

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 มีนาคม 2561

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อสำนักงานใหญ่ของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

✓

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

๕

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 31 กรกฎาคม 2561

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
สินทรัพย์			
เงินสด		3,616	7,113
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6	93,721,109	58,479,250
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	13,844,371	13,019,936
เงินลงทุน - สุทธิ	8	108,182,992	114,334,300
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		244,270,486	248,269,022
คอกเบี้ยค้างรับ		694,400	732,188
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		244,964,886	249,001,210
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(11,232)	(7,184)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(2,572,198)	(2,908,026)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		242,381,456	246,086,000
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	11	717,436	829,563
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	12	204,777	181,739
คอกเบี้ยค้างรับ		553,309	487,132
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	24.1	122,787	107,178
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	13	58,237	60,552
รวมสินทรัพย์		459,790,090	433,592,763

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	14	229,762,160	271,322,097
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15	2,069,037	1,222,353
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		937,022	1,038,800
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	16,912,206	9,802,724
ประมาณการหนี้สิน	16	254,820	232,049
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		497,141	1,042,064
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		264,916	283,651
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	24.1	56,228	80,782
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		-	784,857
หนี้สินอื่น	17	669,607	760,773
รวมหนี้สิน		251,423,137	286,570,150
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32			
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	18	92,502,731	90,914,219
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	18	95,988,314	38,080,131
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	8.2	139,646	204,961
กำไรสะสม		19,736,262	17,823,302
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		208,366,953	147,022,613
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		459,790,090	433,592,763

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Mizuho Bank, Ltd.
Bangkok Branch



ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

Masayuki Sugawara
General Manager

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2561	2560
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	19	8,908,778	9,700,250
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20	5,383,886	7,331,091
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,524,892	2,369,159
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		553,173	513,190
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		56,707	47,078
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21	496,466	466,112
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	22	530,134	1,419,914
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		747	922
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		4,552,239	4,256,107
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		814,314	790,651
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		369,545	345,794
ค่าภาษีอากร		530,841	417,164
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	27.1	520,553	631,358
ค่าใช้จ่ายอื่น		157,401	123,911
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,392,654	2,308,878
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	23	(193,105)	218,015
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		2,352,690	1,729,214
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	24.2	439,730	504,840
กำไรสำหรับปี		1,912,960	1,224,374

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(81,643)	900,943
ภาษีเงินได้	16,328	(180,189)
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(65,315)	720,754
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(44,176)
ภาษีเงินได้	-	8,835
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	-	(35,341)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(65,315)	685,413
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,847,645	1,909,787

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

51

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

	เงินที่นำเข้ามา ในประเทศไทย เพื่อดำรงสินทรัพย์	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนงานของ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนต่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	กำไรสะสม	รวม
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2560	90,914,219	38,080,131	204,961	17,823,302	147,022,613
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์เพิ่มขึ้นสุทธิ	9,537,328	-	-	-	9,537,328
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น	-	57,908,183	-	-	57,908,183
กำไรสำหรับปี	-	-	-	1,912,960	1,912,960
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	(65,315)	-	(65,315)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(65,315)	1,912,960	1,847,645
ปรับปรุงการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(7,948,816)	-	-	-	(7,948,816)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	92,502,731	95,988,314	139,646	19,736,262	208,366,953

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	(หน่วย: พันบาท)	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,352,690	1,729,214
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	164,236	156,286
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(193,105)	218,015
ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะผูกพันนอกงบการเงิน	12,664	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	16,419	10,631
โอนกลับประมาณการหนี้สินจากการปรับปรุงพื้นที่อาคารเช่า	-	(1,450)
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	1,462
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	4,700
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปริวรรตเงินตราและจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(187,171)	(2,937,853)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,524,892)	(2,369,159)
เงินสดรับดอกเบี้ย	8,604,446	9,357,858
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,900,079)	(6,579,860)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(482,299)	(499,052)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	862,909	(909,208)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(34,121,071)	19,633,128
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,136,468	6,017,914
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,998,536	(6,827,144)
สินทรัพย์อื่น	(153,006)	153,502
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(41,559,937)	(28,080,253)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	846,684	19,836
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	(101,777)	154,371
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(5,555,251)	(5,102,678)
หนี้สินอื่น	(744,785)	732,738
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(69,391,230)	(14,207,794)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(104,457,283)	(92,716,629)
เงินสดรับจากเงินลงทุน	107,614,921	102,048,707
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(10,769)	(101,600)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	110
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(64,378)	(102,818)
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมลงทุน	3,082,491	9,127,770
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	-	(173,000)
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพิ่มขึ้นสุทธิ	9,537,327	1,737,177
บัญชีสุทธิตบสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้นสุทธิ	57,908,183	190,184
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	67,445,510	1,754,361
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,136,771	(3,325,663)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	2,456,152	5,781,815
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 26)	3,592,923	2,456,152

