

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

รายงานและงบการเงิน

31 มีนาคม 2557



Building a better  
working world

**EY 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 9090  
Fax: +66 2264 0789-90  
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
ชั้น 33 อาคารเลอรัชดา  
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก  
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
ต.ป.ฉ. 1047 กรุงเทพฯ 10501  
โทรศัพท์: +66 2264 9090  
โทรสาร: +66 2264 0789-90  
ey.com

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อสำนักงานใหญ่ของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม



Building a better  
working world

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น  
ของข้าพเจ้า

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม  
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการ  
นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติ ธนาคารฯ ได้ปรับย้อนหลังงบการเงินสำหรับปี  
สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลง  
นโยบายการบัญชีดังกล่าว และนำเสนองบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 เมษายน 2555 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ  
โดยใช้นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ที่ได้นำมาถือปฏิบัติใหม่ด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็น  
อย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

รัชดา UNGSAWATWANCHAI

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

(เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด)

กรุงเทพฯ: 29 กรกฎาคม 2557

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ   | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556<br>(ปรับปรุงใหม่) | 1 เมษายน 2555      |
|--|----------------|----------------------------------|--------------------|
| <b>สินทรัพย์</b>                                 |                |                                  |                    |
| เงินสด   | 5,094          | 4,830                            | 6,997              |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                   | 7 54,323,601   | 60,316,985                       | 98,549,881         |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์                          | 8 10,646,551   | 6,759,034                        | 3,824,476          |
| เงินลงทุนสุทธิ                                   | 9 115,819,009  | 78,802,593                       | 55,921,670         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ      | 10             |                                  |                    |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                        |                | 197,216,096                      | 137,480,289        |
| ดอกเบี้ยค้างรับ                                  |                | 452,795                          | 568,361            |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ   |                | 197,668,891                      | 138,048,650        |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี                             |                | (3,714)                          | (623)              |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ                           | 11             | (2,329,323)                      | (1,361,158)        |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ |                | 195,335,854                      | 136,686,869        |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ             | 12             | 45,272                           | 67,379             |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ                     | 13             | 66,143                           | 70,458             |
| ดอกเบี้ยค้างรับ                                  |                | 643,844                          | 353,510            |
| ภาษีเงินได้คืนที่บุคคลจ่ายล่วงหน้า               |                | -                                | 12,991             |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                | 25.1           | 46,294                           | 370,000            |
| สินทรัพย์อื่น                                    | 14             | 32,057                           | 33,001             |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                              |                | <b>376,963,719</b>               | <b>295,897,232</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ   | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556<br>(ปรับปรุงใหม่) | 1 เมษายน 2555      |                    |
|--|----------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>    |                |                                  |                    |                    |
| <b>หนี้สิน</b>   |                |                                  |                    |                    |
| เงินรับฝาก   | 15             | 130,668,228                      | 102,187,419        | 71,485,088         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน   | 16             | 7,578,788                        | 11,306,280         | 8,856,583          |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม  |                | 757,148                          | 793,242            | 550,918            |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์  | 8              | 4,543,698                        | 10,446,044         | 3,019,521          |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม  |                | -                                | -                  | 55,721,580         |
| ประมาณการหนี้สิน   | 17             | 60,079                           | 42,241             | 30,106             |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย   |                | 440,660                          | 374,466            | 500,481            |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย  |                | 428,981                          | 268,193            | 388,613            |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี  | 25.1           | 154,186                          | 92,249             | 14,336             |
| หนี้สินอื่น  | 18             | 261,780                          | 184,331            | 155,347            |
| <b>รวมหนี้สิน</b>  |                | <b>144,893,548</b>               | <b>125,694,465</b> | <b>140,722,573</b> |
| <b>ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>              |                |                                  |                    |                    |
| <b>เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32</b>             |                |                                  |                    |                    |
| แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551                             | 19             | 73,584,812                       | 49,154,534         | 41,399,530         |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน-สุทธิ              | 19             | 147,548,018                      | 121,955,707        | 109,747,142        |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่                                       |                |                                  |                    |                    |
| และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน  |                | 499,950                          | 365,959            | (1,377,970)        |
| กำไรสะสม   |                | 10,437,391                       | 7,236,487          | 5,405,957          |
| <b>รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>           |                | <b>232,070,171</b>               | <b>178,712,687</b> | <b>155,174,659</b> |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b> |                | <b>376,963,719</b>               | <b>304,407,152</b> | <b>295,897,232</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพ-1  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

|  |          | (หน่วย: พันบาท) |                        |
|--|----------|-----------------|------------------------|
|  | หมายเหตุ | 2557            | 2556<br>(ปรับปรุงใหม่) |
| กำไรหรือขาดทุน   |          |                 |                        |
| รายได้ดอกเบี้ย   | 20       | 7,105,422       | 6,953,582              |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                       | 21       | 3,951,943       | 3,940,334              |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                                      |          | 3,153,479       | 3,013,248              |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                              |          | 483,952         | 384,741                |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ                          |          | 54,234          | 90,608                 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ                         | 22       | 429,718         | 294,133                |
| กำไรสุทธิจากรูกระกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ  | 23       | 2,555,725       | 1,040,063              |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ                              |          | 108             | 140                    |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน                                 |          | 6,139,030       | 4,347,584              |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ                          |          |                 |                        |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                               |          | 540,821         | 453,314                |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์               |          | 191,155         | 187,177                |
| ค่าภาษีอากร  |          | 238,919         | 239,543                |
| ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่                         | 29       | 511,927         | 614,627                |
| ค่าใช้จ่ายอื่น   |          | 82,307          | 71,905                 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ                       |          | 1,565,129       | 1,566,566              |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                                 | 24       | 597,480         | 394,903                |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้                       |          | 3,976,421       | 2,386,115              |
| ภาษีเงินได้  | 25.2     | 775,517         | 555,585                |
| กำไรสำหรับปี   |          | 3,200,904       | 1,830,530              |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                                  | 26       |                 |                        |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย                     |          | 167,488         | 2,179,912              |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น |          | (33,497)        | (435,983)              |
| รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี                       |          | 133,991         | 1,743,929              |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม                                   |          | 3,334,895       | 3,574,459              |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

|   | (หน่วย: พันบาท)     |                        |
|---|---------------------|------------------------|
|   | 2557                | 2556<br>(ปรับปรุงใหม่) |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>                         |                     |                        |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้                            | 3,976,421           | 2,386,115              |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้             |                     |                        |
| เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน                      |                     |                        |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี                                | 53,094              | 54,148                 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                                      | 597,480             | 394,903                |
| สำรองประเมินการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะผูกพันนอกงบการเงิน | -                   | 8,002                  |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน                              | 17,838              | 4,133                  |
| กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์                                      | (25)                | (30)                   |
| ค่าตัดจำหน่ายอุปกรณ์  | -                   | 846                    |
| ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปริวรรตเงินตรา           |                     |                        |
| และจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน                                 | (4,782,838)         | 3,271,680              |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ   | (3,153,479)         | (3,013,248)            |
| เงินสดรับดอกเบี้ย   | 7,058,422           | 6,627,429              |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย  | (3,782,863)         | (3,957,133)            |
| เงินสดรับจากภาษีเงินได้รับคืน                                 | -                   | 12,991                 |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้   | (619,497)           | (677,161)              |
| <b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์</b>       |                     |                        |
| และหนี้สินดำเนินงาน (ขาดทุน)                                  | (635,447)           | 5,112,675              |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง                           |                     |                        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                | 6,235,676           | 38,302,195             |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์                                       | 2,449,661           | 1,436,256              |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                     | (38,203,602)        | (21,495,967)           |
| สินทรัพย์อื่น   | (24,804)            | 1,392                  |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)                              |                     |                        |
| เงินรับฝาก  | 28,480,809          | 30,702,331             |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                | (3,727,492)         | 2,449,697              |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                     | (36,094)            | 242,324                |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์   | (5,309,552)         | (920,229)              |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น                         | -                   | (55,721,580)           |
| หนี้สินอื่น   | 141,115             | 27,365                 |
| <b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>         | <b>(10,629,730)</b> | <b>136,459</b>         |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

|  | (หน่วย: พันบาท)     |                        |
|--|---------------------|------------------------|
|  | 2557                | 2556<br>(ปรับปรุงใหม่) |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>  |                     |                        |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน  | (50,922,744)        | (34,631,443)           |
| เงินสดรับจากเงินลงทุน  | 16,532,555          | 11,545,584             |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์  | (11,715)            | (32,638)               |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน  | (20,059)            | (17,254)               |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์  | 25                  | 30                     |
| <b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>                                    | <b>(34,421,938)</b> | <b>(23,135,721)</b>    |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>                                    |                     |                        |
| เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพิ่มขึ้น                                      | 19,772,426          | 10,856,189             |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น - สุทธิ | 25,592,311          | 12,208,565             |
| <b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>                               | <b>45,364,737</b>   | <b>23,064,754</b>      |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ                             | 313,069             | 65,492                 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี                                | 3,067,442           | 3,001,950              |
| <b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 28)</b>          | <b>3,380,511</b>    | <b>3,067,442</b>       |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

#### 1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยโดยตั้งเป็นธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และธนาคารมีที่อยู่จดทะเบียนที่ชั้น 18 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เลขที่ 48 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 เป็นต้นไป ธนาคารได้เปลี่ยนชื่อจาก “ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ” เป็น “ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ” ซึ่งเป็นผลมาจากการควบรวมกิจการที่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร ในประเทศญี่ปุ่น ทั้งนี้ การเปลี่ยนชื่อดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อภารกิจของธนาคาร

#### 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5 เรื่อง นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 3. มาตรฐานการบัญชีใหม่

มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคต มีรายละเอียดดังนี้

#### ก. มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

มาตรฐานการบัญชี -

ฉบับที่ 12

ภาษีเงินได้

ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8

ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10

ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 21

ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่

ฉบับที่ 25

ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชีข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการเงินนี้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

#### มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดให้ธนาคารระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับฐานภาษี และรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในปีปัจจุบันและปรับย้อนหลังงบการเงินของปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเสมือนหนึ่งว่าธนาคารรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาโดยตลอด ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าวแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

ข. มาตรฐานการบัญชีที่จะมีผลบังคับในอนาคต

|                            |  | <u>วันที่มีผลบังคับใช้</u> |
|----------------------------|--|----------------------------|
| มาตรฐานการบัญชี            |  |                            |
| ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)  | การนำเสนองบการเงิน   | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)  | งบกระแสเงินสด  | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555) | ภาษีเงินได้  | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555) | สัญญาเช่า  | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555) | รายได้   | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555) | ผลประโยชน์ของพนักงาน   | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555) | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ    | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน       | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555) | เงินลงทุนในบริษัทร่วม  | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555) | ส่วนได้เสียในการร่วมค้า  | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555) | งบการเงินระหว่างกาล  | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555) | การด้อยค่าของสินทรัพย์   | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555) | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน  | 1 มกราคม 2557              |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน |  |                            |
| ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)  | การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์                                     | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)  | การรวมธุรกิจ   | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 4                  | สัญญาประกันภัย   | 1 มกราคม 2559              |
| ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)  | สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)  | ส่วนงานดำเนินงาน   | 1 มกราคม 2557              |
| การตีความมาตรฐานการบัญชี   |  |                            |
| ฉบับที่ 15                 | สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งงูใจที่ให้แก่ผู้เช่า                  | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 27                 | การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย             | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 29                 | การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ                        | 1 มกราคม 2557              |
| ฉบับที่ 32                 | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์                           | 1 มกราคม 2557              |

## การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

|            |  |               |
|------------|--|---------------|
| ฉบับที่ 1  | การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการ<br>รี้ออน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะ<br>คล้ายคลึงกัน                          | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 4  | การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญา<br>เช่าหรือไม่   | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 5  | สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรี้ออน<br>การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม  | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 7  | การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี<br>ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินใน<br>สภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 10 | งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า   | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 12 | ข้อตกลงสัมปทานบริการ   | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 13 | โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า   | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 17 | การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ  | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 18 | การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า   | 1 มกราคม 2557 |

ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

#### 4. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เนื่องจากธนาคารนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน  
เบ็ดเสร็จ มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

|  | ณ วันที่       |                |               |
|--|----------------|----------------|---------------|
|  | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 | 1 เมษายน 2555 |
| <b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>   |                |                |               |
| สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมที่เพิ่มขึ้น   | 46,294         | 13,086         | 370,000       |
| หนี้สินภายใต้การควบคุมที่เพิ่มขึ้น   | 154,186        | 92,249         | 14,336        |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่<br>และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น<br>(ลดลง) | (124,987)      | (91,490)       | 344,493       |
| กำไรสะสมเพิ่มขึ้น  | 17,095         | 12,327         | 11,171        |

(หน่วย: พันบาท)

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม |      |
|---------------------------------|------|
| 2557                            | 2556 |

**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

**กำไรหรือขาดทุน:**

ภายใต้การควบคุม

4,768

1,156

**กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:**

ภายใต้การควบคุมเกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุน

เบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น

33,497

435,983

## 5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 5.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ  
ธนาคารหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระ  
เงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการ  
ดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับ  
หลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แล้ว ดอกเบี้ย  
หรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กัน  
ตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หรือตามสัดส่วนของหนี้ที่  
ได้รับชำระ

- ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน  
ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง
- ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ  
ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง
- ง) กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์  
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

## 5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- ก) ดอกเบี้ยจ่าย  
ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงิน
- ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ  
ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

## 5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา (ไม่รวมเงินสดและเงินฝากที่นำไปวางเป็นหลักประกัน)

## 5.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

ธนาคารตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ต่างประเทศคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยอ้างอิงจากราคาหรือผลตอบแทนของตลาด

ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

## 5.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืน โดยกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคตโดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

## 5.6 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงเงินให้สินเชื่อเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับรายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

## 5.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ก) ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้ ตลอดจนการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

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

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของธปท.

ข) การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

## 5.8 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน



ธนาคารตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือ คาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ผลกำไร หรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 5.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

#### 5.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

## 5.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

### ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

#### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

#### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

## 5.12 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

## 5.13 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 5.14 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า จะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงิน ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากอัตราเฉลี่ยของอัตราซื้อและอัตราขายตามระยะเวลาที่เหลือนจนกว่าจะครบกำหนดของแต่ละสัญญา

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงิน ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลด

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มีไว้เพื่อค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

#### 5.15 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานสุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 5.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

### ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการแต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

#### 5.17 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร

### 6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

#### 6.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

#### 6.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

#### 6.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

#### 6.4 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

#### 6.5 สัญญาเช่าทางการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

## 6.6 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## 6.7 สারণผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราสมณะและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ตีที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

## 7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

|                            | 31 มีนาคม 2557 |            |            | 31 มีนาคม 2556 |            |            |
|----------------------------|----------------|------------|------------|----------------|------------|------------|
|                            | เมื่อทวงถาม    | มีระยะเวลา | รวม        | เมื่อทวงถาม    | มีระยะเวลา | รวม        |
| (หน่วย: พันบาท)            |                |            |            |                |            |            |
| <b>ในประเทศ</b>            |                |            |            |                |            |            |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ     |                |            |            |                |            |            |
| กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ      | 2,409,481      | 780,000    | 3,189,481  | 1,974,797      | -          | 1,974,797  |
| ธนาคารพาณิชย์              | 2,276,468      | 46,255,120 | 48,531,588 | 144,207        | 56,986,450 | 57,130,657 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ      | 10             | -          | 10         | 10             | -          | 10         |
| สถาบันการเงินอื่น          | 200,000        | 947,118    | 1,147,118  | -              | -          | -          |
| รวม                        | 4,885,959      | 47,982,238 | 52,868,197 | 2,119,014      | 56,986,450 | 59,105,464 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ        | -              | 41,347     | 41,347     | -              | 28,653     | 28,653     |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | -              | (163,102)  | (163,102)  | -              | (78,925)   | (78,925)   |
| รวมในประเทศ                | 4,885,959      | 47,860,483 | 52,746,442 | 2,119,014      | 56,936,178 | 59,055,192 |
| <b>ต่างประเทศ</b>          |                |            |            |                |            |            |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ          | 247,701        | 724,871    | 972,572    | 315,438        | 320,644    | 636,082    |
| เงินยูโร                   | 98,232         | -          | 98,232     | 414,818        | -          | 414,818    |
| เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย      | 327,636        | -          | 327,636    | 165,733        | -          | 165,733    |
| เงินดอลลาร์ฮ่องกง          | 141,547        | -          | 141,547    | 28,112         | -          | 28,112     |
| อื่น ๆ                     | 24,342         | 21,252     | 45,594     | 19,496         | -          | 19,496     |
| รวม                        | 839,458        | 746,123    | 1,585,581  | 943,597        | 320,644    | 1,264,241  |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ        | -              | -          | -          | -              | -          | -          |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี       | -              | (961)      | (961)      | -              | (121)      | (121)      |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ     | -              | (7,461)    | (7,461)    | -              | (2,327)    | (2,327)    |
| รวมต่างประเทศ              | 839,458        | 737,701    | 1,577,159  | 943,597        | 318,196    | 1,261,793  |
| รวมในประเทศและ             |                |            |            |                |            |            |
| ต่างประเทศ                 | 5,725,417      | 48,598,184 | 54,323,601 | 3,062,611      | 57,254,374 | 60,316,985 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของรพท. สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นจำนวน 50,298 ล้านบาท และ 171 ล้านบาท ตามลำดับ โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดชั้นปกติทั้งจำนวน (2556: 57,307 ล้านบาท และ 81 ล้านบาท ตามลำดับ โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดชั้นปกติทั้งจำนวน)

## 8. ตราสารอนุพันธ์

จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

|                              | 31 มีนาคม 2557                            |                  |                    | 31 มีนาคม 2556                            |                   |                    |
|------------------------------|---|------------------|--------------------|---|-------------------|--------------------|
|                              | มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง |                  | จำนวนเงินตามสัญญา  | มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง |                   | จำนวนเงินตามสัญญา  |
|                              | สินทรัพย์                                 | หนี้สิน          |                    | สินทรัพย์                                 | หนี้สิน           |                    |
| <b>ประเภทความเสี่ยง</b>      |   |                  |                    |   |                   |                    |
| <b>อัตราแลกเปลี่ยน</b>       |   |                  |                    |   |                   |                    |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า       | 6,154,859                                 | 3,240,651        | 320,138,914        | 5,704,885                                 | 5,316,018         | 250,105,421        |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร | 3,791,613                                 | 278,447          | 72,889,338         | 125,399                                   | 4,662,274         | 78,655,138         |
| <b>อัตราดอกเบี้ย</b>         |   |                  |                    |   |                   |                    |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า       | 700,079                                   | 1,024,600        | 127,237,695        | 928,750                                   | 467,752           | 60,909,453         |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร | -   | -                | 6,248,733          | -   | -                 | 8,163,704          |
| <b>รวม</b>                   | <b>10,646,551</b>                         | <b>4,543,698</b> | <b>526,514,680</b> | <b>6,759,034</b>                          | <b>10,446,044</b> | <b>397,833,716</b> |

\* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

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

มูลค่ายุติธรรมและการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์ที่คู่สัญญาเป็นสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะแสดงเป็นส่วนหนึ่งในบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 เป็นดังนี้

| คู่สัญญา      | (หน่วย: ร้อยละ) |                |
|---------------|-----------------|----------------|
|               | 31 มีนาคม 2557  | 31 มีนาคม 2556 |
| สถาบันการเงิน | 63              | 63             |
| บริษัทในกลุ่ม | 8               | 10             |
| บุคคลภายนอก   | 29              | 27             |
| รวม           | 100             | 100            |

\* หมายถึงสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

## 9. เงินลงทุน

### 9.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

|                                  | (หน่วย: พันบาท) |                |                |                |
|----------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                  | 31 มีนาคม 2557  |                | 31 มีนาคม 2556 |                |
|                                  | ราคาทุน         | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน        | มูลค่ายุติธรรม |
| <b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>         |                 |                |                |                |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ   | 85,280,330      | 85,936,991     | 52,305,673     | 52,641,055     |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน               | -               | -              | 1,860,000      | 1,860,882      |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ             | 29,913,742      | 29,882,018     | 24,179,471     | 24,300,656     |
|                                  | 115,194,072     | 115,819,009    | 78,345,144     | 78,802,593     |
| <b>บวก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า</b> | 624,937         |                | 457,449        |                |
| <b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>         | 115,819,009     |                | 78,802,593     |                |

### 9.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

|  | (หน่วย: พันบาท) |                |
|--|-----------------|----------------|
|  | 31 มีนาคม 2557  | 31 มีนาคม 2556 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - ตราสารหนี้           | 770,932         | 461,245        |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - ตราสารหนี้        | (145,995)       | (3,796)        |
| <b>ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ</b> | 624,937         | 457,449        |

9.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 69,840 ล้านบาท (2556: 47,678 ล้านบาท) มีไว้เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32



## 10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

|  | (หน่วย: พันบาท) |                |
|--|-----------------|----------------|
|  | 31 มีนาคม 2557  | 31 มีนาคม 2556 |
| เงินเบิกเกินบัญชี  | 11,783          | 17,273         |
| เงินให้กู้ยืม  | 194,030,129     | 158,013,294    |
| ตัวเงินรับขายสด  | 3,174,184       | 921,554        |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี   | (3,714)         | (2,091)        |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี                       | 197,212,382     | 158,950,030    |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ  | 452,795         | 698,997        |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี<br>บวกดอกเบี้ยค้างรับ | 197,665,177     | 159,649,027    |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ   |                 |                |
| - เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธปท.   | (2,329,323)     | (1,753,838)    |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                        | 195,335,854     | 157,895,189    |

### 10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

|                              | (หน่วย: พันบาท) |            |             |                |            |             |
|------------------------------|-----------------|------------|-------------|----------------|------------|-------------|
|                              | 31 มีนาคม 2557  |            |             | 31 มีนาคม 2556 |            |             |
|                              | ในประเทศ        | ต่างประเทศ | รวม         | ในประเทศ       | ต่างประเทศ | รวม         |
| เงินบาท                      | 111,426,917     | -          | 111,426,917 | 102,739,247    | -          | 102,739,247 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ            | 82,521,272      | 1,759,395  | 84,280,667  | 54,289,428     | 685,854    | 54,975,282  |
| เงินสกุลอื่น                 | 1,405,540       | -          | 1,405,540   | 1,235,501      | -          | 1,235,501   |
| เงินสกุลอื่น ๆ               | 99,258          | -          | 99,258      | -              | -          | -           |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ |                 |            |             |                |            |             |
| สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี     | 195,452,987     | 1,759,395  | 197,212,382 | 158,264,176    | 685,854    | 158,950,030 |

### 10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

|  | 31 มีนาคม 2557       |                       |                    |        |                    | รวม         |
|--|----------------------|-----------------------|--------------------|--------|--------------------|-------------|
|  | ปกติ                 | กล่าวถึง<br>เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า<br>มาตรฐาน | สงสัย  | สงสัย<br>จะสูญเสีย |             |
|  | การเกษตรและเหมืองแร่ | 8,954,323             | 20,000             | -      | -                  |             |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์                           | 96,289,676           | 4,593,754             | 236,087            | 38,651 | 33,105             | 101,191,273 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง                         | 844,756              | 29,000                | -                  | -      | -                  | 873,756     |
| การสาธารณูปโภคและบริการ                                  | 23,525,635           | 276,200               | -                  | -      | -                  | 23,801,835  |
| อื่น ๆ   | 62,371,195           | -                     | -                  | -      | -                  | 62,371,195  |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้<br>รอดัดบัญชี | 191,985,585          | 4,918,954             | 236,087            | 38,651 | 33,105             | 197,212,382 |

(หน่วย: พันบาท)

|  | 31 มีนาคม 2556       |                       |                    |        |                    | รวม         |
|--|----------------------|-----------------------|--------------------|--------|--------------------|-------------|
|  | ปกติ                 | กล่าวถึง<br>เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า<br>มาตรฐาน | สงสัย  | สงสัย<br>จะสูญเสีย |             |
|  | การเกษตรและเหมืองแร่ | 7,923,282             | -                  | -      | -                  |             |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์                           | 78,290,440           | 4,763,569             | 200,000            | 80,709 | -                  | 83,334,718  |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง                         | 80,000               | 29,000                | -                  | -      | -                  | 109,000     |
| การสาธารณูปโภคและบริการ                                  | 19,503,227           | 173,200               | -                  | -      | -                  | 19,676,427  |
| อื่น ๆ   | 47,906,603           | -                     | -                  | -      | -                  | 47,906,603  |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้<br>รอดัดบัญชี | 153,703,552          | 4,965,769             | 200,000            | 80,709 | -                  | 158,950,030 |

### 10.4 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีสินเชื่อด้วยคุณภาพตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

|  | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
|--|----------------|----------------|
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย | 307,843        | 280,709        |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

## 10.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

|                          | 31 มีนาคม 2557                                   |  |   |                        |
|--------------------------|--|--|---|------------------------|
|                          | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup> | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup> | อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| จัดชั้นปกติ              | 192,421,721                                      | 191,894,299  | 1   | 1,918,943              |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 4,931,455  | 4,918,954  | 2   | 98,379                 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน    | 240,235  | 240,235  | 100   | 240,235                |
| จัดชั้นสงสัย             | 38,661   | 38,661   | 100   | 38,661                 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ        | 33,105   | 33,105   | 100   | 33,105                 |
| รวม                      | 197,665,177                                      | 197,125,254  |   | 2,329,323              |

(หน่วย: พันบาท)

|                          | 31 มีนาคม 2556                                   |  |   |                        |
|--------------------------|--|--|---|------------------------|
|                          | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup> | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup> | อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| จัดชั้นปกติ              | 154,373,864                                      | 146,308,622  | 1   | 1,463,086              |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 4,994,050  | 4,315,622  | 2   | 86,312                 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน    | 200,298  | 200,298  | 100   | 200,298                |
| จัดชั้นสงสัย             | 80,815   | 4,142  | 100   | 4,142                  |
| รวม                      | 159,649,027                                      | 150,828,684  |   | 1,753,838              |

(1) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากธรรมากรายได้รอดัดบัญชีขีวคอกเบี้ยค้างรับ

(2) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากธรรมากรายได้รอดัดบัญชีที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับและหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากธรรมากรายได้รอดัดบัญชีขีวคอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

## 11. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

|                             | กล่าวถึง  |           | ต่ำกว่า |        | รวม       |
|-----------------------------|-----------|-----------|---------|--------|-----------|
|                             | ปกติ      | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย  |           |
| ยอดต้นปี                    | 1,463,086 | 86,312    | 200,298 | 4,142  | 1,753,838 |
| หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น     | 396,258   | 11,293    | 39,937  | 34,519 | 515,112   |
| รายการปรับปรุงจาก           |           |           |         |        |           |
| การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | 59,599    | 774       | -       | -      | 60,373    |
| ยอดปลายปี                   | 1,918,943 | 98,379    | 240,235 | 38,661 | 2,329,323 |

(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 |
| หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 209,223   | 53,591    | 197,668 | (43,668) | 416,814   |
| รายการปรับปรุงจาก              |           |           |         |          |           |
| การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ    | (23,589)  | (545)     | -       | -        | (24,134)  |
| ยอดปลายปี                      | 1,463,086 | 86,312    | 200,298 | 4,142    | 1,753,838 |

## 12. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

|   | (หน่วย: พันบาท)           |                     |                        |          |
|---|---------------------------|---------------------|------------------------|----------|
|   | ส่วนปรับปรุง<br>อาคารเช่า | อุปกรณ์<br>สำนักงาน | อุปกรณ์<br>คอมพิวเตอร์ | รวม      |
| <b>ราคาทุน</b>  |                           |                     |                        |          |
| 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  |
| ซื้อเพิ่ม   | -                         | 9,281               | 2,434                  | 11,715   |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย  | -                         | (5,122)             | (1,086)                | (6,208)  |
| 31 มีนาคม 2557  | 244,376                   | 54,926              | 134,654                | 433,956  |
| <b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>  |                           |                     |                        |          |
| 31 มีนาคม 2555  | 193,013                   | 41,249              | 111,128                | 345,390  |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี   | 19,261                    | 3,764               | 10,471                 | 33,496   |
| ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่<br>จำหน่าย/ตัดจำหน่าย  | (12,987)                  | (215)               | (2,910)                | (16,112) |
| 31 มีนาคม 2556  | 199,287                   | 44,798              | 118,689                | 362,774  |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี   | 20,971                    | 3,023               | 8,124                  | 32,118   |
| ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่<br>จำหน่าย/ตัดจำหน่าย  | -                         | (5,122)             | (1,086)                | (6,208)  |
| 31 มีนาคม 2557  | 220,258                   | 42,699              | 125,727                | 388,684  |
| <b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>  |                           |                     |                        |          |
| 31 มีนาคม 2556  | 45,089                    | 5,969               | 14,617                 | 65,675   |
| 31 มีนาคม 2557  | 24,118                    | 12,227              | 8,927                  | 45,272   |
| <b>ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม</b> |                           |                     |                        |          |
| 2556  |                           |                     |                        | 33,496   |
| 2557  |                           |                     |                        | 32,118   |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 346 ล้านบาท (2556: 249 ล้านบาท)

13. ลิขสิทธิ์ที่ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

|   | คอมพิวเตอร์<br>ซอฟต์แวร์ | คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์<br>ระหว่างพัฒนา | รวม     |
|---|--------------------------|--------------------------------------|---------|
| <b>ราคาทุน</b>  |                          |                                      |         |
| 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 |
| ซื้อเพิ่ม   | 3,072                    | 16,987                               | 20,059  |
| รับโอน/(โอนออก)   | 13,995                   | (13,995)                             | -       |
| 31 มีนาคม 2557  | 170,253                  | 10,036                               | 180,289 |
| <b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>  |                          |                                      |         |
| 31 มีนาคม 2555  | 72,518                   | -                                    | 72,518  |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี   | 20,652                   | -                                    | 20,652  |
| 31 มีนาคม 2556  | 93,170                   | -                                    | 93,170  |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี   | 20,976                   | -                                    | 20,976  |
| 31 มีนาคม 2557  | 114,146                  | -                                    | 114,146 |
| <b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>  |                          |                                      |         |
| 31 มีนาคม 2556  | 60,016                   | 7,044                                | 67,060  |
| 31 มีนาคม 2557  | 56,107                   | 10,036                               | 66,143  |
| <b>ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม</b> |                          |                                      |         |
| 2556  |                          |                                      | 20,652  |
| 2557  |                          |                                      | 20,976  |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 อายุการตัดจำหน่ายของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์คงเหลือประมาณ 0 - 5 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 59 ล้านบาท (2556: 51 ล้านบาท)

#### 14. สินทรัพย์อื่น

|                               | (หน่วย: พันบาท) |                |
|-------------------------------|-----------------|----------------|
|                               | 31 มีนาคม 2557  | 31 มีนาคม 2556 |
| เงินมัดจำ                     | 17,525          | 17,259         |
| ค่าธรรมเนียมจ่ายรอการตัดบัญชี | -               | 2,943          |
| รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ     | 13,582          | 11,384         |
| อื่น ๆ                        | 950             | 1,691          |
| รวมสินทรัพย์อื่น              | <u>32,057</u>   | <u>33,277</u>  |

#### 15. เงินรับฝาก

##### 15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

|                          | (หน่วย: พันบาท)    |                    |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
|                          | 31 มีนาคม 2557     | 31 มีนาคม 2556     |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม       | 4,342,654          | 4,067,991          |
| ออมทรัพย์                | 52,073,542         | 46,120,489         |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 74,252,032         | 51,998,939         |
| รวมเงินรับฝาก            | <u>130,668,228</u> | <u>102,187,419</u> |

##### 15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

|                   | 31 มีนาคม 2557     |            |                    | 31 มีนาคม 2556     |              |                    |
|-------------------|--------------------|------------|--------------------|--------------------|--------------|--------------------|
|                   | ในประเทศ           | ต่างประเทศ | รวม                | ในประเทศ           | ต่างประเทศ   | รวม                |
| เงินบาท           | 120,894,684        | 25         | 120,894,709        | 92,402,787         | 7,358        | 92,410,145         |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 6,562,648          | -          | 6,562,648          | 6,656,261          | -            | 6,656,261          |
| เงินสกุลอื่น      | 2,666,887          | 367        | 2,667,254          | 2,769,738          | 238          | 2,769,976          |
| เงินสกุลอื่นๆ     | 543,617            | -          | 543,617            | 351,037            | -            | 351,037            |
| รวมเงินรับฝาก     | <u>130,667,836</u> | <u>392</u> | <u>130,668,228</u> | <u>102,179,823</u> | <u>7,596</u> | <u>102,187,419</u> |

16. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

|                                 | 31 มีนาคม 2557   |                  |                  | 31 มีนาคม 2556   |                  |                   |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                 | เมื่อทวงถาม      | มีระยะเวลา       | รวม              | เมื่อทวงถาม      | มีระยะเวลา       | รวม               |
| <b>ในประเทศ</b>                 |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| ธนาคารพาณิชย์                   | 50,091           | 6,472,418        | 6,522,509        | 1,250,041        | 7,178,855        | 8,428,896         |
| สถาบันการเงินอื่น               | 1,009,139        | -                | 1,009,139        | 2,040,643        | -                | 2,040,643         |
| รวมในประเทศ                     | 1,059,230        | 6,472,418        | 7,531,648        | 3,290,684        | 7,178,855        | 10,469,539        |
| <b>ต่างประเทศ</b>               |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ                | -                | -                | -                | -                | 674,094          | 674,094           |
| เงินสกุลบาท                     | 47,140           | -                | 47,140           | 162,647          | -                | 162,647           |
| รวมต่างประเทศ                   | 47,140           | -                | 47,140           | 162,647          | 674,094          | 836,741           |
| <b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b> | <b>1,106,370</b> | <b>6,472,418</b> | <b>7,578,788</b> | <b>3,453,331</b> | <b>7,852,949</b> | <b>11,306,280</b> |

17. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

|                               | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 |                                      |         |
|-------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------|
|                               | ผลประโยชน์<br>ของพนักงาน             | ภาระหนี้สินจากรายการ<br>นอกงบการเงิน | รวม     |
| ณ วันที่ 1 เมษายน 2556        | 34,161                               | 8,080                                | 42,241  |
| เพิ่มขึ้นในระหว่างปี          | 20,539                               | -                                    | 20,539  |
| ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง | (2,701)                              | -                                    | (2,701) |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557       | 51,999                               | 8,080                                | 60,079  |

(หน่วย: พันบาท)

|                               | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 |                                      |        |
|-------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------|
|                               | ผลประโยชน์<br>ของพนักงาน             | ภาระหนี้สินจากรายการ<br>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 |



**สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน**

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

|   | 2557    | 2556   |
|---|---------|--------|
| ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี             | 34,161  | 30,028 |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน                          | 3,970   | 3,788  |
| ต้นทุนดอกเบี้ย                                  | 1,376   | 1,215  |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 15,193  | -      |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี                    | (2,701) | (870)  |
| ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี            | 51,999  | 34,161 |

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

|   | 2557   | 2556  |
|---|--------|-------|
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน                          | 3,970  | 3,788 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย                                  | 1,376  | 1,215 |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 15,193 | -     |
| รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน   | 20,539 | 5,003 |

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและข้อมูลย้อนหลัง แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

|         | ภาระผูกพันตาม<br>โครงการ<br>ผลประโยชน์ | การปรับปรุงตาม<br>ประสบการณ์ที่เกิด<br>จากหนี้สินโครงการ |
|---------|--|--|
| ปี 2557 | 51,999                                 | (9,141)  |
| ปี 2556 | 34,161                                 | -  |
| ปี 2555 | 30,028                                 | -  |

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

|   | 2557          | 2556          |
|---|---------------|---------------|
|   | (ร้อยละต่อปี) | (ร้อยละต่อปี) |
| อัตราคิดลด  | 4.10          | 4.10          |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต                        | 5.00 - 10.00  | 3.00 - 10.00  |
| อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน) | 0.00 - 25.00  | 0.00 - 25.00  |

#### 18. หนี้สินอื่น

|  | 31 มีนาคม 2557  | 31 มีนาคม 2556 |
|--|-----------------|----------------|
|  | (หน่วย: พันบาท) |                |
| รายได้รับล่วงหน้ารอตัดบัญชี                                      | 15,892          | 5,666          |
| เงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย | 144,300         | 116,000        |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย   | 101,588         | 62,665         |
| รวมหนี้สินอื่น   | 261,780         | 184,331        |

#### 19. การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของธนาคารคือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

|   | 31 มีนาคม 2557  | 31 มีนาคม 2556 |
|---|-----------------|----------------|
|   | (หน่วย: พันบาท) |                |
| <u>เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย</u>             |                 |                |
| เงินทุนนำเข้าจากสำนักงานใหญ่                  | 10,670,800      | 10,670,800     |
| เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 62,914,012      | 38,483,734     |
| รวม   | 73,584,812      | 49,154,534     |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

|   | (หน่วย: พันบาท) |                |
|---|-----------------|----------------|
|   | 31 มีนาคม 2557  | 31 มีนาคม 2556 |
| 1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32  | 69,839,508      | 47,678,046     |
| 2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และ<br>ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน  | 219,101,042     | 168,243,728    |
| 2.1 เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32  | 71,553,024      | 46,288,021     |
| 2.2 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้)<br>สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ<br>บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่ | 147,548,018     | 121,955,707    |
| 3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)  | 69,773,365      | 46,288,021     |
| 3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (ค่าต่ำสุดระหว่างข้อ 1, 2<br>และ 2.1)   | 69,839,508      | 46,288,021     |
| 3.2 รายการหัก   | (66,143)        | -              |

