

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 มีนาคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อสำนักงานใหญ่ของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.1 เกี่ยวกับการที่ธนาคารได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินปีปัจจุบัน ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจจะเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
 - ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
 - สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
 - ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า
- ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

Olivia Wiantz

ศรัณญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 16 กรกฎาคม 2564

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
สินทรัพย์			
เงินสด		2,556	12,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10	53,497,660	62,005,099
สินทรัพย์อนุพันธ์	11	13,373,729	16,201,211
เงินลงทุน - สุทธิ	12	114,424,185	122,043,935
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	13	265,935,231	279,538,649
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	15	362,025	502,871
สินทรัพย์สิทธิการไว้ - สุทธิ	16	489,898	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	17	309,592	275,814
คอกเบี้ยค้างรับ		292,683	722,438
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	29.1	352,895	422,354
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	18	86,386	209,097
รวมสินทรัพย์		449,126,840	481,934,396

๑.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	19	193,092,711	261,411,576
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	830,718	3,966,558
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,079,079	797,736
หนี้สินอนุพันธ์	11	8,087,481	9,831,468
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		-	16,336
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16	428,234	-
ประมาณการหนี้สิน	21	425,722	347,273
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		133,859	621,859
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		679,215	466,420
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	29.1	132,793	85,217
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		-	1,953,538
หนี้สินอื่น	22	630,431	856,188
รวมหนี้สิน		205,520,243	280,354,169
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อค้ำประกันหลักทรัพย์ตามมาตรา 32			
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	23	99,298,289	104,351,623
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	23	114,068,841	71,829,097
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ		165,716	(403,871)
กำไรสะสม		30,073,751	25,803,378
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		243,606,597	201,580,227
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		449,126,840	481,934,396

๑๓

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2564	2563
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	24	6,130,709	10,402,603
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25	2,106,256	6,497,909
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		4,024,453	3,904,694
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		428,922	585,242
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		56,794	50,566
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	26	372,128	534,676
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	27	1,138,065	2,392,303
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		667	707
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		5,535,313	6,832,380
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		913,341	950,451
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		406,681	301,800
ค่าภาษีอากร		374,245	743,306
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	32.1	415,267	450,314
ค่าใช้จ่ายอื่น		144,667	182,050
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,254,201	2,627,921
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ			
และขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)	28	(2,255,520)	463,408
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		5,536,632	3,741,051
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	29.2	1,195,656	677,800
กำไรสำหรับปี		4,340,976	3,063,251

๗.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	703,097	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	-	(299,984)
ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(133,510)	59,997
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	569,587	(239,987)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	569,587	(239,987)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	4,910,563	2,823,264

๗.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	เงินที่นำเข้ามา ในประเทศไทย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วน ของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - ส่วนเกิน(ค่าท่างานจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิจากภาษีเงินได้	กำไรสะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2562	104,665,179	48,313,582	(163,884)	22,740,127	175,555,004
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์	(2,857,428)	-	-	-	(2,857,428)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น	-	23,515,515	-	-	23,515,515
กำไรสำหรับปี	-	-	-	3,063,251	3,063,251
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	(239,987)	-	(239,987)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(239,987)	3,063,251	2,823,264
ปรับปรุงการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	2,543,872	-	-	-	2,543,872
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	104,351,623	71,829,097	(403,871)	25,803,378	201,580,227
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	104,351,623	71,829,097	(403,871)	25,803,378	201,580,227
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	-	(70,603)	(70,603)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 - ปรับปรุงใหม่	104,351,623	71,829,097	(403,871)	25,732,775	201,509,624
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์เบ็ดเสร็จสุทธิ	(3,061,643)	-	-	-	(3,061,643)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น	-	42,239,744	-	-	42,239,744
กำไรสำหรับปี	-	-	-	4,340,976	4,340,976
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	569,587	-	569,587
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	569,587	4,340,976	4,910,563
ปรับปรุงการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(1,991,691)	-	-	-	(1,991,691)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	99,298,289	114,068,841	165,716	30,073,751	243,606,597

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพ ฯ
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,536,632	3,741,051
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	267,704	181,907
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(2,255,520)	463,408
ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันนอกงบการเงิน	(595)	(9,743)
สำรองผลประ โยชน์ระยะยาวของพนักงาน	26,364	26,563
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปริวรรตเงินตราและจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(1,240,639)	2,444,576
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,024,453)	(3,904,694)
เงินสดรับดอกเบี้ย	5,860,216	10,295,885
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,957,724)	(6,657,588)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(981,686)	(682,304)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	1,230,299	5,899,061
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,096,755	1,173,323
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,071,522	(5,236,245)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	15,546,315	115,355
สินทรัพย์อื่น	221,960	(43,848)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(68,318,866)	(22,831,659)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,135,839)	1,040,521
หนี้สินยืมเมื่อทวงถาม	281,343	(712,513)
หนี้สินอนุพันธ์	(5,936,621)	(2,025,121)
หนี้สินอื่น	250,506	216,206
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(44,692,626)	(22,404,920)

๗.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(100,283,292)	(137,898,857)
เงินสดรับจากเงินลงทุน	105,482,050	140,534,704
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(34,934)	(18,431)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(105,173)	(89,941)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	5,058,651	2,527,475
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายจากตราสารหนี้ที่ออกและกู้ยืม	(16,258)	(31,558)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและกู้ยืม	-	45,938
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(82,194)	-
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยลดลงสุทธิ	(3,061,643)	(2,857,429)
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้นสุทธิ	42,239,744	23,515,515
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	39,079,649	20,672,466
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(554,326)	795,021
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	5,677,419	4,882,398
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 31)	5,123,093	5,677,419
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด:		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	18,281	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน.....	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่.....	2
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	8
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ.....	25
6.	ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ.....	27
7.	การบริหารความเสี่ยง.....	31
8.	การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน.....	44
9.	ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง.....	45
10.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์).....	46
11.	สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์.....	47
12.	เงินลงทุน.....	48
13.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ.....	49
14.	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ.....	51
15.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์.....	53
16.	สัญญาเช่า.....	54
17.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน.....	55
18.	สินทรัพย์อื่น.....	56
19.	เงินรับฝาก.....	56
20.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	57
21.	ประมาณการหนี้สิน.....	57
22.	หนี้สินอื่น.....	60
23.	การดำรงเงินกองทุน.....	61
24.	รายได้ดอกเบี้ย.....	62
25.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	62
26.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ.....	62

