มอัตราค่าตอบแทนและอัตราการจ่ายโบนัสตามผลการปฏิบัติงานประเภท ไม่คงที่แก่พนักงาน ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติในไตรมาสที่ 1 ของแต่ละปี โดยในการพิจารณาข้อเสนอดังกล่าว คณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะคำนึงถึงผลประกอบการของธนาคาร แนวโน้มการจ่ายค่าตอบแทนในตลาดและกลุ่มธุรกิจ ดรชชนิษฐ์บริโก และ การคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อ



นายสืบตระกูล สุนทรธรรม

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

28 กุมภาพันธ์ 2560

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

การกำกับดูแลกิจการ

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

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคาร ในการกำกับดูแลธนาคาร รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว ดังปรากฏต่อไปข้างล่างนี้ เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 นอกจากนี้ ธนาคารยังมีระบบควบคุมภายในชนิดเต็มรูปแบบ เพื่อรักษาความปลอดภัยของธุรกิจธนาคาร และสิทธิประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย อันรวมถึงผู้ฝากเงินไว้กับธนาคาร

ระบบการควบคุม การบริหารความเสี่ยง การกำกับธุรกิจ และการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในที่แข็งแกร่ง ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำวัน ตลอดจนกำหนดให้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนทุกฝ่ายของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในและจริยธรรม และให้กิจกรรมการควบคุมภายในเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้การปฏิบัติงานต่างๆ 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 และจัดให้มีการฝึกอบรมความรู้ ความเข้าใจ แก่ผู้ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการติดสินบน การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และอาชญากรรมทางการเงิน

หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานอิสระ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ที่มงานตรวจสอบภายในประกอบด้วยพนักงานผู้ทรงคุณวุฒิ ทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงพหุและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลของธนาคาร หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับการตรวจสอบคุณภาพจากผู้ประเมินภายนอก ทุกๆ 5 ปี และจากผลการประเมินคุณภาพครั้งล่าสุดเมื่อปี พ.ศ. 2558 หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับการประเมินว่าได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกรอบโครงสร้างการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในมาตรฐานสากล และปฏิบัติงานได้อย่างสอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบของกลุ่มธนาคารยูโอบี

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

การรายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบดูแลงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร ตลอดจนสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีฉบับนี้ งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยธนาคารและบริษัทย่อยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระได้ตรวจสอบงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยแล้ว พร้อมกับได้แสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวอย่างไม่มีเงื่อนไข ดังนั้นงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยจึงสะท้อนฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและกำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน ระบบกำกับดูแล และระบบตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีของธนาคารได้มีการบันทึกอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะปกป้องสินทรัพย์และผลประโยชน์ของผู้ฝากเงินของธนาคาร และแสดงให้ทราบถึงจุดอ่อนต่างๆ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินงาน หรือการดำเนินการที่ผิดปกตินั้นมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 9 ท่าน ในจำนวนดังกล่าว กรรมการ 4 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ 5 ท่าน เป็นกรรมการบริหาร เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กรรมการ 6 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด เป็นกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุกสามเดือน โดยในการประชุมแต่ละครั้ง องค์กรประชุมจะประกอบด้วยกรรมการผู้เข้าร่วมประชุม จำนวนไม่ต่ำกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารยังรวมถึงการกำหนด

ทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร การอนุมัตินโยบายที่สำคัญต่างๆ ของธนาคาร และการจัดตั้งคณะทำงานที่มีประสิทธิภาพอันประกอบด้วยผู้บริหาร และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะทำงานดังกล่าว คณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การจัดตั้งของคณะกรรมการธนาคารมี 4 ชุด ดังนี้ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน นอกเหนือจากการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเหล่านี้ คณะกรรมการธนาคารยังสามารถแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งท่านหรือหลายท่าน หรือแต่งตั้งบุคคลอื่นให้กระทำการหรือหน้าที่อย่างใด ๆ แทนคณะกรรมการได้ด้วย