## 20. รายได้ดอกเบี้ย

|                                | (หน่วย: พันบาท)                 |           |
|--------------------------------|---------------------------------|-----------|
|                                | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม |           |
|                                | 2557                            | 2556      |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,206,986                       | 1,605,969 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้          | 1,852,147                       | 1,546,846 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้      | 4,045,260                       | 3,799,064 |
| อื่น ๆ                         | 1,029                           | 1,703     |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย              | 7,105,422                       | 6,953,582 |

## 21. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

|  | (หน่วย: พันบาท)                 |           |
|--|---------------------------------|-----------|
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม |           |
|  | 2557                            | 2556      |
| เงินรับฝาก   | 1,562,858                       | 1,423,854 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                       | 1,867,885                       | 1,673,300 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย | 521,200                         | 493,478   |
| ตราสารหนี้ที่ออก - ตัวแลกเงิน                        | -                               | 349,702   |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                | 3,951,943                       | 3,940,334 |

22. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

|                                    | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม |          |
|------------------------------------|---------------------------------|----------|
|                                    | 2557                            | 2556     |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ        |                                 |          |
| การรับรอง รับอาวัล และการค้าประกัน | 65,764                          | 63,459   |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ              | 280,635                         | 190,691  |
| อื่น ๆ                             | 137,553                         | 130,591  |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ     | 483,952                         | 384,741  |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ    | (54,234)                        | (90,608) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ   | 429,718                         | 294,133  |

23. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย: พันบาท)

|   | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม |           |
|---|---------------------------------|-----------|
|   | 2557                            | 2556      |
| เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 2,860,083                       | 1,021,535 |
| ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย                       | (304,358)                       | 18,528    |
| รวม   | 2,555,725                       | 1,040,063 |

24. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

|                                | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม |          |
|--------------------------------|---------------------------------|----------|
|                                | 2557                            | 2556     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 82,368                          | (21,911) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้      | 515,112                         | 416,814  |
| รวม                            | 597,480                         | 394,903  |

25. ภาษีเงินได้

25.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วย

|   | (หน่วย : พันบาท) |                |
|---|------------------|----------------|
|   | 31 มีนาคม 2557   | 31 มีนาคม 2556 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                 | 46,294           | 13,086         |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                   | 154,186          | 92,249         |
| สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | (107,892)        | (79,163)       |

|                                   | 31 มีนาคม 2557 |                                       |   |           |
|-----------------------------------|----------------|---------------------------------------|---|-----------|
|                                   | ยอดต้นปี       | รับรู้ใน<br>งบกำไรขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จ | รับรู้ใน<br>งบกำไรขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น | ยอดปลายปี |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี |                |                                       |   |           |
| เงินลงทุนเพื่อขาย                 | 759            | -                                     | 28,440                                    | 29,199    |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและ            |                |                                       |   |           |
| ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์       | 2,679          | -                                     | -   | 2,679     |
| ประมาณการหนี้สินอื่น              | 8,448          | 3,568                                 | -   | 12,016    |
| อื่น ๆ                            | 1,200          | 1,200                                 | -   | 2,400     |
| รวม                               | 13,086         | 4,768                                 | 28,440                                    | 46,294    |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี   |                |                                       |   |           |
| เงินลงทุนเพื่อขาย                 | 92,249         | -                                     | 61,937                                    | 154,186   |
| รวม                               | 92,249         | -                                     | 61,937                                    | 154,186   |
| สุทธิ                             | (79,163)       | 4,768                                 | (33,497)                                  | (107,892) |

|                                   | 31 มีนาคม 2556 |                                       |   |           |
|-----------------------------------|----------------|---------------------------------------|---|-----------|
|                                   | ยอดต้นปี       | รับรู้ใน<br>งบกำไรขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จ | รับรู้ใน<br>งบกำไรขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น | ยอดปลายปี |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี |                |                                       |   |           |
| เงินลงทุนเพื่อขาย                 | 358,829        | -                                     | (358,070)                                 | 759       |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและ            |                |                                       |   |           |
| ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์       | 3,150          | (471)                                 | -   | 2,679     |
| ประมาณการหนี้สินอื่น              | 6,021          | 2,427                                 | -   | 8,448     |
| อื่น ๆ                            | 2,000          | (800)                                 | -   | 1,200     |
| รวม                               | 370,000        | 1,156                                 | (358,070)                                 | 13,086    |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี   |                |                                       |   |           |
| เงินลงทุนเพื่อขาย                 | 14,336         | -                                     | 77,913                                    | 92,249    |
| รวม                               | 14,336         | -                                     | 77,913                                    | 92,249    |
| สุทธิ                             | 355,664        | 1,156                                 | (435,983)                                 | (79,163)  |

## 25.2 ภาษีเงินได้

(หน่วย : พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

|   | 2557    | 2556<br>(ปรับปรุงใหม่) |
|---|---------|------------------------|
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน                                 |         |                        |
| ภาษีเงินได้สำหรับปี                                 | 780,285 | 556,741                |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                            |         |                        |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว |         |                        |
| และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว                   | (4,768) | (1,156)                |
| ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ       | 775,517 | 555,585                |

ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย : พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

|                     | 2557              |                      |                       | 2556              |                      |                       |
|---------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|
|                     | ผลประโยชน์        |                      | จำนวนสุทธิ<br>จากภาษี | ผลประโยชน์        |                      | จำนวนสุทธิ<br>จากภาษี |
|                     | จำนวน<br>ก่อนภาษี | (ค่าใช้จ่าย)<br>ภาษี |                       | จำนวน<br>ก่อนภาษี | (ค่าใช้จ่าย)<br>ภาษี |                       |
| กำไรจากการวัดมูลค่า |                   |                      |                       |                   |                      |                       |
| เงินลงทุนเพื่อขาย   | 167,488           | (33,497)             | 133,991               | 2,179,912         | (435,983)            | 1,743,929             |
|                     | 167,488           | (33,497)             | 133,991               | 2,179,912         | (435,983)            | 1,743,929             |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

|   | 2557      | 2556<br>(ปรับปรุงใหม่) |
|---|-----------|------------------------|
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล                    | 3,976,421 | 2,386,115              |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล                               | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 23              |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี        | 795,284   | 548,806                |
| ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้และค่าใช้จ่าย               |           |                        |
| ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี                | (19,767)  | 6,779                  |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 775,517   | 555,585                |

26. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

|  | (หน่วย: พันบาท)                 |           |
|--|---------------------------------|-----------|
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม |           |
|  | 2557                            | 2556      |
|  | (ปรับปรุงใหม่)                  |           |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                                  |                                 |           |
| เงินลงทุนเพื่อขาย - กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี   | 167,488                         | 2,179,912 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (33,497)                        | (435,983) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี                          | 133,991                         | 1,743,929 |

27. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและพนักงาน ได้จัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2557 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 12 ล้านบาท (2556: 10 ล้านบาท)

28. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

|  | (หน่วย: พันบาท) |                |
|--|-----------------|----------------|
|  | 31 มีนาคม 2557  | 31 มีนาคม 2556 |
| เงินสด   | 5,094           | 4,830          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากธนาคาร | 3,375,417       | 3,062,612      |
| รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด              | 3,380,511       | 3,067,442      |

29. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บางแห่ง กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน ผลของรายการดังกล่าวได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมาตรฐานที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

## 29.1 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

(หน่วย: พันบาท)

|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ |           | นโยบายกำหนดราคา<br>สำหรับปี 2557        |
|--|-----------------------|-----------|---|
|  | 31 มีนาคม             |           |   |
|  | 2557                  | 2556      |   |
| <b>รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ</b> |                       |           |   |
| ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน                           | 140,898               | 146,738   | ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา               |
| <b>รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น</b>             |                       |           |   |
| <b>นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ</b>                              |                       |           |   |
| ดอกเบี้ยรับจากเงิน ฝากออม                                  | 2,813                 | 10,081    | ดอกเบี้ยร้อยละ 0.13 - 0.39 ต่อปี        |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม                                     | 643,616               | 644,729   | ดอกเบี้ยร้อยละ 0.14 - 0.97 ต่อปี        |
| ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย                                  | 21,293                | 61,266    | ตามอัตราที่เรียกเก็บจาก<br>สำนักงานใหญ่ |
| กำไร (ขาดทุน) จากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน                   | 242,286               | (464,913) | ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา               |
| ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่                           | 511,927               | 614,627   | ตามอัตราที่เรียกเก็บจาก<br>สำนักงานใหญ่ |

## 29.2 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

|   | 31 มีนาคม   |             |
|---|-------------|-------------|
|   | 2557        | 2556        |
| <b>บัญชีกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ</b>           |             |             |
| เงินรับฝาก  | 2,164       | 6,549       |
| ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน                    | 9,124,040   | 10,918,844  |
| <b>บัญชีกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ</b>           |             |             |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)                            | 47,140      | 836,741     |
| <b>บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ</b> |             |             |
| เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างจ่าย - สุทธิ                               | 148,657,269 | 122,412,119 |
| เงินฝาก/บัญชีระหว่างกัน - สินทรัพย์                                 | 1,109,251   | 456,412     |
| ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน                    | 41,254,507  | 39,670,021  |



### 30. ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ประเภท ดังนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ : เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง
2. กลุ่มงานบริหารเงิน : เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

และธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอต่อไปนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

|   | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 |                    |         |
|---|--------------------------------------|--------------------|---------|
|   | กลุ่มลูกค้าธุรกิจ                    | กลุ่มงานบริหารเงิน | รวม     |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ   | 2,242                                | 911                | 3,153   |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ                              | 438                                  | (8)                | 430     |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ        | 1,754                                | 802                | 2,556   |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน                                      | 4,434                                | 1,705              | 6,139   |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน                                  | (1,443)                              | (122)              | (1,565) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ | 2,991                                | 1,583              | 4,574   |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้                        |                                      |                    | (1,373) |
| กำไรสำหรับปี  |                                      |                    | 3,201   |

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

|   | กลุ่ม<br>ลูกค้าธุรกิจ | กลุ่มงาน<br>บริหารเงิน | รวม     |
|---|-----------------------|------------------------|---------|
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ   | 1,816                 | 1,197                  | 3,013   |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ                                  | 206                   | 88                     | 294     |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ            | 905                   | 135                    | 1,040   |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน  | 2,927                 | 1,420                  | 4,347   |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน                                      | (1,453)               | (113)                  | (1,566) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ<br>และภาษีเงินได้ | 1,474                 | 1,307                  | 2,781   |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้                            |                       |                        | (950)   |
| กำไรสำหรับปี  |                       |                        | 1,831   |

ฐานะการเงินตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

|                         | กลุ่ม<br>ลูกค้าธุรกิจ | กลุ่มงาน<br>บริหารเงิน | รวม     |
|-------------------------|-----------------------|------------------------|---------|
| สินทรัพย์รวม            |                       |                        |         |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 | 347,590               | 29,374                 | 376,964 |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 | 282,361               | 22,046                 | 304,407 |

### 31. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

#### 31.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

|                              | ณ วันที่ 31 มีนาคม  |                       |         |                     |                       |         |
|------------------------------|---------------------|-----------------------|---------|---------------------|-----------------------|---------|
|                              | 2557                |                       |         | 2556                |                       |         |
|                              | ธุรกรรม<br>ในประเทศ | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ | รวม     | ธุรกรรม<br>ในประเทศ | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ | รวม     |
| สินทรัพย์รวม                 | 373,635             | 3,329                 | 376,964 | 301,902             | 2,505                 | 304,407 |
| รายการระหว่างธนาคารและ       |                     |                       |         |                     |                       |         |
| ตลาดเงินสุทธิ                | 52,747              | 1,577                 | 54,324  | 59,143              | 1,174                 | 60,317  |
| เงินลงทุนสุทธิ               | 115,819             | -                     | 115,819 | 78,803              | -                     | 78,803  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ |                     |                       |         |                     |                       |         |
| ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ         | 193,584             | 1,752                 | 195,336 | 156,564             | 1,331                 | 157,895 |
| หนี้สินรวม                   | 144,847             | 47                    | 144,894 | 124,850             | 844                   | 125,694 |
| เงินรับฝาก                   | 130,668             | -                     | 130,668 | 102,180             | 7                     | 102,187 |
| รายการระหว่างธนาคารและ       |                     |                       |         |                     |                       |         |
| ตลาดเงินสุทธิ                | 7,532               | 47                    | 7,579   | 10,469              | 837                   | 11,306  |

#### 31.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

|                                  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม |                       |         |                     |                       |         |
|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|---------|---------------------|-----------------------|---------|
|                                  | 2557                            |                       |         | 2556                |                       |         |
|                                  | ธุรกรรม<br>ในประเทศ             | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ | รวม     | ธุรกรรม<br>ในประเทศ | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ | รวม     |
| รายได้ดอกเบี้ย                   | 7,090                           | 15                    | 7,105   | 6,947               | 6                     | 6,953   |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย               | (3,308)                         | (644)                 | (3,952) | (3,295)             | (645)                 | (3,940) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ              | 3,782                           | (629)                 | 3,153   | 3,652               | (639)                 | 3,013   |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 430                             | -                     | 430     | 294                 | -                     | 294     |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ      | 2,556                           | -                     | 2,556   | 1,040               | -                     | 1,040   |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ  | (1,032)                         | (533)                 | (1,565) | (890)               | (676)                 | (1,566) |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ         | (598)                           | -                     | (598)   | (395)               | -                     | (395)   |
| กำไรจากการดำเนินงาน              |                                 |                       |         |                     |                       |         |
| ก่อนภาษีเงินได้                  | 5,138                           | (1,162)               | 3,976   | 3,701               | (1,315)               | 2,386   |

### 32. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

#### 32.1 ภาวะผูกพัน

|  | (หน่วย: พันบาท)    |                    |
|--|--------------------|--------------------|
|  | 31 มีนาคม 2557     | 31 มีนาคม 2556     |
| การรับอ่าวัด และการค้ำประกันการกู้ยืม              | 17,033             | -                  |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 1,605,390          | 680,339            |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต                                 | 2,162,710          | 1,799,765          |
| ภาวะผูกพันอื่น                                     |                    |                    |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน         | 3,316,717          | 2,872,083          |
| - ภาวะผูกพันที่ถูกค้ำยังไม่ได้ใช้                  | 18,349,608         | 20,173,281         |
| - การค้ำประกันอื่น                                 | 28,377,927         | 23,108,700         |
| - วงเงินที่ถูกค้ำยังไม่ได้ใช้                      | 269,521,908        | 234,097,342        |
| รวม  | <u>323,351,293</u> | <u>282,731,510</u> |

นอกจากนี้ ธนาคารมีภาวะผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8

#### 32.2 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานซึ่งมีระยะเวลาเช่า 1 - 5 ปี ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่า ธนาคารมีสิทธิที่จะต่ออายุสัญญาเช่าโดยผู้ให้เช่ามีสิทธิจะปรับอัตราค่าเช่าได้เมื่อได้มีการต่ออายุสัญญา

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

|               | (หน่วย: พันบาท)    |         |
|---------------|--------------------|---------|
|               | ณ วันที่ 31 มีนาคม |         |
|               | 2557               | 2556    |
| จ่ายชำระภายใน |                    |         |
| 1 ปี          | 30,648             | 28,744  |
| 1 ถึง 5 ปี    | 72,507             | 365,139 |

32.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการสำหรับรถยนต์ อาคารสำนักงานและอุปกรณ์สำนักงานเป็นเงินประมาณ 13 ล้านบาท และ 73 ล้านบาท ตามลำดับ

### 33. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินนอกงบการเงินซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารจากภาวะความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารและจัดการความเสี่ยงตามนโยบายของสำนักงานใหญ่ ซึ่งขอบเขตการทำธุรกรรมปริวรรตเงินตราและธุรกรรมทางด้านตลาดเงิน ถูกกำหนดและจำกัดโดยสำนักงานใหญ่

#### 33.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของรายการนอกงบการเงินจากการอวัลค่าประกันการกู้ยืมและภาระผูกพันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และฐานะการเงินของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บริหารสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ โดยจำแนกตามอันดับความน่าเชื่อถือตามหมวดหมู่ของอุตสาหกรรม รวมถึงการพิจารณาค่าความเสี่ยง เพื่อให้เงินทุนสำรองของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

#### 33.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์

##### ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ  | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 |                      |               |         |
|---|---|----------------------|---------------|---------|
|   | มีอัตราดอกเบี้ย   |                      | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม     |
|   | ปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด                             | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ |               |         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>  |   |                      |               |         |
| เงินสด  | -   | -                    | 5             | 5       |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 12,527  | 38,576               | 3,350         | 54,453  |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์   | -   | -                    | 10,647        | 10,647  |
| เงินลงทุน   | 40,931  | 74,263               | -             | 115,194 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้   | 177,912   | 19,299               | 1             | 197,212 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>  |   |                      |               |         |
| เงินรับฝาก  | 52,073  | 74,252               | 4,343         | 130,668 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 58  | 7,472                | 49            | 7,579   |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม   | -   | -                    | 757           | 757     |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์   | -   | -                    | 4,544         | 4,544   |
| เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | -   | 62,914               | -             | 62,914  |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ         | -   | 148,596              | (1,048)       | 147,548 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ  | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 |                      |               |         |
|---|---|----------------------|---------------|---------|
|   | มีอัตราดอกเบี้ย   |                      | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม     |
|   | ปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด                             | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ |               |         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>  |   |                      |               |         |
| 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 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>  |   |                      |               |         |
| 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 - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | -   | 38,484               | -             | 38,484  |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ         | -   | 122,373              | (417)         | 121,956 |

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

|  | 31 มีนาคม 2557                                       |              |          |         |         | อัตราดอกเบี้ย<br>ถัวเฉลี่ย<br>ถ่วงน้ำหนัก<br>(ร้อยละ) |
|--|--|--------------|----------|---------|---------|---|
|  | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่<br>หรือวันครบกำหนด |              |          |         | รวม     |   |
|  | 0 - 3 เดือน  | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | มากกว่า |         |   |
|  |  |              |          | 5 ปี    |         |   |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>   |  |              |          |         |         |   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน   | 38,576   | -            | -        | -       | 38,576  | 2.04  |
| เงินลงทุน  | 8,321  | 20,164       | 45,778   | -       | 74,263  | 3.10  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้  | 15,625   | 3,594        | 80       | -       | 19,299  | 3.74  |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>   |  |              |          |         |         |   |
| เงินรับฝาก   | 73,013   | 1,239        | -        | -       | 74,252  | 1.74  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน   | 7,472  | -            | -        | -       | 7,472   | 0.41  |
| เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม<br>จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน<br>บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น<br>นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ | 52,338   | 10,576       | -        | -       | 62,914  | 0.32  |
|  | 144,216  | 4,380        | -        | -       | 148,596 | 0.29  |

