

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 มีนาคม 2560

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อสำนักงานใหญ่ของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุนับและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงาน ต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ รัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์



รัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 กรกฎาคม 2560

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 งบแสดงฐานะการเงิน
 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
|---|--------------------|--------------------|
| สินทรัพย์ | | |
| เงินสด | 7,113 | 10,036 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 6 58,479,250 | 81,428,264 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 7 13,019,936 | 16,292,565 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 8 114,334,300 | 123,300,450 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 9 | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 248,269,022 | 241,441,878 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 732,188 | 643,550 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 249,001,210 | 242,085,428 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | (7,184) | (8,616) |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 10 (2,908,026) | (2,713,652) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 246,086,000 | 239,363,160 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ | 11 829,563 | 851,665 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ | 12 181,739 | 117,777 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 487,132 | 723,952 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 25.1 107,178 | 307,782 |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 13 60,552 | 63,265 |
| รวมสินทรัพย์ | 433,592,763 | 462,458,916 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

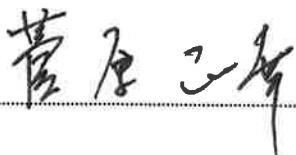
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

(หน่วย: พันบาท)

| | หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
|--|----------|--------------------|--------------------|
| หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 14 | 271,322,097 | 299,402,350 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 15 | 1,222,353 | 1,202,517 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 1,038,800 | 884,429 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 7 | 9,802,724 | 12,366,412 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 16 | - | 173,000 |
| ประมาณการหนี้สิน | 17 | 232,049 | 249,753 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 1,042,064 | 718,038 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | 283,651 | 284,260 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 25.1 | 80,782 | 103,635 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ | | 784,857 | - |
| หนี้สินอื่น | 18 | 760,773 | 499,952 |
| รวมหนี้สิน | | 286,570,150 | 315,884,346 |
| ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | | |
| เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 | | | |
| แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 | 19 | 90,914,219 | 92,566,147 |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ | 19 | 38,080,131 | 37,889,947 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | | |
| ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ | | | |
| จากภาษีเงินได้ | 8.2 | 204,961 | (515,793) |
| กำไรสะสม | | 17,823,302 | 16,634,269 |
| รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | 147,022,613 | 146,574,570 |
| รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | 433,592,763 | 462,458,916 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(หน่วย: พันบาท)

| | หมายเหตุ | 2560 | 2559 |
|--|----------|-----------|-----------|
| กำไรหรือขาดทุน: | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 20 | 9,700,250 | 7,382,725 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 21 | 7,331,091 | 4,508,224 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 2,369,159 | 2,874,501 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 513,190 | 408,978 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | 47,078 | 65,477 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 22 | 466,112 | 343,501 |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 23 | 1,419,914 | 2,388,681 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 922 | 621 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 4,256,107 | 5,607,304 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 790,651 | 707,029 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 345,794 | 270,745 |
| ค่าภาษีอากร | | 417,164 | 294,662 |
| ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่ | 28.1 | 631,358 | 447,705 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | | 123,911 | 140,342 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 2,308,878 | 1,860,483 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | 24 | 218,015 | (44,239) |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | 1,729,214 | 3,791,060 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 25.2 | 504,840 | 604,817 |
| กำไรสำหรับปี | | 1,224,374 | 3,186,243 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(หน่วย: พันบาท)

| | 2560 | 2559 |
|---|-----------|-------------|
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | |
| รายการที่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง: | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ภาษีเงินได้ | 900,943 | (1,025,135) |
| รายการที่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้ | (180,189) | 205,027 |
| รายการที่จะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง: | 720,754 | (820,108) |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ภาษีเงินได้ | (44,176) | - |
| รายการที่จะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้ | 8,835 | - |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | (35,341) | - |
| | 685,413 | (820,108) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | 1,909,787 | 2,366,135 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ-1

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(หน่วย: พันบาท)

| | เงินที่นำเข้ามา ในประเทศไทย เพื่อดำรงสินทรัพย์ | บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ | องค์ประกอบอื่นของส่วนของ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้ | กำไรสะสม | รวม |
|--|--|---|--|-------------------|--------------------|
| 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) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | (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 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2559 | 92,566,147 | 37,889,947 | (515,793) | 16,634,269 | 146,574,570 |
| เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์เพิ่มขึ้นสุทธิ | 1,737,177 | - | - | - | 1,737,177 |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น | - | 190,184 | - | - | 190,184 |
| กำไรสำหรับปี | - | - | - | 1,224,374 | 1,224,374 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | - | - | 720,754 | (35,341) | 685,413 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | 720,754 | 1,189,033 | 1,909,787 |
| ปรับปรุงการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | (3,389,105) | - | - | - | (3,389,105) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 | 90,914,219 | 38,080,131 | 204,961 | 17,823,302 | 147,022,613 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(หน่วย: พันบาท)

| | 2560 | 2559 |
|---|--------------------|---------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน | (92,716,629) | (68,976,766) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน | 102,048,707 | 60,174,478 |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์ | (101,600) | (690,933) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 110 | 1 |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (102,818) | (55,894) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | 9,127,770 | (9,549,114) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดรับ (จ่าย) จากการกู้ยืม | (173,000) | 173,000 |
| เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพิ่มขึ้นสุทธิ | 1,737,177 | 12,581,485 |
| บัญชีสุทธิตบสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 190,184 | (96,798,599) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | 1,754,361 | (84,044,114) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | (3,325,663) | 1,780,903 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี | 5,781,815 | 4,000,912 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 27) | 2,456,152 | 5,781,815 |
| ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด | | |
| รายการที่มีใช้เงินสด | | |
| สินทรัพย์เพิ่มขึ้นด้วยประมาณการค่ารีออลอน | - | 109,000 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

1. ข้อมูลธนาคาร

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

ตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2559 ธนาคารมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 98 อาคารสาทร สแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ ชั้น 32-35 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