รายนามคณะกรรมการธนาคาร มีดังนี้

นายวี ไชว เยา	ประธานกรรมการ
นายวี อี เชียง	รองประธานกรรมการ
นายสีบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการอิสระ
นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์	กรรมการอิสระ
นายชินวัฒน์ บุลสุข	กรรมการอิสระ
นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย ¹	กรรมการอิสระ
นายลี ชิน ยง	กรรมการ
นายตัน ชุน อิน ²	กรรมการ
นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

¹ นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ในวันที่ 18 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559

² นายตัน ชุน อิน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 7 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการธนาคาร รับผิดชอบหลักของคณะกรรมการบริหาร ได้แก่

- สอบทานและอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ ตลอดจนเรื่องราวที่เกี่ยวกับนโยบาย เพื่อให้สอดคล้องกับข้อปฏิบัติ กฎระเบียบ และกฎหมายภายในประเทศ
- ติดตามความคืบหน้าของแผนธุรกิจของธนาคาร
- ให้ความเห็นชอบต่อเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวกับกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (“Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)”) รวมถึงกรอบการดำเนินงานสำหรับ ICAAP กรอบการดำเนินงานสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) นโยบายที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน และแผนบริหารเงินกองทุน

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

- ง) สอบทานและอนุมัติโปรแกรมการให้กู้ และนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านงบดุล ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ และความเสี่ยงอื่นๆ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อธุรกิจและชื่อเสียงของธนาคาร ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- จ) อนุมัติโครงสร้างอำนาจพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (Maximum Credit Discretionary Limits Structure) ซึ่งกำหนดอำนาจอนุมัติและวงเงินอนุมัติ สำหรับเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจ ในการอนุมัติคำขอสินเชื่อและปรับโครงสร้างหนี้
- ฉ) อนุมัติคำขอสินเชื่อและปรับโครงสร้างหนี้ที่เกินวงเงินอนุมัติของเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจอนุมัติ
- ช) มอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่จำเป็น (คณะกรรมการชุดย่อยชุดอื่นที่ไม่ใช่คณะกรรมการชุดย่อยตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งได้มีการจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการธนาคาร) รวมทั้งกำหนดองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว
- ช) กระทำการแทนคณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องธุรกิจที่สำคัญและเร่งด่วน ที่ต้องการการตัดสินใจทันที ซึ่งปกติเป็นเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจ และ
- ฉ) อนุมัติกิจการอื่นใดที่ได้รับมอบหมายเป็นครั้งคราวจากคณะกรรมการธนาคาร

รายนามคณะกรรมการบริหาร มีดังนี้

นายตัน ชุน อิน ¹	ประธานคณะกรรมการบริหาร
นายวี อี เชียง	รองประธานคณะกรรมการบริหาร 1
นายลี ชิน ยง	รองประธานคณะกรรมการบริหาร 2
นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

¹ นายตัน ชุน อิน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 7 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการกำกับดูแลเกี่ยวกับ

- ก) ความเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน
- ข) คุณภาพของการจัดทำรายงานด้านการเงิน
- ค) การปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

- ง) การคัดเลือกและการสรรหาผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคาร รวมถึงการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีภายนอก และ
- จ) การเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ มีดังนี้

นายชนิตร ชาญชัยณรงค์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม	กรรมการ
นายชินวัฒน์ บุลสุข	กรรมการ
นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย ¹	กรรมการ

¹ นายธิตินันท์ เชื้อบุญชัย ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 18 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

- ก) กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การคัดเลือกและสอบทานความเหมาะสมของผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่า รวมถึงพิจารณาเลื่อนตำแหน่งขึ้นเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือสูงกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ
- ข) กำหนดแนวทางการพิจารณาค่าตอบแทน ให้คำแนะนำเกี่ยวกับค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร และสอบทานค่าตอบแทนของคณะผู้บริหารระดับสูง

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

รายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีดังนี้	
นายสืบตระกูล สุนทรธรรม ¹	ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
นายชินวัฒน์ บุลสุข	กรรมการ
นายวี อี เชียง	กรรมการ
นายลี ชิน ยง	กรรมการ