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

1. ข้อมูลธนาคาร

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

ธนาคารมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 98 อาคารสาทรสแควร์ออฟฟิศทาวเวอร์ ชั้น 32 - 35 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอีกแห่งหนึ่ง คือ สาขาอิสเทิร์นซีบอร์ด

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจะไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญของงบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ ธนาคารหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เลขบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้นั้นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า 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

ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารบันทึกการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ในวันที่เกิดรายการ (Trade date accounting) และใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการจำหน่าย

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่ประเภทคู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

4.6 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงเงินให้สินเชื่อเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย สำหรับรายได้รอดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

4.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

- (ก) ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้ ตลอดจนการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสถานะการดำเนินงานที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกรับรู้เพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้คือคุณภาพ (ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

- (ข) การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

4.8 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยราคาทุนรวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงเพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมใช้งานและต้นทุนค่ารีดออน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่เกิดจากการได้หรือใช้สินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณหรือตามอายุสัญญาเช่า 5 - 12 ปี

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือ คาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

ธนาคารไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างก่อสร้าง

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคาร ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

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

4.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานระยะยาวอื่น ๆ ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.12 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.13 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารทำการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า จะบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าว ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากอัตราเฉลี่ยของอัตราซื้อและอัตราขายตามระยะเวลาที่เหลือจนกว่าจะครบกำหนดของแต่ละสัญญา

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนองความต้องการของลูกค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มีได้มีไว้เพื่อค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยบันทึกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

4.15 การปรับมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตและเดบิตจากตราสารอนุพันธ์

ธนาคารปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากตราสารอนุพันธ์ (Credit Value Adjustment หรือ CVA) โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาและค่าความเสี่ยงด้านเดบิตจากตราสารอนุพันธ์ (Debit Value Adjustment หรือ DVA) โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารเอง การคำนวณมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวสะท้อนความน่าจะเป็นที่คู่สัญญามีโอกาสผิดนัดชำระหนี้และส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากคู่สัญญาผิดนัดชำระหนี้ โดยพิจารณาเป็นรายคู่สัญญา ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตและเดบิตจากตราสารอนุพันธ์จะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.16 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานสุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแก่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแก่ที่ธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ธนาคารใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
ในงบการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสด
ในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของ
มูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรม
แบบเกิดขึ้นประจำ

4.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูก
ธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรง
หรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงาน
ของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและ
การประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อ
ต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจ
แตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณา
ว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่
โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 มูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตและเดบิตของตราสารอนุพันธ์

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตและเดบิตของตราสารอนุพันธ์ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคและแบบจำลอง การประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ได้มาจากการจัดกลุ่มลูกค้าและเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ระยะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับ อัตราผิดนัดชำระหนี้ เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

5.5 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สัญญาเช่าทางการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารในฐานะผู้เช่าได้รับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแนวว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลดอัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ อัตราเงินเฟ้อและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2561			31 มีนาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,749,437	-	1,749,437	1,138,351	-	1,138,351
ธนาคารพาณิชย์	1,942,500	54,396,438	56,338,938	1,200,286	46,879,011	48,079,297
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	10	30,105,000	30,105,010	10	8,000,000	8,000,010
สถาบันการเงินอื่น	-	500,000	500,000	-	-	-
รวม	3,691,947	85,001,438	88,693,385	2,338,647	54,879,011	57,217,658
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,986	15,895	17,881	278	26,843	27,121
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(19,000)	(83,583)	(102,583)	(11,000)	(100,321)	(111,321)
รวมในประเทศ	3,674,933	84,933,750	88,608,683	2,327,925	54,805,533	57,133,458
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	300,562	3,336,160	3,636,722	438,246	133,208	571,454
เงินยูโร	533,248	-	533,248	294,794	-	294,794
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	636,293	-	636,293	189,514	-	189,514
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	112,476	-	112,476	20,765	-	20,765
อื่น ๆ	214,781	-	214,781	267,073	4,308	271,381
รวม	1,797,360	3,336,160	5,133,520	1,210,392	137,516	1,347,908
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	13,166	13,166	-	15	15
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(907)	(907)	-	(763)	(763)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(33,353)	(33,353)	-	(1,368)	(1,368)
รวมต่างประเทศ	1,797,360	3,315,066	5,112,426	1,210,392	135,400	1,345,792
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,472,293	88,248,816	93,721,109	3,538,317	54,940,933	58,479,250