ธนาคารมีสาขาอีกแห่งหนึ่ง คือ สาขาอิสเทิร์น ซิเบอร์ด์ เพื่อรองรับลูกค้าในส่วนภูมิภาคนั้น ได้มากขึ้น

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชี ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเงินของธนาคาร

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปี สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง และแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ ธนาคารหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ นั้นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

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

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

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

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา (ไม่รวมเงินสดและเงินฝากที่นำไปวางเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน)

4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป
ธนาคารตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ต่างประเทศคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยอ้างอิงจากราคาหรือผลตอบแทนตลาด

ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารบันทึกการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ในวันที่เกิดรายการ (Trade date accounting) และใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการจำหน่าย

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยกำหนดวัน เวลา และราคาที่เหมาะสมในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่ประเภทคู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

4.6 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงเงินให้สินเชื่อเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย สำหรับรายได้รอดตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

4.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ก) ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้ ตลอดจนการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกรับรู้เพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หักมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

(ข) การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.8 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยราคาทุนรวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงเพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมใช้งาน และต้นทุนค่ารีดถวน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่เกิดจากการได้ หรือใช้สินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณหรือตามอายุสัญญาเช่า 5 - 12 ปี

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือ คาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

ธนาคารไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างก่อสร้าง

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

4.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานระยะยาวอื่น ๆ ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.12 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.13 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า จะบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าว ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากอัตราเฉลี่ยของอัตราซื้อและอัตราขายตามระยะเวลาที่เหลือจนกว่าจะครบกำหนดของแต่ละสัญญา

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนองความต้องการของลูกค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มีได้มีไว้เพื่อค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยบันทึกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

4.15 การปรับมูลค่าสิทธิธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากตราสารอนุพันธ์

ธนาคารปรับปรุงมูลค่าสิทธิธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากตราสารอนุพันธ์ (Credit Value Adjustment หรือ CVA) โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา การคำนวณมูลค่าสิทธิธรรมดังกล่าวสะท้อนความน่าจะเป็นที่คู่สัญญามีโอกาสผิดนัดชำระหนี้และส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากคู่สัญญาผิดนัดชำระหนี้ โดยพิจารณาเป็นรายคู่สัญญา ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าสิทธิธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากตราสารอนุพันธ์จะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.16 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานสุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ธนาคารใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูกธนาคารควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสียด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 มูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารอนุพันธ์

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารอนุพันธ์ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิคและแบบจำลอง การประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ได้มาจากการจัดกลุ่มลูกค้าน่าและเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ระยะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับ อัตราผิดนัดชำระหนี้ เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

5.5 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฆนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สัญญาเช่าทางการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าฆนาคารในฐานะผู้เช่าได้รับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชี

ฆนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าฆนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าฆนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 สํารองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลดอัตราการเงินเดือนในอนาคต อัตราบรรณะ อัตราเงินเฟ้อและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 มีนาคม 2559 | | |
|---------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ | | | | | | |
| กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | 1,138,351 | - | 1,138,351 | 4,663,294 | - | 4,663,294 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 1,200,286 | 54,879,011 | 56,079,297 | 1,808,069 | 73,847,830 | 75,655,899 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 10 | - | 10 | 10 | - | 10 |
| รวม | 2,338,647 | 54,879,011 | 57,217,658 | 6,471,373 | 73,847,830 | 80,319,203 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | 278 | 26,843 | 27,121 | 3,621 | 26,972 | 30,593 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | (11,000) | (100,321) | (111,321) | (17,000) | (103,926) | (120,926) |
| รวมในประเทศ | 2,327,925 | 54,805,533 | 57,133,458 | 6,457,994 | 73,770,876 | 80,228,870 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 438,246 | 133,208 | 571,454 | 444,877 | 165,846 | 610,723 |
| เงินยูโร | 294,794 | - | 294,794 | 14,410 | - | 14,410 |
| เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย | 189,514 | - | 189,514 | 156,332 | - | 156,332 |
| เงินดอลลาร์ฮ่องกง | 20,765 | - | 20,765 | 27,301 | - | 27,301 |
| อื่น ๆ | 267,073 | 4,308 | 271,381 | 357,486 | 35,978 | 393,464 |
| รวม | 1,210,392 | 137,516 | 1,347,908 | 1,000,406 | 201,824 | 1,202,230 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 15 | 15 | - | - | - |
| หัก รายได้รอดักบัญชี | - | (763) | (763) | - | (826) | (826) |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | (1,368) | (1,368) | - | (2,010) | (2,010) |
| รวมต่างประเทศ | 1,210,392 | 135,400 | 1,345,792 | 1,000,406 | 198,988 | 1,199,394 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 3,538,317 | 54,940,933 | 58,479,250 | 7,458,400 | 73,969,864 | 81,428,264 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นจำนวน 56,117 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของรพท.จำนวน 113 ล้านบาท โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดชั้นปกติทั้งจำนวน (31 มีนาคม 2559: เงินให้สินเชื่อจำนวน 75,750 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 123 ล้านบาท โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดชั้นปกติทั้งจำนวน)

7. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 มีนาคม 2559 | | |
|------------------------------|-----------------------------|------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี | | จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾ | มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี | | จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾ |
| | ตามเกณฑ์คงค้าง | | | ตามเกณฑ์คงค้าง | | |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | สินทรัพย์ | หนี้สิน | | |
| ประเภทความเสี่ยง: | | | | | | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | | | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | 10,469,492 | 7,463,117 | 794,897,714 | 9,872,756 | 6,491,028 | 634,794,695 |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร | 992,296 | 546,928 | 16,495,376 | 3,518,463 | 2,377,740 | 27,454,955 |
| อัตราดอกเบี้ย | | | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | 1,558,148 | 1,792,679 | 643,138,208 | 2,901,346 | 3,497,644 | 564,473,150 |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร | - | - | 23,700,000 | - | - | 11,700,000 |
| รวม | 13,019,936 | 9,802,724 | 1,478,231,298 | 16,292,565 | 12,366,412 | 1,238,422,800 |