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
สารบัญญัติหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
27.	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ.....	63
28.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (การกลับรายการ).....	63
29.	สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงิน ได้รอดักบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงิน ได้.....	64
30.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....	66
31.	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด.....	66
32.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	67
33.	ส่วนงานดำเนินงาน	68
34.	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	70
35.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ในภายหน้า	71
36.	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน.....	72
37.	การอนุมัติงบการเงิน	74

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

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

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

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และเกิดความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในปัจจุบันและในอนาคตของธนาคาร ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการบริหารจัดการกระแสเงินสดของธนาคาร ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่อง หากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของธนาคาร (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติ มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร ดังนี้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคาร ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อการถือครองตามโมเดลธุรกิจไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้า หรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

การค้ำของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้กิจการต้องประมาณการการค้ำของค่าจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้รับรู้การค้ำของค่าตาม โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจาก โมเดลไม่รองรับ (Management Overlay) โดยกำหนดให้ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ทุกรายการที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและภาระค้ำประกันทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการค้ำของค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน ธนาคารนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) และเงินลงทุนในตราสารหนี้

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

ธนาคารนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ และรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก โดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงรายการของปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินของปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ได้

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6.1

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน

ธนาคารนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติและรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก (ถ้ามี) โดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 และ ไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6.2

(ค) แนวปฏิบัติทางการบัญชี

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส. (23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟลคเตอร์ริง เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยและเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณา ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Stage 1 หรือ Stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
- ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อน 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือปฏิบัติดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุง โครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน โดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ผนส.(01)ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- จัดชั้นสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนที่ให้แก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มี กระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้

- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนฉบับดังกล่าว มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2 ได้
- กำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือถูกหนี้ยึดตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 กิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- พิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต ในกรณีที่กิจการใช้วิธีการทั่วไปในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

อย่างไรก็ดี ธนาคารไม่ได้เลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินของธนาคารที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564

อย่างไรก็ดี ธนาคารไม่ได้เลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยไม่มีการหุ้ดรับรู้รายได้ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียมตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (มูลหนี้คงค้างตามบัญชีหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลหนี้คงค้างตามบัญชีดั้งเดิม

ก่อนวันที่ 1 เมษายน 2563

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ และธนาคารมีนโยบายหุ้ดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและลูกหนี้ที่มีความไม่แน่นอนในการจ่ายชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้กลับรายการรายได้ดอกเบี้ยค้างรับนานกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระออกจากส่วนของกำไรหรือขาดทุนไม่ว่ามูลค่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่ สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงิน

(ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและอนุพันธ์ และกำไร (ขาดทุน) จากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งธนาคารรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการวัดมูลค่าหรือเมื่อเกิดรายการ

4.4 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

ธนาคารรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่าย/ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ

4.5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา (ไม่รวมเงินสดและเงินฝากที่นำไปวางเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน)

4.6 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคตโดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่ประเภทคู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

4.7 เงินลงทุน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารจัดประเภทรายการเงินลงทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตาม โมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายหรือเมื่อมีการตัดออกจากบัญชี ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง จะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จำนวนมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน (ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการธนาคารใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การรับรู้รายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อ โมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการ โอนเปลี่ยนประเภท

ก่อนวันที่ 1 เมษายน 2563

ธนาคารจัดประเภทและวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ดังนี้

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่ถือไว้เพื่อค้าจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อจำกัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากรับรู้มูลค่าในครั้งแรก เงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้ำและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

4.8 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงเงินให้สินเชื่อเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย สำหรับรายได้อัตถุภัณฑ์และส่วนลดรับล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

4.9 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563

ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยธนาคารจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ขั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ขั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนี้ ธนาคารใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคาร และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า 'ระดับนำลงทุน' (investment grade) เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของผู้สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้คือคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีการชื้อนของการด้อยค่า

ธนาคารพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Uptum scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downtum scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำผลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้เป็นการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ทั้งนี้ธนาคารจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) จะถูกบันทึกบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี

ก่อนวันที่ 1 เมษายน 2563

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเฉพาะรายหรือตามกลุ่มของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อเฉพาะรายจะถูกตั้งขึ้นเมื่อเกิดข้อสงสัยในการที่จะได้รับชำระคืนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเมื่อคาดว่าจะเกิดความสูญเสียจากการชำระคืน โดยคำนวณจากส่วนเกินของมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามกลุ่มเป็นการตั้งค่าเผื่อเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงแฝง (Inherent risk) ที่อาจเกิดผลขาดทุนขึ้นกับกลุ่มของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ถึงแม้จะไม่ได้ระบุเป็นเฉพาะราย โดยพิจารณาจากประสบการณ์ที่เกิดขึ้นและตามที่ปรากฏอยู่ในกลุ่มของเงินให้สินเชื่อ จำนวนเงินของการตั้งสำรองตามกลุ่มคำนวณจากข้อมูลประสบการณ์ในอดีตและปรับด้วยปัจจัยแนวโน้มและสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันและการพิจารณาของผู้บริหาร ในกรณีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายข้างต้นมีจำนวนต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดดังกล่าว

การประมาณจำนวนเงินและระยะเวลาของการที่จะได้รับคืนจากลูกหนี้ในอนาคต ธนาคารใช้ดุลยพินิจที่สำคัญและการคาดการณ์ข้อมูลล่วงหน้า รวมทั้งการประเมินในเรื่องต่างๆ ได้แก่ สภาพทางเศรษฐกิจในอนาคต และมูลค่าของหลักประกันซึ่งหลักประกันดังกล่าวอาจจะไม่มีตลาดที่จะขายได้ทันที ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญจากการตั้งค่าเผื่อจากการด้อยค่าตามที่ได้รายงาน ซึ่งเป็นผลจากความไม่แน่นอนจากสภาพทางเศรษฐกิจ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ค้างสำรองระหว่างปีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ธนาคารตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อธนาคารไม่สามารถที่จะเรียกชำระหนี้คืนได้ หนี้สูญรับคืนแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

4.10 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับ โครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณตามมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หรือจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1)

ก่อนวันที่ 1 เมษายน 2563

ในกรณีที่เป็นการปรับ โครงสร้างหนี้ที่เป็นการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและเงื่อนไขการชำระหนี้ของเงินให้กู้ยืมที่เหลือ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตของหนี้ภายหลังจากการปรับ โครงสร้างหนี้ โดยการคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดตามเงื่อนไขของความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของธนาคารที่เกี่ยวข้องของลูกหนี้รายนั้น ณ วันที่ปรับ โครงสร้างหนี้

ธนาคารจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์ที่รับ โอนมาจากลูกหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันที่ปรับ โครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนแต่กำไรจะไม่รับรู้

4.11 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยราคาทุนรวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงเพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมใช้งาน และต้นทุนค่าเรือถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่เกิดจากการได้หรือใช้สินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณหรือตามอายุสัญญาเช่า 5 - 12 ปี

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือ คาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

ธนาคาร ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างก่อสร้าง

4.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563

ธนาคารใช้วิธีการบัญชีเดี่ยวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) ธนาคารบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	3 - 9	ปี
ยานพาหนะ	1 - 4	ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5	ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการให้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ก่อนวันที่ 1 เมษายน 2563

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายใน ส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุ การให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อ บังชี้ที่ทำให้สินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัด จำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้ เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคาร ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการ ให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ธนาคาร ไม่มีการตัดจำหน่ายคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์มิใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ และสินทรัพย์สิทธิการ ใช้ของธนาคาร หากมีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มี มูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ของสินทรัพย์หมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดใน อนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อน ภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของ เงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่ง เป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคาร ใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อ กับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากัน ได้อย่างเป็นอิสระใน ลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.15 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) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.16 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.17 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.18 การปรับมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตและเดบิตจากตราสารอนุพันธ์

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

4.19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์ ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ธนาคารใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.21 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

4.22 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.23 เครื่องมือทางการเงิน

ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นผู้สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

- สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสิทธิประโยชน์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายหรือเมื่อมีการตัดออกจากบัญชี ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น ในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือจัดประเภทเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สิทธิประโยชน์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้พบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลงหรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาวะผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้น ไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคาร ในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

อนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคายุติธรรม ณ วันที่ที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade date) และมีการวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุน อนุพันธ์ทั้งหมดแสดงเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมมีค่าเป็นบวก แสดงเป็น “สินทรัพย์อนุพันธ์” และแสดงเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมมีค่าเป็นลบ แสดงเป็น “หนี้สินอนุพันธ์” ในงบแสดงฐานะการเงิน

4.24 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 มูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตและเดบิตของอนุพันธ์

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตและเดบิตของอนุพันธ์ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคและแบบจำลอง การประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ได้มาจากการจัดกลุ่มลูกค้าและเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ระยะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับ อัตราผิดนัดชำระหนี้ เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

5.5 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารพิจารณาดังค่าเผื่อการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า – ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งงุนงงในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม - ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลดอัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ อัตราเงินเฟ้อและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

6.1 ปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 เมษายน 2563

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.1 ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 โดยธนาคารได้เลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว โดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 เมษายน 2563

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบแต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 เนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ ครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2563	ผลกระทบจาก		1 เมษายน 2563
		มาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน กลุ่ม เครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16	
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	62,005,099	(14,707)	-	61,990,392
สินทรัพย์อนุพันธ์	16,201,211	118,584	-	16,319,795
เงินลงทุน - สุทธิ	122,043,935	(223,155)	-	121,820,780
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย				
ค้ำรับ - สุทธิ	279,538,649	697,695	-	280,236,344
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	-	-	492,147	492,147
คอกเบี้ยค้ำรับ	722,438	(260,692)	-	461,746
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	422,354	17,651	-	440,005
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	209,097	(613)	-	208,484
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
หนี้สินอนุพันธ์	9,831,468	130,668	-	9,962,136
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	492,147	492,147
ประมาณการหนี้สิน	347,273	459,220	-	806,493
คอกเบี้ยค้ำจ่าย	621,859	(184,522)	-	437,337
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
กำไรสะสม	25,803,378	(70,603)	-	25,732,775

6.2 เครื่องมือทางการเงิน

ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	1 เมษายน 2563
ผลกระทบจากการจัดประเภทและการวัดมูลค่า	
การรับรู้รายการอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(88,254)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง	17,651
ผลกระทบต่อกำไรสะสมในวันที่ 1 เมษายน 2563	(70,603)

ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

มูลค่าตามหลัก การบัญชีเดิม	การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	12,928	-	12,928	12,928
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	62,005,099	-	61,990,392	61,990,392
สินทรัพย์อนุพันธ์	16,201,211	16,319,795	-	16,319,795
เงินลงทุน - สุทธิ	122,043,935	-	121,820,780	121,820,780
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	279,538,649	-	280,236,344	280,236,344
คอกเบี้ยค้างรับ	722,438	-	461,746	461,746
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	209,097	-	208,484	208,484
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	480,733,357	16,319,795	342,909,894	481,050,469

(หน่วย: พันบาท)

มูลค่าตามหลัก การบัญชีเดิม	การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	261,411,576	-	261,411,576	261,411,576
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	3,966,558	-	3,966,558	3,966,558
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	797,736	-	797,736	797,736
หนี้สินอนุพันธ์	9,831,468	9,962,136	-	9,962,136
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,336	-	16,336	16,336
ประมาณการหนี้สิน	347,273	-	806,493	806,493
คอกเบี้ยค้างจ่าย	621,859	-	437,337	437,337
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	466,420	-	466,420	466,420
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	1,953,538	-	1,953,538	1,953,538
หนี้สินอื่น	856,188	-	856,188	856,188
รวมหนี้สินทางการเงิน	280,268,952	9,962,136	270,712,182	280,674,318

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงการกระทบยอดระหว่าง (ก) ค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ซึ่งรับรู้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการด้อยค่าตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน และสำรองประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอกซึ่งรับรู้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น และ (ข) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 ซึ่งรับรู้ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) โดยผลแตกต่างเกิดจากการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

	(หน่วย: พันบาท)		
	31 มีนาคม 2563	วัดมูลค่าใหม่ ตามมาตรฐาน การรายงาน ทางการเงินฉบับที่ 9	1 เมษายน 2563
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	134,335	14,707	149,042
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	223,155	223,155
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	3,466,142	(697,695)	2,768,447
- สินทรัพย์อื่น	11	613	624
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	459,220	459,220
รวม	<u>3,600,488</u>	<u>-</u>	<u>3,600,488</u>

6.3 สัญญาเช่า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 ในอัตราร้อยละ 0.9500 ถึง ร้อยละ 1.1583 ต่อปี

	(หน่วย: พันบาท)
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	506,321
หัก: สัญญาที่พิจารณาเป็นสัญญาบริการ	(14,174)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	492,147
หนี้สินสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	492,147
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี)	0.9689

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ ครั้งแรก ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
อาคาร	456,207
อุปกรณ์	4,747
ยานพาหนะ	31,193
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	492,147