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดขึ้นสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นจำนวน 90,238 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของรพท.จำนวน 136 ล้านบาท โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดขึ้นปกติทั้งจำนวน (31 มีนาคม 2560: เงินให้สินเชื่อจำนวน 56,117 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 113 ล้านบาท โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดขึ้นปกติทั้งจำนวน)

7. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2561			31 มีนาคม 2560		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	ตามเกณฑ์คงค้าง			ตามเกณฑ์คงค้าง		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน		
ประเภทความเสี่ยง:						
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	12,197,401	11,433,536	795,140,395	10,469,492	7,463,117	795,117,714
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	85,411	3,275,476	17,382,357	992,296	546,928	16,495,376
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	1,561,559	2,203,194	662,351,243	1,558,148	1,792,679	643,138,208
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	27,000,000	-	-	23,700,000
รวม	13,844,371	16,912,206	1,501,873,995	13,019,936	9,802,724	1,478,451,298

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

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

มูลค่ายุติธรรมและการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์ที่คู่สัญญาเป็นสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะแสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการ “บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน”

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาเป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
สถาบันการเงิน	65	70
บริษัทในกลุ่ม ⁽¹⁾	19	15
บุคคลภายนอก	16	15
รวม	100	100

⁽¹⁾ หมายถึงสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2561		31 มีนาคม 2560	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	81,617,563	81,781,159	80,661,550	80,857,993
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	26,390,871	26,401,833	33,416,549	33,476,307
รวม	108,008,434	108,182,992	114,078,099	114,334,300
บวก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	174,558	-	256,201	-
เงินลงทุน - สุทธิ	108,182,992	108,182,992	114,334,300	114,334,300

8.2 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	196,331	342,505
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	(21,773)	(86,304)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	174,558	256,201
หัก ภาษีเงินได้	(34,912)	(51,240)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	139,646	204,961

8.3 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ต่างประเทศ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีรวมจำนวน 90,550 ล้านบาท และ 90,236 ล้านบาท ตามลำดับ มีไว้เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
เงินเบิกเกินบัญชี	2,714	1,788
เงินให้กู้ยืม	237,481,222	242,093,734
ตัวเงินรับขายลด	6,786,550	6,173,500
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	244,270,486	248,269,022
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(11,232)	(7,184)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	244,259,254	248,261,838
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	694,400	732,188
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	244,953,654	248,994,026
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท.	(2,572,198)	(2,908,026)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	242,381,456	246,086,000

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	31 มีนาคม 2561			31 มีนาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	135,031,671	-	135,031,671	131,005,448	-	131,005,448
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	90,281,426	812,027	91,093,453	114,138,575	699,613	114,838,188
เงินสกุลอื่น	10,289,788	-	10,289,788	1,884,979	-	1,884,979
เงินสกุลอื่น ๆ	7,844,342	-	7,844,342	533,223	-	533,223
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	243,447,227	812,027	244,259,254	247,562,225	699,613	248,261,838

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2561				
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย
การเกษตรและเหมืองแร่	4,304,373	-	-	-	4,304,373
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	108,681,857	5,743,681	-	-	114,425,538
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	7,602,497	-	-	94,000	7,696,497
การสาธารณูปโภคและบริการ	54,541,117	4,922,550	-	-	59,463,667
อื่น ๆ	56,909,786	1,459,393	-	-	58,369,179
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	232,039,630	12,125,624	-	94,000	244,259,254

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2560				
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย
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

9.4 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีสินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย	94,000	347,000

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ ที่ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

9.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	อัตราชั้นต่ำตาม เกณฑ์ธปท. (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	232,676,473	232,039,630	1	2,320,396
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,182,892	7,875,625	2	157,513
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	94,289	94,289	100	94,289
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	100	-
รวม	244,953,654	240,009,544		2,572,198

(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

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับ

⁽²⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้น “ปกติ” และ “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับและหลังหักหลักประกันและสำหรับลูกหนี้จัดชั้น “ต่ำกว่ามาตรฐาน” “สงสัย” และ “สงสัยจะสูญ” หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	
ยอดต้นปี	2,397,600	163,097	-	347,329	2,908,026
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	33,934	(4,511)	-	(253,040)	(223,617)
รายการปรับปรุงจาก					
การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(111,138)	(1,073)	-	-	(112,211)
ยอดปลายปี	2,320,396	157,513	-	94,289	2,572,198

