

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
รายงาน และ งบการเงิน
31 มีนาคม 2556

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อสำนักงานใหญ่ของธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วน ของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้ สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจาก การทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน จรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่ง รวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่า จะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุม ภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบ วิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพ ของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมิน การนำเสนองบการเงินโดยรวม _



Building a better
working world

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดง
ความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ผลการดำเนินงานและกระแส
เงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควร
ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่องอื่น

งบการเงินของธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และสำหรับปีสิ้นสุด
วันเดียวกัน ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า
ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2555 แต่ได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับ
การที่ธนาคารฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงและออกใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี เพื่อจัดทำและ
นำเสนองบการเงินดังกล่าว

รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 30 กรกฎาคม 2556

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 งบแสดงฐานะการเงิน
 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2556	2555
สินทรัพย์			
เงินสด		4,830	6,997
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	60,316,985	98,549,881
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	6,759,034	3,824,476
เงินลงทุนสุทธิ	8	78,802,593	55,921,670
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		158,952,121	137,480,289
คอกเบี้ยค้างรับ		698,997	568,361
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		159,651,118	138,048,650
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(2,091)	(623)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10	(1,753,838)	(1,361,158)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		157,895,189	136,686,869
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	11	65,675	67,379
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	12	67,060	70,458
คอกเบี้ยค้างรับ		449,423	353,510
ภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า		-	12,991
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13	33,277	33,001
รวมสินทรัพย์		304,394,066	295,527,232

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

W

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2556	2555
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	14	102,187,419	71,485,088
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15	11,306,280	8,856,583
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		793,242	550,918
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	10,446,044	3,019,521
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16	-	55,721,580
ประมาณการหนี้สิน	17	42,241	30,106
คอกเบี้ยค้างจ่าย		374,466	500,481
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		268,193	388,613
หนี้สินอื่น	18	184,331	155,347
รวมหนี้สิน		125,602,216	140,708,237
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32			
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	19	49,154,534	41,399,530
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน- สุทธิ	29.2	121,955,707	109,747,142
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่			
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	8.2	457,449	(1,722,463)
กำไรสะสม		7,224,160	5,394,786
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		178,791,850	154,818,995
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		304,394,066	295,527,232

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

หมายเหตุ	(หน่วย: พันบาท)	
	2556	2555
กำไรหรือขาดทุน		
รายได้ดอกเบี้ย	20 6,953,582	6,074,465
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21 3,940,334	3,792,036
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,013,248	2,282,429
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	384,741	433,364
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	90,608	103,737
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	22 294,133	329,627
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	23 1,040,063	1,463,174
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	140	73
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,347,584	4,075,303
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	453,314	418,603
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	187,177	173,399
ค่าภาษีอากร	239,543	196,267
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	29 614,627	751,504
ค่าใช้จ่ายอื่น	71,905	60,839
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,566,566	1,600,612
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	24 394,903	152,441
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,386,115	2,322,250
ภาษีเงินได้	25 556,741	706,445
กำไรสำหรับปี	1,829,374	1,615,805
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	26	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	2,179,912	(1,504,430)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	2,179,912	(1,504,430)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	4,009,286	111,375

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

	เงินที่นำเข้ามา ในประเทศไทย เพื่อดำรงสินทรัพย์	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน -		รวม
			ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2554	37,645,516	71,649,734	(218,033)	3,804,457	112,881,674
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน	-	-	-	(25,476)	(25,476)
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์เพิ่มขึ้นสุทธิ	3,019,477	-	-	-	3,019,477
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น	-	38,097,408	-	-	38,097,408
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	(1,504,430)	1,615,805	111,375
ปรับปรุงการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	734,537	-	-	-	734,537
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	41,399,530	109,747,142	(1,722,463)	5,394,786	154,818,995
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2555	41,399,530	109,747,142	(1,722,463)	5,394,786	154,818,995
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์เพิ่มขึ้นสุทธิ	10,856,189	-	-	-	10,856,189
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น	-	12,208,565	-	-	12,208,565
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	2,179,912	1,829,374	4,009,286
ปรับปรุงการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(3,101,185)	-	-	-	(3,101,185)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556	49,154,534	121,955,707	457,449	7,224,160	178,791,850

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๕

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,386,115	2,322,250
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	54,148	56,002
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	394,903	152,441
สำรองประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะผูกพันนอกงบการเงิน	8,002	78
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	4,133	4,552
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(30)	(7)
ค่าตัดจำหน่ายอุปกรณ์	846	-
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปริวรรตเงินตรา		
และจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	3,271,680	(1,067,645)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,013,248)	(2,282,429)
เงินสดรับดอกเบี้ย	6,627,429	5,751,439
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,957,133)	(3,748,924)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้รับคืน	12,991	262,879
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(677,161)	(434,318)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	5,112,675	1,016,318
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,302,195	(50,917,353)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,436,256	975,664
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(21,495,967)	(27,779,446)
สินทรัพย์อื่น	1,392	11,689
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	30,702,331	5,018,521
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,449,697	7,049,001
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	242,324	152,864
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(920,229)	(1,694,045)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(55,721,580)	29,391,093
หนี้สินอื่น	27,365	52,754
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	136,459	(36,722,940)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๕

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

	(หน่วย: พันบาท)	
	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(34,631,443)	(31,800,072)
เงินสดรับจากเงินลงทุน	11,545,584	21,119,933
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(32,638)	(9,382)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(17,254)	(43,292)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	30	7
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(23,135,721)	(10,732,806)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพิ่มขึ้น	10,856,189	3,019,477
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น - สุทธิ	12,208,565	38,097,408
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	23,064,754	41,116,885
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	65,492	(6,338,861)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	3,001,950	9,340,811
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 28)	3,067,442	3,001,950

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๓

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคารฯ”) ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยโดยตั้งเป็นธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และธนาคารฯมีที่อยู่ที่จดทะเบียนที่ชั้น 18 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เลขที่ 48 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 เป็นต้นไป ธนาคารฯได้เปลี่ยนชื่อจาก “ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ” เป็น “ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ” ซึ่งเป็นผลมาจากการควบรวมกิจการที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารฯ ในประเทศญี่ปุ่น ทั้งนี้ การเปลี่ยนชื่อดังกล่าวไม่มีผลกระทบใดๆ ต่อการประกอบกิจการของธนาคารฯ

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดดังนี้

มาตรฐานการบัญชี :

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน:

ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี :	
ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ตีราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอดัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

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

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน		1 มกราคม 2556
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่อการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ ธนาคารฯ หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอดัตบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ง) กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงิน

ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา (ไม่รวมเงินสดและเงินฝากที่นำไปวางเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน)

4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

ธนาคารฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ต่างประเทศคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยอ้างอิงจากราคาหรือผลตอบแทนของตลาด

ธนาคารฯ จะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารฯทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืน โดยกำหนดวัน เวลา และราคาที่เหมาะสมในอนาคตโดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

4.6 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารฯแสดงเงินให้สินเชื่อเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับรายได้รอดตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

4.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ก) ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้ ตลอดจนการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกัน และสถานะการทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

ธนาคารฯกันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของธปท.

ข) การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.8 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ธนาคารฯ ตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือ คาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผล กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่าย สินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมี ข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและ วิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและ ค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของ ธนาคารฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารฯ จะรับรู้ขาดทุนจาก การด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของ สินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์ ธนาคารฯ ประเมินการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และ คำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงใน สภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่ กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯ ใช้แบบจำลองการ ประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มา จากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความ รอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ

4.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ ได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.12 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.13 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.14 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า จะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงิน ธนาคารฯรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากอัตราเฉลี่ยของอัตราซื้อและอัตราขายตามระยะเวลาที่เหลือนกว่าจะครบกำหนดของแต่ละสัญญา

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนองความต้องการของลูกค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงิน ธนาคารฯรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลด

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มีได้มีไว้เพื่อค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

4.15 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานสุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.16 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

4.17 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกธนาคารฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสภาวะเศรษฐกิจ

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.4 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารฯ พิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สัญญาเช่าทางการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.6 ตำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราบรรณะ อัตราเงินเฟ้อ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ตีที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2556			31 มีนาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,974,797	-	1,974,797	2,592,538	400,000	2,992,538
ธนาคารพาณิชย์	144,207	56,986,450	57,130,657	123,464	94,469,310	94,592,774
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	10	-	10	10	-	10
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	420,000	420,000
รวม	2,119,014	56,986,450	59,105,464	2,716,012	95,289,310	98,005,322
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	28,653	28,653	-	48,925	48,925
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(78,925)	(78,925)	-	(105,234)	(105,234)
รวมในประเทศ	2,119,014	56,936,178	59,055,192	2,716,012	95,233,001	97,949,013
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	315,438	320,644	636,082	92,496	201,780	294,276
เงินยูโร	414,818	-	414,818	120,176	123,522	243,698
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	165,733	-	165,733	44,424	-	44,424
อื่นๆ	47,608	-	47,608	21,845	-	21,845
รวม	943,597	320,644	1,264,241	278,941	325,302	604,243
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	1	1
หัก: รายได้รอดักบัญชี	-	(121)	(121)	-	(123)	(123)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(2,327)	(2,327)	-	(3,253)	(3,253)
รวมต่างประเทศ	943,597	318,196	1,261,793	278,941	321,927	600,868
รวมในประเทศและต่างประเทศ	3,062,611	57,254,374	60,316,985	2,994,953	95,554,928	98,549,881

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของ ธปท. สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นจำนวน 57,307 ล้านบาท และ 81 ล้านบาท ตามลำดับ โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดชั้นปกติทั้งจำนวน (2555: 95,215 ล้านบาท และ 108 ล้านบาท ตามลำดับ โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดชั้นปกติทั้งจำนวน)

7. ตราสารอนุพันธ์

จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2556			31 มีนาคม 2555		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา
ประเภทความเสี่ยง						
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	5,704,885	5,316,018	250,105,421	2,387,484	1,640,946	197,239,137
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	125,399	4,662,274	78,655,138	634,498	888,407	97,556,374
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	928,750	467,752	60,909,453	802,494	490,168	35,110,585
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	8,163,704	-	-	11,133,079
รวม	6,759,034	10,446,044	397,833,716	3,824,476	3,019,521	341,039,175

* เปิดเผยมูลค่าการมีที่ธนาคารที่มีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มีได้มีไว้เพื่อค้า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ผลกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์ และสำหรับองค์ประกอบที่เป็นดอกเบี้ยจะบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยค้างรับหรือดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่ายุติธรรมและการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์ที่คู่สัญญาเป็นสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะแสดงเป็นส่วนหนึ่งในบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2556	31 มีนาคม 2555
สถาบันการเงิน	63	67
บริษัทในกลุ่ม*	10	12
บุคคลภายนอก	27	21
รวม	100	100

* หมายถึงสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2556		31 มีนาคม 2555	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	52,305,673	52,641,055	28,299,472	28,293,105
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,860,000	1,860,882	1,860,000	1,853,595
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	24,179,471	24,300,656	27,484,661	25,774,970
	<u>78,345,144</u>	<u>78,802,593</u>	<u>57,644,133</u>	<u>55,921,670</u>
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	457,449		(1,722,463)	
สุทธิ	<u>78,802,593</u>		<u>55,921,670</u>	

8.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2556	31 มีนาคม 2555
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	461,245	71,680
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(3,796)	(1,794,143)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	<u>457,449</u>	<u>(1,722,463)</u>

