

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 มีนาคม 2559

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อสำนักงานใหญ่ของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

✓

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น
ของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน



รัชดา บงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กรกฎาคม 2559

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
สินทรัพย์			
เงินสด		10,036	7,850
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7	81,428,264	51,977,930
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	16,292,565	10,069,925
เงินลงทุน	9	123,300,450	114,058,247
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		241,441,878	225,988,665
ดอกเบี้ยค้างรับ		643,550	501,021
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		242,085,428	226,489,686
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(8,616)	(1,991)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11	(2,713,652)	(2,615,937)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		239,363,160	223,871,758
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	12	851,665	75,671
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	13	117,777	87,682
ดอกเบี้ยค้างรับ		723,952	577,586
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	26.1	307,782	104,362
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	14	63,265	102,671
รวมสินทรัพย์		462,458,916	400,933,682

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

51

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	299,402,350	163,515,714
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16	1,202,517	7,239,733
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		884,429	1,294,860
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	12,366,412	4,783,042
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17	173,000	-
ประมาณการหนี้สิน	18	249,753	84,578
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		718,038	441,674
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		284,260	296,963
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	26.1	103,635	159,181
หนี้สินอื่น	19	499,952	285,200
รวมหนี้สิน		315,884,346	178,100,945
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อชำระสินทรัพย์ตามมาตรา 32			
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	20	92,566,147	74,391,850
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	20	37,889,947	134,688,546
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่			
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ			
จากภาษีเงินได้	9.2	(515,793)	304,315
กำไรสะสม		16,634,269	13,448,026
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		146,574,570	222,832,737
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		462,458,916	400,933,682

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2559	2558
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	21	7,382,725	7,126,110
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22	4,508,224	3,975,017
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,874,501	3,151,093
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		408,978	553,557
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		65,477	32,254
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23	343,501	521,303
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.1, 24	2,388,681	1,856,842
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		621	649
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		5,607,304	5,529,887
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		707,029	613,029
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		270,745	184,452
ค่าภาษีอากร		294,662	244,917
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	30.1	447,705	463,162
ค่าใช้จ่ายอื่น		140,342	99,432
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,860,483	1,604,992
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	25	(44,239)	281,942
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		3,791,060	3,642,953
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	26.2	604,817	632,318
กำไรสำหรับปี		3,186,243	3,010,635
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:	27		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(1,025,135)	(244,544)
ภาษีเงินได้		205,027	48,909
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(820,108)	(195,635)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,366,135	2,815,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๕

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

	เงินที่นำเข้ามา ในประเทศไทย เพื่อดำรงสินทรัพย์	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	กำไรสะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2557	73,584,812	147,548,018	499,950	10,437,391	232,070,171
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์เพิ่มขึ้นสุทธิ	1,039,104	-	-	-	1,039,104
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง	-	(12,859,472)	-	-	(12,859,472)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	3,010,635	3,010,635
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	(195,635)	-	(195,635)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(195,635)	3,010,635	2,815,000
ปรับปรุงการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(232,066)	-	-	-	(232,066)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558	74,391,850	134,688,546	304,315	13,448,026	222,832,737
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2558	74,391,850	134,688,546	304,315	13,448,026	222,832,737
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์เพิ่มขึ้นสุทธิ	12,581,485	-	-	-	12,581,485
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง	-	(96,798,599)	-	-	(96,798,599)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	3,186,243	3,186,243
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	(820,108)	-	(820,108)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(820,108)	3,186,243	2,366,135
ปรับปรุงการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	5,592,812	-	-	-	5,592,812
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	92,566,147	37,889,947	(515,793)	16,634,269	146,574,570

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,791,060	3,642,953
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	49,738	36,868
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(44,239)	281,942
ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันนอกงบการเงิน (โอนกลับ)	(15,157)	7,077
สำรองผลประ โยชน์ระยะยาวของพนักงาน	9,452	8,542
ประมาณการหนี้สินจากการปรับปรุงพื้นที่อาคารเช่า	62,000	9,000
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1)	(4)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปริวรรตเงินตรา		
และจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	4,321,271	(1,753,661)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,874,501)	(3,151,093)
เงินสดรับดอกเบี้ย	7,101,423	7,058,010
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,614,107)	(3,710,573)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(671,459)	(768,502)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	8,115,480	1,660,559
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(27,611,524)	2,940,232
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,358,719	4,830,298
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(15,453,211)	(28,772,570)
สินทรัพย์อื่น	(168,498)	(69,671)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	135,886,636	32,847,486
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,037,216)	(339,055)
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม	(410,431)	537,712
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(2,192,657)	(2,127,105)
หนี้สินอื่น	(113,167)	(74,066)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	95,374,131	11,433,820