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	
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

11. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน					
1 เมษายน 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
ซื้อเพิ่ม	-	3,260	7,509	-	10,769
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(173)	-	-	(173)
31 มีนาคม 2561	648,124	138,159	262,248	-	1,048,531
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 เมษายน 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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	56,967	26,460	39,469	-	122,896
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(173)	-	-	(173)
31 มีนาคม 2561	125,136	62,319	143,640	-	331,095
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 มีนาคม 2560	579,955	99,040	150,568	-	829,563
31 มีนาคม 2561	522,988	75,840	118,608	-	717,436
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 มีนาคม 2560					117,430
31 มีนาคม 2561					122,896

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 81 ล้านบาท และ 63 ล้านบาท ตามลำดับ

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	(หน่วย: พันบาท)		
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
1 เมษายน 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
ซื้อเพิ่ม	37,378	27,000	64,378
รับโอน (โอนออก)	28,507	(28,507)	-
31 มีนาคม 2561	406,731	40,044	446,775
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 เมษายน 2559	161,802	-	161,802
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	38,856	-	38,856
31 มีนาคม 2560	200,658	-	200,658
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	41,340	-	41,340
31 มีนาคม 2561	241,998	-	241,998
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 มีนาคม 2560	140,188	41,551	181,739
31 มีนาคม 2561	164,733	40,044	204,777
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
31 มีนาคม 2560			38,856
31 มีนาคม 2561			41,340

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 อายุการตัดจำหน่ายของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์คงเหลือประมาณ 0 - 5 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 153 ล้านบาท และ 141 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
เงินมัดจำ	27,565	28,583
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	28,512	22,988
อื่น ๆ	2,163	9,047
รวม	58,240	60,618
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3)	(66)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	58,237	60,552

14. เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	5,973,953	4,571,832
ออมทรัพย์	85,584,734	78,328,784
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	138,203,473	188,421,481
รวมเงินรับฝาก	229,762,160	271,322,097

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย: พันบาท)					
	31 มีนาคม 2561			31 มีนาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	162,746,751	15,083	162,761,834	231,130,135	11,550	231,141,685
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	59,290,170	3,007,211	62,297,381	37,340,060	9,648	37,349,708
เงินสกุลเยน	3,364,956	79	3,365,035	2,124,375	237	2,124,612
เงินสกุลอื่นๆ	1,337,910	-	1,337,910	706,092	-	706,092
รวมเงินรับฝาก	226,739,787	3,022,373	229,762,160	271,300,662	21,435	271,322,097

15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2561			31 มีนาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1,600,225	-	1,600,225	500,225	344,501	844,726
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	284,000	-	284,000	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	82,279	15,000	97,279	292,980	3,000	295,980
รวมในประเทศ	1,966,504	15,000	1,981,504	793,205	347,501	1,140,706
ต่างประเทศ						
เงินสกุลบาท	87,533	-	87,533	81,647	-	81,647
รวมต่างประเทศ	87,533	-	87,533	81,647	-	81,647
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,054,037	15,000	2,069,037	874,852	347,501	1,222,353

16. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561			
	สำรอง	ภาระหนี้สินจาก	ประมาณการ	รวม
	ผลประโยชน์	รายการ	ประมาณการ	
	ระยะยาว	นอกงบการเงิน	ค่ารีดถอน	
ของพนักงาน				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2560	123,049	-	109,000	232,049
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	16,419	15,720	-	32,139
ลดลงในระหว่างปี	-	(3,056)	-	(3,056)
จ่ายในระหว่างปี	(6,312)	-	-	(6,312)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	133,156	12,664	109,000	254,820

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560			
	สำรอง	ภาระหนี้สินจาก	ประมาณการ	รวม
	ผลประโยชน์	รายการ	ประมาณการ	
	ระยะยาว	นอกงบการเงิน	ค่ารีดถอน	
ของพนักงาน				
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

สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ได้แก่ ภาระหนี้สินที่เกิดจากเงินขาดเซชพนักงานเมื่อออกจากงานและตาม โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ซึ่งสรุปรายการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	123,049	69,753
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	12,745	7,553
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,674	2,856
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	-	47
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	175
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	-	15,281
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	28,895
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(6,312)	(1,511)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	133,156	123,049