8.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 47,678 ล้านบาท (2555: 37,162 ล้านบาท) มีไว้เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2556	31 มีนาคม 2555
เงินเบิกเกินบัญชี	17,273	3,819
เงินให้กู้ยืม	158,013,294	136,911,149
ตัวเงินรับขายลด	921,554	565,321
หัก: รายได้รอดตัดบัญชี	(2,091)	(623)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	158,950,030	137,479,666
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	698,997	568,361
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	159,649,027	138,048,027
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท.	(1,753,838)	(1,361,158)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	157,895,189	136,686,869

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2556	31 มีนาคม 2555
เงินบาท	102,739,247	97,132,147
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	54,975,282	38,233,976
เงินเยน	1,235,501	2,113,543
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	158,950,030	137,479,666

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 เงินให้สินเชื่อทั้งจำนวนเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในประเทศไทย

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2556					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	7,923,282	-	-	-	-	7,923,282
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	78,290,440	4,763,569	200,000	80,709	-	83,334,718
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	80,000	29,000	-	-	-	109,000
การสาธารณสุขโรคและบริการ	19,503,227	173,200	-	-	-	19,676,427
อื่นๆ	47,906,603	-	-	-	-	47,906,603
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	153,703,552	4,965,769	200,000	80,709	-	158,950,030

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2555					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	8,327,637	-	-	-	-	8,327,637
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	77,726,618	2,290,990	-	237,885	-	80,255,493
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	555,500	29,039	-	-	-	584,539
การสาธารณสุขโรคและบริการ	12,942,217	11,000	49,667	-	-	13,002,884
อื่นๆ	35,309,113	-	-	-	-	35,309,113
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	134,861,085	2,331,029	49,667	237,885	-	137,479,666

9.4 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ มีสินเชื่อต่อคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย) ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2556	31 มีนาคม 2555
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ)	280,709	287,552

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

9.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นและคุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2556			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ ⁽¹⁾	ยอดสุทธิที่ใช้		ค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญ
		ในการตั้ง	อัตราที่ใช้ใน	
		ค่าเผ่อนี้	การตั้งค่าเผ่อนี้	
สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	154,373,864	146,308,622	1	1,463,086
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,994,050	4,315,622	2	86,312
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	200,298	200,298	100	200,298
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	80,815	4,142	100	4,142
รวม	159,649,027	150,828,684		1,753,838

(1) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

(2) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2555			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ ⁽¹⁾	ยอดสุทธิที่ใช้		ค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญ
		ในการตั้ง	อัตราที่ใช้ใน	
		ค่าเผ่อนี้	การตั้งค่าเผ่อนี้	
สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	135,410,618	127,745,205	1	1,277,452
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,347,521	1,663,309	2	33,266
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	49,813	2,630	100	2,630
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	240,075	47,810	100	47,810
รวม	138,048,027	129,458,954		1,361,158

(1) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

(2) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	
ยอดต้นปี	1,277,452	33,266	2,630	47,810	1,361,158
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	209,223	53,591	197,668	(43,668)	416,814
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าบการเงิน	(23,589)	(545)	-	-	(24,134)
ยอดปลายปี	1,463,086	86,312	200,298	4,142	1,753,838

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	
ยอดต้นปี	1,008,938	76,883	1,581	131,916	1,219,318
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	261,807	(43,603)	1,049	(84,106)	135,147
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าบการเงิน	6,707	(14)	-	-	6,693
ยอดปลายปี	1,277,452	33,266	2,630	47,810	1,361,158

11. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	รวม
ราคาทุน				
31 มีนาคม 2554	227,450	47,894	128,716	404,060
ซื้อเพิ่ม	631	1,377	7,374	9,382
จำหน่าย	-	(673)	-	(673)
31 มีนาคม 2555	228,081	48,598	136,090	412,769
ซื้อเพิ่ม	29,637	2,875	126	32,638
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(13,342)	(706)	(2,910)	(16,958)
31 มีนาคม 2556	244,376	50,767	133,306	428,449
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
31 มีนาคม 2554	174,069	36,859	98,591	309,519
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	18,944	5,063	12,537	36,544
ค่าเสื่อมราคาสะสม สำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	(673)	-	(673)
31 มีนาคม 2555	193,013	41,249	111,128	345,390
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	19,261	3,764	10,471	33,496
ค่าเสื่อมราคาสะสม สำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(12,987)	(215)	(2,910)	(16,112)
31 มีนาคม 2556	199,287	44,798	118,689	362,774
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 มีนาคม 2555	35,068	7,349	24,962	67,379
31 มีนาคม 2556	45,089	5,969	14,617	65,675
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				
2555				36,544
2556				33,496

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ธนาคารฯมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 249 ล้านบาท (2555: 240 ล้านบาท)

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
31 มีนาคม 2554	99,684	-	99,684
ซื้อเพิ่ม	32,397	10,895	43,292
รับโอน/(โอนออก)	8,526	(8,526)	-
31 มีนาคม 2555	140,607	2,369	142,976
ซื้อเพิ่ม	4,284	12,970	17,254
รับโอน/(โอนออก)	8,295	(8,295)	-
31 มีนาคม 2556	153,186	7,044	160,230
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
31 มีนาคม 2554	53,060	-	53,060
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	19,458	-	19,458
31 มีนาคม 2555	72,518	-	72,518
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	20,652	-	20,652
31 มีนาคม 2556	93,170	-	93,170
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 มีนาคม 2555	68,089	2,369	70,458
31 มีนาคม 2556	60,016	7,044	67,060
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม			
2555			19,458
2556			20,652

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 อายุการตัดจำหน่ายของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์คงเหลือประมาณ 0 - 5 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ธนาคารฯ มีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 51 ล้านบาท (2555: 44 ล้านบาท)

13. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2556	31 มีนาคม 2555
เงินมัดจำ	17,259	16,183
ค่าธรรมเนียมจ่ายรอการตัดบัญชี	2,943	6,653
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	11,384	9,716
อื่นๆ	1,691	449
รวมสินทรัพย์อื่น	33,277	33,001

14. เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2556	31 มีนาคม 2555
จำนองเมื่อทวงถาม	4,067,991	3,899,794
ออมทรัพย์	46,120,489	46,281,523
จำนองเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	51,799,178	21,079,539
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	90,205	76,504
- 1 ปีขึ้นไป	109,556	147,728
รวมเงินรับฝาก	102,187,419	71,485,088

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 มีนาคม 2556			31 มีนาคม 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	92,402,787	7,358	92,410,145	64,757,960	7,358	64,765,318
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	6,656,261	-	6,656,261	4,494,651	-	4,494,651
เงินสกุลอื่น	2,769,738	238	2,769,976	2,002,224	287	2,002,511
เงินสกุลอื่นๆ	351,037	-	351,037	222,608	-	222,608
รวมเงินรับฝาก	102,179,823	7,596	102,187,419	71,477,443	7,645	71,485,088

15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2556			31 มีนาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1,250,041	7,178,855	8,428,896	50,000	5,305,013	5,355,013
สถาบันการเงินอื่น	2,040,643	-	2,040,643	3,401,954	-	3,401,954
รวมในประเทศ	3,290,684	7,178,855	10,469,539	3,451,954	5,305,013	8,756,967
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	674,094	674,094	-	-	-
เงินสกุลบาท	162,647	-	162,647	99,616	-	99,616
รวมต่างประเทศ	162,647	674,094	836,741	99,616	-	99,616
รวมในประเทศและต่างประเทศ	3,453,331	7,852,949	11,306,280	3,551,570	5,305,013	8,856,583

16. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ธนาคารฯ ไม่มียอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (2555: เงินกู้ยืมประเภทตั๋วแลกเงินสกุลเงินบาทจำนวน 55,722 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.60 - 3.10 ต่อปี ครบกำหนดชำระในปี 2555 - 2556)

17. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556		
	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	ภาระหนี้สินจากรายการ นอกงบการเงิน	รวม
ณ วันที่ 1 เมษายน 2555	30,028	78	30,106
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	5,003	8,002	13,005
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	(870)	-	(870)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556	34,161	8,080	42,241

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555		
	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	ภาระหนี้สินจากรายการ นอกงบการเงิน	รวม
ณ วันที่ 1 เมษายน 2554	-	-	-
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย การบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ ของพนักงาน	25,476	-	25,476
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	4,657	78	4,735
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	(105)	-	(105)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	30,028	78	30,106

สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2556	2555
การผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	30,028	25,476
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	3,788	3,615
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,215	1,042
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(870)	(105)
การผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	34,161	30,028

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2556	2555
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3,788	3,615
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,215	1,042
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	5,003	4,657

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	2556	2555
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	4.10	4.10
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	3.00 - 10.00	3.00 - 10.00
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 25.00	0.00 - 25.00

18. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2556	31 มีนาคม 2555
รายได้รับล่วงหน้ารอตัดบัญชี	5,666	7,285
เงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	116,000	100,868
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	62,665	47,194
รวมหนี้สินอื่น	184,331	155,347

19. การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของธนาคารฯ คือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2556	31 มีนาคม 2555
<u>เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย</u>		
เงินทุนนำเข้าจากสำนักงานใหญ่	10,670,800	10,670,800
เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	38,483,734	30,728,730
รวม	<u>49,154,534</u>	<u>41,399,530</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารฯตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2556	31 มีนาคม 2555
1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	47,678,046	37,161,922
2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	168,243,728	148,688,808
2.1 เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	46,288,021	38,941,666
2.2 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	121,955,707	109,747,142
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)	46,288,021	37,161,922
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (ค่าต่ำสุดระหว่างข้อ 1, 2 และ 2.1)	46,288,021	37,161,922
3.2 รายการหัก	-	-

20. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,605,969	1,909,937
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,546,846	1,008,073
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,799,064	3,147,437
อื่นๆ	1,703	9,018
รวมรายได้ดอกเบี้ย	6,953,582	6,074,465

21. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2556	2555
เงินรับฝาก	1,423,854	744,143
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,673,300	1,587,504
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	493,478	262,128
ตราสารหนี้ที่ออก - ตัวเลขเงิน	349,702	1,198,261
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,940,334	3,792,036

22. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2556	2555
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	63,459	61,247
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	190,691	255,594
อื่นๆ	130,591	116,523
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	384,741	433,364
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(90,608)	(103,737)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	294,133	329,627

23. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2556	2555
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,021,535	1,363,016
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	18,528	100,158
รวม	1,040,063	1,463,174

24. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(21,911)	17,294
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	416,814	135,147
รวม	394,903	152,441

25. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้คำนวณขึ้นจากกำไรสำหรับปีหลังจากปรับด้วยค่าใช้จ่ายบางรายการที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายและรายได้ที่ไม่ต้องนำมารวมเป็นเงินได้ในการคำนวณภาษี

26. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2556	2555
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนเพื่อขาย:		
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	2,179,912	(1,504,430)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	2,179,912	(1,504,430)

27. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงาน ได้จัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2556 ธนาคารฯได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯเป็นจำนวนประมาณ 10 ล้านบาท (2555: 8 ล้านบาท)

28. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2556	31 มีนาคม 2555
เงินสด	4,830	6,997
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากธนาคาร	3,062,612	2,994,953
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,067,442	3,001,950

29. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันบางแห่ง กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน ผลของรายการดังกล่าวได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

29.1 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		นโยบายกำหนดราคา สำหรับปี 2556
	31 มีนาคม		
	2556	2555	
รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ			
ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	146,738	180,068	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ			
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	10,081	10,472	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.13 - 0.56 ต่อปี
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	644,729	593,434	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.20 - 1.10 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	61,266	60,827	ตามอัตราที่เรียกเก็บจากสำนักงานใหญ่
ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	464,913	99,343	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	614,627	751,504	ตามอัตราที่เรียกเก็บจากสำนักงานใหญ่