(หน่วย: ล้านบาท)

|  | 31 มีนาคม 2556                                       |              |          |         |         | อัตราดอกเบี้ย<br>ถัวเฉลี่ย<br>ถ่วงน้ำหนัก<br>(ร้อยละ) |
|--|--|--------------|----------|---------|---------|---|
|  | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่<br>หรือวันครบกำหนด |              |          |         | รวม     |   |
|  | 0 - 3 เดือน  | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | มากกว่า |         |   |
|  |  |              |          | 5 ปี    |         |   |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>   |  |              |          |         |         |   |
| 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  |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>   |  |              |          |         |         |   |
| เงินรับฝาก   | 51,147   | 797          | 55       | -       | 51,999  | 2.14  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน   | 11,075   | -            | -        | -       | 11,075  | 0.91  |
| เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม<br>จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน<br>บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น<br>นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ | 38,484   | -            | -        | -       | 38,484  | 0.31  |
|  | 118,856  | 3,517        | -        | -       | 122,373 | 0.36  |

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ซึ่งยอดคงเหลือ  
 ถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและ  
 อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

|   | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม |          |                                  |                             |          |                                  |
|---|---------------------------------|----------|----------------------------------|-----------------------------|----------|----------------------------------|
|   | 2557                            |          |                                  | 2556                        |          |                                  |
|   | ยอด<br>คงเหลือ<br>ถัวเฉลี่ย     | ดอกเบี้ย | อัตราเฉลี่ย<br>(ร้อยละ<br>ต่อปี) | ยอด<br>คงเหลือ<br>ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย | อัตราเฉลี่ย<br>(ร้อยละ<br>ต่อปี) |
| <u>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</u>   |                                 |          |                                  |                             |          |                                  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  |                                 |          |                                  |                             |          |                                  |
| และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และ                      |                                 |          |                                  |                             |          |                                  |
| สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน                |                                 |          |                                  |                             |          |                                  |
|   | 55,347                          | 1,207    | 2.18                             | 61,143                      | 1,606    | 2.63                             |
| เงินลงทุน                                       | 98,452                          | 1,852    | 1.88                             | 70,526                      | 1,547    | 2.19                             |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                       | 183,387                         | 4,045    | 2.21                             | 156,825                     | 3,799    | 2.42                             |
| <u>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</u> |                                 |          |                                  |                             |          |                                  |
| เงินรับฝาก                                      | 115,936                         | 1,563    | 1.35                             | 97,446                      | 1,423    | 1.46                             |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  |                                 |          |                                  |                             |          |                                  |
| เงินกู้ยืมและบัญชีกับสำนักงานใหญ่               |                                 |          |                                  |                             |          |                                  |
| และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน             |                                 |          |                                  |                             |          |                                  |
|   | 203,416                         | 1,868    | 0.92                             | 159,271                     | 1,673    | 1.05                             |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                   | -                               | -        | -                                | 13,566                      | 349      | 2.58                             |

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน  
 เงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความ  
 ผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน



ฐานะเงินต่างประเทศของธนาคารที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

|   | 31 มีนาคม 2557                    |       |          |       | 31 มีนาคม 2556                    |      |         |       |
|---|-----------------------------------|-------|----------|-------|-----------------------------------|------|---------|-------|
|   | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน |       |          |       | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน |      |         |       |
|   | ดอลลาร์<br>สหรัฐฯ                 | ยูโร  | เยน      | อื่นๆ | ดอลลาร์<br>สหรัฐฯ                 | ยูโร | เยน     | อื่นๆ |
| <b>ฐานะเงินตราต่างประเทศ</b>  |                                   |       |          |       |                                   |      |         |       |
| <b>ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>  |                                   |       |          |       |                                   |      |         |       |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>  |                                   |       |          |       |                                   |      |         |       |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                      | 13,274                            | 98    | -        | 494   | 4,422                             | 415  | -       | 213   |
| เงินลงทุน   | 26,766                            | -     | 3,148    | -     | 24,179                            | -    | 6,685   | -     |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ<br>คอกเบี้ยค้างรับ                     | 84,408                            | 99    | 1,408    | -     | 55,081                            | -    | 1,237   | -     |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>  |                                   |       |          |       |                                   |      |         |       |
| เงินรับฝาก  | 6,563                             | 97    | 2,667    | 447   | 6,656                             | 237  | 2,770   | 114   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                      | 6,472                             | -     | -        | -     | 7,386                             | -    | 467     | -     |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม   | 364                               | -     | 46       | 142   | 397                               | 7    | 67      | 38    |
| เงินที่นำเข้ามาในประเทศ -   |                                   |       |          |       |                                   |      |         |       |
| เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็น<br>นิติบุคคลเดียวกัน                   | 59,759                            | -     | 3,155    | -     | 31,763                            | -    | 6,721   | -     |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่<br>เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ | 155,740                           | 6,154 | (15,399) | 821   | 127,176                           | -    | (5,265) | -     |

(หน่วย: ล้านบาท)

|                                   | 31 มีนาคม 2557                    |       |        |        | 31 มีนาคม 2556                    |       |        |        |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------|--------|--------|-----------------------------------|-------|--------|--------|
|                                   | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน |       |        |        | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน |       |        |        |
|                                   | ดอลลาร์<br>สหรัฐ                  | ยูโร  | เยน    | อื่น ๆ | ดอลลาร์<br>สหรัฐ                  | ยูโร  | เยน    | อื่น ๆ |
| <b>ฐานะเงินตราต่างประเทศ</b>      |                                   |       |        |        |                                   |       |        |        |
| <b>ของภาระผูกพัน</b>              |                                   |       |        |        |                                   |       |        |        |
| ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้า |                                   |       |        |        |                                   |       |        |        |
| ที่ยังไม่ครบกำหนด                 | 1,567                             | 1     | -      | -      | 587                               | 33    | -      | -      |
| การค้าประกัน                      | 10,106                            | 173   | 1,254  | 1,449  | 6,915                             | 70    | 640    | 49     |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต                | 1,885                             | 50    | 116    | 5      | 1,302                             | 310   | 65     | 8      |
| สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา       |                                   |       |        |        |                                   |       |        |        |
| ต่างประเทศล่วงหน้า                |                                   |       |        |        |                                   |       |        |        |
| - สัญญาซื้อ                       | 90,507                            | 6,353 | 6,867  | 3,581  | 57,696                            | 3,664 | 18,272 | 770    |
| - สัญญาขาย                        | 50,446                            | 6,446 | 9,667  | 3,464  | 45,846                            | 3,830 | 20,227 | 821    |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย      |                                   |       |        |        |                                   |       |        |        |
| ต่างสกุลเงิน                      |                                   |       |        |        |                                   |       |        |        |
| - สัญญาซื้อ                       | 145,275                           | -     | 13,943 | -      | 133,855                           | -     | 8,438  | -      |
| - สัญญาขาย                        | 78,602                            | -     | 12,139 | -      | 51,486                            | -     | 6,986  | -      |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย      |                                   |       |        |        |                                   |       |        |        |
| - สัญญาซื้อ                       | 45,648                            | -     | 3,648  | -      | 29,521                            | -     | 7,179  | -      |
| - สัญญาขาย                        | 45,648                            | -     | 3,648  | -      | 29,521                            | -     | 7,179  | -      |
| สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตรา  |                                   |       |        |        |                                   |       |        |        |
| ต่างประเทศต่างสกุลเงิน            |                                   |       |        |        |                                   |       |        |        |
| - สัญญาซื้อ                       | 76                                | -     | -      | -      | -                                 | -     | -      | -      |
| - สัญญาขาย                        | 76                                | -     | -      | -      | -                                 | -     | -      | -      |

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักทรัพย์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

### 33.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ                                 | 31 มีนาคม 2557  |                     |                 |          |                 | รวม     |
|--|-----------------|---------------------|-----------------|----------|-----------------|---------|
|  | เมื่อ<br>ทวงถาม | น้อยกว่า<br>3 เดือน | 3 - 12<br>เดือน | 1 - 5 ปี | มากกว่า<br>5 ปี |         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>             |                 |                     |                 |          |                 |         |
| เงินสด                                 | 5               | -                   | -               | -        | -               | 5       |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน         | 5,725           | 42,914              | 526             | 5,288    | -               | 54,453  |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์                | -               | 1,674               | 3,183           | 5,416    | 374             | 10,647  |
| เงินลงทุน                              | -               | 7,684               | 33,993          | 73,517   | -               | 115,194 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้              | 69,926          | 5,237               | 42,791          | 71,554   | 7,704           | 197,212 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>               |                 |                     |                 |          |                 |         |
| เงินรับฝาก                             | 56,416          | 73,013              | 1,239           | -        | -               | 130,668 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน         | 1,106           | 6,473               | -               | -        | -               | 7,579   |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม              | 757             | -                   | -               | -        | -               | 757     |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์                  | -               | 676                 | 1,397           | 2,033    | 438             | 4,544   |
| เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม   |                 |                     |                 |          |                 |         |
| จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน    | -               | -                   | 969             | 60,972   | 973             | 62,914  |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น        |                 |                     |                 |          |                 |         |
| ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ       | (2,109)         | 22,205              | 66,774          | 60,040   | 638             | 147,548 |
| <b>รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน</b> |                 |                     |                 |          |                 |         |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง  |                 |                     |                 |          |                 |         |
| ไม่ครบกำหนด                            | -               | 1,388               | 217             | -        | -               | 1,605   |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต                     | 478             | 1,582               | 103             | -        | -               | 2,163   |
| ภาระผูกพันอื่น                         | 293,110         | 5,345               | 14,031          | 7,056    | 41              | 319,583 |

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2556

| รายการ                                 | เมื่อ   | น้อยกว่า | 3 - 12 | มากกว่า  | รวม     |
|--|---------|----------|--------|----------|---------|
|  | ทวงถาม  | 3 เดือน  | เดือน  | 1 - 5 ปี |         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>             |         |          |        |          |         |
| เงินสด                                 | 5       | -        | -      | -        | 5       |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน         | 3,063   | 53,521   | -      | 3,786    | 60,370  |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์                | -       | 1,344    | 1,114  | 3,630    | 671     |
| เงินลงทุน                              | -       | 6,645    | 9,589  | 58,180   | 3,931   |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้              | 52,609  | 7,743    | 38,903 | 51,323   | 8,372   |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>               |         |          |        |          |         |
| 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     |
| เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม   |         |          |        |          |         |
| จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน    | -       | -        | 3,606  | 31,070   | 3,808   |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น        |         |          |        |          |         |
| ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ       | (1,234) | 19,323   | 63,314 | 39,322   | 1,231   |
| <b>รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน</b> |         |          |        |          |         |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง  |         |          |        |          |         |
| ไม่ครบกำหนด                            | -       | 680      | -      | -        | 680     |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต                     | 127     | 1,390    | 283    | -        | 1,800   |
| ภาระผูกพันอื่น                         | 259,609 | 7,284    | 9,785  | 3,525    | 48      |

### 33.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

#### ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์และเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร มีดังนี้

|   | (หน่วย: ล้านบาท) |                |                |                |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 31 มีนาคม 2557   |                | 31 มีนาคม 2556 |                |
|   | มูลค่าตามบัญชี   | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>  |                  |                |                |                |
| เงินสด  | 5                | 5              | 5              | 5              |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 54,324           | 54,324         | 60,317         | 60,317         |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์   | 10,647           | 10,647         | 6,759          | 6,759          |
| เงินลงทุน   | 115,819          | 115,819        | 78,803         | 78,803         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้   | 195,336          | 195,336        | 157,895        | 157,895        |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>  |                  |                |                |                |
| เงินรับฝาก  | 130,668          | 130,668        | 102,187        | 102,187        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 7,579            | 7,579          | 11,306         | 11,306         |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม   | 757              | 757            | 793            | 793            |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์   | 4,544            | 4,544          | 10,446         | 10,446         |
| เงินที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน-สุทธิ | 62,914           | 62,914         | 38,484         | 38,484         |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน-สุทธิ                 | 147,548          | 147,548        | 121,956        | 121,956        |

### 33.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินให้เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

|  | 31 มีนาคม 2557 |           |         | 31 มีนาคม 2556 |           |         |
|--|----------------|-----------|---------|----------------|-----------|---------|
|  | ไม่เกิน 1 ปี   | เกิน 1 ปี | รวม     | ไม่เกิน 1 ปี   | เกิน 1 ปี | รวม     |
| สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า          |                |           |         |                |           |         |
| สัญญาซื้อ  | 158,371        | 848       | 159,219 | 121,284        | 735       | 122,019 |
| สัญญาขาย   | 158,242        | 843       | 159,085 | 121,222        | 672       | 121,894 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน               |                |           |         |                |           |         |
| สัญญาซื้อ  | 100,151        | 137,757   | 237,908 | 64,990         | 136,736   | 201,726 |
| สัญญาขาย   | 97,904         | 135,963   | 233,867 | 68,089         | 138,778   | 206,867 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย                           |                |           |         |                |           |         |
| สัญญาซื้อ  | 25,277         | 108,209   | 133,486 | 15,628         | 53,445    | 69,073  |
| สัญญาขาย   | 25,277         | 108,209   | 133,486 | 15,628         | 53,445    | 69,073  |
| สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศต่างสกุลเงิน |                |           |         |                |           |         |
| สัญญาซื้อ  | 76             | -         | 76      | -              | -         | -       |
| สัญญาขาย   | 76             | -         | 76      | -              | -         | -       |

### 34. การอนุวัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ ของธนาคารแล้วเมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2557

Mizuho Bank, Ltd. Bangkok Branch  
Report and financial statements  
31 March 2014



**EY 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 9090  
Fax: +66 2264 0789-90  
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
ชั้น 33 อาคารเลควิวดา  
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก  
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
ตู้ไป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501  
โทรศัพท์: +66 2264 9090  
โทรสาร: +66 2264 0789-90  
ey.com

## **Independent Auditor's Report**

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

I have audited the accompanying financial statements of Mizuho Bank, Ltd. Bangkok Branch, which comprise the statement of financial position as at 31 March 2014, 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.

๒





Building a better  
working world

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 Bank, Ltd. Bangkok Branch as at 31 March 2014, their financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Thai Financial Reporting Standards.

### **Emphasis of Matter**

I draw attention to Note 4 to the financial statements regarding the change in accounting policy due to the adoption of Thai Accounting Standard 12 Income Taxes. The Bank has restated the financial statements for the year ended 31 March 2013, presented herein as comparative information, to reflect the adjustments resulting from such change. The Bank has also presented the statements of financial position as at 1 April 2012 as comparative information, using the newly adopted accounting policy for income taxes. My opinion is not qualified in respect of this matter.

Rachada Yongsawadvanich

Certified Public Accountant (Thailand) No. 4951

EY Office Limited

(Formerly known as Ernst & Young Office Limited)

Bangkok: 29 July 2014

Mizuho Bank, Ltd. Bangkok Branch  
**Statements of financial position**  
**As at 31 March 2014**

(Unit: Thousand Baht)

|   | Note | 31 March<br>2014   | 31 March<br>2013<br>(Restated) | 1 April<br>2012    |
|---|------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| <b>Assets</b>   |      |                    |                                |                    |
| Cash  |      | 5,094              | 4,830                          | 6,997              |
| Interbank and money market items                          | 7    | 54,323,601         | 60,316,985                     | 98,549,881         |
| Derivatives assets  | 8    | 10,646,551         | 6,759,034                      | 3,824,476          |
| Investments - net   | 9    | 115,819,009        | 78,802,593                     | 55,921,670         |
| Loans to customers and accrued interest receivables       | 10   |                    |                                |                    |
| Loans to customers  |      | 197,216,096        | 158,952,121                    | 137,480,289        |
| Accrued interest receivables                              |      | 452,795            | 698,997                        | 568,361            |
| Total loans to customers and accrued interest receivables |      | 197,668,891        | 159,651,118                    | 138,048,650        |
| <u>Less</u> Deferred revenue                              |      | (3,714)            | (2,091)                        | (623)              |
| Allowance for doubtful accounts                           | 11   | (2,329,323)        | (1,753,838)                    | (1,361,158)        |
| Net loans to customers and accrued interest receivables   |      | 195,335,854        | 157,895,189                    | 136,686,869        |
| Leasehold improvement and equipment - net                 | 12   | 45,272             | 65,675                         | 67,379             |
| Intangible assets - net                                   | 13   | 66,143             | 67,060                         | 70,458             |
| Accrued interest receivables                              |      | 643,844            | 449,423                        | 353,510            |
| Prepaid corporate income tax                              |      | -                  | -                              | 12,991             |
| Deferred tax assets                                       | 25.1 | 46,294             | 13,086                         | 370,000            |
| Other assets  | 14   | 32,057             | 33,277                         | 33,001             |
| <b>Total assets</b>                                       |      | <b>376,963,719</b> | <b>304,407,152</b>             | <b>295,897,232</b> |

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

Mizuho Bank, Ltd. Bangkok Branch  
**Statements of financial position (continued)**  
**As at 31 March 2014**

(Unit: Thousand Baht)

|  | Note | 31 March<br>2014   | 31 March<br>2013<br>(Restated) | 1 April<br>2012    |
|--|------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| <b>Liabilities and equity of head office account and other branches under the same entity</b>                                |      |                    |                                |                    |
| <b>Liabilities</b>   |      |                    |                                |                    |
| Deposits   | 15   | 130,668,228        | 102,187,419                    | 71,485,088         |
| Interbank and money market items   | 16   | 7,578,788          | 11,306,280                     | 8,856,583          |
| Liability payable on demand  |      | 757,148            | 793,242                        | 550,918            |
| Derivatives liabilities  | 8    | 4,543,698          | 10,446,044                     | 3,019,521          |
| Debt issued and borrowings   |      | -                  | -                              | 55,721,580         |
| Provisions   | 17   | 60,079             | 42,241                         | 30,106             |
| Accrued interest payable   |      | 440,660            | 374,466                        | 500,481            |
| Income tax payable   |      | 428,981            | 268,193                        | 388,613            |
| Deferred tax liabilities   | 25.1 | 154,186            | 92,249                         | 14,336             |
| Other liabilities  | 18   | 261,780            | 184,331                        | 155,347            |
| <b>Total liabilities</b>   |      | <b>144,893,548</b> | <b>125,694,465</b>             | <b>140,722,573</b> |
| <b>Equity of head office account and other branches under the same entity</b>  |      |                    |                                |                    |
| Funds remitted into Thailand for maintaining assets under section 32 of the Act on Undertaking of Banking business B.E. 2551 |      |                    |                                |                    |
|  | 19   | 73,584,812         | 49,154,534                     | 41,399,530         |
| Net balance of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity                               |      |                    |                                |                    |
|  | 19   | 147,548,018        | 121,955,707                    | 109,747,142        |
| Other component of head office account and other branches under the same entity  |      |                    |                                |                    |
|  |      | 499,950            | 365,959                        | (1,377,970)        |
| Retained earnings  |      | 10,437,391         | 7,236,487                      | 5,405,957          |
| <b>Total equity of head office account and other branches under the same entity</b>  |      | <b>232,070,171</b> | <b>178,712,687</b>             | <b>155,174,659</b> |
| <b>Total liabilities and equity of head office account and other branches under the same entity</b>                          |      | <b>376,963,719</b> | <b>304,407,152</b>             | <b>295,897,232</b> |