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 0.7 ล้านบาท และ 6 ล้านบาท ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลดถัวเฉลี่ย	3.0625	3.0625
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	6.00 - 9.00	6.00 - 9.00
อัตราการลาออก (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 25.00	0.00 - 25.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการ
ผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

สมมติฐานที่สำคัญ	(หน่วย: พันบาท)	
	สำรองผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
อัตราคิดลดตัวเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(10,907)	(10,425)
อัตราคิดลดตัวเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	12,432	11,915
อัตราการขึ้นเงินเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	13,232	11,385
อัตราการขึ้นเงินเดือนลดลงร้อยละ 1	(11,803)	(10,190)
อัตราการลาออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 20	(9,023)	(7,603)
อัตราการลาออกลดลงร้อยละ 20	10,353	8,674

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการ
ผลประโยชน์คือ 10.7 ปี และ 10.7 ปี ตามลำดับ

17. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
รายได้รับล่วงหน้า	329,850	258,502
เงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	192,600	378,500
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	147,157	123,771
รวมหนี้สินอื่น	669,607	760,773

18. การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการเงินที่สำคัญของธนาคารคือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย		
เงินทุนนำเข้าจากสำนักงานใหญ่	10,670,800	10,670,800
เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	81,831,931	80,243,419
รวม	<u>92,502,731</u>	<u>90,914,219</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 (หมายเหตุ 8.3)	90,549,809	90,236,202
2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และ ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	186,136,684	127,496,948
2.1 เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	90,148,370	89,416,817
2.2 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	95,988,314	38,080,131
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)	89,943,593	89,235,078
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (ค่าต่ำสุดระหว่างข้อ 1, 2 และ 2.1)	90,148,370	89,416,817
3.2 รายการหัก	(204,777)	(181,739)

19. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,156,264	2,443,149
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,960,388	2,182,791
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,789,406	5,070,710
อื่น ๆ	2,720	3,600
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,908,778	9,700,250

20. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
เงินรับฝาก	2,211,716	4,313,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,302,520	1,487,539
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	869,650	1,529,175
อื่น ๆ	-	849
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,383,886	7,331,091

21. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดจาก:		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	72,353	65,080
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	214,590	203,159
อื่น ๆ	266,230	244,951
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	553,173	513,190
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(56,707)	(47,078)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	496,466	466,112

22. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,172,370	801,829
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(591,572)	480,224
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารอนุพันธ์	(50,664)	137,861
รวม	<u>530,134</u>	<u>1,419,914</u>

23. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) ที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,576	(8,635)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(223,617)	226,589
ลูกหนี้อื่น	(64)	61
รวม	<u>(193,105)</u>	<u>218,015</u>

24. สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

24.1 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี*	122,787	107,178
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี*	56,228	80,782
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	<u>66,559</u>	<u>26,396</u>

* ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 แสดงเป็นยอดสุทธิจากสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของเงินลงทุนเพื่อขายที่ครบกำหนดภายในปีเดียวกัน จำนวน 1 ล้านบาท และ 8 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	ยอดต้นปี	รับรู้ใน	รับรู้ใน	ยอดปลายปี
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
ค่าเพื่อการปรับมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยง				
ด้านเครดิต/เดบิตจากตราสารอนุพันธ์	18,622	10,133	-	28,755
เงินลงทุนเพื่อขาย	17,260	-	(12,907)	4,353
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและส่วนปรับปรุงอาคาร				
และอุปกรณ์	18,603	6,595	-	25,198
ประมาณการหนี้สิน	46,410	4,554	-	50,964
อื่น ๆ	13,986	737	-	14,723
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	114,881	22,019	(12,907)	123,993
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
เงินลงทุนเพื่อขาย	68,501	-	(29,235)	39,266
ตัดจำหน่ายค่าเรือถอน	19,984	(1,816)	-	18,168
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	88,485	(1,816)	(29,235)	57,434
สุทธิ	26,396	23,835	16,328	66,559

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	ยอดต้นปี	รับรู้ใน	รับรู้ใน	ยอดปลายปี
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
ค่าเพื่อการปรับมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยง				
ด้านเครดิต/เดบิตจากตราสารอนุพันธ์	46,194	(27,572)	-	18,622
เงินลงทุนเพื่อขาย	272,763	-	(255,503)	17,260
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและส่วนปรับปรุงอาคาร				
และอุปกรณ์	1,254	17,349	-	18,603
ประมาณการหนี้สิน	26,351	11,224	8,835	46,410
อื่น ๆ	1,400	12,586	-	13,986
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	347,962	13,587	(246,668)	114,881
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
เงินลงทุนเพื่อขาย	143,815	-	(75,314)	68,501
ตัดจำหน่ายค่าเรือถอน	-	19,984	-	19,984
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	143,815	19,984	(75,314)	88,485
สุทธิ	204,147	(6,397)	(171,354)	26,396

