

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 มีนาคม 2558



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 อาคารเลคร์ซดา  
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก  
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
ตู้ ป.ณ. 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 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

น

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น  
ของข้าพเจ้า

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม  
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน



รัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 13 กรกฎาคม 2558

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินสด	7,850	5,094
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6 51,977,930	54,323,601
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7 10,069,925	10,646,551
เงินลงทุน	8 114,058,247	115,819,009
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	225,988,665	197,216,096
ดอกเบี้ยค้างรับ	501,021	452,795
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	226,489,686	197,668,891
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(1,991)	(3,714)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10 (2,615,937)	(2,329,323)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	223,871,758	195,335,854
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	11 75,671	45,272
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	12 87,682	66,143
ดอกเบี้ยค้างรับ	577,586	643,844
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	24.1 104,362	46,294
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	13 102,671	32,057
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>400,933,682</b>	<b>376,963,719</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๗

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557	
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	14	163,515,714	130,668,228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15	7,239,733	7,578,788
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,294,860	757,148
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	4,783,042	4,543,698
ประมาณการหนี้สิน	16	84,578	60,079
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		441,674	440,660
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		296,963	428,981
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	24.1	159,181	154,186
หนี้สินอื่น	17	285,200	261,780
รวมหนี้สิน		178,100,945	144,893,548
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32			
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	18	74,391,850	73,584,812
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน-สุทธิ	18	134,688,546	147,548,018
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่			
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	8.2	304,315	499,950
กำไรสะสม		13,448,026	10,437,391
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		222,832,737	232,070,171
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		400,933,682	376,963,719

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2558	2557
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้ดอกเบี้ย	19 7,126,110	7,105,422
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20 3,975,017	3,951,943
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,151,093	3,153,479
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	553,557	483,952
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	32,254	54,234
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21 521,303	429,718
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	22 1,856,842	2,555,725
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	649	108
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,529,887	6,139,030
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	613,029	540,821
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	184,452	191,155
ค่าภาษีอากร	244,917	238,919
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	28 463,162	511,927
ค่าใช้จ่ายอื่น	99,432	82,307
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,604,992	1,565,129
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	23 281,942	597,480
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,642,953	3,976,421
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	24.2 632,318	775,517
กำไรสำหรับปี	3,010,635	3,200,904
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:	25	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(244,544)	167,488
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ (กำไร) ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	48,909	(33,497)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(195,635)	133,991
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,815,000	3,334,895

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

	เงินที่นำเข้ามา ในประเทศไทย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนงานของ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - ส่วนเกินทุน	รวม
	เพื่อดำรงสินทรัพย์	นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนต่อขาย กำไรสะสม	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2556</b>	49,154,534	121,955,707	365,959	178,712,687
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์เพิ่มขึ้นสุทธิ	19,772,426	-	-	19,772,426
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น	-	25,592,311	-	25,592,311
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	133,991	3,334,895
ปรับปรุงการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	4,657,852	-	-	4,657,852
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557</b>	73,584,812	147,548,018	499,950	232,070,171
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2557</b>	73,584,812	147,548,018	499,950	232,070,171
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์เพิ่มขึ้นสุทธิ	1,039,104	-	-	1,039,104
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง	-	(12,859,472)	-	(12,859,472)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(195,635)	2,815,000
ปรับปรุงการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(232,066)	-	-	(232,066)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558</b>	74,391,850	134,688,546	304,315	222,832,737

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๗

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,642,953	3,976,421
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	36,868	53,094
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	281,942	597,480
ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะผูกพันนอกงบการเงิน	7,077	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	8,542	17,838
ประมาณการหนี้สินจากการปรับปรุงพื้นที่อาคารเช่า	9,000	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4)	(25)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปริวรรตเงินตรา		
และจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(1,753,661)	(4,782,838)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,151,093)	(3,153,479)
เงินสดรับดอกเบี้ย	7,058,010	7,058,422
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,710,573)	(3,782,863)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(768,502)	(619,497)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	1,660,559	(635,447)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,940,232	6,235,676
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,830,298	2,449,661
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(28,772,570)	(38,203,602)
สินทรัพย์อื่น	(69,671)	(24,804)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	32,847,486	28,480,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(339,055)	(3,727,492)
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	537,712	(36,094)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(2,127,105)	(5,309,552)
หนี้สินอื่น	(74,066)	141,115
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	11,433,820	(10,629,730)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๗



ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

	(หน่วย: พันบาท)	
	2558	2557
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(46,969,630)	(50,922,744)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน	48,065,381	16,532,555
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(45,410)	(11,715)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(43,396)	(20,059)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	4	25
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>1,006,949</b>	<b>(34,421,938)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพิ่มขึ้นสุทธิ	1,039,104	19,772,426
บัญชีสุทธิต่อสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(12,859,472)	25,592,311
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(11,820,368)</b>	<b>45,364,737</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	620,401	313,069
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	3,380,511	3,067,442
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 27)</b>	<b>4,000,912</b>	<b>3,380,511</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

✓

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

## 1. ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยโดยจัดตั้งเป็นธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ธนาคารมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 48 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 18 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 เป็นต้นไป ธนาคารได้เปลี่ยนชื่อจาก “ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ” เป็น “ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ” ซึ่งเป็นผลมาจากการควบรวมกิจการที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารในประเทศญี่ปุ่น ทั้งนี้ นอกเหนือจากการเปลี่ยนชื่อดังกล่าว ไม่มีผลกระทบใด ๆ ต่อการประกอบกิจการของธนาคาร

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารได้ขยายสาขาเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งแห่ง คือ สาขาอิสเทิร์น ซิเบอร์ด์ เพื่อรองรับลูกค้าในส่วนภูมิภาคนั้นได้มากขึ้น

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่

#### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีบัญชีปัจจุบัน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557)

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

## การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการค้ำประกัน
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

## แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผล

มาตรฐานการรายงานทางการเงินทั้งหมดที่กล่าวข้างต้นได้รับการปรับปรุงและจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่ง โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการเงินนี้

### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่เป็นจำนวนมาก ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินในครั้งนี้ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานดังกล่าว และเชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับซึ่งเป็นมาตรฐานที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญและเกี่ยวข้องกับธุรกิจและการจัดทำงบการเงินของธนาคารสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

## มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้ และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

## มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุนและปรับกับกำไรสะสม

ปัจจุบัน ธนาคารรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดรายการ ฝ่ายบริหารของธนาคารประเมินแล้วเห็นว่าเมื่อนำมาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้มาใช้เริ่มต้นในวันที่ 1 เมษายน 2558 และเปลี่ยนมารับรู้รายการกำไรขาดทุนดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

### 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 4.1 การรับรู้รายได้

##### (ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ ธนาคารหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิคนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้นั้นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

#### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงิน

(ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา (ไม่รวมเงินสดและเงินฝากที่นำไปวางเป็นหลักประกัน)

#### 4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป ธนาคารตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ต่างประเทศคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยอ้างอิงจากราคาหรือผลตอบแทนของตลาด

ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารบันทึกการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ในวันที่ชำระราคา (Settlement date accounting) และใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการจำหน่าย

#### 4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืน โดยกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคตโดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่ประเภทหลักทรัพย์ โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

#### 4.6 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงเงินให้สินเชื่อเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับรายได้รอดตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

#### 4.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ก) ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้ ตลอดจนการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสถานะการทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกรับรู้เพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของธปท.

(ข) การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### 4.8 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือ คาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

#### 4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

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

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน



#### 4.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

###### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

###### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานระยะยาวอื่น ๆ ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน

#### 4.12 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.13 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 4.14 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า จะบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าว ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากอัตราเฉลี่ยของอัตราซื้อและอัตราขายตามระยะเวลาที่เหลือจนกว่าจะครบกำหนดของแต่ละสัญญา

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนองความต้องการของลูกค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มีได้มีไว้เพื่อค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยบันทึกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

#### 4.15 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานสุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 4.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

## ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการแต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

### 4.17 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูกธนาคารควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร

## 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

### 5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

## 5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสียด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ บริษัท. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

## 5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

## 5.4 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

## 5.5 สัญญาเช่าทางการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารในฐานะผู้เช่าได้รับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

## 5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## 5.7 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลดอัตราการเงินเดือนในอนาคต อัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