⁽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 2560 และ 2559 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาเป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

| คู่สัญญา | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| สถาบันการเงิน | 70 | 78 |
| บริษัทในกลุ่ม ⁽¹⁾ | 15 | 7 |
| บุคคลภายนอก | 15 | 15 |
| รวม | 100 | 100 |

⁽¹⁾ หมายถึงสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 มีนาคม 2560 | | 31 มีนาคม 2559 | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 80,661,550 | 80,857,993 | 89,763,216 | 90,422,637 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 33,416,549 | 33,476,307 | 34,181,976 | 32,877,813 |
| รวม | 114,078,099 | 114,334,300 | 123,945,192 | 123,300,450 |
| บวก (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า | 256,201 | | (644,742) | |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 114,334,300 | | 123,300,450 | |

8.2 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
|---|----------------|----------------|
| ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ | 342,505 | 719,075 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ | (86,304) | (1,363,817) |
| ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 256,201 | (644,742) |
| บวก (หัก) ภาษีเงินได้ | (51,240) | 128,949 |
| ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ | 204,961 | (515,793) |

8.3 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีรวมจำนวน 90,236 ล้านบาท และ 89,464 ล้านบาท ตามลำดับ มีไว้เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 1,788 | 176 |
| เงินให้กู้ยืม | 242,093,734 | 232,743,436 |
| ตัวเงินรับขายลด | 6,173,500 | 8,698,266 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | (7,184) | (8,616) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 248,261,838 | 241,433,262 |
| บวก คอกเบี้ยค้างรับ | 732,188 | 643,550 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับ | 248,994,026 | 242,076,812 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. | (2,908,026) | (2,713,652) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 246,086,000 | 239,363,160 |

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | | | | | |
|------------------------------|-----------------|------------|-------------|----------------|------------|-------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 มีนาคม 2559 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 131,005,448 | - | 131,005,448 | 112,556,543 | - | 112,556,543 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 114,138,575 | 699,613 | 114,838,188 | 122,722,399 | 4,794,736 | 127,517,135 |
| เงินสกุลเยน | 1,884,979 | - | 1,884,979 | 1,128,167 | - | 1,128,167 |
| เงินสกุลอื่น ๆ | 533,223 | - | 533,223 | 231,417 | - | 231,417 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | | | | | |
| สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 247,562,225 | 699,613 | 248,261,838 | 236,638,526 | 4,794,736 | 241,433,262 |

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 มีนาคม 2560 | | | | | |
|--|----------------|-----------|---------|---------|-------|-------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | | รวม |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | จะสูญ | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 4,734,657 | - | - | - | - | 4,734,657 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 109,927,821 | 6,585,786 | - | 229,000 | - | 116,742,607 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง | 8,364,996 | - | - | 118,000 | - | 8,482,996 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 51,948,206 | 354,200 | - | - | - | 52,302,406 |
| อื่น ๆ | 64,784,339 | 1,214,833 | - | - | - | 65,999,172 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี | 239,760,019 | 8,154,819 | - | 347,000 | - | 248,261,838 |

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 มีนาคม 2559 | | | | | |
|--|----------------|-----------|---------|---------|-------|-------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | | รวม |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | จะสูญ | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 9,514,570 | 20,000 | - | - | - | 9,534,570 |
| 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 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี | 232,956,329 | 8,229,933 | - | 247,000 | - | 241,433,262 |

9.4 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีสินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
|--|----------------|----------------|
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 347,000 | 247,000 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษที่ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์ดังกล่าว

9.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 มีนาคม 2560 | | | |
|--------------------------|--|--|--|----------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾ | ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ | อัตราชั้นต่ำตาม เกณฑ์ธปท. (ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ |
| จัดชั้นปกติ | 240,456,454 | 239,760,019 | 1 | 2,397,600 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 8,190,243 | 8,154,819 | 2 | 163,097 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | - | - | 100 | - |
| จัดชั้นสงสัย | 347,329 | 347,329 | 100 | 347,329 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | - | - | 100 | - |
| รวม | 248,994,026 | 248,262,167 | | 2,908,026 |

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 มีนาคม 2559 | | | |
|--------------------------|--|--|--|----------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ ⁽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 |

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับ

⁽²⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้น “ปกติ” และ “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับและหลังหักหลักประกันและสำหรับลูกหนี้จัดชั้น “ต่ำกว่ามาตรฐาน” “สงสัย” และ “สงสัยจะสูญ” หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม |
|--------------------------------|-----------|-----------|---------|---------|------------|-----------|
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | | | |
| ยอดต้นปี | 2,302,038 | 164,599 | - | 247,015 | - | 2,713,652 |
| หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 126,838 | (902) | 339 | 100,314 | - | 226,589 |
| รายการปรับปรุงจาก | | | | | | |
| การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | (31,276) | (600) | (339) | - | - | (32,215) |
| ยอดปลายปี | 2,397,600 | 163,097 | - | 347,329 | - | 2,908,026 |

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|---------|------------|-----------|
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | | | |
| 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 |

11. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

| | ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า | อุปกรณ์ สำนักงาน | อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ | งานระหว่าง ก่อสร้าง | รวม |
|---|---------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|-----------|
| ราคาทุน | | | | | |
| 1 เมษายน 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 |
| ซื้อเพิ่ม | - | - | 82,409 | 18,691 | 101,100 |
| รับโอน/(โอนออก) | 620,013 | 107,370 | 14,370 | (741,753) | - |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | (227,120) | (38,241) | (72,499) | - | (337,860) |
| 31 มีนาคม 2560 | 648,124 | 135,072 | 254,739 | - | 1,037,935 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| 1 เมษายน 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 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 56,297 | 25,620 | 35,513 | - | 117,430 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | (223,247) | (36,378) | (72,463) | - | (332,088) |
| 31 มีนาคม 2560 | 68,169 | 36,032 | 104,171 | - | 208,372 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | |
| 31 มีนาคม 2559 | 20,112 | 19,153 | 89,338 | 723,062 | 851,665 |
| 31 มีนาคม 2560 | 579,955 | 99,040 | 150,568 | - | 829,563 |
| ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | | | | | |
| 31 มีนาคม 2559 | | | | | 23,939 |
| 31 มีนาคม 2560 | | | | | 117,430 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 63 ล้านบาท และ 377 ล้านบาท ตามลำดับ