29.2 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2556	31 มีนาคม 2555
บัญชีกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
เงินรับฝาก	6,549	7,016
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	10,918,844	11,403,086
บัญชีกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	836,741	99,616
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างจ่าย - สุทธิ	122,412,119	110,678,523
เงินฝาก/บัญชีระหว่างกัน - สินทรัพย์	456,412	931,381
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	39,670,021	42,215,295

30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

30.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2556	31 มีนาคม 2555
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	680,339	1,464,074
เลตเตอร์ออฟเครดิต	1,799,765	2,043,599
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างย้งไม่ได้ถอน	2,872,083	2,699,182
- ภาระผูกพันที่ถูกค้างย้งไม่ได้ใช้	20,173,281	23,635,430
- การค้ำประกันอื่น	23,108,700	27,429,010
- วงเงินที่ถูกค้างย้งไม่ได้ใช้	234,097,342	197,492,565
รวม	282,731,510	254,763,860

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7

30.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานซึ่งมีระยะเวลาเช่า 1 - 5 ปี ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่า ธนาคารฯมีสิทธิที่จะต่ออายุสัญญาเช่าโดยผู้ให้เช่ามีสิทธิจะปรับอัตราค่าเช่าได้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

จ่ายชำระภายใน	
1 ปี	28,744
1 ถึง 5 ปี	365,139

30.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการสำหรับรถยนต์ อาคารสำนักงานและอุปกรณ์สำนักงานเป็นเงินประมาณ 73 ล้านบาท

31. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ การประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

32. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ธนาคารฯประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินนอกงบการเงินซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารฯในการดำเนินธุรกิจเพื่อสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารฯจากภาวะความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ธนาคารฯมีการบริหารและจัดการความเสี่ยงตามนโยบายของสำนักงานใหญ่ ซึ่งขอบเขตการทำธุรกรรมปริวรรตเงินตราและธุรกรรมทางด้านตลาดเงินถูกกำหนดและจำกัดโดยสำนักงานใหญ่

32.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของรายการนอกงบการเงินจากการอวัล คำประกันการกู้ยืมและภาระผูกพันอื่นๆ

ธนาคารฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และฐานะการเงินของลูกหนี้ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้บริหารสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ โดยจำแนกตามอันดับความน่าเชื่อถือตามหมวดหมู่ของอุตสาหกรรม รวมถึงการพิจารณาค่าความเสี่ยงเพื่อให้เงินทุนสำรองของธนาคารฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

32.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ อาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	5	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,826	53,521	3,023	60,370
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	6,759	6,759
เงินลงทุน	34,766	43,579	-	78,345
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	135,279	23,668	3	158,950
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	46,120	51,999	4,068	102,187
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58	11,075	173	11,306
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	793	793
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	10,446	10,446
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม				
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	38,484	-	38,484
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น				
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	-	122,373	(417)	121,956

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	7	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,545	92,111	2,954	98,610
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	3,824	3,824
เงินลงทุน	20,928	36,716	-	57,644
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	114,186	23,289	5	137,480
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	46,281	21,304	3,900	71,485
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	56	8,697	103	8,856
หนี้สินจำนองเมื่อทางตาม	-	-	551	551
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	3,020	3,020
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	55,722	-	55,722
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม				
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	30,729	-	30,729
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น				
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	-	110,577	(830)	109,747

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2556

ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี			

สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	53,521	-	-	-	53,521	2.73
เงินลงทุน	6,645	5,704	30,230	1,000	43,579	3.02
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,735	11,304	9,743	886	23,668	3.52
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	51,147	797	55	-	51,999	2.14
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,075	-	-	-	11,075	0.91
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	3,114	1,738	29,824	3,808	38,484	0.31
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น						
นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	118,856	3,517	-	-	122,373	0.36

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2555

	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด				รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	0-3 เดือน	3-12 เดือน	มากกว่า			
			1-5 ปี	5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	92,111	-	-	-	92,111	2.98
เงินลงทุน	1,950	5,983	27,783	1,000	36,716	2.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14,118	7,171	2,000	-	23,289	3.46
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	21,022	242	40	-	21,304	2.33
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,697	-	-	-	8,697	1.27
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	54,941	781	-	-	55,722	2.62
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	30,729	-	-	-	30,729	0.40
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	107,184	3,393	-	-	110,577	0.54

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ซึ่งยอดคงเหลือถ่วงน้ำหนักที่คำนวณ โดยถ่วงน้ำหนักจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2556			2555		
	ยอด คงเหลือ ถ่วงน้ำหนัก	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถ่วงน้ำหนัก	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี)	อัตราเฉลี่ย	
					ดอกเบี้ย	ต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินและบัญชีกับ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	61,143	1,606	2.63	68,178	1,910	2.80
เงินลงทุน	70,526	1,547	2.19	54,162	1,008	1.86
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	156,825	3,799	2.42	127,684	3,147	2.47
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	97,446	1,423	1.46	63,185	744	1.18
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน เงินกู้ยืมและบัญชีกับ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	159,271	1,673	1.05	132,779	1,588	1.20
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13,566	349	2.58	38,410	1,198	3.12

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ฐานะเงินต่างประเทศของธนาคารฯที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2556				31 มีนาคม 2555			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน								
งบแสดงฐานะการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	4,422	415	-	213	3,379	244	-	66
เงินลงทุน	24,179	-	6,685	-	19,431	-	8,054	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ								
คอกเบี้ยค้างรับ	55,081	-	1,237	-	38,313	-	2,118	-
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก								
ตลาดเงิน	6,656	237	2,770	114	4,495	215	2,003	7
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	7,386	-	467	-	5,305	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	397	7	67	38	156	6	48	10
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ -								
เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็น								
นิติบุคคลเดียวกัน	31,763	-	6,721	-	21,424	-	9,305	-
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ								
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล	127,176	-	(5,265)	-	111,311	-	(1,618)	-
เดียวกัน - สุทธิ								

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2556				31 มีนาคม 2555			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศของ								
ภาระผูกพัน								
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า								
ที่ยังไม่ครบกำหนด	587	33	-	-	1,464	-	-	-
การค้าประกัน	6,915	70	640	49	9,241	72	674	5
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,302	310	65	8	1,422	431	96	1
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศล่วงหน้า								
- สัญญาซื้อ	57,696	3,664	18,272	770	93,699	2,728	26,380	2,086
- สัญญาขาย	45,846	3,830	20,227	821	49,555	2,746	26,855	2,121
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
ต่างสกุลเงิน								
- สัญญาซื้อ	133,855	-	8,438	-	80,034	-	8,696	-
- สัญญาขาย	51,486	-	6,986	-	35,614	-	8,696	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
- สัญญาซื้อ	29,521	-	7,179	-	17,637	-	8,953	-
- สัญญาขาย	29,521	-	7,179	-	17,637	-	8,953	-
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยน								
เงินตราต่างประเทศ								
ต่างสกุลเงิน								
- สัญญาซื้อ	-	-	-	-	239	-	-	-
- สัญญาขาย	-	-	-	-	239	-	-	-

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักทรัพย์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

32.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2556					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	5	-	-	-	-	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,063	53,521	-	3,786	-	60,370
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,344	1,114	3,630	671	6,759
เงินลงทุน	-	6,645	9,589	58,180	3,931	78,345
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	52,609	7,743	38,903	51,323	8,372	158,950
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	50,188	51,147	797	55	-	102,187
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,453	7,853	-	-	-	11,306
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	793	-	-	-	-	793
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,651	3,753	4,646	396	10,446
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	3,606	31,070	3,808	38,484
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น						
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	(1,234)	19,323	63,314	39,322	1,231	121,956
รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง						
ไม่ครบกำหนด	-	680	-	-	-	680
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	127	1,390	283	-	-	1,800
ภาระผูกพันอื่น	259,609	7,284	9,785	3,525	48	280,251

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2555

รายการ	เมื่อ	น้อยกว่า	3 - 12		มากกว่า	รวม
	ทวงถาม	3 เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	7	-	-	-	-	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,995	95,615	-	-	-	98,610
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	955	433	1,876	560	3,824
เงินลงทุน	-	1,950	6,908	44,085	4,701	57,644
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	50,339	5,418	36,710	41,684	3,329	137,480
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	50,181	21,022	242	40	-	71,485
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,551	5,305	-	-	-	8,856
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	551	-	-	-	-	551
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	423	511	1,717	369	3,020
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	54,941	781	-	-	55,722
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	1,202	24,903	4,624	30,729
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น						
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	(1,022)	107,185	3,394	50	140	109,747
รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำสินค้าเข้าที่ยัง						
ไม่ครบกำหนด	-	1,244	220	-	-	1,464
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	102	1,762	180	-	-	2,044
ภาระผูกพันอื่น	225,190	10,961	10,864	4,201	40	251,256

32.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และเงินกู้ยืมและบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ มีดังนี้

	31 มีนาคม 2556		31 มีนาคม 2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
(หน่วย: ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	5	5	7	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60,317	60,317	98,550	98,550
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,759	6,759	3,824	3,824
เงินลงทุน	78,803	78,803	55,922	55,922
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	157,895	157,895	136,687	136,687
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	102,187	102,187	71,485	71,485
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,306	11,306	8,856	8,856
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	793	793	551	551
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10,446	10,446	3,020	3,020
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	55,722	55,722
เงินที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็น				
นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	38,484	38,484	30,729	30,729
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น				
นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	121,956	121,956	109,747	109,747

32.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารฯ ประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินให้เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคารฯ เพื่อสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารฯ จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญาได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	31 มีนาคม 2556			31 มีนาคม 2555		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	121,284	735	122,019	158,853	3,310	162,163
สัญญาขาย	121,222	672	121,894	158,573	3,308	161,881
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	64,990	136,736	201,726	18,868	113,468	132,336
สัญญาขาย	68,089	138,778	206,867	18,997	113,679	132,676
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	15,628	53,445	69,073	5,298	40,946	46,244
สัญญาขาย	15,628	53,445	69,073	5,298	40,946	46,244
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	-	-	-	384	-	384
สัญญาขาย	-	-	-	384	-	384

33. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ ของธนาคารฯ แล้วเมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2556

Mizuho Corporate Bank, Ltd. Bangkok Branch
Report and financial statements
31 March 2013



Ernst & Young Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Bangkok 10110
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand
Tel: +66 2264 0777
Fax: +66 2264 0789-90
ey.com

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ตู้ ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์: +66 2264 0777
โทรสาร: +66 2264 0789-90
ey.com

Independent Auditor's Report

To the Head Office of Mizuho Corporate Bank, Ltd. Bangkok Branch

I have audited the accompanying financial statements of Mizuho Corporate Bank, Ltd. Bangkok Branch, which comprise the statement of financial position as at 31 March 2013, and the related statements of comprehensive income, changes in equity of head office account and other branches under the same entity, and cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's Responsibility for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with Thai Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

My responsibility is to express an opinion on these financial statements based on my audit. I conducted my audit in accordance with Thai Standards on Auditing. Those standards require that I comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

4.

I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my audit opinion.

Opinion

In my opinion, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position of Mizuho Corporate Bank, Ltd. Bangkok Branch as at 31 March 2013, their financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Thai Financial Reporting Standards.

Other Matter

The financial statements of Mizuho Corporate Bank, Ltd. Bangkok Branch as at 31 March 2012 and for the year then ended, presented as comparative information, were audited by another auditor in the same firm as mine, who expressed an unqualified opinion on those financial statements, under her report dated 30 July 2012 but drew attention to the matter that the Bank adopted the revised and new accounting standards issued by the Federation of Accounting Professions, and applied them in their preparation and presentation of those financial statements.