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



General Manager of Bangkok Branch

**Mizuho Bank, Ltd. Bangkok Branch**  
**Statements of comprehensive income**  
**For the year ended 31 March 2014**

(Unit: Thousand Baht )

|   | Note | 2014      | 2013<br>(Restated) |
|---|------|-----------|--------------------|
| <b>Profit or loss</b>   |      |           |                    |
| Interest income   | 20   | 7,105,422 | 6,953,582          |
| Interest expenses   | 21   | 3,951,943 | 3,940,334          |
| <b>Net interest income</b>                                      |      | 3,153,479 | 3,013,248          |
| Fees and service income   |      | 483,952   | 384,741            |
| Fees and service expenses                                       |      | 54,234    | 90,608             |
| <b>Net fees and service income</b>                              | 22   | 429,718   | 294,133            |
| Gains on trading and foreign exchange transactions              | 23   | 2,555,725 | 1,040,063          |
| Other operating income  |      | 108       | 140                |
| <b>Total operating income</b>                                   |      | 6,139,030 | 4,347,584          |
| <b>Other operating expenses</b>                                 |      |           |                    |
| Employee's expenses   |      | 540,821   | 453,314            |
| Premises and equipment expenses                                 |      | 191,155   | 187,177            |
| Taxes and duties  |      | 238,919   | 239,543            |
| Expenses allocated from head office                             | 29   | 511,927   | 614,627            |
| Other expenses  |      | 82,307    | 71,905             |
| <b>Total other operating expenses</b>                           |      | 1,565,129 | 1,566,566          |
| <b>Impairment losses of loans</b>                               | 24   | 597,480   | 394,903            |
| <b>Profit before income tax</b>                                 |      | 3,976,421 | 2,386,115          |
| Income tax expenses   | 25.2 | 775,517   | 555,585            |
| <b>Profit for the year</b>                                      |      | 3,200,904 | 1,830,530          |
| <b>Other comprehensive income</b>                               |      |           |                    |
|   | 26   |           |                    |
| Gains on revaluation of available-for-sale securities           |      | 167,488   | 2,179,912          |
| Income tax relating to components of other comprehensive income |      | (33,497)  | (435,983)          |
| <b>Other comprehensive income for the year</b>                  |      | 133,991   | 1,743,929          |
| <b>Total comprehensive income</b>                               |      | 3,334,895 | 3,574,459          |

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

4

Mizuho 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 2014

(Unit: Thousand Baht)

|   | Funds remitted<br>into Thailand for<br>maintaining assets | Net balance of<br>inter-office accounts<br>with head office<br>and other branches<br>under the same entity | Other components<br>of head office and<br>other branches under<br>the same entity -<br>revaluation surplus<br>(deficit) on investments | Retained earnings | Total       |
|---|---|--|--|-------------------|-------------|
| <b>Balance as at 1 April 2012 - as previously reported</b>  | 41,399,530  | 109,747,142  | (1,722,463)  | 5,394,786         | 154,818,995 |
| Adjustments of cumulative effect of the changes in<br>accounting policies regarding income taxes (Note 4) | -   | -  | 344,493  | 11,171            | 355,664     |
| <b>Balance as at 1 April 2012 - as restated</b>   | 41,399,530  | 109,747,142  | (1,377,970)  | 5,405,957         | 155,174,659 |
| Net increase in funds remitted into Thailand  | 10,856,189  | -  | -  | -                 | 10,856,189  |
| Increase in balance of inter-office accounts with<br>head office and other branches under the same entity | -   | 12,208,565   | -  | -                 | 12,208,565  |
| Total comprehensive income for the year   | -   | -  | 1,743,929  | 1,830,530         | 3,574,459   |
| Exchange rate adjustments   | (3,101,185)   | -  | -  | -                 | (3,101,185) |
| <b>Balance as at 31 March 2013 - as restated</b>  | 49,154,534  | 121,955,707  | 365,959  | 7,236,487         | 178,712,687 |
| <b>Balance as at 1 April 2013 - as previously reported</b>  | 49,154,534  | 121,955,707  | 457,449  | 7,224,160         | 178,791,850 |
| Adjustments of cumulative effect of the changes in<br>accounting policies regarding income taxes (Note 4) | -   | -  | (91,490)   | 12,327            | (79,163)    |
| <b>Balance as at 1 April 2013 - as restated</b>   | 49,154,534  | 121,955,707  | 365,959  | 7,236,487         | 178,712,687 |
| Net increase in funds remitted into Thailand  | 19,772,426  | -  | -  | -                 | 19,772,426  |
| Increase in balance of inter-office accounts with<br>head office and other branches under the same entity | -   | 25,592,311   | -  | -                 | 25,592,311  |
| Total comprehensive income for the year   | -   | -  | 133,991  | 3,200,904         | 3,334,895   |
| Exchange rate adjustments   | 4,657,852   | -  | -  | -                 | 4,657,852   |
| <b>Balance as at 31 March 2014</b>  | 73,584,812  | 147,548,018  | 499,950  | 10,437,391        | 232,070,171 |

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

6

**Mizuho Bank, Ltd. Bangkok Branch**

**Statements of cash flows**

**For the year ended 31 March 2014**

|   | (Unit: Thousand Baht) |                  |
|---|-----------------------|------------------|
|   | 2014                  | 2013             |
|   |                       | (Restated)       |
| <b>Cash flows from operating activities</b>   |                       |                  |
| Profit before income tax  | 3,976,421             | 2,386,115        |
| Adjustments to reconcile profit before income tax to net cash received (paid) from operating activities |                       |                  |
| Depreciation and amortisation   | 53,094                | 54,148           |
| Impairment losses of loans  | 597,480               | 394,903          |
| Provisions for contingent liabilities in respect of off - balance commitments                           | -                     | 8,002            |
| Provisions for employee benefits  | 17,838                | 4,133            |
| Gains on disposal of equipment  | (25)                  | (30)             |
| Losses on written-off equipment   | -                     | 846              |
| Unrealised losses (gains) on exchange and financial derivative contracts                                | (4,782,838)           | 3,271,680        |
| Net interest income   | (3,153,479)           | (3,013,248)      |
| Cash received from interest income  | 7,058,422             | 6,627,429        |
| Cash paid for interest expenses   | (3,782,863)           | (3,957,133)      |
| Cash received from income tax return  | -                     | 12,991           |
| Cash paid for income tax  | (619,497)             | (677,161)        |
| <b>Profit (loss) from operating activities before changes in operating assets and liabilities</b>       | <b>(635,447)</b>      | <b>5,112,675</b> |
| Decrease (increase) in operating assets   |                       |                  |
| Interbank and money market items  | 6,235,676             | 38,302,195       |
| Derivatives assets  | 2,449,661             | 1,436,256        |
| Loans to customers  | (38,203,602)          | (21,495,967)     |
| Other assets  | (24,804)              | 1,392            |
| Increase (decrease) in operating liabilities  |                       |                  |
| Deposits  | 28,480,809            | 30,702,331       |
| Interbank and money market items  | (3,727,492)           | 2,449,697        |
| Liabilities payable on demand   | (36,094)              | 242,324          |
| Derivatives liabilities   | (5,309,552)           | (920,229)        |
| Debt issued and borrowings  | -                     | (55,721,580)     |
| Other liabilities   | 141,115               | 27,365           |
| <b>Net cash flows from (used in) operating activities</b>   | <b>(10,629,730)</b>   | <b>136,459</b>   |

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

**Mizuho Bank, Ltd. Bangkok Branch**  
**Statements of cash flows (continued)**  
**For the year ended 31 March 2014**

|   | (Unit: Thousand Baht) |                     |
|---|-----------------------|---------------------|
|   | 2014                  | 2013                |
|   |                       | (Restated)          |
| <b>Cash flows from investing activities</b>   |                       |                     |
| Cash paid for purchase of investments   | (50,922,744)          | (34,631,443)        |
| Cash received from disposal of investments  | 16,532,555            | 11,545,584          |
| Cash paid for purchase of equipment   | (11,715)              | (32,638)            |
| Cash paid for purchase of intangible assets   | (20,059)              | (17,254)            |
| Cash received from disposal of equipment  | 25                    | 30                  |
| <b>Net cash flows used in investing activities</b>  | <b>(34,421,938)</b>   | <b>(23,135,721)</b> |
| <b>Cash flows from financing activities</b>   |                       |                     |
| Increase in funds remitted into Thailand  | 19,772,426            | 10,856,189          |
| Increase in net balance of inter-office accounts with<br>head office and other branches under the same entity | 25,592,311            | 12,208,565          |
| <b>Net cash flows from financing activities</b>   | <b>45,364,737</b>     | <b>23,064,754</b>   |
| <b>Net increase in cash and cash equivalents</b>  | <b>313,069</b>        | <b>65,492</b>       |
| <b>Cash and cash equivalents at beginning of the year</b>   | <b>3,067,442</b>      | <b>3,001,950</b>    |
| <b>Cash and cash equivalents at end of the year (Note 28)</b>   | <b>3,380,511</b>      | <b>3,067,442</b>    |

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

4

**Mizuho Bank, Ltd. Bangkok Branch**

**Notes to financial statements**

**For the year ended 31 March 2014**

**1. The Bank's general information**

The Ministry of Finance granted Mizuho Bank, Ltd. Bangkok Branch ("the Bank") a license to carry out domestic banking business through Mizuho 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 Thai Financial Reporting Standards enunciated under the Accounting Professions 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 5 to the financial statements regarding significant accounting policies.



### 3. New accounting standards

Below is a summary of accounting standards that became effective in the current accounting year and those that will become effective in the future.

#### (a) Accounting standards that became effective in the current accounting year

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:

|         |   |
|---------|---|
| TSIC 10 | Government Assistance - No Specific Relation to Operating Activities      |
| TSIC 21 | Income Taxes - Recovery of Revalued Non-Depreciable Assets                |
| TSIC 25 | Income Taxes - Changes in the Tax Status of an Entity or its Shareholders |

Accounting Treatment Guidance for Transfers of Financial Assets

These accounting standards, financial reporting standard, accounting standard interpretations and accounting treatment guidance do not have any significant impact on the financial statements, except for the following accounting standard.

#### **TAS 12 Income Taxes**

This accounting standard requires the Bank to identify temporary differences between the carrying amount of an asset or liability in the statement of financial position and its tax base and recognise the tax effects as deferred tax assets or liabilities subjecting to certain recognition criteria. The Bank has changed this accounting policy in this current year and restated the prior year's financial statements, presented as comparative information, as though the Bank had initially recognised the tax effects as deferred tax assets or liabilities. The cumulative effect of this change in accounting policy has been presented in Note 4 to the financial statements.

**(b) Accounting standards that will become effective in the future**

|   |   | <u>Effective date</u> |
|---|---|-----------------------|
| Accounting Standards:                         |   |                       |
| TAS 1 (revised 2012)                          | Presentation of Financial Statements  | 1 January 2014        |
| TAS 7 (revised 2012)                          | Statement of Cash Flows   | 1 January 2014        |
| TAS 12 (revised 2012)                         | Income Taxes  | 1 January 2014        |
| TAS 17 (revised 2012)                         | Leases  | 1 January 2014        |
| TAS 18 (revised 2012)                         | Revenue   | 1 January 2014        |
| TAS 19 (revised 2012)                         | Employee Benefits   | 1 January 2014        |
| TAS 21 (revised 2012)                         | The Effects of Changes in Foreign<br>Exchange Rates                             | 1 January 2014        |
| TAS 24 (revised 2012)                         | Related Party Disclosures   | 1 January 2014        |
| TAS 28 (revised 2012)                         | Investments in Associates   | 1 January 2014        |
| TAS 31 (revised 2012)                         | Interests in Joint Ventures   | 1 January 2014        |
| TAS 34 (revised 2012)                         | Interim Financial Reporting   | 1 January 2014        |
| TAS 36 (revised 2012)                         | Impairment of Assets  | 1 January 2014        |
| TAS 38 (revised 2012)                         | Intangible Assets   | 1 January 2014        |
| Financial Reporting Standards:                |   |                       |
| TFRS 2 (revised 2012)                         | Share-based Payment   | 1 January 2014        |
| TFRS 3 (revised 2012)                         | Business Combinations   | 1 January 2014        |
| TFRS 4  | Insurance Contracts   | 1 January 2016        |
| TFRS 5 (revised 2012)                         | Non-current Assets Held for Sale and<br>Discontinued Operations                 | 1 January 2014        |
| TFRS 8 (revised 2012)                         | Operating Segments  | 1 January 2014        |
| Accounting Standard Interpretations:          |   |                       |
| TSIC 15                                       | Operating Leases - Incentives   | 1 January 2014        |
| TSIC 27                                       | Evaluating the Substance of Transactions<br>Involving the Legal Form of a Lease | 1 January 2014        |
| TSIC 29                                       | Service Concession Arrangements:<br>Disclosures                                 | 1 January 2014        |
| TSIC 32                                       | Intangible Assets - Web Site Costs  | 1 January 2014        |
| Financial Reporting Standard Interpretations: |   |                       |
| TFRIC 1                                       | Changes in Existing Decommissioning,<br>Restoration and Similar Liabilities     | 1 January 2014        |
| TFRIC 4                                       | Determining whether an Arrangement<br>contains a Lease                          | 1 January 2014        |

|          |  | <u>Effective date</u> |
|----------|--|-----------------------|
| TFRIC 5  | Rights to Interests arising from<br>Decommissioning, Restoration and<br>Environmental Rehabilitation Funds | 1 January 2014        |
| TFRIC 7  | Applying the Restatement Approach<br>under TAS 29 Financial Reporting in<br>Hyperinflationary Economies    | 1 January 2014        |
| TFRIC 10 | Interim Financial Reporting and<br>Impairment  | 1 January 2014        |
| TFRIC 12 | Service Concession Arrangements  | 1 January 2014        |
| TFRIC 13 | Customer Loyalty Programmes  | 1 January 2014        |
| TFRIC 17 | Distributions of Non-cash Assets to<br>Owners  | 1 January 2014        |
| TFRIC 18 | Transfers of Assets from Customers   | 1 January 2014        |

The management of the Bank believes that these accounting standards, financial reporting standards, accounting standard interpretations and financial reporting standard interpretations will not have any significant impact on the financial statements for the year when they are initially applied.

**4. Cumulative effect of the changes in accounting policies due to the adoption of new accounting standard**

During the current year, the Bank made the changes described in Note 3 to the financial statements to its significant accounting policies, as a result of the adoption of Thai Accounting Standard 12: Income Taxes. The cumulative effect of the changes in accounting policies has been separately presented in the statements of changes in equity of head office account and other branches under the same entity.

The amounts of adjustments affecting the statements of financial position and the statements of comprehensive income are summarised below.

|  | (Unit: Thousand Baht) |               |              |
|--|-----------------------|---------------|--------------|
|  | As at                 |               |              |
|  | 31 March 2014         | 31 March 2013 | 1 April 2013 |
| <b>Statements of financial position</b>  |                       |               |              |
| Increase in deferred tax assets  | 46,294                | 13,086        | 370,000      |
| Increase in deferred tax liabilities   | 154,186               | 92,249        | 14,336       |
| Increase (decrease) in other components of head office<br>and other branches under the same entity | (124,987)             | (91,490)      | 344,493      |
| Increase in retained earnings  | 17,095                | 12,327        | 11,171       |

(Unit: Thousand Baht)

For the years ended 31 March

|   | 2014   | 2013    |
|---|--------|---------|
| <b>Statements of comprehensive income</b>                                   |        |         |
| <b>Profit or loss:</b>  |        |         |
| Decrease in income tax expenses   | 4,768  | 1,156   |
| <b>Other comprehensive income:</b>  |        |         |
| Increase in income tax relating to components of other comprehensive income | 33,497 | 435,983 |

## 5. Significant accounting policies

### 5.1 Revenue recognition

#### a) Interest and discounts on loans to customers

Interest on loans to customers is recognised as income on an accrual basis and is based on the amount of principal outstanding. The Bank ceases accruing interest income for loans to customers on which principal or interest payments have been defaulted for more than three months and reverses interest income formerly recognised from the Bank's accounts. Interest is then recognised as income on a cash basis.

Interest or discounts, already included in the face values of notes receivable or loans to customers are recorded as deferred interest income and taken up as income evenly throughout the term of the notes or loans to customers or proportion of the collection.

#### b) Interest on investments

Interest on investments is recognised as income on an accrual basis.

#### c) Fees and service income

Fees and service income is recognised as income on an accrual basis.

#### d) Gains on investments and derivatives

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

## **5.2 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.

## **5.3 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.

## **5.4 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.

## **5.5 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 counterparty and the underlying securities are treated as collateral to such receivables.

## **5.6 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.

## **5.7 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.

## **5.8 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.

## **5.9 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.

## **5.10 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.

## **5.11 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 and its employees have 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.

#### **5.12 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.

#### **5.13 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.

#### **5.14 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.

#### **5.15 Operating leases**

Long-term leases which do not transfer 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.

#### **5.16 Income tax**

Income tax expense represents the sum of corporate income tax currently payable and deferred tax.

##### **Current tax**

Current 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.

##### **Deferred tax**

Deferred income tax is provided on temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts at the end of each reporting period, using the tax rates enacted at the end of the reporting period.

The Bank recognises deferred tax liabilities for all taxable temporary differences while it recognises deferred tax assets for all deductible temporary differences to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which such deductible temporary differences can be utilised.

At each reporting date, the Bank reviews and reduces the carrying amount of deferred tax assets to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilised.

The Bank records deferred tax directly to equity of head office account and other branches under the same entity if the tax relates to items that are recorded directly to equity of head office account and other branches under the same entity.

### **5.17 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.

## **6. Significant accounting judgments and estimates**

The preparation of financial statements in conformity with financial reporting standards 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:

### **6.1 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.

### **6.2 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.

### **6.3 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.

#### **6.4 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.

#### **6.5 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.

#### **6.6 Deferred tax assets**

Deferred tax assets are recognised for deductible temporary differences to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilised. Significant management judgement is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognised, based upon the likely timing and level of estimate future taxable profits.