7. การบริหารความเสี่ยง

7.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของรายการนอกงบการเงินจากการอวัลค่าประกันการกู้ยืมและภาระผูกพันอื่น ๆ

ธนาคาร ได้มีการบริหารความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และฐานะการเงินของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บริหารสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ โดยจำแนกตามอันดับความน่าเชื่อถือตามหมวดหมู่ของอุตสาหกรรม รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง เพื่อให้เงินทุนสำรองของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงิน โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	53,618	62,141
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน		
เปิดเสรีจอื่น/เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	114,001	122,218
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	267,426	283,012
ดอกเบี้ยค้างรับ	276	343
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	435,321	467,714
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	49,561	49,254
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	33,740	33,849
รวม	83,301	83,103
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	518,622	550,817

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกหนี้ และติดตามสถานะของลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

การแสดงผลข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อการด้อยค่า)

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.9

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

31 มีนาคม 2564

	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต		สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต		สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	สำรองส่วนเกิน	รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Lifetime ECL - simplified approach)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ							
ค้างชำระ 0 วัน	254,763	12,200	148	-	-	-	267,111
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	-	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	-	-	-	-	-	-
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	254,763	12,200	148	-	-	-	267,111
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(181)	(57)	(50)	-	-	(888)	(1,176)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	254,582	12,143	98	-	-	(888)	265,935

เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 114,424 ล้านบาท (31 มีนาคม 2563: 122,044 ล้านบาท) ซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ (มีความสามารถชำระหนี้ดี) ตามนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตอิงตามเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งโดยส่วนใหญ่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกันหลัก
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,501	45,001	ตราสารหนี้
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ -			
สุทธิ	805	4,824	เงินฝาก
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	1,085	1,450	เงินฝาก
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	3	8	เงินฝาก

7.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value) มูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) และรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 สิ้นทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย
ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2564			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,602	43,756	5,118	53,476
เงินลงทุน - สุทธิ	23,573	90,851	-	114,424
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	250,811	16,113	-	266,924
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	95,800	90,657	6,636	193,093
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4	698	129	831
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,079	1,079
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	428	-	428
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	88,627	-	-	88,627
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	1,060	113,998	(989)	114,069

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2563			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	13	13
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,936	52,518	5,662	62,116
เงินลงทุน - สุทธิ	28,855	93,694	-	122,549
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	270,955	11,513	-	282,468
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	100,680	153,596	7,136	261,412
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88	3,754	125	3,967
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	798	798
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	16	-	16
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	93,681	-	-	93,681
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	58,216	13,555	58	71,829

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2564				รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า		
				5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,461	759	5,536	-	43,756	1.10
เงินลงทุน - สุทธิ	24,854	41,709	24,288	-	90,851	1.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	14,647	1,466	-	-	16,113	2.80
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	70,005	20,627	25	-	90,657	0.36
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	448	250	-	-	698	0.30
หนี้สินตามสัญญาเช่า	20	61	295	52	428	0.93
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	106,477	7,521	-	-	113,998	0.36

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2563				รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า		
				5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46,535	1,654	3,022	1,307	52,518	1.19
เงินลงทุน - สุทธิ	18,162	50,592	24,940	-	93,694	1.46
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	10,665	848	-	-	11,513	3.28
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	130,409	22,487	700	-	153,596	1.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,754	-	-	-	3,754	0.60
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16	-	-	-	16	1.69
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	9,961	3,594	-	-	13,555	0.99

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ซึ่งสอดคล้องกับตัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยตัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2564			2563		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี)
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</u>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น						
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	63,409	518	0.82	73,940	1,194	1.61
เงินลงทุน - สุทธิ	116,566	1,233	1.06	125,524	2,326	1.85
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
- สุทธิ						
	286,739	4,377	1.53	278,537	6,878	2.47
<u>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</u>						
เงินรับฝาก	225,478	846	0.38	263,833	3,258	1.23
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16	-	0.42	20	-	1.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและ						
เงินกู้ยืมและบัญชีกับสำนักงานใหญ่						
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	199,673	848	0.42	174,395	2,476	1.42

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อบำรุงรักษาทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้น คำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 มีนาคม ของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่ รวมถึงผลกระทบของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป วิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากงวดก่อน

ธนาคารดำเนินการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมิน Interest Rate Risk Gap เพื่อใช้ติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้และเงินกองทุน

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคาร ไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2564				31 มีนาคม 2563			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ								
ในงบแสดงฐานะการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,383	1,081	-	194	7,995	2,625	-	317
เงินลงทุน - สุทธิ	9,872	-	-	-	20,093	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	57,349	12,002	19,051	13	72,891	6,957	20,315	32
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	30,271	923	3,112	128	68,871	2,674	2,705	279
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3	-	-	-	660	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	754	-	68	-	383	-	107	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	16	-	-	-
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม								
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	81,545	-	7,082	-	86,154	-	7,527	-
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และ								
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	85,381	10,356	11,042	6,934	53,254	4,838	15,627	666

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2564				31 มีนาคม 2563			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ								
ของภาวะผูกพัน								
ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำเงินค้ำเข้า								
ที่ยังไม่ครบกำหนด	90	6	-	-	70	20	-	-
การค้าประกัน	8,503	2,039	3,749	2,351	4,375	126	4,849	4,946
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	1,974	11	63	4	2,047	80	235	18
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศล่วงหน้า								
- สัญญาซื้อ	200,992	11,112	22,503	8,617	144,052	9,486	27,692	2,022
- สัญญาขาย	84,882	19,563	21,092	8,650	77,394	16,324	26,404	2,103
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
ต่างสกุลเงิน								
- สัญญาซื้อ	131,333	1,101	49,224	13	179,818	1,079	57,876	173
- สัญญาขาย	97,556	1,101	48,128	13	120,295	1,079	56,195	173
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
- สัญญาซื้อ	176,186	-	5,952	-	313,845	-	15,230	-
- สัญญาขาย	176,190	-	5,952	-	313,849	-	15,230	-
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศต่างสกุลเงิน								
- สัญญาซื้อ	496	-	-	-	348	-	-	-
- สัญญาขาย	496	-	-	-	348	-	-	-

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุน และ ส่วนของเจ้าของของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการ วิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนด้วยวิธีการคำนวณมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจ เกิดขึ้นภายใต้ระดับความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (Value-at-Risk)

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ตลาดของหลักทรัพย์ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

7.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคาร ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึง กำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุน ได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุน ได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับ ได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูล เกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นสุด ผ่านทาง website ของธนาคาร