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

| | คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ | คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา | รวม |
|---|--------------------------|--------------------------------------|---------|
| ราคาทุน | | | |
| 1 เมษายน 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 |
| ซื้อเพิ่ม | 81,021 | 21,797 | 102,818 |
| รับโอน/(โอนออก) | 23,162 | (23,162) | - |
| 31 มีนาคม 2560 | 340,846 | 41,551 | 382,397 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | |
| 1 เมษายน 2558 | 136,003 | - | 136,003 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 25,799 | - | 25,799 |
| 31 มีนาคม 2559 | 161,802 | - | 161,802 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 38,856 | - | 38,856 |
| 31 มีนาคม 2560 | 200,658 | - | 200,658 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | |
| 31 มีนาคม 2559 | 74,861 | 42,916 | 117,777 |
| 31 มีนาคม 2560 | 140,188 | 41,551 | 181,739 |
| ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | | | |
| 31 มีนาคม 2559 | | | 25,799 |
| 31 มีนาคม 2560 | | | 38,856 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 อายุการตัดจำหน่ายของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์คงเหลือประมาณ 0 - 5 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 141 ล้านบาท และ 100 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์อื่น

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---------------------------|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| เงินมัดจำ | 28,583 | 36,493 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ | 22,988 | 21,573 |
| อื่น ๆ | 9,047 | 5,204 |
| รวม | 60,618 | 63,270 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | (66) | (5) |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 60,552 | 63,265 |

14. เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--------------------------|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 4,571,832 | 5,025,132 |
| ออมทรัพย์ | 78,328,784 | 62,836,275 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 188,421,481 | 231,540,943 |
| รวมเงินรับฝาก | 271,322,097 | 299,402,350 |

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

| | (หน่วย: พันบาท) | | | | | |
|-------------------|-----------------|------------|-------------|----------------|------------|-------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 มีนาคม 2559 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 231,130,135 | 11,550 | 231,141,685 | 279,529,293 | 15,816 | 279,545,109 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 37,340,060 | 9,648 | 37,349,708 | 17,277,789 | 15,233 | 17,293,022 |
| เงินสกุลอื่น | 2,124,375 | 237 | 2,124,612 | 2,086,276 | 242 | 2,086,518 |
| เงินสกุลอื่นๆ | 706,092 | - | 706,092 | 477,701 | - | 477,701 |
| รวมเงินรับฝาก | 271,300,662 | 21,435 | 271,322,097 | 299,371,059 | 31,291 | 299,402,350 |

15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 มีนาคม 2559 | | |
|--------------------------|----------------|------------|-----------|----------------|------------|-----------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารพาณิชย์ | 500,225 | 344,501 | 844,726 | 50,191 | 880,979 | 931,170 |
| สถาบันการเงินอื่น | 292,980 | 3,000 | 295,980 | 222,251 | - | 222,251 |
| รวมในประเทศ | 793,205 | 347,501 | 1,140,706 | 272,442 | 880,979 | 1,153,421 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินสกุลบาท | 81,647 | - | 81,647 | 49,096 | - | 49,096 |
| รวมต่างประเทศ | 81,647 | - | 81,647 | 49,096 | - | 49,096 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 874,852 | 347,501 | 1,222,353 | 321,538 | 880,979 | 1,202,517 |

16. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารไม่มียอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (31 มีนาคม 2559: เงินกู้ยืมประเภทตั๋วเงินสกุลเงินบาทจำนวน 173 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.77 - 1.39 ต่อปี ครอบคลุมชำระในปี 2559)

17. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 | | | |
|-------------------------|--|--|------------------------|----------|
| | สำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาว ของพนักงาน | ภาระหนี้สินจาก รายการ นอกงบการเงิน | ประมาณการ ค่ารีดถอน | รวม |
| ณ วันที่ 1 เมษายน 2559 | 69,753 | - | 180,000 | 249,753 |
| เพิ่มขึ้นในระหว่างปี | 54,807 | - | - | 54,807 |
| ลดลงในระหว่างปี | - | - | (1,450) | (1,450) |
| จ่ายในระหว่างปี | (1,511) | - | (69,550) | (71,061) |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 | 123,049 | - | 109,000 | 232,049 |

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

| | สำรอง | | ประมาณการ ค่ารี้อถอน | รวม |
|-------------------------|-------------------------------------|--|-------------------------|----------|
| | ผลประโยชน์ ระยะยาว ของพนักงาน | ภาระหนี้สินจาก รายการ นอกงบการเงิน | | |
| 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 |

สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ได้แก่ ภาระหนี้สินที่เกิดจากเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและตาม โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ซึ่งสรุปรายการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

| | 2560 | 2559 |
|--|---------|--------|
| ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี | 69,753 | 60,421 |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน: | | |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 7,553 | 6,980 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 2,856 | 2,472 |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| - ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน | 47 | - |
| - ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์ | 175 | - |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| - ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน | 15,281 | - |
| - ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์ | 28,895 | - |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี | (1,511) | (120) |
| ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี | 123,049 | 69,753 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 6 ล้านบาท

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

| | 31 มีนาคม 2560 (ร้อยละต่อปี) | 31 มีนาคม 2559 (ร้อยละต่อปี) |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| อัตราคิดลดถัวเฉลี่ย | 3.0625 | 4.10 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต | 6.00 - 9.00 | 5.00 - 10.00 |
| อัตราการลาออก (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน) | 0.00 - 25.00 | 0.00 - 25.00 |