24.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้สำหรับปี	463,565	498,443
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(23,835)	6,397
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	439,730	504,840

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,352,690	1,729,214
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	470,538	345,843
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(30,808)	158,997
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	439,730	504,840

25. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและพนักงานได้จัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2561 และ 2560 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 24 ล้านบาท และ 21 ล้านบาท ตามลำดับ

26. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
เงินสด	3,616	7,113
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากธนาคาร	3,589,307	2,449,039
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>3,592,923</u>	<u>2,456,152</u>

27. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บางแห่ง กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน ผลของรายการดังกล่าว ได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

27.1 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		นโยบายกำหนดราคา	
	31 มีนาคม 2561	2560	2561	2560
รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ				
ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	110,586	215,664	จำนวนตามอัตราที่ ระบุไว้ในสัญญา	จำนวนตามอัตราที่ ระบุไว้ในสัญญา
รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน ⁽¹⁾				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	80,773	272,888	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 - 1.70 ต่อปี	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.68 - 1.57 ต่อปี
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	2,538,271	1,674,406	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 - 2.65 ต่อปี	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 - 2.33 ต่อปี
กำไรจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	56,025	494,131	จำนวนตามอัตราที่ ระบุไว้ในสัญญา	จำนวนตามอัตราที่ ระบุไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	520,553	631,358	ตามที่เรียกเก็บจาก สำนักงานใหญ่	ตามที่เรียกเก็บจาก สำนักงานใหญ่

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

27.2 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
บัญชีกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
เงินรับฝาก	4,056	54,136
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ⁽¹⁾	24,247,538	42,099,011
บัญชีกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	74,718	657
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน	87,533	81,647
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ⁽²⁾		
เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยระหว่างกัน	96,679,616	39,036,523
เงินฝาก/บัญชีระหว่างกัน - สินทรัพย์ (หนี้สิน)	691,302	956,392
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ⁽¹⁾	289,590,922	219,525,255
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย	92,502,731	90,914,219

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นจำนวน Notional Amount ตามสัญญา

⁽²⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

28. ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ประเภท ดังนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ : เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง
2. กลุ่มงานบริหารเงิน : เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอต่อไปนี้อยู่สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561		
	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,553	(28)	3,525
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	509	(13)	496
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ	1,456	(925)	531
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,518	(966)	4,552
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,229)	(164)	(2,393)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,289	(1,130)	2,159
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้			(246)
กำไรสำหรับปี			1,913

(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

สินทรัพย์ตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
สินทรัพย์รวม			
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	428,245	31,545	459,790
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	404,383	29,210	433,593

29. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

29.1 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม					
	2561			2560		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	456,635	3,155	459,790	431,611	1,982	433,593
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	91,453	2,268	93,721	57,133	1,346	58,479
เงินลงทุนสุทธิ	108,183	-	108,183	114,334	-	114,334
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย						
ค้างรับสุทธิ	241,574	807	242,381	245,659	427	246,086
หนี้สินรวม	247,701	3,722	251,423	286,035	535	286,570
เงินรับฝาก	226,740	3,022	229,762	271,301	21	271,322
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	1,981	88	2,069	1,141	81	1,222

29.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2561			2560		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	8,727	182	8,909	9,387	313	9,700
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,905)	(2,479)	(5,384)	(5,655)	(1,676)	(7,331)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,822	(2,297)	3,525	3,732	(1,363)	2,369
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	362	134	496	389	77	466
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	347	184	531	707	714	1,421
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,872)	(521)	(2,393)	(1,678)	(631)	(2,309)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	193	-	193	(218)	-	(218)
กำไรจากการดำเนินงาน						
ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,852	(2,500)	2,352	2,932	(1,203)	1,729

30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

30.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
การรับอ่าวัล และการค้าประกันการกู้ยืม	3,839,117	4,584,249
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	150,789	134,198
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	3,504,403	3,846,528
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	3,610,986	3,388,782
- ภาระผูกพันที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	27,416,433	34,492,771
- การค้าประกันอื่น	31,263,522	30,188,398
- วงเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	384,862,289	379,944,621
รวม	454,647,539	456,579,547