¹ นายสืบตระกูล สุนทรธรรม ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 2 สิงหาคม 2559

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน ได้รับการจัดตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร มีสมาชิกซึ่งประกอบด้วย กรรมการ 2 ท่าน และสมาชิกระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ 11 ท่าน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนมีหน้าที่สอบทานระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยรวมของธนาคาร (Risk Appetite) กระบวนการ ICAAP และเงินกองทุน

ภารกิจและหน้าที่ความรับผิดชอบหลักอื่นๆ ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน ครอบคลุมถึง

- ก) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงและเสถียรภาพของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร
- ข) สอบทานความเพียงพอของนโยบายด้านความเสี่ยง แนวทางบริหารจัดการความเสี่ยง และทุกประเด็นสำคัญเกี่ยวกับระบบ Internal Rating การประมาณองค์ประกอบความเสี่ยงภายใต้ Internal Rating - Based Approach (IRB) และวิธีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Tests) ทั้งนี้โดยคำนึงถึงผลกระทบทางด้านธุรกิจและเงินกองทุน
- ค) อนุมัติแบบจำลองที่ใช้ในการให้ IRB credit rating
- ง) สอบทานผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ
- จ) พิจารณาประเด็นความเสี่ยงและเงินกองทุนโดยเชิงรวม จากความเพียงพอของเงินกองทุน
- ฉ) สอบทานกรอบโครงสร้างและระดับของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มยูโอบีไทย

- ช) เสนอแนะการดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยง ให้ตอบรับกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ เหตุการณ์ และการละเมิดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ช) สอบทานกรอบโครงสร้างเกี่ยวกับกระบวนการ ICAAP และแผนบริหารเงินกองทุน
- ฌ) แก้ไขประเด็นปัญหาที่ยังหาข้อยุติไม่ได้ เกี่ยวกับความสัมพันธ์กับลูกค้าเดิม และการปฏิเสธไม่เปิดบัญชีให้แก่ลูกค้าปัจจุบันหรือลูกค้ารายใหม่ของธนาคาร ที่นำเสนอเพื่อพิจารณา โดยคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของธนาคาร
- ฎ) กำกับดูแล บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกลุ่มยูโอบีไทย ให้ปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มและกฎระเบียบของทางการ และ
- ฏ) พิจารณาประเด็นปัญหาของความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งต้องรายงานประเภทความเสี่ยงใหม่และสถานการณ์ ความเสี่ยงเฉพาะที่เกิดขึ้นต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

รายนามคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน มีดังนี้	
กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงและเงินกองทุน
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองประธานคณะกรรมการ
Credit and Risk Management	บริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
การเงินและสนับสนุนธุรกิจธนาคาร	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
บริหารความเสี่ยง	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
เทคโนโลยีและปฏิบัติการ	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
บรรษัทธนกิจ	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
พาณิชย์ธนกิจ	
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
บุคคลธนกิจ	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
ธุรกิจ SME	

การกำกับดูแลกิจการ และโครงสร้างการจัดการ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
Global Markets		นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์	5/5
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ	นายชินวัฒน์ บุลสุข	5/5
กำกับธุรกิจ		นายสีบตระกูล สุนทรธรรม	5/5
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ	นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย ¹	0/5
เครือข่ายสาขาและบริการดิจิทัล			
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ		
Retail Credit			

¹ นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ ในวันที่ 18 พฤศจิกายน 2559

ในปี 2559 ได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารจำนวน 4 ครั้ง และประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 5 ครั้ง บันทึกการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านในปี 2559 มีรายละเอียดดังนี้

การประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม	จำนวนครั้งที่ร่วมประชุมผ่านวิดีโอ
คณะกรรมการธนาคาร		
นายวี ไชว เยา	-	2/4
นายวี อี เชียง	4/4	-
นายชินวัฒน์ บุลสุข	4/4	-
นายสีบตระกูล สุนทรธรรม	4/4	-
นายชนิตร์ ชาญชัยณรงค์	3/4	-
นายลี ชิน ยง	4/4	-
นายลัญชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	4/4	-
นายตัน ชุน อิน ¹	1/4	-
นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย ²	1/4	-
นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน ³	3/4	-
นายเชียว ไช ฮง ⁴	2/4	1/4