Rachada Yongsawadvanich
Certified Public Accountant (Thailand) No. 4951

Ernst & Young Office Limited
Bangkok: 30 July 2013

Mizuho Corporate Bank, Ltd. Bangkok Branch

Statements of financial position

As at 31 March 2013

(Unit: Thousand Baht)

	Note	2013	2012
Assets			
Cash		4,830	6,997
Interbank and money market items - net	6	60,316,985	98,549,881
Derivatives assets	7	6,759,034	3,824,476
Investments - net	8	78,802,593	55,921,670
Loans to customers and accrued interest receivables	9		
Loans to customers		158,952,121	137,480,289
Accrued interest receivables		698,997	568,361
Total loans to customers and accrued interest receivables		159,651,118	138,048,650
Less: Deferred revenue		(2,091)	(623)
Allowance for doubtful accounts	10	(1,753,838)	(1,361,158)
Net loans to customers and accrued interest receivables		157,895,189	136,686,869
Leasehold improvement and equipment - net	11	65,675	67,379
Intangible assets - net	12	67,060	70,458
Accrued interest receivables		449,423	353,510
Prepaid corporate income tax		-	12,991
Other assets - net	13	33,277	33,001
Total assets		304,394,066	295,527,232

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

6.

Mizuho Corporate Bank, Ltd. Bangkok Branch
Statements of financial position (continued)
As at 31 March 2013

(Unit: Thousand Baht)

	Note	2013	2012
Liabilities and equity of head office account and other branches under the same entity			
Liabilities			
Deposits	14	102,187,419	71,485,088
Interbank and money market items	15	11,306,280	8,856,583
Liability payable on demand		793,242	550,918
Derivatives liabilities	7	10,446,044	3,019,521
Debt issued and borrowings	16	-	55,721,580
Provisions	17	42,241	30,106
Accrued interest payable		374,466	500,481
Income tax payable		268,193	388,613
Other liabilities	18	184,331	155,347
Total liabilities		125,602,216	140,708,237
Equity of head office account and other branches under the same entity			
Funds remitted into Thailand for maintaining assets under section 32 of the Act on Undertaking of Banking business B.E. 2551	19	49,154,534	41,399,530
Net balance of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity	29.2	121,955,707	109,747,142
Other component of head office account and other branches under the same entity	8.2	457,449	(1,722,463)
Retained earnings		7,224,160	5,394,786
Total equity of head office account and other branches under the same entity		178,791,850	154,818,995
Total liabilities and equity of head office account and other branches under the same entity		304,394,066	295,527,232

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.



General Manager of Bangkok Branch

Mizuho Corporate Bank, Ltd. Bangkok Branch
Statements of comprehensive income
For the year ended 31 March 2013

(Unit: Thousand Baht)

	Note	2013	2012
Profit or loss			
Interest income	20	6,953,582	6,074,465
Interest expenses	21	3,940,334	3,792,036
Net interest income		3,013,248	2,282,429
Fees and service income		384,741	433,364
Fees and service expenses		90,608	103,737
Net fees and service income	22	294,133	329,627
Gains on trading and foreign exchange transactions	23	1,040,063	1,463,174
Other operating income		140	73
Total operating income		4,347,584	4,075,303
Other operating expenses			
Employee's expenses		453,314	418,603
Premises and equipment expenses		187,177	173,399
Taxes and duties		239,543	196,267
Expenses allocated from head office	29	614,627	751,504
Other expenses		71,905	60,839
Total other operating expenses		1,566,566	1,600,612
Impairment losses of loans	24	394,903	152,441
Profit before income tax		2,386,115	2,322,250
Income tax	25	556,741	706,445
Profit for the year		1,829,374	1,615,805
Other comprehensive income	26		
Gains (losses) on changes in value of available-for-sale securities		2,179,912	(1,504,430)
Other comprehensive income for the year (losses)		2,179,912	(1,504,430)
Total comprehensive income		4,009,286	111,375

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

6

Mizuho Corporate Bank, Ltd. Bangkok Branch

Statements of change in equity of head office account and other branches under the same entity

For the year ended 31 March 2013

(Unit: Thousand Baht)

	Funds remitted into Thailand for maintaining assets	Net balance of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity	Other components of head office and other branches under the same entity - revaluation surplus (deficit) on investments	Retained earnings	Total
Balance as at 1 April 2011	37,645,516	71,649,734	(218,033)	3,804,457	112,881,674
Cumulative effect of change in accounting policy for employee benefits	-	-	-	(25,476)	(25,476)
Net increase in funds remitted into Thailand	3,019,477	-	-	-	3,019,477
Increase in balance of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity	-	38,097,408	-	-	38,097,408
Total comprehensive income for the year (losses)	-	-	(1,504,430)	1,615,805	111,375
Exchange rate adjustments	734,537	-	-	-	734,537
Balance as at 31 March 2012	41,399,530	109,747,142	(1,722,463)	5,394,786	154,818,995
Balance as at 1 April 2012	41,399,530	109,747,142	(1,722,463)	5,394,786	154,818,995
Net increase in funds remitted into Thailand	10,856,189	-	-	-	10,856,189
Increase in balance of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity	-	12,208,565	-	-	12,208,565
Total comprehensive income for the year	-	-	2,179,912	1,829,374	4,009,286
Exchange rate adjustments	(3,101,185)	-	-	-	(3,101,185)
Balance as at 31 March 2013	49,154,534	121,955,707	457,449	7,224,160	178,791,850

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Mizuho Corporate Bank, Ltd. Bangkok Branch

Statements of cash flows

For the year ended 31 March 2013

	(Unit: Thousand Baht)	
	2013	2012
Cash flows from operating activities		
Profit before income tax	2,386,115	2,322,250
Adjustments to reconcile profit before income tax to net cash received (paid) from operating activities		
Depreciation and amortisation	54,148	56,002
Impairment losses of loans	394,903	152,441
Provisions for contingent liabilities in respect of off - balance commitments	8,002	78
Provisions for employee benefits	4,133	4,552
Gains on disposal of equipments	(30)	(7)
Losses on written-off equipments	846	-
Unrealised losses (gain) on exchange and financial derivative contracts	3,271,680	(1,067,645)
Net interest income	(3,013,248)	(2,282,429)
Cash received from interest income	6,627,429	5,751,439
Cash paid for interest expenses	(3,957,133)	(3,748,924)
Cash received from income tax return	12,991	262,879
Cash paid for income tax	(677,161)	(434,318)
Profit from operating activities before changes in operating assets and liabilities	5,112,675	1,016,318
Decrease (increase) in operating assets		
Interbank and money market items	38,302,195	(50,917,353)
Derivatives assets	1,436,256	975,664
Loans to customers	(21,495,967)	(27,779,446)
Other assets	1,392	11,689
Increase (decrease) in operating liabilities		
Deposits	30,702,331	5,018,521
Interbank and money market items	2,449,697	7,049,001
Liabilities payable on demand	242,324	152,864
Derivatives liabilities	(920,229)	(1,694,045)
Debt issued and borrowings	(55,721,580)	29,391,093
Other liabilities	27,365	52,754
Net cash flows from (used in) operating activities	136,459	(36,722,940)

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Mizuho Corporate Bank, Ltd. Bangkok Branch

Statements of cash flows (continued)

For the year ended 31 March 2013

(Unit: Thousand Baht)

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Cash flows from investing activities		
Cash paid for purchase of investments	(34,631,443)	(31,800,072)
Cash received from disposal of investments	11,545,584	21,119,933
Cash paid for purchase of equipment	(32,638)	(9,382)
Cash paid for purchase of intangible assets	(17,254)	(43,292)
Cash received from disposal of equipment	30	7
Net cash flows used in investing activities	<u>(23,135,721)</u>	<u>(10,732,806)</u>
Cash flows from financing activities		
Increase in funds remitted into Thailand	10,856,189	3,019,477
Increase in net balance of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity	12,208,565	38,097,408
Net cash flows from financing activities	<u>23,064,754</u>	<u>41,116,885</u>
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	65,492	(6,338,861)
Cash and cash equivalents at beginning of the year	<u>3,001,950</u>	<u>9,340,811</u>
Cash and cash equivalents at end of the year (Note 28)	<u><u>3,067,442</u></u>	<u><u>3,001,950</u></u>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

4.

Mizuho Corporate Bank, Ltd. Bangkok Branch

Notes to financial statements

For the year ended 31 March 2013

1. The Bank's general information

The Ministry of Finance granted Mizuho Corporate Bank, Ltd. Bangkok Branch ("the Bank") a license to carry out domestic banking business through Mizuho Corporate Bank, Ltd. Bangkok Branch under the Commercial Banking Act B.E. 2505. The Bank's registered address is 18th Floor, Tisco Tower, 48 North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok.

Beginning on 1 July 2013, the Bank changed the license name from "Mizuho Corporate Bank, Ltd. Bangkok Branch" to "Mizuho Bank, Ltd. Bangkok Branch." This change effected from the merger of the Head Office in Japan. Apart from changing in the Bank's name, no other operation would be effected.

2. Basis for preparation of financial statements

These financial statements have been prepared in accordance with accounting standards enunciated under the Accounting Profession Act B.E. 2547 and the principles stipulated by the Bank of Thailand ("BOT"). The presentation of the financial statements has been made in compliance with the BOT's Notification No. Sor Nor Sor. 11/2553 regarding "Preparation and Announcement of Financial Statements of Commercial Banks and Parent Companies of Financial Holding Groups", dated 3 December 2010.

The financial statements in Thai language are the official statutory financial statements of the Bank. The financial statements in English language have been translated from these financial statements in Thai language.

The financial statements have been prepared on a historical cost basis except where otherwise disclosed in Note 4 to the financial statements regarding significant accounting policies.

3. New accounting standards not yet effective

The Federation of Accounting Professions issued the following new and revised accounting standards that are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2013.

Accounting standards:

TAS 12 Income Taxes

TAS 20 (revised 2009) Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance

TAS 21 (revised 2009) The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates

Financial Reporting Standard:

TFRS 8 Operating Segments

Accounting Standard Interpretations:

SIC 10 Government Assistance - No Specific Relation to Operating Activities

SIC 21 Income Taxes - Recovery of Revalued Non-Depreciable Assets

SIC 25 Income Taxes - Changes in the Tax Status of an Entity or its Shareholders

The management of the Bank believes that these accounting standards will not have any significant impact on the financial statements for the year when they are initially applied, except for TAS 12 Income Taxes.

TAS 12 Income Taxes

This accounting standard requires an entity to identify temporary differences, which are differences between the carrying amount of an asset and liability in the accounting records and its tax base, and to recognise deferred tax assets or liabilities under the stipulated guidelines. At present, the management is evaluating the impact on the financial reporting standard in the year when this standard is adopted.

d) **Gains on investments and derivatives**

Gains (losses) on investments and derivatives are recognised as income or expenses on the transaction date.

4.2 Expenses recognition

a) **Interest expenses**

Interest expenses are charged as expenses on an accrual basis. Interest on notes payable included in the face value is recorded as deferred interest and amortised to expenses evenly throughout the term of the notes.

b) **Fees and service expenses**

Fees and service expenses are recognised as expenses on an accrual basis.

4.3 Cash and cash equivalent

Cash and cash equivalents in cash flows statements consist of cash and deposit at banks with an original maturity of three months or less, excluded cash and deposit at banks are pledged as collateral.

4.4 Investments

Investments in available-for-sale securities are determined at fair value. Changes in the value of these securities are recorded in other comprehensive income in the statements of comprehensive income, and will be recognised in profit or loss when the securities are sold.

Premiums/discounts on debt securities are amortised by the effective rate method with the amortised amount presented as an adjustment to the interest income.

The fair value of government and state enterprise securities and foreign debt securities are determined in accordance with the BOT's regulations, which is based on market price or the yield rate quoted by the market.