นอกจากนี้ ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7

30.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องซึ่งมีระยะเวลาการเช่า 1 - 5 ปี ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่า ธนาคารมีสิทธิที่จะต่ออายุสัญญาเช่าโดยผู้ให้เช่ามีสิทธิจะปรับอัตราค่าเช่าได้เมื่อได้มีการต่ออายุสัญญา ทั้งนี้ ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560
จ่ายชำระภายใน		
1 ปี	88,512	65,178
1 ถึง 5 ปี	129,989	16,052

นอกจากนั้นแล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการสำหรับรถยนต์ เป็นเงินรวมประมาณ 25 ล้านบาท และ 26 ล้านบาท ตามลำดับ

31. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

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

ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินนอกงบการเงินซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารจากภาวะความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารและจัดการความเสี่ยงตามนโยบายของสำนักงานใหญ่ ซึ่งขอบเขตการทำธุรกรรมปริวรรตเงินตราและธุรกรรมทางด้านตลาดเงิน ถูกกำหนดและจำกัด โดยสำนักงานใหญ่

31.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสียหาย คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของรายการนอกงบการเงินจากการอวัลค่าประกันการกู้ยืมและภาระผูกพันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และฐานะการเงินของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บริหารสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ โดยจำแนกตามอันดับความน่าเชื่อถือตามหมวดหมู่ของอุตสาหกรรม รวมถึงการพิจารณาค่าความเสี่ยง เพื่อให้เงินทุนสำรองของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

31.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 สิ้นทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2561			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	4	4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,626	86,614	3,587	93,827
เงินลงทุน	45,034	62,974	-	108,008
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	235,747	8,523	-	244,270
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	85,585	138,203	5,974	229,762
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13	1,967	89	2,069
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	937	937
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม				
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	81,832	-	81,832
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(925)	96,350	563	95,988

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,039	1,039
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม				
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	80,243	-	80,243
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	951	38,832	(1,703)	38,080

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2561					อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด				รวม	
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า		
				5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	83,720	2,894	-	-	86,614	1.58
เงินลงทุน	14,806	44,058	4,110	-	62,974	0.81
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,552	3,412	-	559	8,523	3.30
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	125,770	12,416	17	-	138,203	1.33
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,967	-	-	-	1,967	1.38
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	74,774	7,058	-	-	81,832	2.02
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	82,419	13,931	-	-	96,350	1.75

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2560					อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด				รวม	
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า		
				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
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	39,277	(445)	-	-	38,832	1.33

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ซึ่งยอดคงเหลือ
 ถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
 และ อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2561			2560		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี)	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี)	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และ						
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	84,617	1,156	1.37	168,086	2,443	1.45
เงินลงทุน	110,552	1,960	1.77	120,779	2,183	1.81
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	252,495	5,789	2.29	250,394	5,071	2.03
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	235,964	2,212	0.94	339,986	4,314	1.27
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	68	1	1.24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
เงินกู้ยืมและบัญชีกับสำนักงานใหญ่						
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	103,129	2,303	2.23	170,013	1,488	0.87

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา
 ต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้
 หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ฐานะเงินต่างประเทศของธนาคารที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2561				31 มีนาคม 2560			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ								
ในงบแสดงฐานะการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	7,603	533	-	964	8,150	295	4	477
เงินลงทุน	26,391	-	-	-	33,417	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้								
และคอกเบี้ยค้างรับ	91,327	67	10,317	7,781	115,168	247	1,890	287
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	62,297	545	3,365	793	37,350	400	2,125	306
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	-	-	-	-	345	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	316	2	83	13	542	1	89	5
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ -								
เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็น								
นิติบุคคลเดียวกัน	81,832	-	-	-	80,243	-	-	-
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่								
และสาขาอื่นที่เป็น								
นิติบุคคลเดียวกัน	95,449	2,237	1,279	503	45,869	3,530	(8,740)	632