¹ นายตัน ชุน อิน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 7 พฤศจิกายน 2559

² นายธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ในวันที่ 18 พฤศจิกายน 2559

³ นายปีเตอร์ ฟู มู ตัน ลาออกจากการเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 7 พฤศจิกายน 2559

⁴ นายเชียว ไช ฮง ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 17 พฤศจิกายน 2559

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2559

สำนักงานใหญ่

สำนักสาร

(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 2693, 0 2343 2612,

0 2343 2610, 0 2343 2602,

0 2343 2565, 0 2343 2561,

0 2343 2047

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

สาขาเจริญกรุง แยกเสือป่า

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

416-8 ถ.เจริญกรุง แขวงสัมพันธวงศ์

เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2623 1644-7

แฟกซ์ : 0 2623 1090

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 ตrokerวัดจันทร์ใน ถ.จันทร์

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

(เวลท์ เบบกิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

587 ห้องที่ 415 ชั้น 4

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล บางนา ถ.บางนา-ตราด

แขวงบางนา เขตบางนา กทม. 10260

โทรศัพท์ : 0 2361 7851-3

แฟกซ์ : 0 2361 7854

สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า

(เวลท์ เบบกิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

7/222 ห้องที่ 407 ชั้น 4

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า

ถ.บรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์

เขตบางกอกน้อย กทม. 10700

โทรศัพท์ : 0 2884 8030-2

แฟกซ์ : 0 2884 8033

สาขาเซ็นทรัล พระราม 2

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

160 ห้องที่ 159 ชั้น 1

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 2

ถ.พระราม 2 แขวงสามเสน เขตบางขุนเทียน

กทม. 10150

โทรศัพท์ : 0 2415 1648-50, 0 2415 1867

แฟกซ์ : 0 2415 1868



สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2559

สาขาเซ็นทรัล พระราม 3

(เวลท์ แมงกิ้ง เซ็นเตอร์)

(ทุกวัน 11.00 - 20.00 น.)

79 ห้องที่ 434 ชั้น 4

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซา พระราม 3

ถ.สาทรประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี

เขตยานนาวา กทม. 10120

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

แฟกซ์ : 0 2164 0087

สาขาเซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

199, 199/1, 199/2 ชั้น 3

เซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต หมู่ 6

ต.สาทรใหญ่ อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140

โทรศัพท์ : 0 2194 2880-2, 0 2009 1140

แฟกซ์ : 0 2009 1141

สาขาเซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

562, 566 โซน E-Center ชั้น 2

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซา รัตนาธิเบศร์

หมู่ 8 ถ.รัตนาธิเบศร์ ต.บางกระสอ

อ.เมือง จ.นนทบุรี 11100

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

0 2527 8633

แฟกซ์ : 0 2527 8636

สาขาเดอะเชอร์เคิล ราชพฤกษ์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

39 ห้องที่ R6 เดอะเชอร์เคิล ราชพฤกษ์

ถ.ราชพฤกษ์ แขวงบางระมาด

เขตตลิ่งชัน กทม. 10170

โทรศัพท์ : 0 2863 8624-6

แฟกซ์ : 0 2863 8627

สาขาเดอะฟิลล์ สุขุมวิท 54

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

1770 ห้องที่ G05 ชั้น G

โครงการเดอะฟิลล์ ถ.สุขุมวิท แขวงบางจาก

เขตพระโขนง กทม. 10260

โทรศัพท์ : 0 2331 3582-4, 0 2331 3587

แฟกซ์ : 0 2331 3588

สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน

(ทุกวัน 10.30-19.30 น.)