The Bank recognised loss on impairment (if any) of investments in profit or loss in the statements of comprehensive income.

The Bank used the weighted average method for computation of the cost of investments.

4.5 Securities purchased under resale agreements

The Bank entered into agreements to purchase securities, whereby there is an agreement to resell those securities at certain dates, time and at a fixed price in the future. Amounts paid for securities purchased under resale agreements are presented as assets under the caption of "Interbank and money market items" or "Loan", depending on the counter party and the underlying securities are treated as collateral to such receivables.

4.6 Loans

The Bank presents loans at principal balances, excluding accrued interest receivable. Unrecognised deferred income and discounts on loans are deducted from the loan balances.

4.7 Allowances for doubtful accounts

- a) The Bank provides allowances for doubtful accounts in accordance with the Notifications of the BOT and adjusts these by the additional amounts which are expected not to be collectible, based on analysis and evaluation of the current status of the debtors, taking into consideration the recovery risk, the value of collateral, and current economic conditions which could affect the debtor's ability to repay loans. Increase (decrease) in an allowance for doubtful debts is recognised as an expense during the year.

The Bank sets provision for normal loans and special mention loans at minimum rates of 1% and 2%, respectively, of the loan balances (excluding accrued interest receivable) net of collateral value as required by the BOT's guidelines.

For non-performing loans which are classified as substandard, doubtful and doubtful of loss, the Bank records allowance for doubtful accounts at a rate of 100% of the debt balance remaining after deducting the present value of expected future cash flows from debt collection or the present value of expected cash flows from collateral disposal, based on the use of a discount rate and assumptions as to the time needed to dispose of the collateral, in accordance with the BOT's guidelines.

- b) Amounts written off as bad debts and bad debt recovery are deducted from or added to the allowance for doubtful accounts.

4.8 Leasehold improvement, equipment and depreciation

Leasehold improvement and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and less impairment, if any. Depreciation is calculated with reference to its cost on a straight-line basis over estimated useful lives of 5 years.

Depreciation is included in operating results.

An item of leasehold improvement and equipment is derecognised upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. Any gain or loss arising on disposal of an asset (calculated as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset) is included in profit or loss in the statements of comprehensive income when the asset is derecognised.

4.9 Intangible assets and amortisation

Intangible assets are stated at cost less accumulated amortisation and accumulated impairment losses (if any).

The Bank amortised intangible assets with finite lives on a systematic basis over their economic useful life and tested for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired. The amortisation period and the amortisation method of such intangible assets are reviewed at least at each financial year end. The amortisation expenses and loss on impairment are recognised as expenses in profit or loss in the statements of comprehensive income.

The intangible assets with finite useful lives have useful lives of approximately 5 years.

No amortisation for computer software under development.

4.10 Impairment of assets

The Bank assesses at each financial reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any indication exists, the Bank realises loss on impairment when the asset's recoverable amount is less than the book value. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's fair value less costs to sell and its value in use. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In assessing fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used. These calculations are corroborated by a valuation model that, based on information available, reflects the amount that the Bank could obtain from the disposal of the asset in an arm's length transaction between knowledgeable, willing parties, after deducting the costs of disposal.

An impairment loss is recognised in profit or loss in the statements of comprehensive income.

4.11 Employee benefits

Short-term employee benefits

Salaries, wages, bonuses and contributions to the social security fund are recognised as expenses when incurred.

Post-employment benefits and other long-term employee benefits

Defined contribution plans

The Bank has jointly established a provident fund. The fund is monthly contributed by employees and by the Bank. The fund's assets are held in a separate trust fund and the Bank's contributions are recognised as expenses when incurred.

Defined benefit plans and other long-term benefits

The Bank has obligations in respect of the severance payments it must make to employees upon retirement under labor law and other employee benefit plans. The Bank treats these severance payment obligations as a defined benefit plan.

The obligation under the defined benefit plan and other long-term benefit plans is determined by a professionally qualified independent actuary based on actuarial techniques, using the projected unit credit method.

Actuarial gains and losses arising from defined benefit plans and other long-term benefits are recognised as profit or loss in statements of comprehensive income.

4.12 Provision

Provision are recognised when the Bank has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

4.13 Foreign currencies

Foreign currency transactions have been translated into Baht at the exchange rates ruling at the transaction dates. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated into Baht at the exchange rate ruling at the end of financial reporting period.

Gains and losses on translation and foreign currencies transactions are included in operating results.

4.14 Financial derivatives

The Bank has entered into derivative financial instruments in order to response to customer needs and manages the risk of the Bank.

Forward foreign currency contracts which originated for trading purposes are recorded as off-balance items. Gains or losses arising from changes in the fair value of the contracts are recognised as part of profit or loss in the statements of comprehensive income. Fair value is determined based on the average rate of buying and selling rates for the remaining period of each contract.

Interest rate swap contracts, cross currency and interest rate swap contracts, interest rate option contracts and currency option contracts which originated in response to customer needs are recorded as off-balance items. Gains or losses arising from changes in the fair value of contracts are recognised as part of profit or loss in the statements of comprehensive income. Fair value is determined based on discounted cash flows.

Forward foreign currency contracts, interest rate swap contracts and cross currency and interest rate swap contracts which are not originated for trading purposes are recorded as off-balance items and valued on an accrual basis. The foreign currency components are valued at the exchange rate at the end of financial reporting period while the interest components are recorded on an accrual basis, in the same way as the underlying assets or liabilities.

4.15 Operating leases

Leases not transferring a significant portion of the risks and rewards of ownership to the lessee are classified as operating leases. Payments made under operating leases (net of any incentives received from the lessor) are recognised on a straight-line basis over the lease period as part of profit or loss in the statements of comprehensive income.

4.16 Income tax

Income tax is provided in the accounts at the amount expected to be paid to the taxation authorities, based on taxable profits determined in accordance with tax legislation.

4.17 Related party transactions

Related parties comprise enterprises and individuals that control or are controlled by the Bank, whether directly or indirectly, or which are under common control with the Bank.

They also included individuals which directly or indirectly own a voting interest in the Bank that gives them significant influence over the Bank, key management personnel, directors and officers with authority in the planning and direction of the Bank's operations.

5. Significant accounting judgments and estimates

The preparation of financial statements in conformity with financial reporting standards at times requires management to make subjective judgments and estimates regarding matters that are inherently uncertain. These judgments and estimates affect reported amounts and disclosures and actual results could differ. Significant accounting judgments and estimates are as follows:

5.1 Recognition and derecognition of assets and liabilities

When considering the recognition and derecognition of assets or liabilities, the management is required to use judgment on whether risk and rewards of those assets and liabilities have been transferred, based on their best knowledge of current events and arrangements.

5.2 Allowance for doubtful accounts for loans to customers

Allowance for doubtful accounts for loans to customers is intended to adjust the value of loans for probable credit losses. The management uses the BOT's regulation regarding the provision of allowance for doubtful accounts and judgments to estimate losses on outstanding loans when there is any doubt about the borrower's capability to repay the principal and/or the interest. The allowances for loan losses are determined through a combination of specific reviews, probability of default, value of collateral and current economic conditions.

5.3 Fair value of financial instruments

In determining the fair value of financial instruments that are not actively traded and for which quoted market prices are not readily available, the management exercised judgment, using a variety of valuation techniques. The input to the models used is taken from observable markets, and includes consideration of liquidity, correlation and longer-term volatility of financial instruments.

5.4 Leasehold improvement, equipment and depreciation

In determining depreciation of leasehold improvement and equipment, the management is required to make estimates of the useful lives and salvage values of the leasehold improvement and equipment and to review estimate useful lives and salvage values when there are any changes.

In addition, the Bank determines to set up allowance for impairment of leasehold improvement and equipment when the management determines that there is the indication of impairment exists on these assets and record impairment losses in the period when it is determined that their recoverable amounts are lower than the carrying values. This requires judgments regarding forecast of future revenues and expenses relating to the assets subject to the review.

5.5 Finance lease/Operating lease

In determining whether a lease is to be classified as an operating lease or finance lease, the management is required to use judgment regarding whether significant risk and rewards of ownership of the leased asset has been transferred, taking into consideration terms and conditions of the arrangement.

5.6 Provisions for long-term employee benefits

The obligation under the defined benefit plan and other long-term employee benefit plan is determined based on actuarial techniques. Such determination is made based on various assumptions, including discount rate, future salary increase rate, mortality rate, inflation rate, and staff turnover rate, based on their best knowledge at current situation.

6. Interbank and money market items (assets)

(Unit: Thousand Baht)

	31 March 2013			31 March 2012		
	At call	Term	Total	At call	Term	Total
Domestic						
Bank of Thailand and Financial						
Institutions Development Fund	1,974,797	-	1,974,797	2,592,538	400,000	2,992,538
Commercial banks	144,207	56,986,450	57,130,657	123,464	94,469,310	94,592,774
Specialised financial institutions	10	-	10	10	-	10
Other financial institutions	-	-	-	-	420,000	420,000
Total	2,119,014	56,986,450	59,105,464	2,716,012	95,289,310	98,005,322
Add: Accrued interest receivable	-	28,653	28,653	-	48,925	48,925
Less: Allowance for doubtful debts	-	(78,925)	(78,925)	-	(105,234)	(105,234)
Total domestic items	2,119,014	56,936,178	59,055,192	2,716,012	95,233,001	97,949,013
Foreign						
US dollars	315,438	320,644	636,082	92,496	201,780	294,276
Euro	414,818	-	414,818	120,176	123,522	243,698
Australian dollars	165,733	-	165,733	44,424	-	44,424
Other currencies	47,608	-	47,608	21,845	-	21,845
Total	943,597	320,644	1,264,241	278,941	325,302	604,243
Add: Accrued interest receivable	-	-	-	-	1	1
Less: Deferred revenues	-	(121)	(121)	-	(123)	(123)
Allowance for doubtful debts	-	(2,327)	(2,327)	-	(3,253)	(3,253)
Total foreign items	943,597	318,196	1,261,793	278,941	321,927	600,868
Total domestic and foreign items	3,062,611	57,254,374	60,316,985	2,994,953	95,554,928	98,549,881

As at 31 March 2013, the Bank has loans to interbank and money market and related allowances classified in accordance with the Bank of Thailand's guideline of Baht 57,307 million and Baht 81 million, respectively. All of the loans were classified as normal (2012: Baht 95,215 million and Baht 108 million, respectively. All of the loans were classified as normal).

7. Derivatives

As at 31 March 2013 and 2012, the notional amount and the fair value of trading derivatives, and the adjustments made on an accrual basis for banking book derivatives were classified by type of risk as follow.

(Unit: Thousand Baht)

Type of risk	31 March 2013			31 March 2012		
	Fair value/Adjustment on an accrual basis		Notional amount*	Fair value/Adjustment on an accrual basis		Notional amount*
	Assets	Liabilities		Assets	Liabilities	
Foreign exchange rate						
Derivatives for trading	5,704,885	5,316,018	250,105,421	2,387,484	1,640,946	197,239,137
Derivatives for banking book	125,399	4,662,274	78,655,138	634,498	888,407	97,556,374
Interest rate						
Derivatives for trading	928,750	467,752	60,909,453	802,494	490,168	35,110,585
Derivatives for banking book	-	-	8,163,704	-	-	11,133,079
Total	6,759,034	10,446,044	397,833,716	3,824,476	3,019,521	341,039,175

* Disclosed only in case that the Bank has an obligation to pay

Derivatives for banking book are obligations under forward contracts which are not held for trading, and are measured on an accrual basis. For foreign currency component, gain (loss) on exchange at the end of the year is presented under derivatives assets or derivatives liabilities. For interest component, it is recognised as part of accrued interest receivables or accrued interest payables.