#### **6.7 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.

## 7. Interbank and money market items (assets)

(Unit: Thousand Baht)

|   | 31 March 2014    |                   |                   | 31 March 2013    |                   |                   |
|---|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|   | At call          | Term              | Total             | At call          | Term              | Total             |
| <b>Domestic</b>   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| <b>Bank of Thailand and Financial Institutions Development Fund</b> |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| Commercial banks  | 2,409,481        | 780,000           | 3,189,481         | 1,974,797        | -                 | 1,974,797         |
| Specialised financial institutions                                  | 2,276,468        | 46,255,120        | 48,531,588        | 144,207          | 56,986,450        | 57,130,657        |
| Other financial institutions  | 10               | -                 | 10                | 10               | -                 | 10                |
| Total   | 200,000          | 947,118           | 1,147,118         | -                | -                 | -                 |
| Add: Accrued interest receivable                                    | 4,885,959        | 47,982,238        | 52,868,197        | 2,119,014        | 56,986,450        | 59,105,464        |
| Less: Allowance for doubtful debts                                  | -                | 41,347            | 41,347            | -                | 28,653            | 28,653            |
| Total domestic items  | -                | (163,102)         | (163,102)         | -                | (78,925)          | (78,925)          |
|   | 4,885,959        | 47,860,483        | 52,746,442        | 2,119,014        | 56,936,178        | 59,055,192        |
| <b>Foreign</b>  |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| US dollars  | 247,701          | 724,871           | 972,572           | 315,438          | 320,644           | 636,082           |
| Euro  | 98,232           | -                 | 98,232            | 414,818          | -                 | 414,818           |
| Australian dollars  | 327,636          | -                 | 327,636           | 165,733          | -                 | 165,733           |
| Hong Kong dollars   | 141,547          | -                 | 141,547           | 28,112           | -                 | 28,112            |
| Other currencies  | 24,342           | 21,252            | 45,594            | 19,496           | -                 | 19,496            |
| Total   | 839,458          | 746,123           | 1,585,581         | 943,597          | 320,644           | 1,264,241         |
| Add: Accrued interest receivable                                    | -                | -                 | -                 | -                | -                 | -                 |
| Less: Deferred revenues   | -                | (961)             | (961)             | -                | (121)             | (121)             |
| Allowance for doubtful debts  | -                | (7,461)           | (7,461)           | -                | (2,327)           | (2,327)           |
| Total foreign items   | 839,458          | 737,701           | 1,577,159         | 943,597          | 318,196           | 1,261,793         |
| <b>Total domestic and foreign items</b>                             | <b>5,725,417</b> | <b>48,598,184</b> | <b>54,323,601</b> | <b>3,062,611</b> | <b>57,254,374</b> | <b>60,316,985</b> |

As at 31 March 2014, the Bank has loans to interbank and money market and related allowances classified in accordance with the Bank of Thailand's guideline of Baht 50,298 million and Baht 171 million, respectively. All of the loans were classified as normal (2013: Baht 57,307 million and Baht 81 million, respectively. All of the loans were classified as normal).

## 8. Derivatives

As at 31 March 2014 and 2013, 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 2014                                |                  |                     | 31 March 2013                                |                   |                     |
|------------------------------|--|------------------|---------------------|--|-------------------|---------------------|
|                              | Fair value/Adjustment on<br>an accrual basis |                  | Notional<br>amount* | Fair value/Adjustment on<br>an accrual basis |                   | Notional<br>amount* |
|                              | Assets                                       | Liabilities      |                     | Assets                                       | Liabilities       |                     |
| <b>Foreign exchange rate</b> |  |                  |                     |  |                   |                     |
| Derivatives for trading      | 6,154,859                                    | 3,240,651        | 320,138,914         | 5,704,885                                    | 5,316,018         | 250,105,421         |
| Derivatives for banking book | 3,791,613                                    | 278,447          | 72,889,338          | 125,399                                      | 4,662,274         | 78,655,138          |
| <b>Interest rate</b>         |  |                  |                     |  |                   |                     |
| Derivatives for trading      | 700,079                                      | 1,024,600        | 127,237,695         | 928,750                                      | 467,752           | 60,909,453          |
| Derivatives for banking book | -  | -                | 6,248,733           | -  | -                 | 8,163,704           |
| <b>Total</b>                 | <b>10,646,551</b>                            | <b>4,543,698</b> | <b>526,514,680</b>  | <b>6,759,034</b>                             | <b>10,446,044</b> | <b>397,833,716</b>  |

\* 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 counterparties 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 2014 and 2013.

(Unit: Percent)

| Counterparties              | 31 March 2014 | 31 March 2013 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Financial institutions      | 63            | 63            |
| Companies within the Group* | 8             | 10            |
| Third parties               | 29            | 27            |
| <b>Total</b>                | <b>100</b>    | <b>100</b>    |

\* Head office or other branches under the same entity

## 9. Investments

### 9.1 Classified by type of investment

|   | (Unit: Thousand Baht) |                    |                   |                   |
|---|-----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
|   | 31 March 2014         |                    | 31 March 2013     |                   |
|   | Cost                  | Fair value         | Cost              | Fair value        |
| <b><u>Available-for-sale securities</u></b> |                       |                    |                   |                   |
| Government and state enterprise securities  | 85,280,330            | 85,936,991         | 52,305,673        | 52,641,055        |
| Private debt securities                     | -                     | -                  | 1,860,000         | 1,860,882         |
| Foreign debt securities                     | 29,913,742            | 29,882,018         | 24,179,471        | 24,300,656        |
|   | <u>115,194,072</u>    | <u>115,819,009</u> | <u>78,345,144</u> | <u>78,802,593</u> |
| <u>Add</u> Allowance for changes in value   | 624,937               |                    | 457,449           |                   |
| Net investments                             | <u>115,819,009</u>    |                    | <u>78,802,593</u> |                   |

### 9.2 Revaluation surplus (deficit) on investments

|  | (Unit: Thousand Baht) |                |
|--|-----------------------|----------------|
|  | 31 March 2014         | 31 March 2013  |
| Revaluation surplus on investments - Debt securities | 770,932               | 461,245        |
| Revaluation deficit on investments - Debt securities | (145,995)             | (3,796)        |
| Revaluation surplus (deficit) on investments - net   | <u>624,937</u>        | <u>457,449</u> |

9.3 As at 31 March 2014, investments in government and state enterprise and foreign debt securities amounting to Baht 69,840 million (2013: Baht 47,678 million) are maintained as assets under Section 32.

## 10. Loans to customers and accrued interest receivable

### 10.1 Classified by type of loan

|  | (Unit: Thousand Baht) |                    |
|--|-----------------------|--------------------|
|  | 31 March 2014         | 31 March 2013      |
| Overdrafts   | 11,783                | 17,273             |
| Loans  | 194,030,129           | 158,013,294        |
| Discounted bills   | 3,174,184             | 921,554            |
| <u>Less</u> Deferred revenue   | (3,714)               | (2,091)            |
| Total loans to customers net from deferred revenue                                 | <u>197,212,382</u>    | <u>158,950,030</u> |
| <u>Add</u> Accrued interest receivable   | 452,795               | 698,997            |
| Total loans to customers net from deferred revenue and accrued interest receivable | 197,665,177           | 159,649,027        |
| <u>Less</u> Allowance for doubtful debts   |                       |                    |
| - Provision at BOT's minimum required rate   | (2,329,323)           | (1,753,838)        |
| Loans to customers and accrued interest receivable - net                           | <u>195,335,854</u>    | <u>157,895,189</u> |

## 10.2 Classified by currency and country

(Unit: Thousand Baht)

|                              | 31 March 2014 |           |             | 31 March 2013 |         |             |
|------------------------------|---------------|-----------|-------------|---------------|---------|-------------|
|                              | Domestic      | Foreign   | Total       | Domestic      | Foreign | Total       |
| Baht                         | 111,426,917   | -         | 111,426,917 | 102,739,247   | -       | 102,739,247 |
| US Dollars                   | 82,521,272    | 1,759,395 | 84,280,667  | 54,289,428    | 685,854 | 54,975,282  |
| Yen                          | 1,405,540     | -         | 1,405,540   | 1,235,501     | -       | 1,235,501   |
| Other currencies             | 99,258        | -         | 99,258      | -             | -       | -           |
| Total loans to customers net |               |           |             |               |         |             |
| from deferred revenue        | 195,452,987   | 1,759,395 | 197,212,382 | 158,264,176   | 685,854 | 158,950,030 |

## 10.3 Classified by type of business and loan classification

(Unit: Thousand Baht)

|                              | 31 March 2014 |                 |              |          |                  |             |
|------------------------------|---------------|-----------------|--------------|----------|------------------|-------------|
|                              | Normal        | Special mention | Sub-standard | Doubtful | Doubtful of loss | Total       |
| Agricultural and mining      | 8,954,323     | 20,000          | -            | -        | -                | 8,974,323   |
| Manufacturing and commerce   | 96,289,676    | 4,593,754       | 236,087      | 38,651   | 33,105           | 101,191,273 |
| Real estate and construction | 844,756       | 29,000          | -            | -        | -                | 873,756     |
| Public utilities and service | 23,525,635    | 276,200         | -            | -        | -                | 23,801,835  |
| Others                       | 62,371,195    | -               | -            | -        | -                | 62,371,195  |
| Total loans to customers net |               |                 |              |          |                  |             |
| from deferred revenue        | 191,985,585   | 4,918,954       | 236,087      | 38,651   | 33,105           | 197,212,382 |

(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        | 153,703,552   | 4,965,769       | 200,000      | 80,709   | -                | 158,950,030 |

#### 10.4 Non-performing loans

As at 31 March 2014 and 2013, 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, excluding accrued interest receivable) as follows:

|  | (Unit: Thousand Baht) |               |
|--|-----------------------|---------------|
|  | 31 March 2014         | 31 March 2013 |
| Non-performing loans before allowance for doubtful debts | 307,843               | 280,709       |

As at 31 March 2014 and 2013, the Bank did not have loans to customers classified as normal and special mention which income recognition under an accrual basis has been discontinued.

#### 10.5 Classification by loan classification

As at 31 March 2014 and 2013, 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 2014  |  |                                    |                                 |
|                  | Loans and accrued interest receivable <sup>(1)</sup> | Net balance used in made allowance for doubtful account <sup>(2)</sup> | Minimum percentage required by BOT | Allowance for doubtful accounts |
|                  |  |  | (%)                                |                                 |
| Normal           | 192,421,721  | 191,894,299  | 1                                  | 1,918,943                       |
| Special mention  | 4,931,455  | 4,918,954  | 2                                  | 98,379                          |
| Substandard      | 240,235  | 240,235  | 100                                | 240,235                         |
| Doubtful         | 38,661   | 38,661   | 100                                | 38,661                          |
| Doubtful of loss | 33,105   | 33,105   | 100                                | 33,105                          |
| Total            | <u>197,665,177</u>                                   | <u>197,125,254</u>   |                                    | <u>2,329,323</u>                |



(Unit: Thousand Baht)

31 March 2013

|                 | Loans and accrued interest receivable <sup>(1)</sup> | Net balance  |  | Allowance for doubtful accounts |
|-----------------|--|--|--|---------------------------------|
|                 |  | used in made allowance for doubtful account <sup>(2)</sup> | Minimum percentage required by BOT (%) |                                 |
| 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. Allowance for doubtful accounts**

(Unit: Thousand Baht)

For the year ended 31 March 2014

|                                 | Special   |         | Doubtful | Doubtful of loss | Total  |           |
|---------------------------------|-----------|---------|----------|------------------|--------|-----------|
|                                 | Normal    | mention |          |                  |        |           |
| Balance - beginning of the year | 1,463,086 | 86,312  | 200,298  | 4,142            | -      | 1,753,838 |
| Increase during the year        | 396,258   | 11,293  | 39,937   | 34,519           | 33,105 | 515,112   |
| Exchange rate adjustments       | 59,599    | 774     | -        | -                | -      | 60,373    |
| Balance - end of the year       | 1,918,943 | 98,379  | 240,235  | 38,661           | 33,105 | 2,329,323 |

(Unit: Thousand Baht)

For the year ended 31 March 2013

|                                     | Special   |         | Doubtful | Doubtful of loss | Total |           |
|-------------------------------------|-----------|---------|----------|------------------|-------|-----------|
|                                     | Normal    | mention |          |                  |       |           |
| Balance - beginning of the year     | 1,277,452 | 33,266  | 2,630    | 47,810           | -     | 1,361,158 |
| Increase (decrease) during the year | 209,223   | 53,591  | 197,668  | (43,668)         | -     | 416,814   |
| Exchange rate adjustments           | (23,589)  | (545)   | -        | -                | -     | (24,134)  |
| Balance - end of the year           | 1,463,086 | 86,312  | 200,298  | 4,142            | -     | 1,753,838 |

## 12. Leasehold improvement and equipment

(Unit: Thousand Baht)

|  | Leasehold<br>improvement | Office<br>equipment | Computer<br>equipment | Total    |
|--|--------------------------|---------------------|-----------------------|----------|
| <b>Cost</b>  |                          |                     |                       |          |
| 31 March 2012  | 228,081                  | 48,598              | 136,090               | 412,769  |
| Additions  | 29,637                   | 2,875               | 126                   | 32,638   |
| Disposal/Write-off                                   | (13,342)                 | (706)               | (2,910)               | (16,958) |
| 31 March 2013  | 244,376                  | 50,767              | 133,306               | 428,449  |
| Additions  | -                        | 9,281               | 2,434                 | 11,715   |
| Disposals/Write-off                                  | -                        | (5,122)             | (1,086)               | (6,208)  |
| 31 March 2014  | 244,376                  | 54,926              | 134,654               | 433,956  |
| <b>Accumulated depreciation</b>                      |                          |                     |                       |          |
| 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<br>disposals/write-off | (12,987)                 | (215)               | (2,910)               | (16,112) |
| 31 March 2013  | 199,287                  | 44,798              | 118,689               | 362,774  |
| Depreciation charged for the year                    | 20,971                   | 3,023               | 8,124                 | 32,118   |
| Accumulated depreciation from<br>disposals/write-off | -                        | (5,122)             | (1,086)               | (6,208)  |
| 31 March 2014  | 220,258                  | 42,699              | 125,727               | 388,684  |
| <b>Net book value</b>                                |                          |                     |                       |          |
| 31 March 2013  | 45,089                   | 5,969               | 14,617                | 65,675   |
| 31 March 2014  | 24,118                   | 12,227              | 8,927                 | 45,272   |

### Depreciation charged included in profit or loss from operation for the years ended 31 March

|      |        |
|------|--------|
| 2013 | 33,496 |
| 2014 | 32,118 |

As at 31 March 2014, 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 346 million (2013: Baht 249 million).

### 13. Intangible assets

(Unit: Thousand Baht)

|                                 | Computer<br>software | Computer<br>software under<br>development | Total   |
|---------------------------------|----------------------|---|---------|
| <b>Cost</b>                     |                      |   |         |
| 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 |
| Additions                       | 3,072                | 16,987                                    | 20,059  |
| Transfers in/(Transfers out)    | 13,995               | (13,995)                                  | -       |
| 31 March 2014                   | 170,253              | 10,036                                    | 180,289 |
| <b>Accumulated amortisation</b> |                      |   |         |
| 31 March 2012                   | 72,518               | -   | 72,518  |
| Amortisation for the year       | 20,652               | -   | 20,652  |
| 31 March 2013                   | 93,170               | -   | 93,170  |
| Amortisation for the year       | 20,976               | -   | 20,976  |
| 31 March 2014                   | 114,146              | -   | 114,146 |
| <b>Net book value</b>           |                      |   |         |
| 31 March 2013                   | 60,016               | 7,044                                     | 67,060  |
| 31 March 2014                   | 56,107               | 10,036                                    | 66,143  |

#### Amortisation expenses included in profit or loss from operation for the years ended 31 March

|      |        |
|------|--------|
| 2013 | 20,652 |
| 2014 | 20,976 |

As at 31 March 2014 and 2013, computer software has remaining amortisation period of 0 - 5 years.

As at 31 March 2014, 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 59 million (2013: Baht 51 million).

#### 14. Other assets

|                         | (Unit: Thousand Baht) |               |
|-------------------------|-----------------------|---------------|
|                         | 31 March 2014         | 31 March 2013 |
| Deposits                | 17,525                | 17,259        |
| Deferred expenses       | -                     | 2,943         |
| Accrued fees receivable | 13,582                | 11,384        |
| Others                  | 950                   | 1,691         |
| Total other assets      | 32,057                | 33,277        |

#### 15. Deposits

##### 15.1 Classified by type of deposits

|                 | (Unit: Thousand Baht) |               |
|-----------------|-----------------------|---------------|
|                 | 31 March 2014         | 31 March 2013 |
| Demand deposits | 4,342,654             | 4,067,991     |
| Saving deposits | 52,073,542            | 46,120,489    |
| Term deposits   | 74,252,032            | 51,998,939    |
| Total deposits  | 130,668,228           | 102,187,419   |

##### 15.2 Classified by currency and depositors' country

|                  | 31 March 2014 |         |             | 31 March 2013 |         |             |
|------------------|---------------|---------|-------------|---------------|---------|-------------|
|                  | Domestic      | Foreign | Total       | Domestic      | Foreign | Total       |
| Baht             | 120,894,684   | 25      | 120,894,709 | 92,402,787    | 7,358   | 92,410,145  |
| US dollars       | 6,562,648     | -       | 6,562,648   | 6,656,261     | -       | 6,656,261   |
| Yen              | 2,666,887     | 367     | 2,667,254   | 2,769,738     | 238     | 2,769,976   |
| Other currencies | 543,617       | -       | 543,617     | 351,037       | -       | 351,037     |
| Total deposits   | 130,667,836   | 392     | 130,668,228 | 102,179,823   | 7,596   | 102,187,419 |

## 16. Interbank and money market items (liabilities)

(Unit: Thousand Baht)

|   | 31 March 2014    |                  |                  | 31 March 2013    |                  |                   |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|   | At call          | Term             | Total            | At call          | Term             | Total             |
| <b>Domestic</b>                         |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| Commercial banks                        | 50,091           | 6,472,418        | 6,522,509        | 1,250,041        | 7,178,855        | 8,428,896         |
| Other financial institutions            | 1,009,139        | -                | 1,009,139        | 2,040,643        | -                | 2,040,643         |
| <b>Total domestic items</b>             | <b>1,059,230</b> | <b>6,472,418</b> | <b>7,531,648</b> | <b>3,290,684</b> | <b>7,178,855</b> | <b>10,469,539</b> |
| <b>Foreign</b>                          |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| US dollars                              | -                | -                | -                | -                | 674,094          | 674,094           |
| Baht                                    | 47,140           | -                | 47,140           | 162,647          | -                | 162,647           |
| <b>Total foreign items</b>              | <b>47,140</b>    | <b>-</b>         | <b>47,140</b>    | <b>162,647</b>   | <b>674,094</b>   | <b>836,741</b>    |
| <b>Total domestic and foreign items</b> | <b>1,106,370</b> | <b>6,472,418</b> | <b>7,578,788</b> | <b>3,453,331</b> | <b>7,852,949</b> | <b>11,306,280</b> |