30/39-50 ห้องที่ 3S-C4A, C5A ชั้น 3

ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน

หมู่ 2 ถ.งามวงศ์วาน ต.บางเขน

อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000

โทรศัพท์ : 02 550 1134-7

แฟกซ์ : 02 550 0355

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

สาขาลาดไทย

(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

แฟกซ์ : 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

สาขาถนนกิ่งแก้ว

(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

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

77/2 อาคารสินสาทรทาวเวอร์ ถ.นนทบุรี

แขวงคลองตันไทร เขตคลองสาน กทม. 10600

โทรศัพท์ : 0 2440 0345-9

แฟกซ์ : 0 2440 0350

สาขานนทบุรี

(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

สาขานนทบุรี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

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

ถ.พญาไท แขวงถนนพญาไท

เขตราชเทวี กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2653 4530-2

แฟกซ์ : 0 2653 4658

สาขานนทบุรี

(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

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2559

สาขานนพระราม 9

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

100/1 ชั้น G อาคารวรสมบัติ ถ.พระราม 9

แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กทม. 10310

โทรศัพท์ : 0 2645 0683-5

แฟกซ์ : 0 2645 0440

สาขานนพลโยธิน 8

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

414 ชั้น G อาคารอินทขัย ถ.พลโยธิน

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 อาคารอ้าวเซียงถอง ถ.เยาวราช

แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100

โทรศัพท์ : 0 2226 2930-1, 0 2226 5855

แฟกซ์ : 0 2226 2933

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

สาขานนวิฑู

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

87/2 ห้องที่ 121 ชั้น G อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์

ถ.วิฑู 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 (ปฎิบัติ) ถ.ศรีวรา

แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กทม. 10310

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

แฟกซ์ : 0 2559 3606

สาขานนสุภาภิบาล 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

สาขาทรวงวาด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1252-1254 ถ.ทรวงวาด 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

สาขานนทพบุรี

(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

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 ชั้น 2

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 2559

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 5265-6, 0 2266 9896-7,

แฟกซ์ : 0 2266 9667

สาขามักี้อ้อมใหญ่

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

17/17 หมู่ 8 ศูนย์การค้ามักี้อ้อมใหญ่

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.)

1086/18 ชั้น 1, 4 และ 1086/19 ชั้น 4

ถ.กรุงเกษม แขวงคลองมอหานาค

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.เจริญสุขุมวิท 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 ห้องที่ 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 ขอย 19

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

555 อาคารราทาวเวอร์ ถ.พหลโยธิน

แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900

โทรศัพท์ : 0 2937 0300-4, 0 2513 3165

แฟกซ์ : 0 2937 0305

สาขาพาหุรัด

(พรีวิลเลจ แแบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(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

สาขาแฟชั่นไอส์แลนด์

(เวลท์ แแบงก์กิ้ง 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

อาคารศูนย์การค้าวินมาร์ทพลาซ่า

หมู่ 13 ถ.สีหบุรานุกิจ แขวงมินบุรี

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.บางพูน

อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120

โทรศัพท์ : 0 2503 4940-3

แฟกซ์ : 0 2503 4914

ยูโอบี เวลท์ แแบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์ -

สยามพารากอน

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

991 ห้องที่ 3-01A ชั้น 3

ศูนย์การค้าสยามพารากอน

ถ.พระราม 1 แขวงปทุมวัน

เขตปทุมวัน กทม. 10330

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

แฟกซ์ : 0 2610 9604

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2559

สาขายูไนเต็ด เซ็นเตอร์

(จ. - ศ. 10.30 - 18.30 น.)
323 ห้องที่ 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

(เวลท์ แมงกิ้ง เซ็นเตอร์)
(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
94 หมู่ 2 อาคารฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต
ถ.พหลโยธิน ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี
จ.ปทุมธานี 12110
โทรศัพท์ : 0 2958 0562-7
แฟกซ์ : 0 2958 0568

สาขารัชดา-ท่าพระ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
299 อาคารเดชา 3 ถ.รัชดาภิเษก 6
แขวงบুদ্ধโคโล 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-สาทรประดิษฐ์

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
127/1 ชั้น 1 อาคารปัญญาธานีทาวเวอร์
ถ.นนทบุรี แขวงช่องนนทรี 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