## 6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2558			31 มีนาคม 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
<b>ธนาคารแห่งประเทศไทยและ</b>						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,741,929	100,000	1,841,929	2,409,481	780,000	3,189,481
ธนาคารพาณิชย์	1,249,565	44,294,285	45,543,850	2,276,468	46,255,120	48,531,588
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	10	-	10	10	-	10
สถาบันการเงินอื่น	550,000	722,393	1,272,393	200,000	947,118	1,147,118
<b>รวม</b>	<b>3,541,504</b>	<b>45,116,678</b>	<b>48,658,182</b>	<b>4,885,959</b>	<b>47,982,238</b>	<b>52,868,197</b>
<b>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</b>	<b>-</b>	<b>14,664</b>	<b>14,664</b>	<b>-</b>	<b>41,347</b>	<b>41,347</b>
<b>หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>-</b>	<b>(153,200)</b>	<b>(153,200)</b>	<b>-</b>	<b>(163,102)</b>	<b>(163,102)</b>
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>3,541,504</b>	<b>44,978,142</b>	<b>48,519,646</b>	<b>4,885,959</b>	<b>47,860,483</b>	<b>52,746,442</b>
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	478,134	1,316,787	1,794,921	247,701	724,871	972,572
เงินยูโร	1,376,718	-	1,376,718	98,232	-	98,232
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	52,905	-	52,905	327,636	-	327,636
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	856	-	856	141,547	-	141,547
อื่น ๆ	192,946	54,664	247,610	24,342	21,252	45,594
<b>รวม</b>	<b>2,101,559</b>	<b>1,371,451</b>	<b>3,473,010</b>	<b>839,458</b>	<b>746,123</b>	<b>1,585,581</b>
<b>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>หัก รายได้รอตัดบัญชี</b>	<b>-</b>	<b>(1,022)</b>	<b>(1,022)</b>	<b>-</b>	<b>(961)</b>	<b>(961)</b>
<b>    ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>-</b>	<b>(13,704)</b>	<b>(13,704)</b>	<b>-</b>	<b>(7,461)</b>	<b>(7,461)</b>
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>2,101,559</b>	<b>1,356,725</b>	<b>3,458,284</b>	<b>839,458</b>	<b>737,701</b>	<b>1,577,159</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>5,643,063</b>	<b>46,334,867</b>	<b>51,977,930</b>	<b>5,725,417</b>	<b>48,598,184</b>	<b>54,323,601</b>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นจำนวน 48,038 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของรพท. 167 ล้านบาท โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดชั้นปกติทั้งจำนวน (31 มีนาคม 2557: เงินให้สินเชื่อจำนวน 50,298 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 171 ล้านบาท โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดชั้นปกติทั้งจำนวน)

## 7. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2558			31 มีนาคม 2557		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา <sup>(1)</sup>	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา <sup>(1)</sup>
	ตามเกณฑ์คงค้าง			ตามเกณฑ์คงค้าง		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน		
<b>ประเภทความเสี่ยง:</b>						
<b>อัตราแลกเปลี่ยน</b>						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	6,474,461	2,537,036	373,346,065	6,154,859	3,240,651	320,138,914
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	1,860,370	269,346	47,718,873	3,791,613	278,447	72,889,338
<b>อัตราดอกเบี้ย</b>						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	1,735,094	1,976,660	204,568,737	700,079	1,024,600	127,237,695
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	2,738,699	-	-	6,248,733
<b>รวม</b>	<b>10,069,925</b>	<b>4,783,042</b>	<b>628,372,374</b>	<b>10,646,551</b>	<b>4,543,698</b>	<b>526,514,680</b>

<sup>(1)</sup> เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

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

มูลค่ายุติธรรมและการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์ที่คู่สัญญาเป็นสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะแสดงเป็นส่วนหนึ่งในบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาเป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
สถาบันการเงิน	66	63
บริษัทในกลุ่ม <sup>(1)</sup>	10	8
บุคคลภายนอก	24	29
<b>รวม</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> หมายถึงสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

## 8. เงินลงทุน

### 8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2558		31 มีนาคม 2557	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	81,832,849	82,656,233	85,280,330	85,936,991
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	31,845,005	31,402,014	29,913,742	29,882,018
รวม	113,677,854	114,058,247	115,194,072	115,819,009
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	380,393		624,937	
รวมเงินลงทุน	114,058,247		115,819,009	

### 8.2 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	882,865	770,932
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	(502,472)	(145,995)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	380,393	624,937
หัก ภาษีเงินได้	(76,078)	(124,987)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	304,315	499,950

### 8.3 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีรวมจำนวน 72,029 ล้านบาท (31 มีนาคม 2557: 69,840 ล้านบาท) มีไว้เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32

## 9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
เงินเบิกเกินบัญชี	5,062	11,783
เงินให้กู้ยืม	222,193,813	194,030,129
ตัวเงินรับขายลด	3,789,790	3,174,184
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(1,991)	(3,714)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	225,986,674	197,212,382
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	501,021	452,795
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	226,487,695	197,665,177
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รูปท.	(2,615,937)	(2,329,323)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	223,871,758	195,335,854

### 9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	31 มีนาคม 2558			31 มีนาคม 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	121,278,078	-	121,278,078	111,426,917	-	111,426,917
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	100,850,138	2,578,878	103,429,016	82,521,272	1,759,395	84,280,667
เงินสกุลเยน	1,197,681	-	1,197,681	1,405,540	-	1,405,540
เงินสกุลอื่น ๆ	81,899	-	81,899	99,258	-	99,258
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	223,407,796	2,578,878	225,986,674	195,452,987	1,759,395	197,212,382