## 17. Provisions

(Unit: Thousand Baht)

For the year ended 31 March 2014

|                                    | Obligations of    |              |               |
|------------------------------------|-------------------|--------------|---------------|
|                                    | Employee benefits | off-balance  | Total         |
| Balance as at 1 April 2013         | 34,161            | 8,080        | 42,241        |
| Increase during the year           | 20,539            | -            | 20,539        |
| Decrease from actual paid          | (2,701)           | -            | (2,701)       |
| <b>Balance as at 31 March 2014</b> | <b>51,999</b>     | <b>8,080</b> | <b>60,079</b> |

(Unit: Thousand Baht)

For the year ended 31 March 2013

|                                    | Obligations of    |              |               |
|------------------------------------|-------------------|--------------|---------------|
|                                    | Employee benefits | 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)         |
| <b>Balance as at 31 March 2013</b> | <b>34,161</b>     | <b>8,080</b> | <b>42,241</b> |

### **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 |        |
|---|------------------------------|--------|
|   | 2014                         | 2013   |
| Defined benefit obligation at beginning of the year | 34,161                       | 30,028 |
| Current service cost                                | 3,970                        | 3,788  |
| Interest cost                                       | 1,376                        | 1,215  |
| Actuarial losses                                    | 15,193                       | -      |
| Benefits paid during the year                       | (2,701)                      | (870)  |
| Defined benefit obligation at end of year           | 51,999                       | 34,161 |

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

(Unit: Thousand Baht)

|   | For the years ended 31 March |       |
|---|------------------------------|-------|
|   | 2014                         | 2013  |
| Current service cost                      | 3,970                        | 3,788 |
| Interest cost                             | 1,376                        | 1,215 |
| Actuarial losses                          | 15,193                       | -     |
| Total long-term employee benefit expenses | 20,539                       | 5,003 |

Amounts of defined benefit obligation at the end of the current year and previous years are as follows:

(Unit: Thousand Baht)

|      | Defined benefit | Experience                   |
|------|-----------------|------------------------------|
|      | obligation      | adjustment on the obligation |
| 2014 | 51,999          | (9,141)                      |
| 2013 | 34,161          | -                            |
| 2012 | 30,028          | -                            |

Principal actuarial assumptions at the valuation dates are as follows:

|  | 2014          | 2013          |
|--|---------------|---------------|
|  | (% per annum) | (% per annum) |
| Discount rate                                  | 4.10          | 4.10          |
| Future salary increase rate                    | 5.00 - 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 2014         | 31 March 2013  |
| Deferred income – unearned income  | 15,892                | 5,666          |
| Payment payable to the Deposit Protection Agency and<br>Bank of Thailand | 144,300               | 116,000        |
| Accrued expenses   | 101,588               | 62,665         |
| <b>Total other liabilities</b>   | <b>261,780</b>        | <b>184,331</b> |

## 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 2014 and 2013, 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 2014         | 31 March 2013     |
| <u>Funds remitted into Thailand</u>                  |                       |                   |
| Funds from head office                               | 10,670,800            | 10,670,800        |
| Borrowings from other branches under the same entity | 62,914,012            | 38,483,734        |
| <b>Total</b>   | <b>73,584,812</b>     | <b>49,154,534</b> |

As at 31 March 2014 and 2013, capital fund and assets maintained by law in accordance with the Act on undertaking of Banking business B.E. 2551 are as follows:

|  | (Unit: Thousand Baht) |               |
|--|-----------------------|---------------|
|  | 31 March 2014         | 31 March 2013 |
| 1. Assets required to be maintained under Section 32   | 69,839,508            | 47,678,046    |
| 2. Sum of net capital for maintenance of assets under Section<br>32 and net balance of inter-office accounts   | 219,101,042           | 168,243,728   |
| 2.1 Capital for maintenance of assets under Section 32   | 71,553,024            | 46,288,021    |
| 2.2 Net balance of inter-office accounts which the branch<br>is the debtor (the creditor) to the head office and other<br>branches located in other countries, the parent<br>company and subsidiaries of the head office | 147,548,018           | 121,955,707   |
| 3. Total regulatory capital (3.1 - 3.2)  | 69,773,365            | 46,288,021    |
| 3.1 Total regulatory capital before deducting (the lowest<br>amount among item 1, item 2 and item 2.1)   | 69,839,508            | 46,288,021    |
| 3.2 Deduction  | (66,143)              | -             |

## 20. Interest income

|                                  | (Unit: Thousand Baht)        |           |
|----------------------------------|------------------------------|-----------|
|                                  | For the years ended 31 March |           |
|                                  | 2014                         | 2013      |
| Interbank and money market items | 1,206,986                    | 1,605,969 |
| Investments in debt securities   | 1,852,147                    | 1,546,846 |
| Loans to customers               | 4,045,260                    | 3,799,064 |
| Others                           | 1,029                        | 1,703     |
| Total interest income            | 7,105,422                    | 6,953,582 |

## 21. Interest expenses

|   | (Unit: Thousand Baht)        |           |
|---|------------------------------|-----------|
|   | For the years ended 31 March |           |
|   | 2014                         | 2013      |
| Deposits  | 1,562,858                    | 1,423,854 |
| Interbank and money market items  | 1,867,885                    | 1,673,300 |
| Contribution fee to the Deposit Protection Agency and<br>Bank of Thailand | 521,200                      | 493,478   |
| Debts issued - Bill of exchange   | -                            | 349,702   |
| Total interest expenses   | 3,951,943                    | 3,940,334 |

## 22. Net fees and service income

|                                 | (Unit: Thousand Baht)        |          |
|---------------------------------|------------------------------|----------|
|                                 | For the years ended 31 March |          |
|                                 | 2014                         | 2013     |
| Fees and service income         |                              |          |
| Acceptance, aval and guarantees | 65,764                       | 63,459   |
| Management fees                 | 280,635                      | 190,691  |
| Others                          | 137,553                      | 130,591  |
| Total fees and service income   | 483,952                      | 384,741  |
| Total fees and service expenses | (54,234)                     | (90,608) |
| Net fees and service income     | 429,718                      | 294,133  |



## 23. Gains on trading and foreign exchange transactions

(Unit: Thousand Baht)

|   | For the years ended 31 March |           |
|---|------------------------------|-----------|
|   | 2014                         | 2013      |
| Foreign exchange and derivatives relating to foreign exchange | 2,860,083                    | 1,021,535 |
| Derivatives relating to interest rate                         | (304,358)                    | 18,528    |
| Total   | 2,555,725                    | 1,040,063 |

## 24. Impairment losses of loans

(Unit: Thousand Baht)

|                                  | For the years ended 31 March |          |
|----------------------------------|------------------------------|----------|
|                                  | 2014                         | 2013     |
| Interbank and money market items | 82,368                       | (21,911) |
| Loans to customers               | 515,112                      | 416,814  |
| Total                            | 597,480                      | 394,903  |

## 25. Income tax expense

### 25.1 Deferred tax assets/liabilities

Deferred tax assets and liabilities as of 31 March 2014 and 2013 comprise of:

(Unit: Thousand Baht)

|   | 31 March 2014 | 31 March 2013 |
|---|---------------|---------------|
| Deferred tax assets                     | 46,294        | 13,086        |
| Deferred tax liabilities                | 154,186       | 92,249        |
| Deferred tax assets (liabilities) - net | (107,892)     | (79,163)      |

(Unit: Thousand Baht)

31 March 2014

|  | Beginning<br>balance | Recognised in<br>profit or loss | Recognised<br>in other<br>comprehensive<br>income | Ending balance   |
|--|----------------------|---------------------------------|---|------------------|
| <b>Deferred tax assets</b>                                   |                      |                                 |   |                  |
| Available-for-sale investments                               | 759                  | -                               | 28,440  | 29,199           |
| Intangible assets and leasehold<br>improvement and equipment | 2,679                | -                               | -   | 2,679            |
| Provision  | 8,448                | 3,568                           | -   | 12,016           |
| Others   | 1,200                | 1,200                           | -   | 2,400            |
| <b>Total</b>   | <b>13,086</b>        | <b>4,768</b>                    | <b>28,440</b>                                     | <b>46,294</b>    |
| <b>Deferred tax liabilities</b>                              |                      |                                 |   |                  |
| Available-for-sale investments                               | 92,249               | -                               | 61,937  | 154,186          |
| <b>Total</b>   | <b>92,249</b>        | <b>-</b>                        | <b>61,937</b>                                     | <b>154,186</b>   |
| <b>Net</b>   | <b>(79,163)</b>      | <b>4,768</b>                    | <b>(33,497)</b>                                   | <b>(107,892)</b> |

(Unit: Thousand Baht)

31 March 2013

|  | Beginning<br>balance | Recognised in<br>profit or loss | Recognised<br>in other<br>comprehensive<br>income | Ending balance  |
|--|----------------------|---------------------------------|---|-----------------|
| <b>Deferred tax assets</b>                                   |                      |                                 |   |                 |
| Available-for-sale investments                               | 358,829              | -                               | (358,070)   | 759             |
| Intangible assets and leasehold<br>improvement and equipment | 3,150                | (471)                           | -   | 2,679           |
| Provision  | 6,021                | 2,427                           | -   | 8,448           |
| Others   | 2,000                | (800)                           | -   | 1,200           |
| <b>Total</b>   | <b>370,000</b>       | <b>1,156</b>                    | <b>(358,070)</b>                                  | <b>13,086</b>   |
| <b>Deferred tax liabilities</b>                              |                      |                                 |   |                 |
| Available-for-sale investments                               | 14,336               | -                               | 77,913  | 92,249          |
| <b>Total</b>   | <b>14,336</b>        | <b>-</b>                        | <b>77,913</b>                                     | <b>92,249</b>   |
| <b>Net</b>   | <b>355,664</b>       | <b>1,156</b>                    | <b>(435,983)</b>                                  | <b>(79,163)</b> |

## 25.2 Income tax expense

|  | (Unit: Thousand Baht)        |                |
|--|------------------------------|----------------|
|  | For the years ended 31 March |                |
|  | 2014                         | 2013           |
|  |                              | (Restated)     |
| <b>Current income tax</b>  |                              |                |
| Corporate income tax for the year  | 780,285                      | 556,741        |
| <b>Deferred tax</b>  |                              |                |
| Deferred tax relating to origination and reversal of temporary differences | (4,768)                      | (1,156)        |
| Income tax expenses recognised in the statement of comprehensive income    | <u>775,517</u>               | <u>555,585</u> |

Income tax recognised in component of other comprehensive income.

|   | (Unit: Thousand Baht)        |                 |                |                  |                  |                  |
|---|------------------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|   | For the years ended 31 March |                 |                |                  |                  |                  |
|   | 2014                         |                 |                | 2013             |                  |                  |
|   | Tax                          |                 |                | Tax              |                  |                  |
|   | Amount                       | (expense)       | Amount         | Amount           | (expense)        | Amount           |
|   | before tax                   | benefit         | net of tax     | before tax       | benefit          | net of tax       |
| Gains on revaluation of available-for-sale securities | 167,488                      | (33,497)        | 133,991        | 2,179,912        | (435,983)        | 1,743,929        |
|   | <u>167,488</u>               | <u>(33,497)</u> | <u>133,991</u> | <u>2,179,912</u> | <u>(435,983)</u> | <u>1,743,929</u> |

Reconciliations between income tax expenses and the product of accounting profits for the years ended 31 March 2014 and 2013 and the applicable tax rates are as follow:

|   | (Unit: Thousand Baht) |                  |
|---|-----------------------|------------------|
|   | 2014                  | 2013             |
|   |                       | (Restated)       |
| Accounting profits before income tax expenses   | <u>3,976,421</u>      | <u>2,386,115</u> |
| Applicable tax rates  | 20%                   | 23%              |
| Accounting profits before income tax expenses multiplied by applicable tax rates                          | 795,284               | 548,806          |
| Net tax effect on income or expenses that are not taxable or not deductible in determining taxable profit | <u>(19,767)</u>       | <u>6,779</u>     |
| Income tax expenses reported in the statement of comprehensive income                                     | <u>775,517</u>        | <u>555,585</u>   |

## 26. Components of other comprehensive income

|  | (Unit: Thousand Baht)        |                  |
|--|------------------------------|------------------|
|  | For the years ended 31 March |                  |
|  | 2014                         | 2013             |
|  |                              | (Restated)       |
| <b>Other comprehensive income</b>                                |                              |                  |
| Available-for-sale securities - unrealised gains during the year | 167,488                      | 2,179,912        |
| Income tax relating to components of other comprehensive income  | (33,497)                     | (435,983)        |
| Other comprehensive income for the year                          | <u>133,991</u>               | <u>1,743,929</u> |

## 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 2014, approximately Baht 12 million has been contributed to the fund by the Bank (2013: Baht 10 million).

## 28. Cash and cash equivalents

|  | (Unit: Thousand Baht) |                  |
|--|-----------------------|------------------|
|  | 31 March 2014         | 31 March 2013    |
| Cash   | 5,094                 | 4,830            |
| Interbank and money market items - deposits at banks | 3,375,417             | 3,062,612        |
| Total cash and cash equivalents                      | <u>3,380,511</u>      | <u>3,067,442</u> |

## 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

(Unit: Thousand Baht)

|   | For the years ended |           | Pricing policy<br>for the year 2014               |
|---|---------------------|-----------|---|
|   | 31 March            |           |   |
|   | 2014                | 2013      |   |
| <b>Transactions with other related companies in Mizuho Financial Group</b>    |                     |           |   |
| Loss on financial derivative contracts  | 140,898             | 146,738   | At the rate stipulated in the contracts           |
| <b>Transactions with head office and other branches under the same entity</b> |                     |           |   |
| Interest income from lending  | 2,813               | 10,081    | At interest rate of 0.13 - 0.39 percent per annum |
| Interest expense from borrowings  | 643,616             | 644,729   | At interest rate of 0.14 - 0.97 percent per annum |
| Fee and service expenses  | 21,293              | 61,266    | As per invoice charged from head office           |
| Gain (loss) on financial derivative contracts                                 | 242,286             | (464,913) | At the rate stipulated in the contracts           |
| Expenses allocated from head office   | 511,927             | 614,627   | As per invoice charged from head office           |

## 29.2 Outstanding balances with related parties

As at 31 March 2014 and 2013, the outstanding balances with related parties are as follows:

(Unit: Thousand Baht)

|  | 31 March 2014 | 31 March 2013 |
|--|---------------|---------------|
| <b>Balances with other related companies in Mizuho Financial Group</b>                                 |               |               |
| Deposits   | 2,164         | 6,549         |
| Off - balance items - financial derivative contracts   | 9,124,040     | 10,918,844    |
| <b>Balances with other related banks in Mizuho Financial Group</b>                                     |               |               |
| Interbank and money market items (liabilities)   | 47,140        | 836,741       |
| <b>Net balances of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity</b> |               |               |
| Borrowings and interest payable - net  | 148,657,269   | 122,412,119   |
| Deposits/inter-office balances - assets  | 1,109,251     | 456,412       |
| Off - balance items - financial derivative contracts   | 41,254,507    | 39,670,021    |

### 30. Operating segments

For management purposes, the Bank is organised into business units based on its products and services and has the following 2 reportable segments:

1. Banking business : Provision of financial services, in the form of loans and related services
2. Treasury business: Responsible for asset and liability management activities of the Bank.

And the Bank's operations are mainly carried on in Thailand.

Operating segment information is reported in a manner consistent with the internal reports that are regularly reviewed by the chief operating decision maker in order to make decisions about the allocation of resources to the segment.

The operating results presented by segment for the years ended 31 March 2014 and 2013 are as follow:

(Unit: Million Baht)

|  | For the year ended 31 March 2014 |                      |         |
|--|----------------------------------|----------------------|---------|
|  | Banking<br>business              | Treasury<br>business | Total   |
| Net interest income  | 2,242                            | 911                  | 3,153   |
| Net fee and service income                                       | 438                              | (8)                  | 430     |
| Gains on trading and foreign exchange transactions               | 1,754                            | 802                  | 2,556   |
| Total operating income   | 4,434                            | 1,705                | 6,139   |
| Total operating expenses   | (1,443)                          | (122)                | (1,565) |
| Profit before impairment losses of loans and income tax expenses | 2,991                            | 1,583                | 4,574   |
| Impairment losses of loans and income tax expenses               |                                  |                      | (1,373) |
| Profit for the year  |                                  |                      | 3,201   |

(Unit: Million Baht)

|  | For the year ended 31 March 2013 |                      |         |
|--|----------------------------------|----------------------|---------|
|  | Banking<br>business              | Treasury<br>business | Total   |
| Net interest income  | 1,816                            | 1,197                | 3,013   |
| Net fee and service income                                       | 206                              | 88                   | 294     |
| Gains on trading and foreign exchange transactions               | 905                              | 135                  | 1,040   |
| Total operating income   | 2,927                            | 1,420                | 4,347   |
| Total operating expenses   | (1,453)                          | (113)                | (1,566) |
| Profit before impairment losses of loans and income tax expenses | 1,474                            | 1,307                | 2,781   |
| Impairment losses of loans and income tax expenses               |                                  |                      | (950)   |
| Profit for the year  |                                  |                      | 1,831   |

Financial positions classified by segment as at 31 March 2014 and 2013 are as follows:

(Unit: Thousand Baht)

|                     | Banking<br>business | Treasury<br>business | Total   |
|---------------------|---------------------|----------------------|---------|
| <b>Total assets</b> |                     |                      |         |
| As at 31 March 2014 | 347,590             | 29,374               | 376,964 |
| As at 31 March 2013 | 282,361             | 22,046               | 304,407 |

### 31. Financial position and results of operations classified by domestic and foreign activities

#### 31.1 Financial position classified by business activity

(Unit: Million Baht)

|  | As at 31 March         |                       |         |                        |                       |         |
|--|------------------------|-----------------------|---------|------------------------|-----------------------|---------|
|  | 2014                   |                       |         | 2013                   |                       |         |
|  | Domestic<br>operations | Foreign<br>operations | Total   | Domestic<br>operations | Foreign<br>operations | Total   |
| <b>Total assets</b>                        | 373,635                | 3,329                 | 376,964 | 301,902                | 2,505                 | 304,407 |
| Interbank and money                        |                        |                       |         |                        |                       |         |
| market items - net                         | 52,747                 | 1,577                 | 54,324  | 59,143                 | 1,174                 | 60,317  |
| Investments - net                          | 115,819                | -                     | 115,819 | 78,803                 | -                     | 78,803  |
| Loans to customers and<br>accrued interest |                        |                       |         |                        |                       |         |
| receivables - net                          | 193,584                | 1,752                 | 195,336 | 156,564                | 1,331                 | 157,895 |
| <b>Total liabilities</b>                   | 144,847                | 47                    | 144,894 | 124,850                | 844                   | 125,694 |
| Deposits                                   | 130,668                | -                     | 130,668 | 102,180                | 7                     | 102,187 |
| Interbank and money                        |                        |                       |         |                        |                       |         |
| market items - net                         | 7,532                  | 47                    | 7,579   | 10,469                 | 837                   | 11,306  |

## 31.2 Results of operations classified by business activity

(Unit: Million Baht)

|   | For the years ended 31 March |                    |              |                     |                    |              |
|---|------------------------------|--------------------|--------------|---------------------|--------------------|--------------|
|   | 2014                         |                    |              | 2013                |                    |              |
|   | Domestic operations          | Foreign operations | Total        | Domestic operations | Foreign operations | Total        |
| Interest income   | 7,090                        | 15                 | 7,105        | 6,947               | 6                  | 6,953        |
| Interest expenses                                       | (3,308)                      | (644)              | (3,952)      | (3,295)             | (645)              | (3,940)      |
| Net interest income                                     | 3,782                        | (629)              | 3,153        | 3,652               | (639)              | 3,013        |
| Net fees and service income                             | 430                          | -                  | 430          | 294                 | -                  | 294          |
| Other operating income                                  | 2,556                        | -                  | 2,556        | 1,040               | -                  | 1,040        |
| Other operating expenses                                | (1,032)                      | (533)              | (1,565)      | (890)               | (676)              | (1,566)      |
| Impairment losses of loans                              | (598)                        | -                  | (598)        | (395)               | -                  | (395)        |
| <b>Profit from operation before income tax expenses</b> | <b>5,138</b>                 | <b>(1,162)</b>     | <b>3,976</b> | <b>3,701</b>        | <b>(1,315)</b>     | <b>2,386</b> |

## 32. Commitments and contingent liabilities

### 32.1 Commitments

(Unit: Thousand Baht)

|  | 31 March 2014      | 31 March 2013      |
|--|--------------------|--------------------|
| Aval to bills and guarantees of loans  | 17,033             | -                  |
| Liability under unmatured import bills | 1,605,390          | 680,339            |
| Letter of credits                      | 2,162,710          | 1,799,765          |
| Other obligations                      |                    |                    |
| - Undrawn bank overdrafts              | 3,316,717          | 2,872,083          |
| - Undrawn commitment                   | 18,349,608         | 20,173,281         |
| - Guarantee - others                   | 28,377,927         | 23,108,700         |
| - Undrawn credit line                  | 269,521,908        | 234,097,342        |
| <b>Total</b>                           | <b>323,351,293</b> | <b>282,731,510</b> |

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 8 to the financial statements.