สาขางเวินโอเดียน

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
772, 774 ถ.เจริญกรุง แขวงสัมพันธวงศ์
เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100
โทรศัพท์ : 0 2238 2540-1, 0 2234 3399
แฟกซ์ : 0 2238 2543

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

สาขาสาทร 2

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
179/3 อาคารบางกอกซิติ์ทาวเวอร์
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

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2559

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

สาขาสีแยกศรีวรา

(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 อาคารบ้านนางกลางเข้าสู่

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

สาขาสุขุมวิท 101 (ปิยมรรยพาร์ค)

(ทุกวัน 10.00 - 19.00 น.)

3079/25 ซ.ปิยะบุตร 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 แขวงสีพระยา

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

สาขานุสาวรีย์ชัยสมรภูมิ

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

9111/1-3 ถ.พหลโยธิน แขวงสามเสนใน

เขตพญาไท กทม. 10400

โทรศัพท์ : 0 2271 0089, 0 2271 3447,

0 2271 2662

แฟกซ์ : 0 2271 0088

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2559

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

(ทุกวัน 8.30 - 17.30 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. - ศ. 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 1184-5

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.คชาธร ต.หน้าเมือง อ.เมือง

จ.ราชบุรี 70000

โทรศัพท์ : 0 3231 0321-3

แฟกซ์ : 0 3231 0324

สาขาสมุทรสงคราม

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

125/28 ถนนทางเข้าเมือง ตำบลแม่กลอง

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

สาขาสมุทรสาคร

(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

สาขาฉะเชิงเทรา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

94/3 ถ.ชุมพล ต.หน้าเมือง อ.เมือง

จ.ฉะเชิงเทรา 24000

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

0 3851 4627-8, 0 3853 5083

แฟกซ์ : 0 3851 1623

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2559

สาขาชลบุรี

(ฟรีวิลเลจ แแบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

804 ก. ถ.เจดีย์จันทร์ 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

ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล ชลบุรี

ถ.สุขุมวิท ต.เสม็ด อ.เมือง

จ.ชลบุรี 20000

โทรศัพท์ : 0 3805 3920-3

แฟกซ์ : 0 3805 3924

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

สาขานางาฉาง

(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

สาขานางาฉาง

(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

สาขาแพชชั่น ซุปเปอร์ เซลล์

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)

554/4 ชั้น 2 ศูนย์การค้าแพชชั่น ซุปเปอร์

เซลล์ เซ็นทรัล ถ.สุขุมวิท ต.เนินพระ

อ.เมือง จ.ระยอง 21000

โทรศัพท์ : 0 3802 3400-3

แฟกซ์ : 0 3802 3404

สาขามาทาพุด

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)

267/11-13 ถ.สุขุมวิท ต.มาตาพุด

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

สาขาโรบินสัน ศรีราชา

(ทุกวัน 11.00 - 20.00 น.)

90/1 ห้องที่ 1F-B-13 ชั้น G

ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน ศรีราชา

ถ.สุขุมวิท ต.ศรีราชา อ.ศรีราชา

จ.ชลบุรี 20110

โทรศัพท์ : 0 3832 8458-60

แฟกซ์ : 0 3832 8461

สาขาศรีราชา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

135/19 ถ.สุขุมวิท ต.ศรีราชา

อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110

โทรศัพท์ : 0 3832 4500-2, 0 3832 4504

แฟกซ์ : 0 3832 4503

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

สาขาอีสเทิร์นซีบอร์ด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

24/1 หมู่ 4 นิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด

ถ.เหมราชอเวนิว ต.ปลวกแดง

อ.ปลวกแดง จ.ระยอง 21140

โทรศัพท์ : 0 3895 5284-8, 0 3895 5290

(0 3889 1489 ATM)

แฟกซ์ : 0 3895 5289

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สาขาขอนแก่น

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

34, 34/1-2 ถ.หน้าเมือง ต.ในเมือง

อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000

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

0 4323 7609

แฟกซ์ : 0 4323 7435

สาขา

ณ 31 ธันวาคม 2559

สาขาขอนแก่น-ถนนมิตรภาพ (พรีวิลเลจ แเบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.,
ส. - อ. 9.30 - 18.30 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