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

✓

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(68,976,766)	(46,969,630)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน	60,174,478	48,065,381
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(690,933)	(45,410)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1	4
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(55,894)	(43,396)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(9,549,114)	1,006,949
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการกู้ยืม	173,000	-
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพิ่มขึ้นสุทธิ	12,581,485	1,039,104
บัญชีสุทธิตบกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง	(96,798,599)	(12,859,472)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(84,044,114)	(11,820,368)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1,780,903	620,401
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	4,000,912	3,380,511
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 29)	5,781,815	4,000,912
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
สินทรัพย์เพิ่มขึ้นด้วยประมาณการค่าผ่อนถอน	109,000	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

1. ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยโดยจัดตั้งเป็นธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505

เดิมธนาคารมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 48 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 18 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2559 ธนาคารได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนและทำการย้ายไปที่สำนักงานแห่งใหม่ ซึ่งตั้งอยู่เลขที่ 98 อาคารสาทร สแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ ชั้น 32-35 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

ธนาคารได้ขยายสาขาเพิ่มขึ้นอีกแห่งหนึ่ง คือ สาขาอิสเทิร์น ซิบอร์ด เพื่อรองรับลูกค้าในส่วนภูมิภาคนั้นได้มากขึ้น

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน และที่จะมีผลบังคับในอนาคต มีรายละเอียด ดังนี้

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2557) และฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ซึ่งการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุน ทั้งนี้ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงการรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในปัจจุบันจากการรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนไปเป็นรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และได้ทำการปรับปรุงรายการของปีปัจจุบัน แต่ไม่ได้ปรับย้อนหลังงบการเงินของปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เนื่องจากฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าจำนวนผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวไม่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากธนาคารต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น ธนาคารจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้ ทั้งนี้ การรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานฉบับนี้ ธนาคารใช้วิธีเปลี่ยนทันทีและรับรู้ผลกระทบจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากตราสารอนุพันธ์จำนวน 231 ล้านบาท เป็นค่าใช้จ่าย ซึ่งแสดงเป็นรายการหักในปีบัญชี “กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ” ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ รวมถึงแนวทางปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าว จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีอันเนื่องมาจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่มาถือปฏิบัติตามที่ได้กล่าวไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.1 นอกจากนี้แล้วธนาคารยังได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึก การซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้จากเดิมบันทึกบัญชีรายการซื้อขายในวันที่ชำระราคา (Settlement date accounting) มาเป็นบันทึก ในวันที่ที่เกิดรายการ (Trade date accounting) ทั้งนี้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีการบันทึกการซื้อขายเงินลงทุนดังกล่าวมีจำนวนไม่เป็นสาระสำคัญ

5. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ ธนาคารหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้นั้นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี่ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี่ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงิน

(ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา (ไม่รวมเงินสดและเงินฝากที่นำไปวางเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน)

5.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป ธนาคารตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ต่างประเทศคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยอ้างอิงจากราคาหรือผลตอบแทนตลาด

ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารบันทึกการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ในวันที่เกิดรายการ (Trade date accounting) และใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการจำหน่าย

5.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคตโดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่ประเภทคู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

5.6 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงเงินให้สินเชื่อเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยสำหรับรายได้รอดักบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

5.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(ก) ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้ ตลอดจนการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสถานะการทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกรับรู้เพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของธปท.

(ข) การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

5.8 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยราคาทุนรวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงเพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมใช้งาน และต้นทุนค่าเรือถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่เกิดจากการได้หรือใช้สินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือ คาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

ธนาคารไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างก่อสร้าง

5.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคาร ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

5.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

5.11 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) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

5.12 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.13 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

5.14 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า จะบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าว ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากอัตราเฉลี่ยของอัตราซื้อและอัตราขายตามระยะเวลาที่เหลือจนกว่าจะครบกำหนดของแต่ละสัญญา

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนองความต้องการของลูกค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มีได้มีไว้เพื่อค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

5.15 การปรับมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากตราสารอนุพันธ์

ธนาคารปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากตราสารอนุพันธ์ (Credit Value Adjustment หรือ CVA) โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา การคำนวณมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวสะท้อนความน่าจะเป็นที่คู่สัญญามีโอกาสผิดนัดชำระหนี้และส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากคู่สัญญาผิดนัดชำระหนี้ โดยพิจารณาเป็นรายคู่สัญญา ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากตราสารอนุพันธ์จะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

5.16 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานสุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

5.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รูดตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รูดตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รูดตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รูดตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รูดตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแก่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รูดตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแก่ที่ธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รูดตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รูดตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

5.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม คือ ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้แก่ผู้อื่น โดยเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด (market participants) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ธนาคารใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
ในงบการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสด
ในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการ โอนรายการระหว่างลำดับชั้นของ
มูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรม
แบบเกิดขึ้นประจำ