Fair value and the adjustments made on an accrual basis for derivatives which the counter parties are head office and other branches under the same entity is presented under inter-office accounts with head office and other branches under the same entity.

Below are the proportions of derivatives transactions classified by counterparty, determined based on the notional amount, as at 31 March 2013 and 2012.

(Unit: Percent)

Counterparties	31 March 2013	31 March 2012
Financial institutions	63	67
Companies within the Group*	10	12
Third parties	27	21
Total	100	100

* Head office or other branches under the same entity

8. Investments

8.1 Classified by type of investment

(Unit: Thousand Baht)

	31 March 2013		31 March 2012	
	Cost	Fair value	Cost	Fair value
Available-for-sale securities				
Government and state enterprise securities	52,305,673	52,641,055	28,299,472	28,293,105
Private debt securities	1,860,000	1,860,882	1,860,000	1,853,595
Foreign debt securities	24,179,471	24,300,656	27,484,661	25,774,970
	<u>78,345,144</u>	<u>78,802,593</u>	<u>57,644,133</u>	<u>55,921,670</u>
Less: Allowance for changes in value	457,449		(1,722,463)	
Net	<u>78,802,593</u>		<u>55,921,670</u>	

8.2 Revaluation surplus (deficit) on investments

(Unit: Thousand Baht)

	31 March 2013	31 March 2012
Revaluation surplus on investments		
- Debt securities	461,245	71,680
Revaluation deficit on investments		
- Debt securities	(3,796)	(1,794,143)
Revaluation surplus (deficit) on investments - net	<u>457,449</u>	<u>(1,722,463)</u>

8.3 As at 31 March 2013, investments in government and state enterprise and foreign debt securities amounting to Baht 47,678 million (2012: Baht 37,162 million) are maintained as assets under Section 32.

9. Loans to customers and accrued interest receivable

9.1 Classified by loan type

(Unit: Thousand Baht)

	31 March 2013	31 March 2012
Overdrafts	17,273	3,819
Loans	158,013,294	136,911,149
Discounted bills	921,554	565,321
Less: Deferred revenue	(2,091)	(623)
Total loans to customers net from deferred revenue	<u>158,950,030</u>	<u>137,479,666</u>
Add: Accrued interest receivable	698,997	588,361
Total loans to customers net from deferred revenue and accrued interest receivable	<u>159,649,027</u>	<u>138,048,027</u>
Less: Allowance for doubtful debts		
- Provision at BOT's minimum required rate	(1,753,838)	(1,361,158)
Loans to customers and accrued interest receivable - net	<u>157,895,189</u>	<u>136,686,869</u>

9.2 Classified by currency and country

	(Unit: Thousand Baht)	
	31 March 2013	31 March 2012
Baht	102,739,247	97,132,147
US Dollars	54,975,282	38,233,976
Yen	1,235,501	2,113,543
Total loans to customers net from deferred revenue	<u>158,950,030</u>	<u>137,479,666</u>

As at 31 March 2013 and 2012, all outstanding loan balances are loans to domestic receivables.

9.3 Classified by type of business and loan classification

	(Unit: Thousand Baht)					
	31 March 2013					
	Normal	Special mention	Sub- standard	Doubtful	Doubtful of loss	Total
Agricultural and mining	7,923,282	-	-	-	-	7,923,282
Manufacturing and commerce	78,290,440	4,763,569	200,000	80,709	-	83,334,718
Real estate and construction	80,000	29,000	-	-	-	109,000
Public utilities and service	19,503,227	173,200	-	-	-	19,676,427
Others	47,906,603	-	-	-	-	47,906,603
Total loans to customers net from deferred revenue	<u>153,703,552</u>	<u>4,965,769</u>	<u>200,000</u>	<u>80,709</u>	<u>-</u>	<u>158,950,030</u>

	(Unit: Thousand Baht)					
	31 March 2012					
	Normal	Special mention	Sub- standard	Doubtful	Doubtful of loss	Total
Agricultural and mining	8,327,637	-	-	-	-	8,327,637
Manufacturing and commerce	77,726,618	2,290,990	-	237,885	-	80,255,493
Real estate and construction	556,500	29,039	-	-	-	584,539
Public utilities and service	12,942,217	11,000	49,667	-	-	13,002,884
Others	35,309,113	-	-	-	-	35,309,113
Total loans to customers net from deferred revenue	<u>134,861,085</u>	<u>2,331,029</u>	<u>49,667</u>	<u>237,885</u>	<u>-</u>	<u>137,479,666</u>

9.4 Non-performing loans

As at 31 March 2013 and 2012, the Bank had non-performing loans classified in accordance with the Notification of the BOT (includes debtors classified as substandard, doubtful and doubtful of loss) as follows:

(Unit: Thousand Baht)

	31 March 2013	31 March 2012
Non-performing loans (excluding accrued interest receivable)	280,709	287,552

As at 31 March 2013 and 2012, the Bank did not have loans to customers for which income recognition under an accrual basis has been discontinued.

9.5 Classification of loans/classification of assets

As at 31 March 2013 and 2012, the Bank's loans and related allowances classified in accordance with the Bank of Thailand's guidelines are summarised below.

(Unit: Thousand Baht)

	31 March 2013			
	Loans and accrued interest receivable ⁽¹⁾	Net balance used in made allowance for doubtful account ⁽²⁾	Minimum percentage required by BOT (%)	Allowance for doubtful accounts
Normal	154,373,864	146,308,622	1	1,463,086
Special mention	4,994,050	4,315,622	2	86,312
Substandard	200,298	200,298	100	200,298
Doubtful	80,815	4,142	100	4,142
Total	159,649,027	150,828,684		1,753,838

(1) Total loans net from deferred revenues plus accrued interest receivable.

(2) The net balance used in setting allowance for doubtful accounts for loans classified as Normal and Special mention is the principal balance net of deferred revenues, excluding accrued interest receivables, and after deducting collateral values, while loans classified as Substandard, Doubtful and Doubtful of loss, it is the principal balance net of deferred revenues plus accrued interest receivables, and after deducting the present value of expected future cash flows from debt collection or from disposal of collaterals.

11. Leasehold improvement and equipment

(Unit: Thousand Baht)

	Leasehold improvement	Office equipment	Computer equipment	Total
<u>Cost</u>				
31 March 2011	227,450	47,894	128,716	404,060
Additions	631	1,377	7,374	9,382
Disposal	-	(673)	-	(673)
31 March 2012	228,081	48,598	136,090	412,769
Additions	29,637	2,875	126	32,638
Disposals/write-off	(13,342)	(706)	(2,910)	(16,958)
31 March 2013	244,376	50,767	133,306	428,449
<u>Accumulated depreciation</u>				
31 March 2011	174,069	36,859	98,591	309,519
Depreciation charged for the year	18,944	5,063	12,537	36,544
Accumulated depreciation from disposals	-	(673)	-	(673)
31 March 2012	193,013	41,249	111,128	345,390
Depreciation charged for the year	19,261	3,764	10,471	33,496
Accumulated depreciation from disposals/write-off	(12,987)	(215)	(2,910)	(16,112)
31 March 2013	199,287	44,798	118,689	362,774
<u>Net book value</u>				
31 March 2012	35,068	7,349	24,962	67,379
31 March 2013	45,089	5,969	14,617	65,675
Depreciation charged included in profit or loss for the years ended 31 March				
2012				36,544
2013				33,496

As at 31 March 2013, the Bank has leasehold improvement and equipment which has been fully depreciated but is still in use of which the original costs, before deducting accumulated depreciation, amounted to approximately Baht 249 million (2012: Baht 240 million).

12. Intangible assets

(Unit: Thousand Baht)

	Computer software	Computer software under development	Total
<u>Cost</u>			
31 March 2011	99,684	-	99,684
Additions	32,397	10,895	43,292
Transfers in/(transfers out)	8,526	(8,526)	-
31 March 2012	140,607	2,369	142,976
Additions	4,284	12,970	17,254
Transfers in/(transfers out)	8,295	(8,295)	-
31 March 2013	153,186	7,044	160,230
<u>Accumulated amortisation</u>			
31 March 2011	53,060	-	53,060
Amortisation for the year	19,458	-	19,458
31 March 2012	72,518	-	72,518
Amortisation for the year	20,652	-	20,652
31 March 2013	93,170	-	93,170
<u>Net book value</u>			
31 March 2012	68,089	2,369	70,458
31 March 2013	60,016	7,044	67,060
Amortised expenses included in profit or loss for the years ended 31 March			
2012			19,458
2013			20,652

As at 31 March 2013 and 2012, computer software has amortisation period of 0 - 5 years.

As at 31 March 2013, the Bank has computer software which has been fully amortised but is still in use of which the original costs, before deducting accumulated amortisation, amounted to approximately Baht 51 million (2012: Baht 44 million).

13. Other assets

	(Unit: Thousand Baht)	
	31 March 2013	31 March 2012
Deposits	17,259	16,183
Deferred expenses	2,943	6,653
Accrued fees receivable	11,384	9,716
Others	1,691	449
Total other assets	33,277	33,001

14. Deposits

14.1 Classified by type of deposits

	(Unit: Thousand Baht)	
	31 March 2013	31 March 2012
Demand deposits	4,067,991	3,899,794
Saving deposits	46,120,489	46,281,523
Term deposits		
- Less than 6 months	51,799,178	21,079,539
- 6 months but less than 1 year	90,205	76,504
- 1 year and over	109,556	147,728
Total deposits	102,187,419	71,485,088

14.2 Classified by currency and depositors' country

	31 March 2013			31 March 2012		
	Domestic	Foreign	Total	Domestic	Foreign	Total
Baht	92,402,787	7,358	92,410,145	64,757,960	7,358	64,765,318
US dollars	6,656,261	-	6,656,261	4,494,651	-	4,494,651
Yen	2,769,738	238	2,769,976	2,002,224	287	2,002,511
Other currencies	351,037	-	351,037	222,608	-	222,608
Total deposits	102,179,823	7,596	102,187,419	71,477,443	7,645	71,485,088

15. Interbank and money market items (liabilities)

(Unit: Thousand Baht)

	31 March 2013			31 March 2012		
	At call	Term	Total	At call	Term	Total
Domestic						
Commercial banks	1,250,041	7,178,855	8,428,896	50,000	5,305,013	5,355,013
Other financial institutions	2,040,643	-	2,040,643	3,401,954	-	3,401,954
Total domestic items	3,290,684	7,178,855	10,469,539	3,451,954	5,305,013	8,756,967
Foreign						
US dollars	-	674,094	674,094	-	-	-
Baht	162,647	-	162,647	99,616	-	99,616
Total foreign items	162,647	674,094	836,741	99,616	-	99,616
Total domestic and foreign items	3,453,331	7,852,949	11,306,280	3,551,570	5,305,013	8,856,583

16. Debt issued and borrowings

As at 31 March 2013, the Bank has no outstanding balance of debt issued and borrowings (2012: bill of exchange in Baht currency amounting to Baht 55,722 million, bearing interest rate 0.60% - 3.10% per annum, matured in 2012 - 2013).