สาขาเซ็นทรัลพลาซา อุดรธานี

(ทุกวัน 10.30 - 19.30 น.)
277/3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา อุดรธานี
ถ.ประจักษ์ศิลปาคม ต.หมากแข้ง อ.เมือง
จ.อุดรธานี 41000
โทรศัพท์ : 0 4292 1458-61
แฟกซ์ : 0 4292 1462

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

สาขามันห้วย อุดรธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
214/27-29 ถ.อุดรดุขฎิ ต.หมากแข้ง
อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000
โทรศัพท์ : 0 4224 3639-41
แฟกซ์ : 0 4224 3643

สาขาร้อยเอ็ด

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
226/2 ถ.รณชัยชาบุญฤทธิ์ 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

สาขาอุดรธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
359 ถ.โพธิ์ศรี ต.หมากแข้ง อ.เมือง
จ.อุดรธานี 41000
โทรศัพท์ : 0 4222 1333, 0 4222 3613,
0 4234 3425, 0 4224 9590,
0 4234 3023, 0 4221 3036,
0 4224 4733, 0 4224 4062
แฟกซ์ : 0 4224 4062

สาขาอุบลราชธานี

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

(พรีวิลเลจ แเบงก์กิ้ง เซ็นเตอร์)
(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

สาขาเซ็นทรัลแอร์พอร์ต เชียงใหม่

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

สาขานันทาแพ เชียงใหม่

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)
2-4 ถ.วิชัยนันท์ ต.ช้างม้อย อ.เมือง
จ.เชียงใหม่ 50300
โทรศัพท์ : 0 5323 3860-2, 05387 4028
แฟกซ์ : 0 5387 4029

สาขานนศรีดอนไชย เชียงใหม่

(จ. - ศ. 8.30 - 17.00 น.)
54/1 อาคารสุริวงค์บูตเซ็นเตอร์ 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 2559

สาขานนโฆเวย์-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

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

สาขาเซ็นทรัลพลาซา สุราษฎร์ธานี

(ทุกวัน 11.00 - 20.00 น.)

88 หมู่ 10 ต.วัดประดู่ อ.เมือง

จ.สุราษฎร์ธานี 8400

โทรศัพท์ : 0 7760 2700-3

แฟกซ์ : 0 7760 2704

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

สาขาตรัง

(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

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

สาขานครศรีธรรมราช

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

1719-1721 ถ.ราชดำเนิน ต.ท่าวัง

อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000

โทรศัพท์ : 0 7535 6112, 0 7535 6860-1

แฟกซ์ : 0 7534 2352

สาขาภูเก็ต

(พรีวิลเลจ แบนกิ้ง เซ็นเตอร์)

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

206 ถ.ภูเก็ต ต.ตลาดใหญ่

อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000

โทรศัพท์ : 0 7621 1566, 0 7621 1577,

0 7621 4901-2, 0 7621 0970-1

แฟกซ์ : 0 7621 4903

สาขายะลา

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

8-12 ถ.พิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ

อ.เมือง จ.ยะลา 95000

โทรศัพท์ : 0 7321 2218, 0 7321 2414,

0 7324 0872-3

แฟกซ์ : 0 7321 3764

สาขาสุราษฎร์ธานี

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

208/2-3 ถ.ชนเกษม ต.ตลาด

อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000

โทรศัพท์ : 0 7728 6292-4

แฟกซ์ : 0 7728 6298

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

สาขาหาดใหญ่

(จ. - ศ. 8.30 - 15.30 น.)

164 ถ.นิพัทธอุทิศ 1 อ.หาดใหญ่

จ.สงขลา 90110

โทรศัพท์ : 0 7424 3032, 0 7424 5033,

0 7423 5605, 0 7424 3810

แฟกซ์ : 0 7423 5606

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

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 17 มิถุนายน 2559
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 27 กุมภาพันธ์ 2560
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