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| สมมติฐานที่สำคัญ | สำรองผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|--|--|----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| อัตราคิดลดถัวเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | (10,425) | (5,963) |
| อัตราคิดลดถัวเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1 | 11,915 | 6,805 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | 11,385 | 8,006 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนลดลงร้อยละ 1 | (10,190) | (7,070) |
| อัตราการลาออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 20 | (7,603) | (5,807) |
| อัตราการลาออกลดลงร้อยละ 20 | 8,674 | 6,701 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 10.7 ปี และ 15 ปี ตามลำดับ

18. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
|--|----------------|----------------|
| รายได้รับล่วงหน้า | 258,502 | 82,326 |
| เงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย | 378,500 | 306,800 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 123,771 | 110,826 |
| รวมหนี้สินอื่น | 760,773 | 499,952 |

19. การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของธนาคารคือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| <u>เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย</u> | | |
| เงินทุนนำเข้าจากสำนักงานใหญ่ | 10,670,800 | 10,670,800 |
| เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 80,243,419 | 81,895,347 |
| รวม | 90,914,219 | 92,566,147 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| 1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 (หมายเหตุ 8.3) | 90,236,202 | 89,464,395 |
| 2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และ ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน | 127,496,948 | 129,168,815 |
| 2.1 เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 | 89,416,817 | 91,278,868 |
| 2.2 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงาน ใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของ สำนักงานใหญ่ | 38,080,131 | 37,889,947 |
| 3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2) | 89,235,078 | 89,346,618 |
| 3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (ค่าต่ำสุดระหว่างข้อ 1, 2 และ 2.1) | 89,416,817 | 89,464,395 |
| 3.2 รายการหัก | (181,739) | (117,777) |

20. รายได้ดอกเบี้ย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--------------------------------|---------------------------------|-----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| รายได้ดอกเบี้ยที่เกิดจาก: | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 2,443,149 | 724,579 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 2,182,791 | 2,291,087 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 5,070,710 | 4,353,725 |
| อื่น ๆ | 3,600 | 13,334 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 9,700,250 | 7,382,725 |

21. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|---------------------------------|-----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจาก: | | |
| เงินรับฝาก | 4,313,528 | 2,531,367 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,487,539 | 1,006,526 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย | 1,529,175 | 963,868 |
| อื่น ๆ | 849 | 6,463 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 7,331,091 | 4,508,224 |

22. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|---------------------------------|----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดจาก: | | |
| การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 65,080 | 67,251 |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ | 203,159 | 161,918 |
| อื่น ๆ | 244,951 | 179,809 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 513,190 | 408,978 |
| รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (47,078) | (65,477) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ | 466,112 | 343,501 |

23. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|---------------------------------|-------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 801,829 | 3,638,192 |
| กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย | 480,224 | (1,018,541) |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารอนุพันธ์ | 137,861 | (230,970) |
| รวม | 1,419,914 | 2,388,681 |

24. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|---------------------------------|----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) ที่เกิดจาก: | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (8,635) | (51,411) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 226,589 | 7,416 |
| ลูกหนี้อื่น | 61 | (244) |
| รวม | 218,015 | (44,239) |

25. สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

25.1 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี* | 107,178 | 307,782 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี* | 80,782 | 103,635 |
| สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ | 26,396 | 204,147 |

* ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 แสดงเป็นยอดสุทธิจากสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของเงินลงทุนเพื่อขายที่ครบกำหนดภายในปีเดียวกัน เป็นจำนวน 8 ล้านบาท และ 40 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

| ยอดต้นปี | รับรู้ใน | รับรู้ใน | ยอดปลายปี |
|---|--------------------|-----------------------------|-----------|
| | กำไรหรือ ขาดทุน | กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | |
| สินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก: | | | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 46,194 | (27,572) | 18,622 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | 272,763 | - | (255,503) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ | | | |
| ประมาณการหนี้สินอื่น | 1,254 | 17,349 | - |
| อื่น ๆ | 26,351 | 11,224 | 8,835 |
| รวมสินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชี | 347,962 | 13,587 | (246,668) |
| หนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก: | | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | 143,815 | - | (75,314) |
| ประมาณการค่ารี้อถอน | - | 19,984 | - |
| รวมหนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชี | 143,815 | 19,984 | (75,314) |
| สุทธิ | 204,147 | (6,397) | (171,354) |

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

| ยอดต้นปี | รับรู้ใน | รับรู้ใน | ยอดปลายปี |
|---|--------------------|-----------------------------|-----------|
| | กำไรหรือ ขาดทุน | กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | |
| สินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก: | | | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 46,194 | - |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | 100,494 | - | 172,269 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ | | | |
| ประมาณการหนี้สินอื่น | 2,144 | (890) | - |
| อื่น ๆ | 16,916 | 9,435 | - |
| รวมสินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชี | 121,754 | 53,939 | 172,269 |
| หนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก: | | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | 176,573 | - | (32,758) |
| รวมหนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชี | 176,573 | - | (32,758) |
| สุทธิ | (54,819) | 53,939 | 205,027 |

25.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
|--|---------------------------------|----------|
| | 2560 | 2559 |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน | | |
| ภาษีเงินได้สำหรับปี | 498,443 | 658,756 |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว | | |
| และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 6,397 | (53,939) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน | 504,840 | 604,817 |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
|--|---------------------------------|-----------|
| | 2560 | 2559 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 1,729,214 | 3,791,060 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้ | 20% | 20% |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 345,843 | 758,212 |
| ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ | | |
| หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี | 158,997 | (153,395) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน | 504,840 | 604,817 |

26. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและพนักงานได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2560 และ 2559 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 21 ล้านบาท และ 20 ล้านบาท ตามลำดับ

27. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| เงินสด | 7,113 | 10,036 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากธนาคาร | 2,449,039 | 5,771,779 |
| รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | <u>2,456,152</u> | <u>5,781,815</u> |

28. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บางแห่ง กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมกรร่วมกัน ผลของรายการดังกล่าว ได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