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากร้อยละ 137.72 และ ร้อยละ 106.93 ตามลำดับ และมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (LCR) ร้อยละ 149.75 และร้อยละ 110.82 ตามลำดับ เทียบกับสินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงร้อยละ 100

ณ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2564					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	3	-	-	-	-	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,421	36,761	758	5,536	-	53,476
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	4,467	2,485	5,027	1,395	13,374
เงินลงทุน - สุทธิ	-	24,854	50,475	39,095	-	114,424
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	68	15,608	91,920	124,731	34,597	266,924
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	102,436	70,005	20,627	25	-	193,093
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	581	100	150	-	-	831
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,079	-	-	-	-	1,079
หนี้สินอนุพันธ์	-	1,516	2,085	3,883	603	8,087
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	20	61	295	52	428
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	10,342	78,285	-	88,627
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(640)	11,268	23,714	79,179	548	114,069
รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	90	6	-	-	96
เก็ทเตอร์ออฟเครดิต	212	2,317	118	9	-	2,656
ภาระผูกพันอื่น	520,824	14,817	10,565	4,778	9	550,993

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2563

รายการ	31 มีนาคม 2563					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	13	-	-	-	-	13
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,664	45,835	1,981	4,329	1,307	62,116
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	4,941	4,168	2,648	4,444	16,201
เงินลงทุน - สุทธิ	-	18,162	60,393	43,994	-	122,549
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	182	9,560	108,973	131,325	32,428	282,468
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	107,815	130,409	22,488	700	-	261,412
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,313	654	-	-	-	3,967
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	798	-	-	-	-	798
หนี้สินอนุพันธ์	-	2,024	3,228	2,187	2,392	9,831
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	16	-	-	-	16
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	12,579	8,331	72,771	-	93,681
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	67	26,494	29,809	14,378	1,081	71,829
รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำเงินค้ำเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	70	20	-	-	90
เลตเตอร์ออฟเครดิต	86	2,048	248	-	-	2,382
ภาระผูกพันอื่น	497,410	6,377	16,492	7,307	13	527,599

7.4 อนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงินให้เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 อนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญาได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	31 มีนาคม 2564			31 มีนาคม 2563		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	322,247	6,547	328,794	250,590	4,603	255,193
สัญญาขาย	318,026	6,555	324,581	248,085	4,592	252,677
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	138,783	141,849	280,632	181,423	176,925	358,348
สัญญาขาย	139,004	141,934	280,938	179,547	176,515	356,062
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	113,254	249,450	362,704	290,115	326,384	616,499
สัญญาขาย	113,258	249,450	362,708	290,115	326,388	616,503
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	496	-	496	348	-	348
สัญญาขาย	496	-	496	348	-	348

8. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

31 มีนาคม 2564

	เงินลงทุนใน			รวม
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	2,556	2,556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	53,497,660	53,497,660
สินทรัพย์อนุพันธ์	13,373,729	-	-	13,373,729
เงินลงทุน - สุทธิ	-	114,424,185	-	114,424,185
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	265,935,231	265,935,231
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	292,683	292,683
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	-	-	86,386	86,386
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,373,729	114,424,185	319,814,516	447,612,430
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	193,092,711	193,092,711
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	830,718	830,718
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,079,079	1,079,079
หนี้สินอนุพันธ์	8,087,481	-	-	8,087,481
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	428,234	428,234
ประมาณการหนี้สิน	-	-	425,722	425,722
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	133,859	133,859
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	679,215	679,215
หนี้สินอื่น	-	-	630,431	630,431
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,087,481	-	197,299,969	205,387,450

9. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

9.1 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศของธปท.ที่ สนส.4/2556 สนส.5/2556 สนส.14/2562 และ สนส.15/2562 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.mizuhobank.com/thailand/service) ภายในเดือนกรกฎาคม 2564 โดยข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2564

9.2 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ตามประกาศของธปท.ที่ สนส.2/2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว สำหรับข้อมูลครึ่งปีถึงสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.mizuhobank.com/thailand/service) ภายในเดือนกรกฎาคม 2564 โดยสำหรับข้อมูลครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2564

10. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2564			31 มีนาคม 2563		
	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	3,197,866	-	3,197,866	2,163,362	-	2,163,362
ธนาคารพาณิชย์	740,214	25,248,064	25,988,278	881,706	35,443,062	36,324,768
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	11,000,000	11,000,001	11	12,000,000	12,000,011
สถาบันการเงินอื่น	4,600,000	-	4,600,000	2,200,000	100,000	2,300,000
รวม	8,538,081	36,248,064	44,786,145	5,245,079	47,543,062	52,788,141
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	737	19,844	20,581	1,778	4,804	6,582
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(502)	(502)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	(8,000)	(67,232)	(75,232)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,905)	(8,016)	(10,921)	-	-	-
รวมในประเทศ	8,535,913	36,259,892	44,795,805	5,238,857	47,480,132	52,718,989
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	607,389	6,776,157	7,383,546	478,192	5,884,517	6,362,709
เงินยูโร	1,081,551	-	1,081,551	2,624,599	-	2,624,599
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	80,785	-	80,785	233,444	-	233,444
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	11,469	-	11,469	21,847	-	21,847
อื่น ๆ	101,262	32,376	133,638	61,331	25,773	87,104
รวม	1,882,456	6,808,533	8,690,989	3,419,413	5,910,290	9,329,703
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	33	14,784	14,817	-	16,702	16,702
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(863)	(863)	-	(1,192)	(1,192)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(59,103)	(59,103)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,134)	(954)	(3,088)	-	-	-
รวมต่างประเทศ	1,880,355	6,821,500	8,701,855	3,419,413	5,866,697	9,286,110
รวมในประเทศและต่างประเทศ	10,416,268	43,081,392	53,497,660	8,658,270	53,346,829	62,005,099

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นจำนวน 48,462 ล้านบาท และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 14 ล้านบาท โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งจำนวน (31 มีนาคม 2563: เงินให้สินเชื่อจำนวน 56,453 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 134 ล้านบาท โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดชั้นปกติทั้งจำนวน)

11. สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2564			31 มีนาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
ประเภทความเสี่ยง:						
อัตราแลกเปลี่ยน						
อนุพันธ์เพื่อค้า	10,133,042	5,411,302	606,015,397	6,646,169	6,039,849	553,328,781
อนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	-	4,858,565	163,550	55,758,324
อัตราดอกเบี้ย						
อนุพันธ์เพื่อค้า	3,240,687	2,676,179	362,707,837	4,696,477	3,628,069	599,602,748
อนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	-	-	-	16,900,000
รวม	13,373,729	8,087,481	968,723,234	16,201,211	9,831,468	1,225,589,853