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2561				31 มีนาคม 2560			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ								
ของภาระผูกพัน								
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า								
ที่ยังไม่ครบกำหนด	146	5	-	-	134	-	-	-
การค้าประกัน	6,771	1,308	4,821	1,662	8,962	1,249	5,223	840
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,917	44	467	3	2,905	46	87	41
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศล่วงหน้า								
- สัญญาซื้อ	269,475	2,510	23,992	3,206	178,973	4,802	10,156	2,759
- สัญญาขาย	186,740	2,563	31,778	3,205	238,738	4,945	12,678	2,910
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
ต่างประเทศ								
- สัญญาซื้อ	157,983	287	34,112	7,778	202,838	274	27,383	15,995
- สัญญาขาย	124,503	287	32,899	7,778	133,189	274	26,967	15,995
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
- สัญญาซื้อ	240,203	-	4,010	-	209,586	-	3,950	-
- สัญญาขาย	240,203	-	4,010	-	209,586	-	3,950	-
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศต่างประเทศ								
- สัญญาซื้อ	689	-	-	-	220	-	-	-
- สัญญาขาย	689	-	-	-	220	-	-	-

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักทรัพย์ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

31.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2561					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	4	-	-	-	-	4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,489	82,026	326	5,986	-	93,827
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,133	4,771	5,832	1,108	13,844
เงินลงทุน	-	14,805	47,182	41,336	4,685	108,008
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	119	16,978	106,713	84,363	36,097	244,270
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	91,558	125,773	12,414	17	-	229,762
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,054	15	-	-	-	2,069
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	937	-	-	-	-	937
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	4,545	5,213	6,527	627	16,912
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	6,484	20,317	51,283	3,748	81,832
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น						
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	673	16,700	43,456	35,278	(119)	95,988
รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน						
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยัง						
ไม่ครบกำหนด	-	151	-	-	-	151
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	49	3,018	102	335	-	3,504
ภาระผูกพันอื่น	417,729	6,414	12,460	14,313	77	450,993

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2560

รายการ	31 มีนาคม 2560					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
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
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	83	3,026	738	-	-	3,847
ภาระผูกพันอื่น	420,413	6,189	10,248	15,669	80	452,599

31.4 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกแยะตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2561			
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	13,759	-	13,759	13,759
เงินลงทุน	108,183	-	108,183	108,183
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	13,637	-	13,637	13,637
รายการที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสด	4	4	-	4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	93,721	11,125	82,596	93,721
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	85	-	85	85
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	242,381	233,858	8,523	242,381
เงินรับฝาก	229,762	91,559	138,203	229,762
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	2,069	102	1,967	2,069
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	937	937	-	937
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,275	-	3,275	3,275
เงินที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	81,832	-	81,832	81,832
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	95,988	(361)	96,349	95,988

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2560

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
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	9,941	48,538	58,479
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	993	-	993	993
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	246,086	234,087	11,999	246,086
เงินรับฝาก	271,322	82,901	188,421	271,322
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,222	93	1,129	1,222
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,039	1,039	-	1,039
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	548	-	548	548
เงินที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	80,243	-	80,243	80,243
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	38,080	(752)	38,832	38,080

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

เงินสด	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราตลาด
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ในกรณีตราสารอนุพันธ์ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลอง โดยใช้ข้อมูลที่หาได้จากตลาด (Observable Market Data) เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาแต่ละราย และค่าความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ตามความเหมาะสม

<p>เงินลงทุน</p>	<p>เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาเสนอซื้อที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย</p> <p>เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ คำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อจาก Bloomberg กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะใช้ราคาชี้แนะ (Indicative Price) จากบริษัทที่รับฝากทรัพย์สิน (Custodian)</p>
<p>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</p>	<p>มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด แสดงโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หักรายได้รอดตัดบัญชี และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</p> <p>มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณโดยใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องในตลาด ซึ่งคำนวณได้ไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี</p>
<p>เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</p>	<p>มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี</p>
<p>หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม</p>	<p>มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น</p>
<p>เงินที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</p>	<p>มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี</p>
<p>บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</p>	<p>มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปีหรือเป็นยอดคงค้างที่เกิดจากรายการระหว่างกัน ที่มีกำหนดชำระแบบเมื่อทวงถาม</p>
<p>ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม</p>	

31.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินให้เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตรดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2561			31 มีนาคม 2560		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	474,696	2,320	477,016	435,211	1,717	436,928
สัญญาขาย	475,298	2,350	477,648	433,073	1,729	434,802
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	171,582	160,558	332,140	143,418	232,528	375,946
สัญญาขาย	173,627	160,559	334,186	144,566	232,025	376,591
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	272,927	416,424	689,351	230,939	435,899	666,838
สัญญาขาย	272,927	416,424	689,351	230,939	435,899	666,838
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	689	-	689	220	-	220
สัญญาขาย	689	-	689	220	-	220

32. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ ของธนาคารแล้วเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2561