5.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูก
ธนาคารควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อม
ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มี
อำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร

6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการ
ประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อ
ต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจ
แตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

6.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณา
ว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดย
ใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

6.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจาก
ความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท.
ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหา
ในการชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็น
ของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

6.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6.4 มูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารอนุพันธ์

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารอนุพันธ์ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคและแบบจำลอง การประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ได้มาจากการจัดกลุ่มลูกค้าและเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ระยะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับ อัตราผิดนัดชำระหนี้ เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

6.5 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฆนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

6.6 สัญญาเช่าทางการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าฆนาคารในฐานะผู้เช่าได้รับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

6.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ฆนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ฆนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าฆนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6.8 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลดอัตราดอกเบี้ยเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ อัตราเงินเฟ้อและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2559			31 มีนาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	4,663,294	-	4,663,294	1,741,929	100,000	1,841,929
ธนาคารพาณิชย์	1,808,069	73,847,830	75,655,899	1,249,565	44,294,285	45,543,850
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	10	-	10	10	-	10
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	550,000	722,393	1,272,393
รวม	6,471,373	73,847,830	80,319,203	3,541,504	45,116,678	48,658,182
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,621	26,972	30,593	-	14,664	14,664
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(17,000)	(103,926)	(120,926)	-	(153,200)	(153,200)
รวมในประเทศ	6,457,994	73,770,876	80,228,870	3,541,504	44,978,142	48,519,646
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	444,877	165,846	610,723	478,134	1,316,787	1,794,921
เงินยูโร	14,410	-	14,410	1,376,718	-	1,376,718
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	156,332	-	156,332	52,905	-	52,905
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	27,301	-	27,301	856	-	856
อื่น ๆ	357,486	35,978	393,464	192,946	54,664	247,610
รวม	1,000,406	201,824	1,202,230	2,101,559	1,371,451	3,473,010
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
หัก รายได้รอดักบัญชี	-	(826)	(826)	-	(1,022)	(1,022)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(2,010)	(2,010)	-	(13,704)	(13,704)
รวมต่างประเทศ	1,000,406	198,988	1,199,394	2,101,559	1,356,725	3,458,284
รวมในประเทศและต่างประเทศ	7,458,400	73,969,864	81,428,264	5,643,063	46,334,867	51,977,930

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นจำนวน 75,750 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของรพท. จำนวน 123 ล้านบาท โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดชั้นปกติทั้งจำนวน (31 มีนาคม 2558: เงินให้สินเชื่อจำนวน 48,038 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 167 ล้านบาท โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดชั้นปกติทั้งจำนวน)

8. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2559			31 มีนาคม 2558		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	ตามเกณฑ์คงค้าง			ตามเกณฑ์คงค้าง		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน		
ประเภทความเสี่ยง:						
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	9,872,756	6,491,028	634,794,695	6,474,461	2,537,036	373,346,065
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	3,518,463	2,377,740	27,454,955	1,860,370	269,346	47,718,873
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	2,901,346	3,497,644	564,473,150	1,735,094	1,976,660	204,568,737
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	11,700,000	-	-	2,738,699
รวม	16,292,565	12,366,412	1,238,422,800	10,069,925	4,783,042	628,372,374

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มีได้มีไว้เพื่อค้า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ผลกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแสดงในรายการ “สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์” หรือ “หนี้สินตราสารอนุพันธ์” และสำหรับองค์ประกอบที่เป็นดอกเบี้ยจะแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ดอกเบี้ยค้างรับ” หรือ “ดอกเบี้ยค้างจ่าย”

มูลค่ายุติธรรมและการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์ที่คู่สัญญาเป็นสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะแสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการ “บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน”

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาเป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
สถาบันการเงิน	78	66
บริษัทในกลุ่ม ⁽¹⁾	7	10
บุคคลภายนอก	15	24
รวม	100	100

⁽¹⁾ หมายถึงสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

9. เงินลงทุน

9.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2559		31 มีนาคม 2558	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	89,763,216	90,422,637	81,832,849	82,656,233
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	34,181,976	32,877,813	31,845,005	31,402,014
รวม	123,945,192	123,300,450	113,677,854	114,058,247
บวก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(644,742)		380,393	
รวมเงินลงทุน	123,300,450		114,058,247	

9.2 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	719,075	882,865
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	(1,363,817)	(502,472)
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(644,742)	380,393
หัก ภาษีเงินได้	128,949	(76,078)
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	(515,793)	304,315

9.3 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีรวมจำนวน 89,464 ล้านบาท และ 72,029 ล้านบาท ตามลำดับ มีไว้เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่ง พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
เงินเบิกเกินบัญชี	176	5,062
เงินให้กู้ยืม	232,743,436	222,193,813
ตัวเงินรับขายลด	8,698,266	3,789,790
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(8,616)	(1,991)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	241,433,262	225,986,674
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	643,550	501,021
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	242,076,812	226,487,695
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท.	(2,713,652)	(2,615,937)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	239,363,160	223,871,758