### 9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	8,789,877	20,000	-	-	-	8,809,877
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	101,775,700	6,247,285	280,000	8,500	5,326	108,316,811
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	958,846	29,000	-	-	-	987,846
การสาธารณูปโภคและบริการ	33,059,820	179,200	-	-	-	33,239,020
อื่น ๆ	74,633,120	-	-	-	-	74,633,120
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอดตัดบัญชี	219,217,363	6,475,485	280,000	8,500	5,326	225,986,674

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2557					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	8,954,323	20,000	-	-	-	8,974,323
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 รอดตัดบัญชี	191,985,585	4,918,954	236,087	38,651	33,105	197,212,382

### 9.4 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย	293,826	307,843

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 ธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษที่ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์ค้าง

## 9.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 มีนาคม 2558				
เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>	อัตราขั้นต่ำตาม เกณฑ์ธปท. (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	
จัดชั้นปกติ	219,703,650	219,217,363	1	2,192,174
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,489,792	6,475,485	2	129,510
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	280,393	280,393	100	280,393
จัดชั้นสงสัย	8,534	8,534	100	8,534
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5,326	5,326	100	5,326
รวม	226,487,695	225,987,101		2,615,937

(หน่วย: พันบาท)

31 มีนาคม 2557				
เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>	อัตราขั้นต่ำตาม เกณฑ์ธปท. (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	
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

(1) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัตถ์บัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับ

(2) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้น “ปกติ” และ “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดัตถ์บัญชีที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับและหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้น “ต่ำกว่ามาตรฐาน” “สงสัย” และ “สงสัยจะสูญ” หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดัตถ์บัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

10. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	
ยอดต้นปี	1,918,943	98,379	240,235	38,661	2,329,323
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	272,164	31,267	40,158	(30,127)	285,683
รายการปรับปรุงจาก					
การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	1,067	(136)	-	-	931
ยอดปลายปี	2,192,174	129,510	280,393	8,534	2,615,937

(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

## 11. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

	(หน่วย: พันบาท)			
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	รวม
<b>ราคาทุน</b>				
1 เมษายน 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
ซื้อเพิ่ม	10,771	15,443	19,196	45,410
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(104)	-	(104)
31 มีนาคม 2558	255,147	70,265	153,850	479,262
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>				
1 เมษายน 2556	199,287	44,798	118,689	362,774
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	20,971	3,023	8,124	32,118
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(5,122)	(1,086)	(6,208)
31 มีนาคม 2557	220,258	42,699	125,727	388,684
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	6,495	2,966	5,550	15,011
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(104)	-	(104)
31 มีนาคม 2558	226,753	45,561	131,277	403,591
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
31 มีนาคม 2557	24,118	12,227	8,927	45,272
31 มีนาคม 2558	28,394	24,704	22,573	75,671
<b>ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>				
31 มีนาคม 2557				32,118
31 มีนาคม 2558				15,011

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 378 ล้านบาท (31 มีนาคม 2557: 346 ล้านบาท)

## 12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
<b>ราคาทุน</b>			
1 เมษายน 2556	153,186	7,044	160,230
ซื้อเพิ่ม	3,072	16,987	20,059
รับ โอน/(โอนออก)	13,995	(13,995)	-
31 มีนาคม 2557	170,253	10,036	180,289
ซื้อเพิ่ม	18,813	24,583	43,396
รับ โอน/(โอนออก)	9,718	(9,718)	-
31 มีนาคม 2558	198,784	24,901	223,685
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>			
1 เมษายน 2556	93,170	-	93,170
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	20,976	-	20,976
31 มีนาคม 2557	114,146	-	114,146
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	21,857	-	21,857
31 มีนาคม 2558	136,003	-	136,003
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>			
31 มีนาคม 2557	56,107	10,036	66,143
31 มีนาคม 2558	62,781	24,901	87,682
<b>ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>			
31 มีนาคม 2557			20,976
31 มีนาคม 2558			21,857

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 อายุการตัดจำหน่ายของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์คงเหลือประมาณ 0 - 5 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 82 ล้านบาท (31 มีนาคม 2557: 59 ล้านบาท)

### 13. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
เงินมัดจำ	35,553	17,525
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	43,151	13,582
ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า	22,005	-
อื่น ๆ	2,185	950
รวม	102,894	32,057
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(223)	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	102,671	32,057

### 14. เงินรับฝาก

#### 14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	6,706,405	4,342,654
ออมทรัพย์	52,655,723	52,073,542
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	104,153,586	74,252,032
รวมเงินรับฝาก	163,515,714	130,668,228