28.1 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | | | |
|---|-----------------------|-----------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | 31 มีนาคม | | นโยบายกำหนดราคา | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ | | | | |
| ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน | 215,664 | 175,589 | ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา | ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา |
| รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน⁽¹⁾ | | | | |
| ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม | 272,888 | 43,653 | ดอกเบี้ยร้อยละ 0.68 - 1.57 ต่อปี | ดอกเบี้ยร้อยละ 0.02 - 0.98 ต่อปี |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม | 1,674,406 | 1,017,568 | ดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 - 2.33 ต่อปี | ดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 - 2.33 ต่อปี |
| กำไร (ขาดทุน) จากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน | 494,131 | (516,530) | ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา | ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา |
| ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่ | 631,358 | 447,705 | ตามอัตราที่เรียกเก็บจากสำนักงานใหญ่ | ตามอัตราที่เรียกเก็บจากสำนักงานใหญ่ |

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

28.2 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| บัญชีกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ | | |
| เงินรับฝาก | 54,136 | 6,066 |
| ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ⁽¹⁾ | 42,099,011 | 62,999,809 |
| บัญชีกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ | 657 | 132 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน | 81,647 | 49,096 |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ⁽²⁾ | | |
| เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยระหว่างกัน | 39,036,523 | 37,061,663 |
| เงินฝาก/บัญชีระหว่างกัน - สินทรัพย์ (หนี้สิน) | 956,392 | (867,762) |
| ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ⁽¹⁾ | 219,525,255 | 85,899,068 |

(1) จำนวนเงินที่แสดงเป็นจำนวน Notional Amount ตามสัญญา

(2) จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

29. ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ประเภท ดังนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ : เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง
2. กลุ่มงานบริหารเงิน : เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอต่อไปนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 | | |
|---|--------------------------------------|------------------------|---------|
| | กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ | กลุ่มงาน บริหารเงิน | รวม |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 3,110 | (741) | 2,369 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 479 | (13) | 466 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ | 1,541 | (120) | 1,421 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 5,130 | (874) | 4,256 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | (2,153) | (156) | (2,309) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 2,977 | (1,030) | 1,947 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ | | | (723) |
| กำไรสำหรับปี | | | 1,224 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 | | |
|---|--------------------------------------|------------------------|---------|
| | กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ | กลุ่มงาน บริหารเงิน | 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 |

สินทรัพย์ตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ | กลุ่มงาน บริหารเงิน | รวม |
|-------------------------|-----------------------|------------------------|---------|
| สินทรัพย์รวม | | | |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 | 404,383 | 29,210 | 433,593 |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 | 429,804 | 32,655 | 462,459 |

30. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

30.1 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 มีนาคม | | | | | |
|--------------------------------------|---------------------|-----------------------|---------|---------------------|-----------------------|---------|
| | 2560 | | | 2559 | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
| สินทรัพย์รวม | 431,611 | 1,982 | 433,593 | 456,315 | 6,144 | 462,459 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | |
| ตลาดเงินสุทธิ | 57,133 | 1,346 | 58,479 | 80,229 | 1,199 | 81,428 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 114,334 | - | 114,334 | 123,300 | - | 123,300 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย | | | | | | |
| ค้างรับสุทธิ | 245,659 | 427 | 246,086 | 234,576 | 4,787 | 239,363 |
| หนี้สินรวม | 286,035 | 535 | 286,570 | 313,327 | 2,557 | 315,884 |
| เงินรับฝาก | 271,301 | 21 | 271,322 | 299,371 | 31 | 299,402 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | |
| ตลาดเงินสุทธิ | 1,141 | 81 | 1,222 | 1,153 | 50 | 1,203 |

30.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | | | | |
|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|---------|---------------------|-----------------------|---------|
| | 2560 | | | 2559 | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
| รายได้คอกเบี้ย | 9,387 | 313 | 9,700 | 7,204 | 179 | 7,383 |
| ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ย | (5,655) | (1,676) | (7,331) | (3,272) | (1,236) | (4,508) |
| รายได้คอกเบี้ยสุทธิ | 3,732 | (1,363) | 2,369 | 3,932 | (1,057) | 2,875 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 389 | 77 | 466 | 335 | 8 | 343 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 707 | 714 | 1,421 | 3,308 | (919) | 2,389 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | (1,678) | (631) | (2,309) | (1,412) | (448) | (1,860) |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | (218) | - | (218) | 44 | - | 44 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | | | | | | |
| ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 2,932 | (1,203) | 1,729 | 6,207 | (2,416) | 3,791 |

31. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

31.1 ภาระผูกพัน

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 31 มีนาคม 2560 | 31 มีนาคม 2559 |
| การรับอวัล และการค้าประกันการกู้ยืม | 4,584,249 | 6,505,694 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 134,198 | 89,740 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 3,846,528 | 681,608 |
| ภาระผูกพันอื่น | | |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน | 3,388,782 | 3,480,244 |
| - ภาระผูกพันที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน | 34,492,771 | 31,887,061 |
| - การค้าประกันอื่น | 30,188,398 | 29,264,393 |
| - วงเงินที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน | 379,944,621 | 344,868,999 |
| รวม | <u>456,579,547</u> | <u>416,777,739</u> |

นอกจากนี้ ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7

31.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องซึ่งมีระยะเวลาการเช่า 1 - 5 ปี ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่า ธนาคารมีสิทธิที่จะต่ออายุสัญญาเช่า โดยผู้ให้เช่ามีสิทธิจะปรับอัตราค่าเช่าได้เมื่อได้มีการต่ออายุสัญญา ทั้งนี้ ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---------------|--------------------|--------|
| | ณ วันที่ 31 มีนาคม | |
| จ่ายชำระภายใน | 2560 | 2559 |
| 1 ปี | 65,178 | 99,895 |
| 1 ถึง 5 ปี | 16,052 | 80,746 |

นอกจากนั้นแล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการสำหรับรถยนต์ เป็นเงินรวมประมาณ 26 ล้านบาท และ 29 ล้านบาท ตามลำดับ

32. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และบัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