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	31 มีนาคม 2559			31 มีนาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	112,556,543	-	112,556,543	121,278,078	-	121,278,078
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	122,722,399	4,794,736	127,517,135	100,850,138	2,578,878	103,429,016
เงินสกุลอื่น	1,128,167	-	1,128,167	1,197,681	-	1,197,681
เงินสกุลอื่น ๆ	231,417	-	231,417	81,899	-	81,899
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	236,638,526	4,794,736	241,433,262	223,407,796	2,578,878	225,986,674

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2559					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
	การเกษตรและเหมืองแร่	9,514,570	20,000	-	-	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	106,202,286	7,290,733	-	247,000	-	113,740,019
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	538,900	-	-	-	-	538,900
การสาธารณูปโภคและบริการ	46,965,044	919,200	-	-	-	47,884,244
อื่น ๆ	69,735,529	-	-	-	-	69,735,529
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดับบัญชี	232,956,329	8,229,933	-	247,000	-	241,433,262

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2558					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
	การเกษตรและเหมืองแร่	8,789,877	20,000	-	-	
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
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดับบัญชี	219,217,363	6,475,485	280,000	8,500	5,326	225,986,674

10.4 สินเชื่อต่อลูกค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีสินเชื่อต่อลูกค้าตามเกณฑ์ของ ธปท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
เงินให้สินเชื่อต่อลูกค้าก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย	247,000	293,826

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษที่ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

10.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	อัตราชั้นต่ำตาม เกณฑ์ธปท. (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	233,563,015	230,203,834	1	2,302,038
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,266,782	8,229,933	2	164,599
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	247,015	247,015	100	247,015
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	100	-
รวม	242,076,812	238,680,782		2,713,652

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	อัตราชั้นต่ำตาม 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

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽²⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้น “ปกติ” และ “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักหลักประกันและสำหรับลูกหนี้จัดชั้น “ต่ำกว่ามาตรฐาน” “สงสัย” และ “สงสัยจะสูญ” หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

11. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ				
ยอดต้นปี	2,192,174	129,510	280,393	8,534	5,326	2,615,937
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	20,169	34,485	(280,393)	238,481	(5,326)	7,416
รายการปรับปรุงจาก						
การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	89,695	604	-	-	-	90,299
ยอดปลายปี	2,302,038	164,599	-	247,015	-	2,713,652

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ				
ยอดต้นปี	1,918,943	98,379	240,235	38,661	33,105	2,329,323
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	272,164	31,267	40,158	(30,127)	(27,779)	285,683
รายการปรับปรุงจาก						
การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	1,067	(136)	-	-	-	931
ยอดปลายปี	2,192,174	129,510	280,393	8,534	5,326	2,615,937

12. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน					
1 เมษายน 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
ซื้อเพิ่ม	113	149	76,609	723,062	799,933
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(29)	(4,471)	-	-	(4,500)
31 มีนาคม 2559	255,231	65,943	230,459	723,062	1,274,695
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 เมษายน 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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	8,395	5,700	9,844	-	23,939
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(29)	(4,471)	-	-	(4,500)
31 มีนาคม 2559	235,119	46,790	141,121	-	423,030
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 มีนาคม 2558	28,394	24,704	22,573	-	75,671
31 มีนาคม 2559	20,112	19,153	89,338	723,062	851,665
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 มีนาคม 2558					15,011
31 มีนาคม 2559					23,939

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 377 ล้านบาท และ 378 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
1 เมษายน 2557	170,253	10,036	180,289
ซื้อเพิ่ม	18,813	24,583	43,396
รับโอน/(โอนออก)	9,718	(9,718)	-
31 มีนาคม 2558	198,784	24,901	223,685
ซื้อเพิ่ม	27,900	27,994	55,894
รับโอน/(โอนออก)	9,979	(9,979)	-
31 มีนาคม 2559	236,663	42,916	279,579
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 เมษายน 2557	114,146	-	114,146
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	21,857	-	21,857
31 มีนาคม 2558	136,003	-	136,003
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	25,799	-	25,799
31 มีนาคม 2559	161,802	-	161,802
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 มีนาคม 2558	62,781	24,901	87,682
31 มีนาคม 2559	74,861	42,916	117,777
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
31 มีนาคม 2558			21,857
31 มีนาคม 2559			25,799

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 อายุการตัดจำหน่ายของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์คงเหลือประมาณ 0 - 5 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 100 ล้านบาท และ 82 ล้านบาท ตามลำดับ

14. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
เงินมัดจำ	36,493	35,553
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	21,573	43,151
ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า	-	22,005
อื่น ๆ	5,204	2,185
รวม	63,270	102,894
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5)	(223)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	63,265	102,671

15. เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,025,132	6,706,405
ออมทรัพย์	62,836,275	52,655,723
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	231,540,943	104,153,586
รวมเงินรับฝาก	299,402,350	163,515,714

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 มีนาคม 2559			31 มีนาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	279,529,293	15,816	279,545,109	150,104,748	28	150,104,776
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	17,277,789	15,233	17,293,022	9,326,668	168	9,326,836
เงินสกุลอื่น	2,086,276	242	2,086,518	1,675,156	209	1,675,365
เงินสกุลอื่นๆ	477,701	-	477,701	1,352,203	1,056,534	2,408,737
รวมเงินรับฝาก	299,371,059	31,291	299,402,350	162,458,775	1,056,939	163,515,714

16. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2559			31 มีนาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	50,191	880,979	931,170	5,550,141	1,627,755	7,177,896
สถาบันการเงินอื่น	222,251	-	222,251	57,247	-	57,247
รวมในประเทศ	272,442	880,979	1,153,421	5,607,388	1,627,755	7,235,143
ต่างประเทศ						
เงินสกุลบาท	49,096	-	49,096	4,590	-	4,590
รวมต่างประเทศ	49,096	-	49,096	4,590	-	4,590
รวมในประเทศและต่างประเทศ	321,538	880,979	1,202,517	5,611,978	1,627,755	7,239,733

17. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมียอดคงเหลือเป็นเงินกู้ยืมประเภทตั๋วแลกเงินสกุลเงินบาทจำนวน 173 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.77 - 1.39 ต่อปี ครบกำหนดชำระในปี 2559 (31 มีนาคม 2558: ไม่มียอดคงเหลือ)

18. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559			
	สำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาว ของพนักงาน	ภาระหนี้สินจาก รายการ นอกงบการเงิน	ประมาณการ คำรื้อถอน	รวม
ณ วันที่ 1 เมษายน 2558	60,421	15,157	9,000	84,578
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	9,452	-	171,000	180,452
จ่ายในระหว่างปี	(120)	(15,157)	-	(15,277)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	69,753	-	180,000	249,753

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

	สำรอง		ประมาณการ ค่ารีดถอน	รวม
	ผลประโยชน์ ระยะยาว ของพนักงาน	ภาระหนี้สินจาก รายการ นอกงบการเงิน		
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

สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ได้แก่ ภาระหนี้สินที่เกิดจากเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ซึ่งสรุปรายการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2559	2558
	ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	60,421
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	6,980	6,415
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,472	2,127
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(120)	(120)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	69,753	60,421

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2559	2558
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	6,980	6,415
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,472	2,127
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	9,452	8,542

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2559 (ร้อยละต่อปี)	31 มีนาคม 2558 (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

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 สรุปได้ดังนี้

สมมติฐานที่สำคัญ	(หน่วย: พันบาท) ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(5,963)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1	6,805
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	8,006
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	(7,070)
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 20	(5,807)
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ยลดลงร้อยละ 20	6,701

19. หนี้สินอื่น

	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
รายได้รับล่วงหน้า	82,326	13,890
เงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	306,800	174,500
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	110,826	96,810
รวมหนี้สินอื่น	499,952	285,200

20. การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของธนาคารคือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
<u>เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย</u>		
เงินทุนนำเข้าจากสำนักงานใหญ่	10,670,800	10,670,800
เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	81,895,347	63,721,050
รวม	<u>92,566,147</u>	<u>74,391,850</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 (หมายเหตุ 9.3)	89,464,395	72,029,262
2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	129,168,815	207,078,405
2.1 เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	91,278,868	72,389,859
2.2 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	37,889,947	134,688,546
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)	89,346,618	71,941,580
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (ค่าต่ำสุดระหว่างข้อ 1, 2 และ 2.1)	89,464,395	72,029,262
3.2 รายการหัก	(117,777)	(87,682)

21. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	724,579	1,003,214
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,291,087	2,195,595
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,353,725	3,912,290
อื่น ๆ	13,334	15,011
รวมรายได้ดอกเบี้ย	7,382,725	7,126,110

22. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
เงินรับฝาก	2,531,367	1,693,435
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,006,526	1,667,935
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	963,868	613,647
อื่น ๆ	6,463	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,508,224	3,975,017

23. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดจาก:		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	67,251	73,958
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	161,918	320,099
อื่น ๆ	179,809	159,500
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	408,978	553,557
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(65,477)	(32,254)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	343,501	521,303

24. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	3,638,192	2,730,009
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(1,018,541)	(873,167)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารอนุพันธ์	(230,970)	-
รวม	2,388,681	1,856,842

25. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) ที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(51,411)	(3,964)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,416	285,683
ลูกหนี้อื่น	(244)	223
รวม	(44,239)	281,942

26. สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

26.1 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี*	307,782	104,362
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี*	103,635	159,181
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	204,147	(54,819)

* ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 แสดงเป็นยอดสุทธิจากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของเงินลงทุนเพื่อขายที่ครบกำหนดภายในปีเดียวกัน เป็นจำนวน 40 ล้านบาท และ 17 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	ยอดต้นปี	รับรู้ใน	รับรู้ใน	ยอดปลายปี
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	46,194	-	46,194
เงินลงทุนเพื่อขาย	100,494	-	172,269	272,763
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์	2,144	(890)	-	1,254
ประมาณการหนี้สินอื่น	16,916	9,435	-	26,351
อื่น ๆ	2,200	(800)	-	1,400
รวมสินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	121,754	53,939	172,269	347,962
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
เงินลงทุนเพื่อขาย	176,573	-	(32,758)	143,815
รวมหนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี	176,573	-	(32,758)	143,815
สุทธิ	(54,819)	53,939	205,027	204,147

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

	ยอดต้นปี	รับรู้ใน	รับรู้ใน	ยอดปลายปี
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
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
รวมสินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	46,294	4,165	71,295	121,754
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
เงินลงทุนเพื่อขาย	154,186	-	22,387	176,573
รวมหนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี	154,186	-	22,387	176,573
สุทธิ	(107,892)	4,165	48,908	(54,819)

26.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้สำหรับปี	658,756	636,483
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(53,939)	(4,165)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	<u>604,817</u>	<u>632,318</u>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,791,060	3,642,953
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	758,212	728,590
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(153,395)	(96,272)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	<u>604,817</u>	<u>632,318</u>

27. องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายในระหว่างปี	(1,025,135)	(244,544)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	205,027	48,909
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(820,108)	(195,635)

28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและพนักงาน ได้จัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2559 และ 2558 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 20 ล้านบาท และ 16 ล้านบาท ตามลำดับ

29. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
เงินสด	10,036	7,850
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากธนาคาร	5,771,779	3,993,062
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5,781,815	4,000,912

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บางแห่ง กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน ผลของรายการดังกล่าวได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

30.1 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		นโยบายกำหนดราคา สำหรับปี 2559
	31 มีนาคม		
	2559	2558	
รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ			
ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	175,589	110,932	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน⁽¹⁾			
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	43,653	2,889	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.02 - 0.98 ต่อปี
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	1,017,568	645,552	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 - 2.33 ต่อปี
ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	516,530	920,164	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	447,705	463,162	ตามอัตราที่เรียกเก็บจาก สำนักงานใหญ่

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

30.2 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
บัญชีกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
เงินรับฝาก	6,066	6,746
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ⁽¹⁾	62,999,809	42,856,550
บัญชีกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	132	142,175
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน	3,510	4,590
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน⁽²⁾		
เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างจ่าย	37,061,663	133,136,767
เงินฝาก/บัญชีระหว่างกัน - สินทรัพย์ (หนี้สิน)	(867,762)	(1,551,778)
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ⁽¹⁾	85,899,068	61,286,220

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นจำนวน Notional Amount ตามสัญญา

⁽²⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

31. ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ประเภท ดังนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ : เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง
2. กลุ่มงานบริหารเงิน : เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอต่อไปนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559		
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงานบริหารเงิน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,913	(38)	2,875
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	355	(12)	343
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,672	717	2,389
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,940	667	5,607
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,728)	(132)	(1,860)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			
และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,212	535	3,747
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้			(561)
กำไรสำหรับปี			3,186

(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

สินทรัพย์ตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
สินทรัพย์รวม			
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	429,804	32,655	462,459
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558	370,092	30,842	400,934

32. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

32.1 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม					
	2559			2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	456,315	6,144	462,459	395,614	5,320	400,934
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	80,229	1,199	81,428	48,520	3,458	51,978
เงินลงทุนสุทธิ	123,300	-	123,300	114,058	-	114,058
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	234,576	4,787	239,363	221,308	2,564	223,872
หนี้สินรวม	313,327	2,557	315,884	176,526	1,575	178,101
เงินรับฝาก	299,371	31	299,402	162,459	1,057	163,516
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	1,153	50	1,203	7,235	5	7,240

32.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2559			2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	7,204	179	7,383	7,086	40	7,126
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,272)	(1,236)	(4,508)	(3,329)	(646)	(3,975)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,932	(1,057)	2,875	3,757	(606)	3,151
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	335	8	343	503	18	521
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,308	(919)	2,389	3,091	(1,233)	1,858
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,412)	(448)	(1,860)	(1,142)	(463)	(1,605)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	44	-	44	(282)	-	(282)
กำไรจากการดำเนินงาน ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,207	(2,416)	3,791	5,927	(2,284)	3,643

33. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

33.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
การรับอ่าวัด และการค้าประกันการกู้ยืม	6,505,694	1,064,933
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	89,740	587,569
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	681,608	2,390,702
ภาระผูกพันอื่น		
- เงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	3,480,244	3,460,108
- ภาระผูกพันที่ถูกค้างไม่ได้ใช้	31,887,061	20,293,759
- การค้าประกันอื่น	29,264,393	29,697,096
- เงินที่ถูกค้างไม่ได้ใช้	344,868,999	287,782,206
รวม	416,777,739	345,276,373

นอกจากนี้ ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8

33.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องซึ่งมีระยะเวลาการเช่า 1 - 5 ปี ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่า ธนาคารมีสิทธิที่จะต่ออายุสัญญาเช่าโดยผู้ให้เช่ามีสิทธิจะปรับอัตราค่าเช่าได้เมื่อได้มีการต่ออายุสัญญา ทั้งนี้ ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม	
จ่ายชำระภายใน	2559	2558
1 ปี	99,895	91,543
1 ถึง 5 ปี	80,746	162,363

นอกจากนั้นแล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการสำหรับรถยนต์ เป็นเงินรวมประมาณ 29 ล้านบาท และ 29 ล้านบาท ตามลำดับ

34. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงผลการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และบัญชีสุทธกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินนอกงบการเงินซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารจากภาวะความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารและจัดการความเสี่ยงตามนโยบายของสำนักงานใหญ่ ซึ่งขอบเขตการทำธุรกรรมปริวรรตเงินตราและธุรกรรมทางด้านตลาดเงิน ถูกกำหนดและจำกัดโดยสำนักงานใหญ่

34.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสียหาย คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของรายการนอกงบการเงินจากการอวัลค่าประกันการกู้ยืมและภาระผูกพันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และฐานะการเงินของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บริหารสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ โดยจำแนกตามอันดับความน่าเชื่อถือตามหมวดหมู่ของอุตสาหกรรม รวมถึงการพิจารณาค่าความเสี่ยง เพื่อให้เงินทุนสำรองของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

34.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	10	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,068	68,702	5,751	81,521
เงินลงทุน	39,971	83,974	-	123,945
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	222,461	18,981	-	241,442
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	62,836	231,541	5,025	299,402
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	57	1,093	53	1,203
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	884	884
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	173	-	173
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม				
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	81,895	-	81,895
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	2,049	36,902	(1,061)	37,890

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
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
หนี้สินทางการเงิน				
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

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2559				รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า		
				5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68,671	31	-	-	68,702	1.49
เงินลงทุน	15,754	45,374	22,846	-	83,974	1.89
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14,926	3,997	28	30	18,981	3.39
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	196,059	33,482	2,000	-	231,541	1.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,093	-	-	-	1,093	0.56
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	173	-	-	173	1.39
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	73,931	7,964	-	-	81,895	0.85
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	53,015	(16,113)	-	-	36,902	0.69

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2558				รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า		
				5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
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
หนี้สินทางการเงิน						
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
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	128,189	4,883	-	-	133,072	0.36

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ซึ่งยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2559			2558		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	59,817	725	1.21	52,827	1,003	1.90
เงินลงทุน	122,739	2,291	1.87	114,457	2,196	1.92
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	251,594	4,354	1.73	208,708	3,912	1.87
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	215,422	2,531	1.18	136,516	1,693	1.24
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	464	6	1.29	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
เงินกู้ยืมและบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	195,249	1,007	0.52	218,393	1,668	0.76

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ฐานะเงินต่างประเทศของธนาคารที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2559				31 มีนาคม 2558			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ								
ในงบแสดงฐานะการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,658	14	-	541	13,611	1,377	-	247
เงินลงทุน	34,182	-	-	-	29,137	-	2,708	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	127,762	231	1,130	-	103,594	82	1,200	-
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	17,293	63	2,087	415	9,327	1,392	1,675	1,016
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	881	-	-	-	1,628	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	536	-	31	1	726	-	31	7
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	81,895	-	-	-	61,012	-	2,709	-
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	63,014	3,513	(30,472)	1,643	150,736	770	(12,853)	(1,038)

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2559				31 มีนาคม 2558			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ								
ของภาระผูกพัน								
ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำสินค้าเข้า								
ที่ยังไม่ครบกำหนด	90	-	-	-	588	-	-	-
การค้าประกัน	15,700	1,288	1,009	926	9,511	1,193	1,195	1,221
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	528	49	31	6	2,091	24	93	171
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศล่วงหน้า								
- สัญญาซื้อ	123,837	3,958	4,554	4,499	124,463	1,530	14,879	1,589
- สัญญาขาย	186,988	3,975	29,387	4,613	79,209	1,584	19,266	1,668
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
ต่างประเทศ								
- สัญญาซื้อ	192,349	-	22,384	-	109,073	-	13,910	-
- สัญญาขาย	129,635	-	20,408	-	84,372	-	10,328	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
- สัญญาซื้อ	138,313	-	225	-	86,094	-	3,038	-
- สัญญาขาย	138,313	-	225	-	86,094	-	3,038	-
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศต่างประเทศ								
- สัญญาซื้อ	208	-	-	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	208	-	-	-	-	-	-	-