17. Provisions

(Unit: Thousand Baht)

	For the year ended 31 March 2013		
	Employee benefits	Obligations of off-balance	Total
Balance as at 1 April 2012	30,028	78	30,106
Increase during the year	5,003	8,002	13,005
Decrease from actual paid	(870)	-	(870)
Balance as at 31 March 2013	34,161	8,080	42,241

(Unit: Thousand Baht)

	For the year ended 31 March 2012		
	Employee benefits	Obligations of off-balance	Total
Balance as at 1 April 2011	-	-	-
The cumulative effect of the changes in the accounting policy for employee benefits	25,476	-	25,476
Increase during the year	4,657	78	4,735
Decrease from actual paid	(105)	-	(105)
Balance as at 31 March 2012	30,028	78	30,106

Provision for long-term employee benefits

Provision for long-term employee benefits, which is compensations on employees' retirement and other employee benefit plans, are as follows:

(Unit: Thousand Baht)

	For the years ended 31 March	
	2013	2012
Defined benefit obligation at beginning of the year	30,028	25,476
Current service cost	3,788	3,615
Interest cost	1,215	1,042
Benefits paid during the year	(870)	(105)
Defined benefit obligation at end of year	34,161	30,028

Long-term employee benefit expenses included in the profit or loss are as follows:

(Unit: Thousand Baht)

	For the years ended 31 March	
	2013	2012
Current service cost	3,788	3,615
Interest cost	1,215	1,042
Total long-term employee benefit expenses	5,003	4,657

Principal actuarial assumptions at the valuation dates are as follows:

	2013	2012
	(% per annum)	(% per annum)
Discount rate	4.10	4.10
Future salary increase rate	3.00 - 10.00	3.00 - 10.00
Staff turnover rate (depend on employee's age)	0.00 - 25.00	0.00 - 25.00

18. Other liabilities

(Unit: Thousand Baht)

	31 March 2013	31 March 2012
Deferred income - revenue received in advance	5,666	7,285
Payment payable to the Deposit Protection Agency and		
Bank of Thailand	116,000	100,868
Accrued expenses	62,665	47,194
Total other liabilities	184,331	155,347

19. Capital funds

The primary objective of the Bank's capital management is to ensure that it has an appropriate financial structure and preserves the ability to continue its business as a going concern.

As at 31 March 2013 and 2012, funds remitted into Thailand for maintaining assets under Section 32 of the Act on Undertaking of Banking business B.E. 2551 are as follows:

	(Unit: Thousand Baht)	
	31 March 2013	31 March 2012
<u>Funds remitted into Thailand</u>		
Funds from head office	10,670,800	10,670,800
Borrowings from other branches under the same entity	38,483,734	30,728,730
Total	49,154,534	41,399,530

As at 31 March 2013 and 2012, the Bank's capital adequacy ratios in accordance with the Act on undertaking of Banking business B.E. 2551 are as follows:

	(Unit: Thousand Baht)	
	31 March 2013	31 March 2012
1. Assets required to be maintained under Section 32	47,678,046	37,161,922
2. Sum of net capital for maintenance of assets under Section 32 and net balance of inter-office accounts	168,243,728	148,688,808
2.1 Capital for maintenance of assets under Section 32	46,288,021	38,941,666
2.2 Net balance of inter-office accounts which the branch is the debtor (the creditor) to the head office and other branches located in other countries, the parent company and subsidiaries of the head office	121,955,707	109,747,142
3. Total regulatory capital (3.1 - 3.2)	46,288,021	37,161,922
3.1 Total regulatory capital before deducting (the lowest amount among item 1, item 2 and item 2.1)	46,288,021	37,161,922
3.2 Deduction	-	-

20. Interest income

Interest income for the years ended 31 March 2013 and 2012 consist of the following:

(Unit: Thousand Baht)

	For the years ended 31 March	
	2013	2012
Interbank and money market items	1,605,969	1,909,937
Investments in debt securities	1,546,846	1,008,073
Loans to customers	3,799,064	3,147,437
Others	1,703	9,018
Total interest income	6,953,582	6,074,465

21. Interest expenses

Interest expenses for the years ended 31 March 2013 and 2012 consist of the following:

(Unit: Thousand Baht)

	For the years ended 31 March	
	2013	2012
Deposits	1,423,854	744,143
Interbank and money market items	1,673,300	1,587,504
Contribution fee to the Deposit Protection Agency and Bank of Thailand	493,478	262,128
Debts issued - Bill of exchange	349,702	1,198,261
Total interest expenses	3,940,334	3,792,036

22. Net fees and service income

Fees and service income for the years ended 31 March 2013 and 2012 consist of the following:

(Unit: Thousand Baht)

	For the years ended 31 March	
	2013	2012
Fees and service income		
Acceptance, aval and guarantees	63,459	61,247
Management fees	190,691	255,594
Others	130,591	116,523
Total fees and service income	384,741	433,364
Total fees and service expenses	(90,608)	(103,737)
Net fees and service income	294,133	329,627

23. Gains on trading and foreign exchange transactions

Gains on trading and foreign exchange transactions for the years ended 31 March 2013 and 2012 consist of the following:

	(Unit: Thousand Baht)	
	For the years ended 31 March	
	2013	2012
Foreign exchange and derivatives relating to foreign exchange	1,021,535	1,363,016
Derivatives relating to interest rate	18,528	100,158
Total	1,040,063	1,463,174

24. Impairment losses of loans

Impairment losses of loans for the years ended 31 March 2013 and 2012 consist of the following:

	(Unit: Thousand Baht)	
	For the years ended 31 March	
	2013	2012
Interbank and money market items	(21,911)	17,294
Loans to customers	416,814	135,147
Total	394,903	152,441

25. Income tax

Income tax was calculated on net income for the year, after adjusting with certain expenses and allowances which are disallowable for tax computation purposes and income which is exempted for tax computation purposes.

26. Components of other comprehensive income

Components of other comprehensive income for the years ended 31 March 2013 and 2012 consist of the following:

	(Unit: Thousand Baht)	
	For the years ended 31 March	
	2013	2012
Other comprehensive income		
Available-for-sale securities:		
Unrealised gains (losses) during the year	2,179,912	(1,504,430)
Other comprehensive income for the year (losses)	2,179,912	(1,504,430)

27. Provident fund

The Bank and its employees have jointly registered a provident fund scheme under the Provident Fund Act B.E. 2530. The fund is contributed to by the employees at the rate of 5 percent of the employee's salary and by the Bank at a rate of 5 - 10 percent of the employees' salary. The fund will be paid to the employees upon termination of employment in accordance with the rules of the fund. During the year 2013, approximately Baht 10 million has been contributed to the fund by the Bank (2012: Baht 8 million).

28. Cash and cash equivalents

	(Unit: Thousand Baht)	
	31 March 2013	31 March 2012
Cash	4,830	6,997
Interbank and money market items - deposits at banks	3,062,612	2,994,953
Total cash and cash equivalents	3,067,442	3,001,950

29. Related party transactions

The Bank had significant business transactions with its head office, other branches under the same entity and certain related companies, related by way of common shareholders and/or common directors. Such transactions which have been concluded on the terms and basis as determined by the Bank and those companies are summarised below.

29.1 Transactions with related parties occurred during the years

For the years ended 31 March 2013 and 2012, the Bank had significant business transactions with its related parties as follows:

	For the years ended 31 March		(Unit: Thousand Baht)
	2013	2012	2013 Pricing policy
Transactions with other related companies in Mizuho Financial Group			
Loss on financial derivative contracts	146,738	180,068	At the rate stipulated in the contracts
Transactions with head office and other branches under the same entity			
Interest income from lending	10,081	10,472	At interest rate 0.13 - 0.56 percent per annum
Interest expense from borrowings	644,729	593,434	At interest rate 0.20 - 1.10 percent per annum
Fee and service expenses	61,266	60,827	As per invoice charged from head office
Loss on financial derivative contracts	464,913	99,343	At the rate stipulated in the contracts
Expenses allocated from head office	614,627	751,504	As per invoice charged from head office

29.2 Outstanding balances with related parties

As at 31 March 2013 and 2012, the outstanding balances with related parties are as follows:

	(Unit: Thousand Baht)	
	31 March 2013	31 March 2012
Balances with other related companies in		
Mizuho Financial Group		
Deposits	6,549	7,016
Off - balance items - financial derivative contracts	10,918,844	11,403,086
Balances with other related banks in Mizuho Financial Group		
Interbank and money market items (liabilities)	836,741	99,616
Net balances of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity		
Borrowings and interest payable - net	122,412,119	110,678,523
Deposits/inter-office balances - assets	456,412	931,381
Off - balance items - financial derivative contracts	39,670,021	42,215,295

30. Commitments and contingent liabilities

30.1 Commitments

	(Unit: Thousand Baht)	
	31 March 2013	31 March 2012
Liability under unmatured import bills	680,339	1,464,074
Letter of credits	1,799,765	2,043,599
Other obligations		
- Undrawn bank overdrafts	2,872,083	2,699,182
- Undrawn commitment	20,173,281	23,635,430
- Guarantee - others	23,108,700	27,429,010
- Undrawn credit line	234,097,342	197,492,565
Total	282,731,510	254,763,860

Furthermore, the Bank has commitments in respect of foreign exchange contracts, cross currency and interest rate swap contracts, interest rate swap contracts, and currency option contracts as mentioned in Note 7 to the financial statements.

30.2 Commitments under operating lease agreements

As at 31 March 2013, the Bank has rental and service commitments related to 1 - 5 years office lease agreements. Under the lease agreements, the Bank has an option to renew the lease period and the lessor has the right to adjust the rental fee when the lease is renewed.

As at 31 March 2013, future minimum lease payments required under these non-cancellable operating leases contracts are as follows:

(Unit: Thousand Baht)

Payable within:	
1 year	28,744
1 to 5 years	365,139

30.3 As at 31 March 2013, the Bank has commitments under the vehicles, building, office and office equipment rental and services agreements of Baht 73 million.

31. Segment information

The Bank's operations involve a domestic banking business, and are carried on in the single geographic area of Thailand. As a result, all of revenues, operating profit and assets reflected in these financial statements pertain the aforementioned industry segment and geographic area.

32. Financial instruments

Financial instruments are any contracts which give rise to both a financial asset of one enterprise and a financial liability or equity instrument of another enterprise.

The Bank enters into off-balance financial instruments in the normal course of its business in order to meet customer needs and to reduce its own exposure risk from fluctuations in foreign exchange rates and interest rates. The Bank's risk management accords with the head office's policy, which limits the scope of foreign exchange transactions and financial market transactions.

32.1 Credit risk

Credit risk is the risk that the party to a financial instrument will fail to fulfill its contractual obligations, causing the Bank to incur a financial loss. The maximum amount of credit risk exposure is the carrying amount of the financial assets less provision for losses as stated in the statements of financial position, and the off-balance transactions exposure arising from avals and guarantees provided to loans and other obligations.

The Bank manages credit risk based on analysis of the capability of debtors to make payment and their financial position. In addition, the Bank manages the concentration of its loan portfolio by grading debtors by reliability and industry, and taking into consideration risk factors to ensure the effectiveness of the Bank's reserves.

32.2 Market risk

Market risk is the risk that changes in interest rates, foreign exchange rates and securities prices may affect the financial position of the Bank.

a) Interest rate risk

Interest rate risk is the risk that the value of financial instruments will fluctuate as a result of changes in market interest rates.