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 2560 และ 2559 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 | | | |
|--|---|----------------------|---------------|---------|
| | มีอัตราดอกเบี้ย | | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| | ปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 7 | 7 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 7,599 | 48,538 | 2,429 | 58,566 |
| เงินลงทุน | 43,049 | 71,029 | - | 114,078 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 236,270 | 11,999 | - | 248,269 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 78,329 | 188,421 | 4,572 | 271,322 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 7 | 1,129 | 86 | 1,222 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | - | - | 1,039 | 1,039 |
| เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม | | | | |
| จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | - | 80,243 | - | 80,243 |
| บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 951 | 38,832 | (1,703) | 38,080 |

(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 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | - | - | 884 | 884 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 173 | - | 173 |
| เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม | | | | |
| จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | - | 81,895 | - | 81,895 |
| บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 2,049 | 36,902 | (1,061) | 37,890 |

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 31 มีนาคม 2560 | | | | รวม | อัตราดอกเบี้ย ถ่วงเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ) |
|--|--|--------------|----------|------|---------|--|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด | | | | | |
| | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | มากกว่า | | | |
| | | | 1 - 5 ปี | 5 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 48,465 | 73 | - | - | 48,538 | 1.50 |
| เงินลงทุน | 28,311 | 28,482 | 14,236 | - | 71,029 | 1.42 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 7,688 | 4,272 | - | 39 | 11,999 | 3.28 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 158,149 | 30,272 | - | - | 188,421 | 1.40 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,129 | - | - | - | 1,129 | 1.15 |
| เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม | | | | | | |
| จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 72,457 | 7,786 | - | - | 80,243 | 1.43 |
| บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 39,277 | (445) | - | - | 38,832 | 1.33 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 31 มีนาคม 2559 | | | | รวม | อัตราดอกเบี้ย ถ่วงเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ) |
|--|--|--------------|----------|------|---------|--|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด | | | | | |
| | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | มากกว่า | | | |
| | | | 1 - 5 ปี | 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 |

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ซึ่งยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | | | | |
|---|---------------------------------|----------|----------------------------------|-----------------------------|----------|----------------------------------|
| | 2560 | | | 2559 | | |
| | ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย | อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี) | ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย | อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี) |
| <u>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</u> | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | | | |
| และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และ | | | | | | |
| สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | | | | | |
| | 168,086 | 2,443 | 1.45 | 59,817 | 725 | 1.21 |
| เงินลงทุน | 120,779 | 2,183 | 1.81 | 122,739 | 2,291 | 1.87 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า | 250,394 | 5,071 | 2.03 | 251,594 | 4,354 | 1.73 |
| <u>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</u> | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 339,986 | 4,314 | 1.27 | 215,422 | 2,531 | 1.18 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 68 | 1 | 1.24 | 464 | 6 | 1.29 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | | | |
| เงินกู้ยืมและบัญชีกับสำนักงานใหญ่ | | | | | | |
| และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | | | | | |
| | 170,013 | 1,488 | 0.87 | 195,249 | 1,007 | 0.52 |

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ฐานะเงินต่างประเทศของธนาคารที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 31 มีนาคม 2560 | | | | 31 มีนาคม 2559 | | | |
|--|-----------------------------------|-------|---------|-------|-----------------------------------|-------|----------|-------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
| | ดอลลาร์ สหรัฐฯ | ยูโร | เยน | อื่นๆ | ดอลลาร์ สหรัฐฯ | ยูโร | เยน | อื่นๆ |
| ฐานะเงินตราต่างประเทศ | | | | | | | | |
| ในงบแสดงฐานะการเงิน | | | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 8,150 | 295 | 4 | 477 | 7,658 | 14 | - | 541 |
| เงินลงทุน | 33,417 | - | - | - | 34,182 | - | - | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ | 115,168 | 247 | 1,890 | 287 | 127,762 | 231 | 1,130 | - |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 37,350 | 400 | 2,125 | 306 | 17,293 | 63 | 2,087 | 415 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 345 | - | - | - | 881 | - | - | - |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 542 | 1 | 89 | 5 | 536 | - | 31 | 1 |
| เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน | 80,243 | - | - | - | 81,895 | - | - | - |
| บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 45,869 | 3,530 | (8,740) | 632 | 63,014 | 3,513 | (30,472) | 1,643 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 31 มีนาคม 2560 | | | | 31 มีนาคม 2559 | | | |
|----------------------------------|-----------------------------------|-------|--------|--------|-----------------------------------|-------|--------|--------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
| | ดอลลาร์ สหรัฐฯ | ยูโร | เยน | อื่น ๆ | ดอลลาร์ สหรัฐฯ | ยูโร | เยน | อื่น ๆ |
| ฐานะเงินตราต่างประเทศ | | | | | | | | |
| ของภาระผูกพัน | | | | | | | | |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำสินค้าเข้า | | | | | | | | |
| ที่ยังไม่ครบกำหนด | 134 | - | - | - | 90 | - | - | - |
| การค้าประกัน | 8,962 | 1,249 | 5,223 | 840 | 15,700 | 1,288 | 1,009 | 926 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 2,905 | 46 | 87 | 41 | 528 | 49 | 31 | 6 |
| สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา | | | | | | | | |
| ต่างประเทศล่วงหน้า | | | | | | | | |
| - สัญญาซื้อ | 178,973 | 4,802 | 10,156 | 2,759 | 123,837 | 3,958 | 4,554 | 4,499 |
| - สัญญาขาย | 238,738 | 4,945 | 12,678 | 2,910 | 186,988 | 3,975 | 29,387 | 4,613 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | | | | | | | | |
| ต่างประเทศ | | | | | | | | |
| - สัญญาซื้อ | 202,838 | 274 | 27,383 | 15,995 | 192,349 | - | 22,384 | - |
| - สัญญาขาย | 133,189 | 274 | 26,967 | 15,995 | 129,635 | - | 20,408 | - |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | | | | | | | | |
| - สัญญาซื้อ | 209,586 | - | 3,950 | - | 138,313 | - | 225 | - |
| - สัญญาขาย | 209,586 | - | 3,950 | - | 138,313 | - | 225 | - |
| สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตรา | | | | | | | | |
| ต่างประเทศต่างสกุลเงิน | | | | | | | | |
| - สัญญาซื้อ | 220 | - | - | - | 208 | - | - | - |
| - สัญญาขาย | 220 | - | - | - | 208 | - | - | - |