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักทรัพย์ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

34.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2559					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	10	-	-	-	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,471	66,972	30	7,048	-	81,521
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,346	3,449	8,076	2,422	16,293
เงินลงทุน	-	16,984	50,659	56,302	-	123,945
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,017	25,917	115,010	68,031	26,467	241,442
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	67,861	196,059	33,482	2,000	-	299,402
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	322	881	-	-	-	1,203
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	884	-	-	-	-	884
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2,220	2,613	6,242	1,291	12,366
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	173	-	173
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	11,443	70,452	-	81,895
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น						
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(1,132)	(11,528)	43,110	6,544	896	37,890
รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำเงินค้ำเข้าที่ยัง						
ไม่ครบกำหนด	-	89	1	-	-	90
เสียดอลลาร์ออฟเครดิต	44	568	70	-	-	682
ภาระผูกพันอื่น	381,478	5,231	18,144	4,864	6,289	416,006

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2558

รายการ	31 มีนาคม 2558					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
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
หนี้สินทางการเงิน						
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
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	3,039	5,860	54,822	-	63,721
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น						
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(1,296)	56,417	67,609	10,540	1,419	134,689
รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำเงินค้ำเข้าที่ยัง						
ไม่ครบกำหนด	-	584	3	-	-	587
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	2,094	297	-	-	2,391
ภาระผูกพันอื่น	311,536	6,685	16,782	6,430	865	342,298

34.4 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	31 มีนาคม 2559		31 มีนาคม 2558	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	10	10	8	8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	81,428	81,428	51,978	51,978
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	16,293	16,293	10,070	10,070
เงินลงทุน	123,300	123,300	114,058	114,058
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	239,363	239,363	223,872	223,872
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	299,402	299,402	163,516	163,516
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,203	1,203	7,240	7,240
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	884	884	1,295	1,295
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	12,366	12,366	4,783	4,783
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	173	173	-	-
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็น				
นิติบุคคลเดียวกัน	81,895	81,895	63,721	63,721
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น				
นิติบุคคลเดียวกัน	37,890	37,890	134,689	134,689

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2559			
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12,774	12,774	-	12,774
เงินลงทุน	123,300	123,300	-	123,300
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,988	9,988	-	9,988
รายการที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสด	10	10	10	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	81,428	81,428	12,726	68,702
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,519	3,519	-	3,519
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	239,363	239,363	220,382	18,981
เงินรับฝาก	299,402	299,402	67,861	231,541
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,203	1,203	110	1,093
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	884	884	884	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,378	2,378	-	2,378
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	173	173	-	173
เงินที่นำเข้าไปประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่น				
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	81,895	81,895	-	81,895
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ				
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	37,890	37,890	988	36,902

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

เงินสด	มูลค่ายุติธรรมแสดง โดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	มูลค่ายุติธรรมแสดง โดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ในกรณีตราสารอนุพันธ์ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลอง โดยใช้ข้อมูลที่หาได้จากตลาด (Observable Market Data) เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย และค่าความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ตามความเหมาะสม

เงินลงทุน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาเสนอซื้อที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
	เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ คำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อจาก Bloomberg กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะใช้ราคาชี้แนะ (Indicative Price) จากบริษัทที่รับฝากทรัพย์สิน (Custodian)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด แสดงโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หักรายได้รอตัดบัญชี และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณโดยใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องในตลาด ซึ่งไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี
เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือมากกว่าหนึ่งปี โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
เงินที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุครบกำหนดของสัญญาไม่เกินหนึ่งปี
บัญชีสุทธิตกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุครบกำหนดของสัญญาไม่เกินหนึ่งปี
ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม	

34.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินให้เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2559			31 มีนาคม 2558		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	326,632	212	326,844	214,229	1,377	215,606
สัญญาขาย	327,379	221	327,600	214,384	1,355	215,739
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	104,553	232,084	336,637	69,714	136,950	206,664
สัญญาขาย	102,852	231,871	334,723	69,381	135,945	205,326
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	188,202	387,971	576,173	37,498	169,809	207,307
สัญญาขาย	188,202	387,971	576,173	37,498	169,809	207,307
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	208	-	208	-	-	-
สัญญาขาย	208	-	208	-	-	-

35. การอนุวัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ ของธนาคารแล้วเมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2559