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาเป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
สถาบันการเงิน	49	48
บริษัทในกลุ่ม ⁽¹⁾	25	32
บุคคลภายนอก	26	20
รวม	100	100

⁽¹⁾ หมายถึงสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

12. เงินลงทุน

12.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม/ราคาทุน
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	104,545,135	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	9,914,595	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(35,545)	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ	114,424,185	-
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	102,808,683
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	19,235,252
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	-	122,043,935
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-
เงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิ	-	122,043,935
เงินลงทุน - สุทธิ	114,424,185	122,043,935

12.2 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ต่างประเทศ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีรวมจำนวน 97,061 ล้านบาท และ 96,961 ล้านบาท ตามลำดับ มีไว้เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคาร ไม่มีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วางเป็นหลักประกันตามธุรกรรมซื้อคืน

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ

13.1 จำนวนตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
เงินเบิกเกินบัญชี	-	74,885
เงินให้กู้ยืม	259,970,952	275,338,661
ตัวเงินรับขายลด	6,957,468	7,061,188
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	266,928,420	282,474,734
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(4,014)	(6,878)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	266,924,406	282,467,856
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	186,337	536,935
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	267,110,743	283,004,791
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ปรท.	-	(3,466,142)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,175,512)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	265,935,231	279,538,649

13.2 จำนวนตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	31 มีนาคม 2564			31 มีนาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	178,470,195	-	178,470,195	182,483,813	-	182,483,813
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	54,815,719	2,543,444	57,359,163	70,770,594	1,939,407	72,710,001
เงินสกุลอื่น	19,063,389	-	19,063,389	20,288,253	-	20,288,253
เงินสกุลอื่น ๆ	8,360,749	3,670,910	12,031,659	6,985,789	-	6,985,789
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	260,710,052	6,214,354	266,924,406	280,528,449	1,939,407	282,467,856

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2564	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	254,762,889	181,208
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	12,199,910	56,455
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	147,944	49,454
สำรองส่วนเกิน	-	888,395
รวม	267,110,743	1,175,512

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2563			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	อัตราขั้นต่ำตาม เกณฑ์ธปท. (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	270,955,741	265,629,533	1	2,656,295
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,468,370	11,458,342	2	229,167
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	489,655	489,655	100	489,655
จัดชั้นสงสัย	91,025	91,025	100	91,025
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	100	-
รวม	283,004,791	277,668,555		3,466,142

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

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

14. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

		31 มีนาคม 2564				
		สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	ค่าเผื่อหนี้	
		ทางการเงินที่ไม่	ทางการเงินที่มี	ทางการเงินที่มี	สงสัยจะสูญ	รวม
		มีการเพิ่มขึ้น	การเพิ่มขึ้นอย่าง	ทางการเงินที่มี		
		อย่างมีนัยสำคัญ	มีนัยสำคัญของ	การด้อยค่า ด้าน		
		ของความเสียหาย	ความเสี่ยงด้าน	เครดิต (Lifetime		
		ด้านเครดิต	เครดิต (Lifetime	ECL - credit		
		(12-mth ECL)	ECL - not credit	impaired)		
			impaired)	impaired)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	134,335	134,335
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐานการ						
รายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก	145,041	4,001	-	-	(134,335)	14,707
ยอดต้นปี- ปรับปรุงใหม่	145,041	4,001	-	-	-	149,042
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ						
ผลขาดทุนใหม่	(12,720)	(3,082)	-	-	-	(15,802)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	11,058	-	-	-	-	11,058
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(130,289)	-	-	-	-	(130,289)
ยอดปลายปี	13,090	919	-	-	-	14,009

(หน่วย: พันบาท)

		31 มีนาคม 2564				
		สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	ค่าเผื่อ	
		ทางการเงินที่ไม่	ทางการเงินที่มี	ทางการเงินที่มี	การด้อยค่า	รวม
		มีการเพิ่มขึ้น	การเพิ่มขึ้นอย่าง	ทางการเงินที่มี		
		อย่างมีนัยสำคัญ	มีนัยสำคัญของ	การด้อยค่า ด้าน		
		ของความเสียหาย	ความเสี่ยงด้าน	เครดิต (Lifetime		
		ด้านเครดิต	เครดิต (Lifetime	ECL - credit		
		(12-mth ECL)	ECL - not credit	impaired)		
			impaired)	impaired)		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐานการ						
รายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก	223,155	-	-	-	-	223,155
ยอดต้นปี- ปรับปรุงใหม่	223,155	-	-	-	-	223,155
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ						
ผลขาดทุนใหม่	(66,113)	-	-	-	-	(66,113)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	22,098	-	-	-	-	22,098
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก						
พิเคราะห์	(143,595)	-	-	-	-	(143,595)
ยอดปลายปี	35,545	-	-	-	-	35,545

31 มีนาคม 2564

	สินทรัพย์		สินทรัพย์	สำรองส่วนเกิน	สำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์	รวม
	สินทรัพย์	สินทรัพย์				
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์	สินทรัพย์			
ยอดต้นปี	-	ทางการเงินที่มี	ทางการเงินที่มี	-	3,466,142	3,466,142
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ		การเพิ่มขึ้นอย่าง	การเพิ่มขึ้นอย่าง			
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน		มีนัยสำคัญของ	มีนัยสำคัญของ			
ฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก	1,238,918	ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน	1,134,235	(3,466,142)	(697,695)
ยอดต้นปี- ปรับปรุงใหม่	1,238,918	เครดิต	เครดิต	1,134,235	-	2,768,447
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ		(Lifetime ECL -	(Lifetime ECL -			
เปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	2,576	not credit	ด้านเครดิต	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า		impaired)	(Lifetime ECL -			
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(460,794)		credit impaired)			
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	97,599					155,894
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(697,091)					(1,028,502)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-			(245,840)	-	(245,840)
ยอดปลายปี	181,208	56,455	49,454	888,395	-	1,175,512

จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563 ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินจำนวน 1,134 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลต่างระหว่างค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายบัญชีปีก่อนกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563 ว่าจากการกำหนดแผนการทยอยลดสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี ซึ่งเป็นไปตามหลักการที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารได้ลดสำรองส่วนเกินสำหรับปีแรกแล้วจำนวน 246 ล้านบาท ดังนั้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 คงเหลือสำรองส่วนเกินจำนวน 888 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	กล่าวถึง เป็น					รวม
	ปกติ	พิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
ยอดต้นปี	2,685,148	176,851	-	142,141	-	3,004,140
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(50,956)	48,703	478,031	(51,116)	-	424,662
รายการปรับปรุงจาก						
การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	22,103	3,613	11,624	-	-	37,340
ยอดปลายปี	2,656,295	229,167	489,655	91,025	-	3,466,142

15. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	รวม
ราคาทุน				
1 เมษายน 2562	648,124	141,820	259,182	1,049,126
ซื้อเพิ่ม	-	8,302	10,128	18,430
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(7)	-	(7)
31 มีนาคม 2563	648,124	150,115	269,310	1,067,549
โอนเป็นสินทรัพย์สิทธิการ ใช้จากการนำ มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ	(109,000)	-	-	(109,000)
ซื้อเพิ่ม	-	3,436	31,497	34,933
31 มีนาคม 2564	539,124	153,551	300,807	993,482
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 เมษายน 2562	178,960	89,261	175,638	443,859
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	53,852	26,545	40,429	120,826
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	(7)	-	(7)
31 มีนาคม 2563	232,812	115,799	216,067	564,678
โอนเป็นสินทรัพย์สิทธิการ ใช้จากการนำ มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ	(36,319)	-	-	(36,319)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	42,589	24,714	35,795	103,098
31 มีนาคม 2564	239,082	140,513	251,862	631,457
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 มีนาคม 2563	415,312	34,316	53,243	502,871
31 มีนาคม 2564	300,042	13,038	48,945	362,025
ค่าเสื่อมราคาทั้งหมดอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 มีนาคม 2563				120,826
31 มีนาคม 2564				103,098

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัด
ค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ
205 ล้านบาท และ 128 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อาศัยของสัญญาเช่ามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 9 ปี

16.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2564			
	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงเนื่องจากการนำมาตราฐาน				
การบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ	456,207	4,747	31,193	492,147
โอนมาจากอาคาร	109,000	-	-	109,000
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	2,262	4,038	11,981	18,281
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	567,469	8,785	43,174	619,428
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	-	-	-	-
โอนมาจากอาคาร	36,319	-	-	36,319
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	77,280	2,035	13,896	93,211
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	113,599	2,035	13,896	129,530
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	453,870	6,750	29,278	489,898

16.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

31 มีนาคม 2564

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	442,037
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(13,803)
รวม	428,234

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

16.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 มีนาคม 2564

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	93,211
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	5,262
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	40,472

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 จำนวน 87 ล้านบาท

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
1 เมษายน 2562	468,617	72,439	541,056
ซื้อเพิ่ม	31,956	57,985	89,941
รับโอน (โอนออก)	6,410	(6,410)	-
31 มีนาคม 2563	506,983	124,014	630,997
ซื้อเพิ่ม	65,379	39,794	105,173
รับโอน (โอนออก)	86,014	(86,014)	-
31 มีนาคม 2564	658,376	77,794	736,170
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 เมษายน 2562	294,103	-	294,103
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	61,080	-	61,080
31 มีนาคม 2563	355,183	-	355,183
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	71,395	-	71,395
31 มีนาคม 2564	426,578	-	426,578
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 มีนาคม 2563	151,800	124,014	275,814
31 มีนาคม 2564	231,798	77,794	309,592
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
31 มีนาคม 2563			61,080
31 มีนาคม 2564			71,395

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 อายุการตัดจำหน่ายของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์คงเหลือประมาณ 0 - 5 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 237 ล้านบาท และ 199 ล้านบาท ตามลำดับ

18. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
เงินมัดจำ	26,656	26,884
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	7,622	10,261
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	-	135,792
อื่น ๆ	52,108	36,172
รวม	86,386	209,109
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(12)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	86,386	209,097

19. เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,635,849	7,135,629
ออมทรัพย์	95,799,606	100,679,741
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	90,657,256	153,596,206
รวมเงินรับฝาก	193,092,711	261,411,576

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 มีนาคม 2564			31 มีนาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	158,543,070	115,464	158,658,534	186,810,885	72,590	186,883,475
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	28,967,355	1,303,981	30,271,336	67,503,485	1,367,294	68,870,779
เงินสกุลอื่น	3,111,843	-	3,111,843	2,704,615	-	2,704,615
เงินสกุลอื่นๆ	1,050,744	254	1,050,998	2,952,376	331	2,952,707
รวมเงินรับฝาก	191,673,012	1,419,699	193,092,711	259,971,361	1,440,215	261,411,576

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2564			31 มีนาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	224	-	224	600,225	653,423	1,253,648
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	1,800,000	-	1,800,000
สถาบันการเงินอื่น	81,855	250,000	331,855	789,477	-	789,477
รวมในประเทศ	82,079	250,000	332,079	3,189,702	653,423	3,843,125
ต่างประเทศ						
เงินบาท	495,980	-	495,980	117,090	-	117,090
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,659	-	2,659	6,343	-	6,343
รวมต่างประเทศ	498,639	-	498,639	123,433	-	123,433
รวมในประเทศและต่างประเทศ	580,718	250,000	830,718	3,313,135	653,423	3,966,558

21. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	ค่าเผื่อผลขาดทุน				
	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ	การผูกพัน	วงเงินสินเชื่อและสัญญาค่าประกันทางการเงิน	สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	ภาระหนี้สินจากรายการนอกงบการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	-	231,436	6,837	109,000	347,273
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก	459,220	-	-	-	459,220
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	459,220	231,436	6,837	109,000	806,493
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	22,690	26,365	-	-	49,055
ลดลงในระหว่างปี	(416,288)	-	(595)	-	(416,883)
จ่ายในระหว่างปี	-	(12,943)	-	-	(12,943)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	65,622	244,858	6,242	109,000	425,722

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563			รวม
	สำรองผลประโยชน์	ภาระหนี้สินจาก	ประมาณการ	
	ระยะยาว	รายการ	ค่าธรรมเนียม	
	ของพนักงาน	นอกงบการเงิน	ค่าธรรมเนียม	
ณ วันที่ 1 เมษายน 2562	217,923	16,580	109,000	343,503
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	26,562	-	-	26,562
ลดลงในระหว่างปี	-	(9,743)	-	(9,743)
จ่ายในระหว่างปี	(13,049)	-	-	(13,049)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	231,436	6,837	109,000	347,273

21.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้น ได้ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	81,330,130	61,057
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	1,963,825	1,987
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	7,610	2,578
รวม	83,301,565	65,622

21.2 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ได้แก่ ภาระหนี้สินที่เกิดจากเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและตาม โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ซึ่งสรุปรายการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2564	2563
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	231,436	217,923
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	20,294	20,958
ต้นทุนดอกเบี้ย	6,071	5,604
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(12,943)	(13,049)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	244,858	231,436