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักทรัพย์ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

32.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | 31 มีนาคม 2560 | | | | | |
|--|-----------------|---------------------|-----------------|----------|-----------------|---------|
| | เมื่อ ทวงถาม | น้อยกว่า 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | 7 | - | - | - | - | 7 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,549 | 47,413 | 25 | 7,579 | - | 58,566 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 4,369 | 2,421 | 5,210 | 1,020 | 13,020 |
| เงินลงทุน | - | 32,445 | 41,750 | 34,715 | 5,168 | 114,078 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 170 | 10,374 | 112,193 | 102,450 | 23,082 | 248,269 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 82,901 | 158,336 | 30,085 | - | - | 271,322 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 875 | 347 | - | - | - | 1,222 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 1,039 | - | - | - | - | 1,039 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 2,540 | 2,963 | 3,659 | 641 | 9,803 |
| เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม | | | | | | |
| จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | - | 7,386 | 6,708 | 66,149 | - | 80,243 |
| บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น | | | | | | |
| ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | (1,476) | 7,082 | 24,476 | 7,832 | 166 | 38,080 |
| รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน | | | | | | |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง | | | | | | |
| ไม่ครบกำหนด | - | 133 | 1 | - | - | 134 |
| เลืตเตอร์ออฟเครดิต | 83 | 3,026 | 738 | - | - | 3,847 |
| ภาระผูกพันอื่น | 420,413 | 6,189 | 10,248 | 15,669 | 80 | 452,599 |

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2559

| 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 | | | | | | |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง | | | | | | |
| ไม่ครบกำหนด | - | 89 | 1 | - | - | 90 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 44 | 568 | 70 | - | - | 682 |
| ภาระผูกพันอื่น | 381,478 | 5,231 | 18,144 | 4,864 | 6,289 | 416,006 |

32.4 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 31 มีนาคม 2560 | | | |
|---|----------------|----------------|---------|---------|
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | |
| | | รวม | ระดับ 1 | ระดับ 2 |
| รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 12,027 | 12,027 | - | 12,027 |
| เงินลงทุน | 114,334 | 114,334 | - | 114,334 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 9,255 | 9,255 | - | 9,255 |
| รายการที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| เงินสด | 7 | 7 | 7 | - |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 58,479 | 58,479 | 9,941 | 48,538 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 993 | 993 | - | 993 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 246,086 | 246,086 | 234,087 | 11,999 |
| เงินรับฝาก | 271,322 | 271,322 | 82,901 | 188,421 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | 1,222 | 1,222 | 93 | 1,129 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 1,039 | 1,039 | 1,039 | - |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 548 | 548 | - | 548 |
| เงินที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 80,243 | 80,243 | - | 80,243 |
| บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 38,080 | 38,080 | (752) | 38,832 |

(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 |
| เงินที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 81,895 | 81,895 | - | 81,895 |
| บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 37,890 | 37,890 | 988 | 36,902 |

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

| | |
|--|--|
| เงินสด | มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น |
| ตราสารอนุพันธ์ | มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ในกรณีตราสารอนุพันธ์ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลอง โดยใช้ข้อมูลที่ได้จากตลาด (Observable Market Data) เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย และค่าความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ตามความเหมาะสม |

| | |
|--|---|
| เงินลงทุน | เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จำนวน โดยใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาเสนอซื้อที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย |
| | เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ จำนวน โดยใช้ราคาเสนอซื้อจาก Bloomberg กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะใช้ราคาชี้แนะ (Indicative Price) จากบริษัทที่รับฝากทรัพย์สิน (Custodian) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด แสดงโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หักรายได้รอดตัดบัญชี และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| | มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ จำนวน โดยใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องในตลาด ซึ่งคำนวณได้ไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี |
| เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | มูลค่ายุติธรรมแสดง โดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | มูลค่ายุติธรรมแสดง โดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | มูลค่ายุติธรรมแสดง โดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น |
| เงินที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | มูลค่ายุติธรรมแสดง โดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี |
| บัญชีสุทธกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | มูลค่ายุติธรรมแสดง โดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี |
| ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม | |

32.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินให้เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราราคอเบี้ย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 31 มีนาคม 2560 | | | 31 มีนาคม 2559 | | |
|--|----------------|-----------|---------|----------------|-----------|---------|
| | ไม่เกิน 1 ปี | เกิน 1 ปี | รวม | ไม่เกิน 1 ปี | เกิน 1 ปี | รวม |
| สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | | | | | | |
| ล่วงหน้า | | | | | | |
| สัญญาซื้อ | 435,211 | 1,717 | 436,928 | 326,632 | 212 | 326,844 |
| สัญญาขาย | 433,073 | 1,729 | 434,802 | 327,379 | 221 | 327,600 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราราคอเบี้ยต่างสกุลเงิน | | | | | | |
| สัญญาซื้อ | 143,418 | 232,528 | 375,946 | 104,553 | 232,084 | 336,637 |
| สัญญาขาย | 144,566 | 232,068 | 376,634 | 102,852 | 231,871 | 334,723 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราราคอเบี้ย | | | | | | |
| สัญญาซื้อ | 230,939 | 435,899 | 666,838 | 188,202 | 387,971 | 576,173 |
| สัญญาขาย | 230,939 | 435,899 | 666,838 | 188,202 | 387,971 | 576,173 |
| สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | | | | | | |
| ต่างสกุลเงิน | | | | | | |
| สัญญาซื้อ | 220 | - | 220 | 208 | - | 208 |
| สัญญาขาย | 220 | - | 220 | 208 | - | 208 |

33. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ ของธนาคารแล้วเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2560