#### 14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย: พันบาท)					
	31 มีนาคม 2558			31 มีนาคม 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	150,104,748	28	150,104,776	120,894,684	25	120,894,709
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	9,326,668	168	9,326,836	6,562,648	-	6,562,648
เงินสกุลอื่น	1,675,156	209	1,675,365	2,666,887	367	2,667,254
เงินสกุลอื่นๆ	1,352,203	1,056,534	2,408,737	543,617	-	543,617
รวมเงินรับฝาก	162,458,775	1,056,939	163,515,714	130,667,836	392	130,668,228

15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2558			31 มีนาคม 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารพาณิชย์	5,550,141	1,627,755	7,177,896	50,091	6,472,418	6,522,509
สถาบันการเงินอื่น	57,247	-	57,247	1,009,139	-	1,009,139
รวมในประเทศ	5,607,388	1,627,755	7,235,143	1,059,230	6,472,418	7,531,648
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินสกุลบาท	4,590	-	4,590	47,140	-	47,140
รวมต่างประเทศ	4,590	-	4,590	47,140	-	47,140
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,611,978	1,627,755	7,239,733	1,106,370	6,472,418	7,578,788

16. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558			
	สำรอง	ภาระหนี้สินจาก		
	ผลประโยชน์ระยะยาว	รายการ		
	ของพนักงาน	นอกงบการเงิน	อื่นๆ	รวม
ณ วันที่ 1 เมษายน 2557	51,999	8,080	-	60,079
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	8,542	7,077	9,000	24,619
จ่ายในระหว่างปี	(120)	-	-	(120)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558	60,421	15,157	9,000	84,578

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557			
	สำรอง	ภาระหนี้สินจาก		
	ผลประโยชน์ระยะยาว	รายการ		
	ของพนักงาน	นอกงบการเงิน	รวม	
ณ วันที่ 1 เมษายน 2556		34,161	8,080	42,241
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี		20,539	-	20,539
จ่ายในระหว่างปี		(2,701)	-	(2,701)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557		51,999	8,080	60,079

สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ได้แก่ ภาระหนี้สินที่เกิดจากเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ซึ่งสรุปรายการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2558	2557
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	51,999	34,161
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	6,415	3,970
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,127	1,376
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	15,193
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(120)	(2,701)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	60,421	51,999

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2558	2557
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	6,415	3,970
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,127	1,376
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	15,193
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	8,542	20,539

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ภาระผูกพันตาม โครงการ ผลประโยชน์ ณ วันสิ้นปี	การปรับปรุงตาม ประสบการณ์ที่เกิด จากหนี้สินโครงการ ระหว่างปี
2558	60,421	-
2557	51,999	(9,141)
2556	34,161	-
2555	30,028	-



สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	2558 (ร้อยละต่อปี)	2557 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	4.10	4.10
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00 - 10.00	5.00 - 10.00
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 25.00	0.00 - 25.00

#### 17. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
รายได้รับล่วงหน้า	13,890	15,892
เงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	174,500	144,300
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	96,810	101,588
รวมหนี้สินอื่น	285,200	261,780

#### 18. การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของธนาคารคือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
<u>เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย</u>		
เงินทุนนำเข้าจากสำนักงานใหญ่	10,670,800	10,670,800
เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	63,721,050	62,914,012
รวม	74,391,850	73,584,812

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	72,029,262	69,839,508
2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และ ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	207,078,405	219,101,042
2.1 เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	72,389,859	71,553,024
2.2 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงาน ใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของ สำนักงานใหญ่	134,688,546	147,548,018
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)	71,941,580	69,773,365
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (ค่าต่ำสุดระหว่างข้อ 1, 2 และ 2.1)	72,029,262	69,839,508
3.2 รายการหัก	(87,682)	(66,143)

#### 19. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,003,214	1,206,986
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,195,595	1,852,147
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,912,290	4,045,260
อื่น ๆ	15,011	1,029
รวมรายได้ดอกเบี้ย	7,126,110	7,105,422

#### 20. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2558	2557
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
เงินรับฝาก	1,693,435	1,562,858
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,667,935	1,867,885
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	613,647	521,200
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,975,017	3,951,943

21. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2558	2557
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดจาก:		
การรับรอง รับอาวัด และการค้าประกัน	73,958	65,764
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	320,099	280,635
อื่น ๆ	159,500	137,553
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	553,557	483,952
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(32,254)	(54,234)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	521,303	429,718

22. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2558	2557
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,730,009	2,860,083
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(873,167)	(304,358)
รวม	1,856,842	2,555,725

23. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2558	2557
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,964)	82,368
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	285,683	515,112
ลูกหนี้อื่น	223	-
รวม	281,942	597,480

24. สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

24.1 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	104,362	46,294
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	159,181	154,186
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	(54,819)	(107,892)

	31 มีนาคม 2558			
	ยอดต้นปี	รับรู้ใน กำไรหรือ ขาดทุน	รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
เงินลงทุนเพื่อขาย	29,199	-	71,295	100,494
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์	2,679	(535)	-	2,144
ประมาณการหนี้สินอื่น	12,016	4,900	-	16,916
อื่น ๆ	2,400	(200)	-	2,200
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	46,294	4,165	71,295	121,754
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
เงินลงทุนเพื่อขาย	154,186	-	22,387	176,573
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	154,186	-	22,387	176,573
สุทธิ	(107,892)	4,165	48,908	(54,819)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2557			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	รับรู้ใน กำไรหรือ ขาดทุน	รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมที่เกิดจาก:				
เงินลงทุนเพื่อขาย	759	-	28,440	29,199
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์	2,679	-	-	2,679
ประมาณการหนี้สินอื่น	8,448	3,568	-	12,016
อื่น ๆ	1,200	1,200	-	2,400
รวมสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	13,086	4,768	28,440	46,294
หนี้สินภายใต้การควบคุมที่เกิดจาก:				
เงินลงทุนเพื่อขาย	92,249	-	61,937	154,186
รวมหนี้สินภายใต้การควบคุม	92,249	-	61,937	154,186
สุทธิ	(79,163)	4,768	(33,497)	(107,892)

## 24.2 ค่าใช้จ่ายภายใต้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2558	2557
ภายใต้การควบคุมปัจจุบัน		
ภายใต้การควบคุม	636,483	780,285
ภายใต้การควบคุมที่เกิดจาก:		
ภายใต้การควบคุมที่เกิดจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(4,165)	(4,768)
ค่าใช้จ่ายภายใต้การควบคุมที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	632,318	775,517

รายการกระหนบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2558	2557
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,642,953	3,976,421
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	728,590	795,284
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(96,272)	(19,767)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	632,318	775,517

**25. องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น**

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2558	2557
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
กำไร (ขาดทุน) จากการตีมูลค่าในระหว่างปี	(244,544)	167,488
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	48,909	(33,497)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(195,635)	133,991

**26. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

ธนาคารและพนักงานได้จัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2558 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 16 ล้านบาท (2557: 12 ล้านบาท)

**27. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
เงินสด	7,850	5,094
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากธนาคาร	3,993,062	3,375,417
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,000,912	3,380,511

28. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บางแห่ง กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน ผลของรายการดังกล่าว ได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

28.1 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		นโยบายกำหนดราคา สำหรับปี 2558
	31 มีนาคม		
	2558	2557	
รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ			
ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	110,932	140,898	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน <sup>(1)</sup>			
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	2,889	2,813	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.135 - 2.32 ต่อปี
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	645,552	643,616	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.13 - 0.5 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	-	21,293	ตามอัตราที่เรียกเก็บจาก สำนักงานใหญ่
กำไร (ขาดทุน) จากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(920,164)	242,286	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	463,162	511,927	ตามอัตราที่เรียกเก็บจาก สำนักงานใหญ่

<sup>(1)</sup> จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

28.2 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
บัญชีกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
เงินรับฝาก	6,746	2,164
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน <sup>(1)</sup>	42,856,550	9,124,040
บัญชีกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	142,175	161,561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	4,590	47,140
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน <sup>(2)</sup>		
เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างจ่าย	133,136,767	148,657,269
เงินฝาก/บัญชีระหว่างกัน - สินทรัพย์ (หนี้สิน)	(1,551,778)	1,109,251
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน <sup>(1)</sup>	61,286,220	41,254,507

<sup>(1)</sup> จำนวนเงินที่แสดงเป็นจำนวน Notional Amount ตามสัญญา

<sup>(2)</sup> จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

29. ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ประเภท ดังนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ : เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง
2. กลุ่มงานบริหารเงิน : เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอต่อไปนี้อยู่สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558		
	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,808	343	3,151
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	531	(10)	521
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,654	204	1,858
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,993	537	5,530
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,481)	(124)	(1,605)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,512	413	3,925
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้			(914)
กำไรสำหรับปี			3,011



(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	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)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้	2,991	1,583	4,574
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้			(1,373)
กำไรสำหรับปี			3,201

สินทรัพย์ตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
สินทรัพย์รวม			
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558	370,092	30,842	400,934
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	347,590	29,374	376,964

30. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

30.1 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม					
	2558			2557		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	395,614	5,320	400,934	373,635	3,329	376,964
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	48,520	3,458	51,978	52,747	1,577	54,324
เงินลงทุนสุทธิ	114,058	-	114,058	115,819	-	115,819
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	221,308	2,564	223,872	193,584	1,752	195,336
หนี้สินรวม	176,526	1,575	178,101	144,847	47	144,894
เงินรับฝาก	162,459	1,057	163,516	130,668	-	130,668
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	7,235	5	7,240	7,532	47	7,579

30.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2558			2557		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	7,086	40	7,126	7,090	15	7,105
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,329)	(646)	(3,975)	(3,308)	(644)	(3,952)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,757	(606)	3,151	3,782	(629)	3,153
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	503	18	521	430	-	430
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,091	(1,233)	1,858	2,556	-	2,556
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,142)	(463)	(1,605)	(1,032)	(533)	(1,565)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(282)	-	(282)	(598)	-	(598)
กำไรจากการดำเนินงาน						
ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,927	(2,284)	3,643	5,138	(1,162)	3,976

### 31. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

#### 31.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
การรับอ่าวัล และการค้าประกันการกู้ยืม	1,064,933	17,033
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	587,569	1,605,390
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,390,702	2,162,710
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างยั้งไม่ได้ถอน	3,460,108	3,316,717
- ภาระผูกพันที่ถูกค้างยั้งไม่ได้ใช้	20,293,759	18,349,608
- การค้าประกันอื่น	29,697,096	28,377,927
- วงเงินที่ถูกค้างยั้งไม่ได้ใช้	287,782,206	269,521,908
รวม	<u>345,276,373</u>	<u>323,351,293</u>

นอกจากนี้ ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7

#### 31.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องซึ่งมีระยะเวลาการเช่า 1 - 5 ปี ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่า ธนาคารมีสิทธิที่จะต่ออายุสัญญาเช่าโดยผู้ให้เช่ามีสิทธิจะปรับอัตราค่าเช่าได้เมื่อได้มีการต่ออายุสัญญา ทั้งนี้ ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม	
จ่ายชำระภายใน	2558	2557
1 ปี	91,543	30,648
1 ถึง 5 ปี	162,363	72,507

นอกจากนั้นแล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการสำหรับรถยนต์ เป็นเงินรวมประมาณ 29 ล้านบาท และ 13 ล้านบาท ตามลำดับ

## 32. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินนอกงบการเงินซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารจากภาวะความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารและจัดการความเสี่ยงตามนโยบายของสำนักงานใหญ่ ซึ่งขอบเขตการทำธุรกรรมปริวรรตเงินตราและธุรกรรมทางด้านตลาดเงิน ถูกกำหนดและจำกัดโดยสำนักงานใหญ่

### 32.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสียหาย คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของรายการนอกงบการเงินจากการอวัลค่าประกันการกู้ยืมและภาระผูกพันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และฐานะการเงินของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บริหารสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ โดยจำแนกตามอันดับความน่าเชื่อถือตามหมวดหมู่ของอุตสาหกรรม รวมถึงการพิจารณาค่าความเสี่ยง เพื่อให้เงินทุนสำรองของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

### 32.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์

#### (ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 สิ้นทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	8	8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,687	35,471	3,973	52,131
เงินลงทุน	39,390	74,288	-	113,678
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	205,604	20,385	-	225,989
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	52,656	104,154	6,706	163,516
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	74	7,159	7	7,240
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,295	1,295
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม				
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	63,721	-	63,721
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	2,993	133,072	(1,377)	134,688

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<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 - เงินกู้ยืม				
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	62,914	-	62,914
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	148,596	(1,048)	147,548

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2558					อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด				รวม	
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า			
			1 - 5 ปี	5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,471	-	-	-	35,471	1.71
เงินลงทุน	6,973	27,725	39,590	-	74,288	2.98
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	15,766	4,619	-	-	20,385	3.51
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	99,925	4,179	50	-	104,154	1.68
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,159	-	-	-	7,159	1.33
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	56,364	7,357	-	-	63,721	0.34
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	128,189	4,883	-	-	133,072	0.36

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2557					อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด				รวม	
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า			
			1 - 5 ปี	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 จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	52,338	10,576	-	-	62,914	0.32
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	144,216	4,380	-	-	148,596	0.29

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ซึ่งยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2558			2557		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย ต่อปี	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย ต่อปี	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี)
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</u>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และ						
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	52,827	1,003	1.90	55,347	1,207	2.18
เงินลงทุน	114,457	2,196	1.92	98,452	1,852	1.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	208,708	3,912	1.87	183,387	4,045	2.21
<u>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</u>						
เงินรับฝาก	136,516	1,693	1.24	115,936	1,563	1.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
เงินกู้ยืมและบัญชีกับสำนักงานใหญ่						
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	218,393	1,668	0.76	203,416	1,868	0.92