### 32.2 Commitments under operating lease agreements

As at 31 March 2014 and 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 2014 and 2013, future minimum lease payments required under these non-cancellable operating leases contracts are as follows:

|                 | (Unit: Thousand Baht) |         |
|-----------------|-----------------------|---------|
|                 | As at 31 March        |         |
|                 | 2014                  | 2013    |
| Payable within: |                       |         |
| 1 year          | 30,648                | 28,744  |
| 1 to 5 years    | 72,507                | 365,139 |

**32.3** As at 31 March 2014 and 2013, the Bank has commitments under the vehicles, building, office and office equipment rental and services agreements of Baht 13 million and Baht 73 million, respectively.

### 33. 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.

#### 33.1 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 statement 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.

### 33.2 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 2014 and 2013 are as follows:

(Unit: Million Baht)

Outstanding balances of financial instruments as at 31 March 2014

| Transactions  | Floating<br>interest rates | Fixed<br>interest rates | Non-interest<br>bearing | Total   |
|---|----------------------------|-------------------------|-------------------------|---------|
| <b><u>Financial assets</u></b>  |                            |                         |                         |         |
| Cash  | -                          | -                       | 5                       | 5       |
| Interbank and money market items  | 12,527                     | 38,576                  | 3,350                   | 54,453  |
| Derivatives assets  | -                          | -                       | 10,647                  | 10,647  |
| Investments   | 40,931                     | 74,263                  | -                       | 115,194 |
| Loans to customers  | 177,912                    | 19,299                  | 1                       | 197,212 |
| <b><u>Financial liabilities</u></b>   |                            |                         |                         |         |
| Deposits  | 52,073                     | 74,252                  | 4,343                   | 130,668 |
| Interbank and money market items  | 58                         | 7,472                   | 49                      | 7,579   |
| Liability payable on demand   | -                          | -                       | 757                     | 757     |
| Derivatives liabilities   | -                          | -                       | 4,544                   | 4,544   |
| Funds remitted into Thailand - borrowings from other<br>branches under the same entity            | -                          | 62,914                  | -                       | 62,914  |
| Net balance of inter-office accounts with head office<br>and other branches under the same entity | -                          | 148,596                 | (1,048)                 | 147,548 |

(Unit: Million Baht)

| Transactions  | Outstanding balances of financial instruments as at 31 March 2013 |                         |                         |         |
|---|---|-------------------------|-------------------------|---------|
|   | Floating<br>interest rates  | Fixed<br>interest rates | Non-interest<br>bearing | Total   |
| <b>Financial assets</b>   |   |                         |                         |         |
| 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 |
| <b>Financial liabilities</b>  |   |                         |                         |         |
| Deposits  | 46,120  | 51,999                  | 4,068                   | 102,187 |
| Interbank and money market items  | 58  | 11,075                  | 173                     | 11,306  |
| Liability payable on demand   | -   | -                       | 793                     | 793     |
| Derivatives liabilities   | -   | -                       | 10,446                  | 10,446  |
| Funds remitted into Thailand - borrowings from other<br>branches under the same entity            | -   | 38,484                  | -                       | 38,484  |
| Net balance of inter-office accounts with head<br>office and other branches under the same entity | -   | 122,373                 | (417)                   | 121,956 |

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)

| Transactions   | 31 March 2014               |                |              |                 | Total   | Weighted<br>average<br>interest rate<br>(%) |
|--|-----------------------------|----------------|--------------|-----------------|---------|---|
|  | Repricing or maturity dates |                |              |                 |         |   |
|  | 0-3<br>months               | 3-12<br>months | 1-5<br>years | Over<br>5 years |         |   |
| <b>Financial assets</b>  |                             |                |              |                 |         |   |
| Interbank and money market items   | 38,576                      | -              | -            | -               | 38,576  | 2.04  |
| Investments  | 8,321                       | 20,164         | 45,778       | -               | 74,263  | 3.10  |
| Loans to customers   | 15,625                      | 3,594          | 80           | -               | 19,299  | 3.74  |
| <b>Financial liabilities</b>   |                             |                |              |                 |         |   |
| Deposits   | 73,013                      | 1,239          | -            | -               | 74,252  | 1.74  |
| Interbank and money market items   | 7,472                       | -              | -            | -               | 7,472   | 0.41  |
| Funds remitted into Thailand - borrowings from<br>other branches under the same entity               | 52,338                      | 10,576         | -            | -               | 62,914  | 0.32  |
| Net balance of inter-office accounts with head<br>office and other branches under the same<br>entity | 144,216                     | 4,380          | -            | -               | 148,596 | 0.29  |

(Unit: Million Baht)

|  | 31 March 2013               |                |              |                 |         | Weighted<br>average<br>interest rate<br>(%) |
|--|-----------------------------|----------------|--------------|-----------------|---------|---|
|  | Repricing or maturity dates |                |              |                 | Total   |   |
|  | 0-3<br>months               | 3-12<br>months | 1-5<br>years | Over<br>5 years |         |   |
| <b>Financial assets</b>  |                             |                |              |                 |         |   |
| 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  |
| <b>Financial liabilities</b>   |                             |                |              |                 |         |   |
| 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<br>other branches under the same entity               | 38,484                      | -              | -            | -               | 38,484  | 0.31  |
| Net balance of inter-office accounts with head<br>office and other branches under the same<br>entity | 118,856                     | 3,517          | -            | -               | 122,373 | 0.36  |

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 2014 and 2013 can be summarised as follows:

|   | For the years ended 31 March |          |  |                     |          |  |
|---|------------------------------|----------|--|---------------------|----------|--|
|   | 2014                         |          |  | 2013                |          |  |
|   | Average<br>balances          | Interest | Average<br>rate<br>(Percent<br>per<br>annum) | Average<br>balances | Interest | Average<br>rate<br>(Percent<br>per<br>annum) |
| <b>Interest bearing financial assets</b>  |                              |          |  |                     |          |  |
| Interbank and money market items and<br>inter-office accounts with head office and<br>other branches under the same entity      | 55,347                       | 1,207    | 2.18   | 61,143              | 1,606    | 2.63   |
| Investments   | 98,452                       | 1,852    | 1.88   | 70,526              | 1,547    | 2.19   |
| Loans to customers  | 183,387                      | 4,045    | 2.21   | 156,825             | 3,799    | 2.42   |
| <b>Interest bearing financial liabilities</b>   |                              |          |  |                     |          |  |
| Deposits  | 115,936                      | 1,563    | 1.35   | 97,446              | 1,423    | 1.46   |
| Interbank and money market items and<br>borrowings and accounts with head<br>office and other branches under the<br>same entity | 203,416                      | 1,868    | 0.92   | 159,271             | 1,673    | 1.05   |
| Debt issued and borrowings  | -                            | -        | -  | 13,566              | 349      | 2.58   |

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 2014 and 2013, the significant Bank's foreign currency positions are summarised as follows:

(Unit: Million Baht)

|  | 31 March 2014                                 |       |          |        | 31 March 2013                                 |      |         |        |
|--|---|-------|----------|--------|---|------|---------|--------|
|  | Outstanding balances of financial instruments |       |          |        | Outstanding balances of financial instruments |      |         |        |
|  | US  |       |          |        | US  |      |         |        |
|  | Dollar  | Euro  | Yen      | Others | Dollar  | Euro | Yen     | Others |
| <b>Foreign currency position in the statement of financial position</b>                        |   |       |          |        |   |      |         |        |
| <b>Financial assets</b>  |   |       |          |        |   |      |         |        |
| Interbank and money market items   | 13,274  | 98    | -        | 494    | 4,422   | 415  | -       | 213    |
| Investments  | 26,766  | -     | 3,148    | -      | 24,179  | -    | 6,685   | -      |
| Loans to customers and accrued interest receivables  | 84,408  | 99    | 1,408    | -      | 55,081  | -    | 1,237   | -      |
| <b>Financial liabilities</b>   |   |       |          |        |   |      |         |        |
| Deposits   | 6,563   | 97    | 2,667    | 447    | 6,656   | 237  | 2,770   | 114    |
| Interbank and money market items   | 6,472   | -     | -        | -      | 7,386   | -    | 467     | -      |
| Liability payable on demand  | 364   | -     | 46       | 142    | 397   | 7    | 67      | 38     |
| Funds remitted into Thailand - borrowings from other branches under the same entity            | 59,759  | -     | 3,155    | -      | 31,763  | -    | 6,721   | -      |
| Net balance of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity | 155,740                                       | 6,154 | (15,399) | 821    | 127,176                                       | -    | (5,265) | -      |

(Unit: Million Baht)

|   | 31 March 2014                                 |       |        |        | 31 March 2013                                 |       |        |        |
|---|---|-------|--------|--------|---|-------|--------|--------|
|   | Outstanding balances of financial instruments |       |        |        | Outstanding balances of financial instruments |       |        |        |
|   | US  |       |        |        | US  |       |        |        |
|   | Dollar  | Euro  | Yen    | Others | Dollar  | Euro  | Yen    | Others |
| <b>Foreign currency position of obligations</b> |   |       |        |        |   |       |        |        |
| Liability under unmatured                       |   |       |        |        |   |       |        |        |
| import bills                                    | 1,567   | 1     | -      | -      | 587   | 33    | -      | -      |
| Guarantees                                      | 10,106  | 173   | 1,254  | 1,449  | 6,915   | 70    | 640    | 49     |
| Letters of credit                               | 1,885   | 50    | 116    | 5      | 1,302   | 310   | 65     | 8      |
| Foreign exchange contracts                      |   |       |        |        |   |       |        |        |
| - Bought contracts                              | 90,507  | 6,353 | 6,867  | 3,581  | 57,696  | 3,664 | 18,272 | 770    |
| - Sold contracts                                | 50,446  | 6,446 | 9,667  | 3,464  | 45,846  | 3,830 | 20,227 | 821    |
| Cross currency and interest rate                |   |       |        |        |   |       |        |        |
| swap contracts                                  |   |       |        |        |   |       |        |        |
| - Bought contracts                              | 145,275                                       | -     | 13,943 | -      | 133,855                                       | -     | 8,438  | -      |
| - Sold contracts                                | 78,602  | -     | 12,139 | -      | 51,486  | -     | 6,986  | -      |
| Interest rate swap contracts                    |   |       |        |        |   |       |        |        |
| - Bought contracts                              | 45,648  | -     | 3,648  | -      | 29,521  | -     | 7,179  | -      |
| - Sold contracts                                | 45,648  | -     | 3,648  | -      | 29,521  | -     | 7,179  | -      |
| Currency option contracts                       |   |       |        |        |   |       |        |        |
| - Bought contracts                              | 76  | -     | -      | -      | -   | -     | -      | -      |
| - Sold contracts                                | 76  | -     | -      | -      | -   | -     | -      | -      |

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.

### 33.3 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 2014 and 2013 are as follows:

(Unit: Million Baht)

| Transactions   | 31 March 2014 |                    |               |             |              | Total   |
|--|---------------|--------------------|---------------|-------------|--------------|---------|
|  | At call       | Less than 3 months | 3 - 12 months | 1 - 5 years | Over 5 years |         |
| <b><u>Financial assets</u></b>   |               |                    |               |             |              |         |
| Cash   | 5             | -                  | -             | -           | -            | 5       |
| Interbank and money market items   | 5,725         | 42,914             | 526           | 5,288       | -            | 54,453  |
| Derivatives assets   | -             | 1,674              | 3,183         | 5,416       | 374          | 10,647  |
| Investments  | -             | 7,684              | 33,993        | 73,517      | -            | 115,194 |
| Loans to customers   | 69,926        | 5,237              | 42,791        | 71,554      | 7,704        | 197,212 |
| <b><u>Financial liabilities</u></b>  |               |                    |               |             |              |         |
| Deposits   | 56,416        | 73,013             | 1,239         | -           | -            | 130,668 |
| Interbank and money market items   | 1,106         | 6,473              | -             | -           | -            | 7,579   |
| Liability payable on demand  | 757           | -                  | -             | -           | -            | 757     |
| Derivatives liabilities  | -             | 676                | 1,397         | 2,033       | 438          | 4,544   |
| Funds remitted into Thailand - borrowings from other branches under the same entity            | -             | -                  | 969           | 60,972      | 973          | 62,914  |
| Net balance of inter-office accounts with head office and other branches under the same entity | (2,109)       | 22,205             | 66,774        | 60,040      | 638          | 147,548 |
| <b><u>Off-balance items - obligations</u></b>  |               |                    |               |             |              |         |
| Liability under unmatured import bills   | -             | 1,388              | 217           | -           | -            | 1,605   |
| Letters of credit  | 478           | 1,582              | 103           | -           | -            | 2,163   |
| Other obligations  | 293,110       | 5,345              | 14,031        | 7,056       | 41           | 319,583 |

(Unit: Million Baht)

| Transactions   | 31 March 2013 |                    |               |             |              | Total   |
|--|---------------|--------------------|---------------|-------------|--------------|---------|
|  | At call       | Less than 3 months | 3 - 12 months | 1 - 5 years | Over 5 years |         |
| <b>Financial assets</b>  |               |                    |               |             |              |         |
| 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 |
| <b>Financial liabilities</b>   |               |                    |               |             |              |         |
| 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 |
| <b>Off-balance items - obligations</b>   |               |                    |               |             |              |         |
| 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 |

### 33.4 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, derivatives assets, and loans to customers, are approximate to their carrying values stated in the statement of financial position. 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, liability payable on demand, derivatives liabilities 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 2014 and 2013, the carrying value and fair value of financial assets and financial liabilities of the Bank are as follows.

|   | (Unit: Million Baht) |               |                   |               |
|---|----------------------|---------------|-------------------|---------------|
|   | 31 March 2014        |               | 31 March 2013     |               |
|   | Carrying<br>value    | Fair<br>value | Carrying<br>value | Fair<br>value |
| <b><u>Financial assets</u></b>  |                      |               |                   |               |
| Cash  | 5                    | 5             | 5                 | 5             |
| Interbank and money market items  | 54,324               | 54,324        | 60,317            | 60,317        |
| Derivatives assets  | 10,647               | 10,647        | 6,759             | 6,759         |
| Investments   | 115,819              | 115,819       | 78,803            | 78,803        |
| Loans to customers  | 195,336              | 195,336       | 157,895           | 157,895       |
| <b><u>Financial liabilities</u></b>   |                      |               |                   |               |
| Deposits  | 130,668              | 130,668       | 102,187           | 102,187       |
| Interbank and money market items  | 7,579                | 7,579         | 11,306            | 11,306        |
| Liability payable on demand   | 757                  | 757           | 793               | 793           |
| Derivatives liabilities   | 4,544                | 4,544         | 10,446            | 10,446        |
| Fund remitted into Thailand - borrowings from<br>other branches under the same entity               | 62,914               | 62,914        | 38,484            | 38,484        |
| Net balance of inter - office accounts with head<br>office and other branches under the same entity | 147,548              | 147,548       | 121,956           | 121,956       |

### 33.5 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 2014 and 2013, the Bank's financial derivatives can be classified as follows by period to maturity:

|  | 31 March 2014 |         |         | 31 March 2013 |         |         |
|--|---------------|---------|---------|---------------|---------|---------|
|  | Less than     | Over    | Total   | Less than     | Over    | Total   |
|  | 1 year        | 1 year  |         | 1 year        | 1 year  |         |
| <b>Foreign exchange contracts</b>                      |               |         |         |               |         |         |
| Bought contracts                                       | 158,371       | 848     | 159,219 | 121,284       | 735     | 122,019 |
| Sold contracts   | 158,242       | 843     | 159,085 | 121,222       | 672     | 121,894 |
| <b>Cross currency and interest rate swap contracts</b> |               |         |         |               |         |         |
| Bought contracts                                       | 100,151       | 137,757 | 237,908 | 64,990        | 136,736 | 201,726 |
| Sold contracts   | 97,904        | 135,963 | 233,867 | 68,089        | 138,778 | 206,867 |
| <b>Interest rate swap contracts</b>                    |               |         |         |               |         |         |
| Bought contracts                                       | 25,277        | 108,209 | 133,486 | 15,628        | 53,445  | 69,073  |
| Sold contracts   | 25,277        | 108,209 | 133,486 | 15,628        | 53,445  | 69,073  |
| <b>Currency option contracts</b>                       |               |         |         |               |         |         |
| Bought contracts                                       | 76            | -       | 76      | -             | -       | -       |
| Sold contracts   | 76            | -       | 76      | -             | -       | -       |

### 34. Approval of financial statements

These financial statements were authorised for issue by General Manager of Bangkok Branch on 29 July 2014.