Financial assets and financial liabilities classified by type of interest rate as at 31 March 2013 and 2012 are as follows:

(Unit: Million Baht)

Description	Outstanding balances of financial instruments as at 31 March 2013			
	Floating interest rates	Fixed interest rates	Non-interest bearing	Total
Financial assets				
Cash	-	-	5	5
Interbank and money market items	3,826	53,521	3,023	60,370
Derivatives assets	-	-	6,759	6,759
Investments	34,766	43,579	-	78,345
Loans to customers	135,279	23,668	3	158,950
Financial liabilities				
Deposits	46,120	51,999	4,068	102,187
Interbank and money market items	58	11,075	173	11,306
Liabilities payable on demand	-	-	793	793
Derivatives liabilities	-	-	10,446	10,446
Funds remitted into Thailand - borrowings from other branches under the same entity	-	38,484	-	38,484
Net balance of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity	-	122,373	(417)	121,956

(Unit: Million Baht)

Outstanding balances of financial instruments as at 31 March 2012

Description	Floating	Fixed	Non-interest	Total
	interest rates	interest rates	bearing	
Financial assets				
Cash	-	-	7	7
Interbank and money market items	3,545	92,111	2,954	98,610
Derivatives assets	-	-	3,824	3,824
Investments	20,928	36,716	-	57,644
Loans to customers	114,186	23,289	5	137,480
Financial liabilities				
Deposits	46,281	21,304	3,900	71,485
Interbank and money market items	56	8,697	103	8,856
Liabilities payable on demand	-	-	551	551
Derivatives liabilities	-	-	3,020	3,020
Debt issued and borrowings	-	55,722	-	55,722
Funds remitted into Thailand - borrowings from other branches under the same entity	-	30,729	-	30,729
Net balance of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity	-	110,577	(830)	109,747

With respect to financial instruments that carry fixed interest rates, the periods from the financial reporting date to the repricing or maturity dates (whichever is the earlier) are presented below:

(Unit: Million Baht)

Description	31 March 2013				Total	Weighted average interest rate (%)
	Repricing or maturity dates					
	0-3 months	3-12 months	1-5 years	Over 5 years		
Financial assets						
Interbank and money market items	53,521	-	-	-	53,521	2.73
Investments	6,645	5,704	30,230	1,000	43,579	3.02
Loans to customers	1,735	11,304	9,743	886	23,668	3.52
Financial liabilities						
Deposits	51,147	797	55	-	51,999	2.14
Interbank and money market items	11,075	-	-	-	11,075	0.91
Funds remitted into Thailand - borrowings from other branches under the same entity	3,114	1,738	29,824	3,808	38,484	0.31
Net balance of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity	118,856	3,517	-	-	122,373	0.36

(Unit: Million Baht)

	31 March 2012					Weighted average interest rate (%)
	Repricing or maturity dates				Total	
	0-3 months	3-12 months	1-5 years	Over 5 years		
Financial assets						
Interbank and money market items	92,111	-	-	-	92,111	2.98
Investments	1,950	5,983	27,783	1,000	36,716	2.75
Loans to customers	14,118	7,171	2,000	-	23,289	3.46
Financial liabilities						
Deposits	21,022	242	40	-	21,304	2.33
Interbank and money market items	8,697	-	-	-	8,697	1.27
Debt issued and borrowings	54,941	781	-	-	55,722	2.62
Funds remitted into Thailand - borrowings from other branches under the same entity	30,729	-	-	-	30,729	0.40
Net balance of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity	107,184	3,393	-	-	110,577	0.54

In addition, the Bank has interest bearing financial assets and financial liabilities. The monthly average balance of performing financial assets and liabilities of the Bank and the average rate of interest for the years ended 31 March 2013 and 2012 can be summarised as follows:

(Unit: Million Baht)

	For the years ended 31 March					
	2013			2012		
	Average balances	Interest	Average rate (Percent per annum)	Average balances	Interest	Average rate (Percent per annum)
Interest bearing financial assets						
Interbank and money market items and inter-office accounts with head office and other branches under the same entity	61,143	1,606	2.63	68,178	1,910	2.80
Investments	70,526	1,547	2.19	54,162	1,008	1.86
Loans to customers	156,825	3,799	2.42	127,684	3,147	2.47
Interest bearing financial liabilities						
Deposits	97,446	1,423	1.46	63,185	744	1.18
Interbank and money market items, borrowings and accounts with head office and other branches under the same entity	159,271	1,673	1.05	132,779	1,588	1.20
Debt issued and borrowings	13,566	349	2.58	38,410	1,198	3.12

b) Foreign exchange risk

Foreign exchange risk is the risk that changes in exchange rates will result in changes in the values of financial instruments, fluctuations in revenues or in the values of financial assets and financial liabilities.

As at 31 March 2013 and 2012, the significant Bank's foreign currency positions are summarised as follows:

(Unit: Million Baht)

	31 March 2013				31 March 2012			
	Outstanding balances of financial instruments				Outstanding balances of financial instruments			
	US dollar	Euro	Yen	Others	US dollar	Euro	Yen	Others
<u>In-balance foreign currency position</u>								
<u>Financial assets</u>								
Interbank and money market								
items	4,422	415	-	213	3,379	244	-	66
Investments	24,179	-	6,685	-	19,431	-	8,054	-
Loans to customers and								
accrued interest receivable	55,081	-	1,237	-	38,313	-	2,118	-
<u>Financial liabilities</u>								
Deposits	6,656	237	2,770	114	4,495	215	2,003	7
Interbank and money market								
items	7,386	-	467	-	5,305	-	-	-
Liabilities payable on								
demand	397	7	67	38	156	6	48	10
Funds remitted into Thailand -								
borrowings from other								
branches under the same								
entity	31,763	-	6,721	-	21,424	-	9,305	-
Net balance of inter-office								
accounts with head office								
and other branches under								
the same entity	127,176	-	(5,265)	-	111,311	-	(1,618)	-

(Unit: Million Baht)

	31 March 2013				31 March 2012			
	Outstanding balances of financial instruments				Outstanding balances of financial instruments			
	US dollar	Euro	Yen	Others	US dollar	Euro	Yen	Others
Foreign currency position of obligations								
Liability under unmatured								
import bills	587	33	-	-	1,464	-	-	-
Guarantees	6,915	70	640	49	9,241	72	674	5
Letters of credit	1,302	310	65	8	1,422	431	96	1
Foreign exchange contracts								
- Bought contracts	57,696	3,664	18,272	770	93,699	2,728	26,380	2,086
- Sold contracts	45,846	3,830	20,227	821	49,555	2,746	26,855	2,121
Cross currency and interest								
rate swap contracts								
- Bought contracts	133,855	-	8,438	-	80,034	-	8,696	-
- Sold contracts	51,486	-	6,986	-	35,614	-	8,696	-
Interest rate swap contracts								
- Bought contracts	29,521	-	7,179	-	17,637	-	8,953	-
- Sold contracts	29,521	-	7,179	-	17,637	-	8,953	-
Currency option contracts								
- Bought contracts	-	-	-	-	239	-	-	-
- Sold contracts	-	-	-	-	239	-	-	-

c) **Securities price risk**

Securities price risk is the risk that changes in the market prices of securities will result in fluctuations in revenues and in the values of financial assets.

32.3 Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Bank will be unable to liquidate their financial assets and/or procure sufficient funds to discharge their obligations in a timely manner, resulting in the incurrence of a financial loss.

Counting from the financial position date, the periods to maturity of financial instruments held as at 31 March 2013 and 2012 are as follows:

(Unit: Million Baht)

Transactions	31 March 2013					Total
	At call	Less than 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	
<u>Financial assets</u>						
Cash	5	-	-	-	-	5
Interbank and money market items	3,063	53,521	-	3,786	-	60,370
Derivatives assets	-	1,344	1,114	3,630	671	6,759
Investments	-	6,645	9,589	58,180	3,931	78,345
Loans to customers	52,609	7,743	38,903	51,323	8,372	158,950
<u>Financial liabilities</u>						
Deposits	50,188	51,147	797	55	-	102,187
Interbank and money market items	3,453	7,853	-	-	-	11,306
Liability payable on demand	793	-	-	-	-	793
Derivatives liabilities	-	1,651	3,753	4,646	396	10,446
Funds remitted into Thailand - borrowings from other branches under the same entity	-	-	3,606	31,070	3,808	38,484
Net balance of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity	(1,234)	19,323	63,314	39,322	1,231	121,956
<u>Off-balance items - obligations</u>						
Liability under unmatured import bills	-	680	-	-	-	680
Letters of credit	127	1,390	283	-	-	1,800
Other obligations	259,609	7,284	9,785	3,525	48	280,251

(Unit: Million Baht)

Transactions	31 March 2012					Total
	At call	Less than 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	
Financial assets						
Cash	7	-	-	-	-	7
Interbank and money market items	2,995	95,615	-	-	-	98,610
Derivatives assets	-	955	433	1,876	560	3,824
Investments	-	1,950	6,908	44,085	4,701	57,644
Loans to customers	50,339	5,418	36,710	41,684	3,329	137,480
Financial liabilities						
Deposits	50,181	21,022	242	40	-	71,485
Interbank and money market items	3,551	5,305	-	-	-	8,856
Liability payable on demand	551	-	-	-	-	551
Derivatives liabilities	-	423	511	1,717	369	3,020
Debt issued and borrowings	-	54,941	781	-	-	55,722
Funds remitted into Thailand - borrowings from other branches under the same entity	-	-	1,202	24,903	4,624	30,729
Net balance of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity	(1,022)	107,185	3,394	50	140	109,747
Off-balance items - obligations						
Liability under unmaturred import bills	-	1,244	220	-	-	1,464
Letters of credit	102	1,762	180	-	-	2,044
Other obligations	225,190	10,961	10,864	4,201	40	251,256

32.4 Fair value

Fair value represents the amount for which an asset could be exchanged or a liability settled between knowledgeable, willing parties in an arm's length transaction. The Bank has estimated the fair value of financial instruments as follows:

a) Financial assets

The method used for determining the fair value depends upon the characteristics of the financial instrument. The fair values of most financial assets, including cash, interbank and money market items, derivative assets, and loans to customers, are held to be their carrying values. The fair values of financial instruments with standard terms and conditions which are traded on an active and liquid market, such as investments, are the quoted market price.

b) **Financial liabilities**

The fair values of financial liabilities, including deposits, interbank and money market items, liabilities payable on demand, derivative liabilities, debt issued and borrowings, and borrowings and balance of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity, are considered to approximate their respective carrying values.

As at 31 March 2013 and 2012, the book value and fair value of financial assets and financial liabilities of the Bank are as follows.

	(Unit: Million Baht)			
	31 March 2013		31 March 2012	
	Book value	Fair value	Book value	Fair value
<u>Financial assets</u>				
Cash	5	5	7	7
Interbank and money market items	60,317	60,317	98,550	98,550
Derivatives assets	6,759	6,759	3,824	3,824
Investments	78,803	78,803	55,922	55,922
Loans to customers	157,895	157,895	136,687	136,687
<u>Financial liabilities</u>				
Deposits	102,187	102,187	71,485	71,485
Interbank and money market items	11,306	11,306	8,856	8,856
Liabilities payable on demand	793	793	551	551
Derivatives liabilities	10,446	10,446	3,020	3,020
Debt issued and borrowings	-	-	55,722	55,722
Fund remitted into Thailand - borrowings				
from other branches under the same entity	38,484	38,484	30,729	30,729
Net balance of inter - office accounts with head office and other branches under the same entity	121,956	121,956	109,747	109,747

32.5 Financial derivatives

The Bank enters into financial derivatives as required in the normal course of its business, in order to respond to customer needs and to manage the risk of the Bank which will be incurred from the fluctuations in exchange rates and interest rates.

As at 31 March 2013 and 2012, the Bank's financial derivatives can be classified as follows by period to maturity:

(Unit: Million Baht)

	31 March 2013			31 March 2012		
	Less than	Over	Total	Less than	Over	Total
	1 year	1 year		1 year	1 year	
Foreign exchange contracts						
Bought contracts	121,284	735	122,019	158,853	3,310	162,163
Sold contracts	121,222	672	121,894	158,573	3,308	161,881
Cross currency and interest rate swap contracts						
Bought contracts	64,990	136,736	201,726	18,868	113,468	132,336
Sold contracts	68,089	138,778	206,867	18,997	113,679	132,676
Interest rate swap contracts						
Bought contracts	15,628	53,445	69,073	5,298	40,946	46,244
Sold contracts	15,628	53,445	69,073	5,298	40,946	46,244
Currency option contracts						
Bought contracts	-	-	-	384	-	384
Sold contracts	-	-	-	384	-	384

33. Approval of financial statements

These financial statements were authorised for issue by General Manager of Bangkok Branch on 30 July 2013.