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 ฐานะเงินต่างประเทศของธนาคารที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2558				31 มีนาคม 2557			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศ</b>								
<b>ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>								
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,611	1,377	-	247	13,274	98	-	494
เงินลงทุน	29,137	-	2,708	-	26,766	-	3,148	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	103,594	82	1,200	-	84,408	99	1,408	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	9,327	1,392	1,675	1,016	6,563	97	2,667	447
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,628	-	-	-	6,472	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	726	-	31	7	364	-	46	142
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	61,012	-	2,709	-	59,759	-	3,155	-
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	150,736	770	(12,853)	(1,038)	155,740	6,154	(15,399)	821



(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2558				31 มีนาคม 2557			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศ</b>								
<b>ของภาระผูกพัน</b>								
ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำเงินค้ำเข้า								
ที่ยังไม่ครบกำหนด	588	-	-	-	1,567	1	-	-
การค้าประกัน	9,511	1,193	1,195	1,221	10,106	173	1,254	1,449
เลื้ดเตอ์ร้อฟเครดิท	2,091	24	93	171	1,885	50	116	5
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศล่วงหน้า								
- สัญญาซื้อ	124,463	1,530	14,879	1,589	90,507	6,353	6,867	3,581
- สัญญาขาย	79,209	1,584	19,266	1,668	50,446	6,446	9,667	3,464
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
ต่างประเทศ								
- สัญญาซื้อ	109,073	-	13,910	-	145,275	-	13,943	-
- สัญญาขาย	84,372	-	10,328	-	78,602	-	12,139	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
- สัญญาซื้อ	86,094	-	3,038	-	45,648	-	3,648	-
- สัญญาขาย	86,094	-	3,038	-	45,648	-	3,648	-
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศต่างประเทศ								
- สัญญาซื้อ	-	-	-	-	76	-	-	-
- สัญญาขาย	-	-	-	-	76	-	-	-

## (ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักทรัพย์ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

### 32.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2558					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	8	-	-	-	-	8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,643	34,571	7,033	4,883	-	52,130
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	634	2,439	5,385	1,612	10,070
เงินลงทุน	-	6,973	39,191	62,631	4,883	113,678
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,729	31,398	110,293	64,803	14,764	225,987
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	59,362	101,512	2,592	50	-	163,516
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,612	1,628	-	-	-	7,240
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,295	-	-	-	-	1,295
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	684	1,409	2,068	622	4,783
<b>เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม</b>						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	3,039	5,860	54,822	-	63,721
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(1,296)	56,417	67,609	10,540	1,419	134,689
<b>รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน</b>						
<b>ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำเงินค้ำเข้าที่ยัง</b>						
ไม่ครบกำหนด	-	584	3	-	-	587
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	2,094	297	-	-	2,391
ภาระผูกพันอื่น	311,536	6,685	16,782	6,430	865	342,298

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2557					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 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
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(2,109)	22,205	66,774	60,040	638	147,548
<b>รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน</b>						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	1,388	217	-	-	1,605
ดีเิตเตอร์ออฟเครดิต	478	1,582	103	-	-	2,163
ภาระผูกพันอื่น	293,110	5,345	14,031	7,056	41	319,583

### 32.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

#### (ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

(ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์และเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและบัญชีสุทธิตกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ประมาณราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2558		31 มีนาคม 2557	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	8	8	5	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	51,978	51,978	54,324	54,324
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,070	10,070	10,647	10,647
เงินลงทุน	114,058	114,058	115,819	115,819
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	223,872	223,872	195,336	195,336
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	163,516	163,516	130,668	130,668
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,240	7,240	7,579	7,579
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,295	1,295	757	757
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,783	4,783	4,544	4,544
เงินที่นำเข้าในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	63,721	63,721	62,914	62,914
บัญชีสุทธิตกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	134,689	134,689	147,548	147,548

### 32.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินให้เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2558			31 มีนาคม 2557		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	214,229	1,377	215,606	158,371	848	159,219
สัญญาขาย	214,384	1,355	215,739	158,242	843	159,085
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	69,714	136,950	206,664	100,151	137,757	237,908
สัญญาขาย	69,381	135,945	205,326	97,904	135,963	233,867
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	37,498	169,809	207,307	25,277	108,209	133,486
สัญญาขาย	37,498	169,809	207,307	25,277	108,209	133,486
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	-	-	-	76	-	76
สัญญาขาย	-	-	-	76	-	76

### 33. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ ของธนาคารแล้วเมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2558