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 2.9 ล้านบาท และ 13.8 ล้านบาท ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2564 (ร้อยละต่อปี)	31 มีนาคม 2563 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลดถัวเฉลี่ย	1.70 - 3.61	1.70 - 3.61
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	6.00 - 9.00	6.00 - 9.00
อัตราการลาออก (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 20.00	0.00 - 20.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

สมมติฐานที่สำคัญ	(หน่วย: พันบาท)	
	สำรองผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
อัตราคิดลดตัวเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(19,691)	(19,226)
อัตราคิดลดตัวเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	22,389	21,913
อัตราการขึ้นเงินเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	26,361	23,287
อัตราการขึ้นเงินเดือนลดลงร้อยละ 1	(23,408)	(20,767)
อัตราการลาออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 20	(13,316)	(11,429)
อัตราการลาออกลดลงร้อยละ 20	14,919	12,769

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีระยะเวลาตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์คือ 11.8 ปี

22. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
รายได้รับล่วงหน้า	6,333	470,487
เงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	93,769	118,890
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit support Annex	299,452	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	230,877	266,811
รวมหนี้สินอื่น	630,431	856,188

23. การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของธนาคารคือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
<u>เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย</u>		
เงินทุนนำเข้าจากสำนักงานใหญ่	10,670,800	10,670,800
เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	88,627,489	93,680,823
รวม	<u>99,298,289</u>	<u>104,351,623</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 (หมายเหตุ 12.2)	97,061,443	96,960,650
2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	211,041,407	174,209,630
2.1 เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	96,972,566	102,380,533
2.2 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	114,068,841	71,829,097
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)	96,663,103	96,699,399
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (ค่าต่ำสุดระหว่างข้อ 1, 2 และ 2.1)	96,972,566	96,960,650
3.2 รายการหัก	(309,463)	(261,251)

24. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	518,412	1,193,962
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,233,351	2,325,974
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,377,119	6,878,212
อื่น ๆ	1,827	4,455
รวมรายได้ดอกเบี้ย	6,130,709	10,402,603

25. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2564	2563
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
เงินรับฝาก	845,546	3,258,006
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	847,551	2,475,876
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	413,040	763,747
อื่น ๆ	119	280
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,106,256	6,497,909

26. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2564	2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดจาก:		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	84,874	94,673
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	127,173	261,138
อื่น ๆ	216,875	229,431
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	428,922	585,242
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(56,794)	(50,566)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	372,128	534,676

27. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2564	2563
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,165,768	3,090,271
ขาดทุนจากอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(103,438)	(637,490)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของอนุพันธ์	75,735	(60,478)
รวม	1,138,065	2,392,303

28. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (การกลับรายการ)

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2564	2563
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ		
หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (การกลับรายการ) ที่เกิดจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(129,858)	38,739
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน		
เบ็ดเสร็จอื่น	(186,269)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(1,545,270)	424,662
สินทรัพย์อื่น	(525)	7
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(393,598)	-
รวม	(2,255,520)	463,408

29. สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

29.1 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	352,895	422,354
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	132,793	85,217
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	220,102	337,137

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564			
	ยอดต้นปี	รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
ค่าเผื่อการปรับมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้าน เครดิตเดิมิตจากอนุพันธ์	28,642	(15,147)	-	13,495
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	171,641	-	(169,371)	2,270
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ ไม่มีตัวตน	26,481	6,312	-	32,793
ประมาณการหนี้สิน	69,455	2,565	-	72,020
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	21,125	-	21,125
การปรับมูลค่าตราสารอนุพันธ์	-	(13,038)	17,651	4,613
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	85,647	-	85,647
อื่น ๆ	126,135	(5,203)	-	120,932
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	422,354	82,261	(151,720)	352,895
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	70,674	-	(35,860)	34,814
คัดจำหน่ายค่ารีดออน	14,536	(1,816)	-	12,720
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	85,259	-	85,259
อื่น ๆ	7	(7)	-	-
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	85,217	83,436	(35,860)	132,793
สุทธิ	337,137	(1,175)	(115,860)	220,102

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	รับรู้ใน		
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ถาวรที่ได้รับตัดบัญชีเกิดจาก:				
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าอุตสาหกรรมของค่าความเสี่ยงด้าน เครดิต/เดบิตจากอนุพันธ์	15,037	13,605	-	28,642
เงินลงทุนเพื่อขาย	51,551	-	120,090	171,641
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ ไม่มีตัวตน	23,424	3,057	-	26,481
ประมาณการหนี้สิน	68,701	754	-	69,455
อื่น ๆ	89,616	36,519	-	126,135
รวมสินทรัพย์ถาวรที่ได้รับตัดบัญชี	248,329	53,935	120,090	422,354
หนี้สินถาวรที่ได้รับตัดบัญชีเกิดจาก:				
เงินลงทุนเพื่อขาย	10,581	-	60,093	70,674
ตัดจำหน่ายค่าเรือถอน	16,352	(1,816)	-	14,536
อื่น ๆ	-	7	-	7
รวมหนี้สินถาวรที่ได้รับตัดบัญชี	26,933	(1,809)	60,093	85,217
สุทธิ	221,396	55,744	59,997	337,137

29.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้สำหรับปี	1,194,481	733,543
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	1,175	(55,743)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	1,195,656	677,800

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2564	2563
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	5,536,632	3,741,051
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,107,326	748,210
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	88,330	(70,410)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	1,195,656	677,800

30. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและพนักงานได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2564 และ 2563 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 29 ล้านบาท และ 27 ล้านบาท ตามลำดับ

31. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
เงินสด	2,556	12,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากธนาคาร	5,120,537	5,664,491
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5,123,093	5,677,419

32. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บางแห่ง กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน ผลของรายการดังกล่าว ได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

32.1 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		นโยบายกำหนดราคา	
	31 มีนาคม			
	2564	2563	2564	2563
รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่ม				
การเงินมิซูโฮ				
กำไร (ขาดทุน) จากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	41,030	(359,456)	คำนวณตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา	คำนวณตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน⁽¹⁾				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	3,109	250,270	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.001 - 1.63 ต่อปี	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.001 - 2.08 ต่อปี
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	958,676	3,389,999	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 - 2.77 ต่อปี	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 - 2.77 ต่อปี
ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(11,496)	(1,810,185)	คำนวณตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา	คำนวณตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	415,267	450,314	ตามที่เรียกเก็บจากสำนักงานใหญ่	ตามที่เรียกเก็บจากสำนักงานใหญ่

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

32.2 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
บัญชีกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
เงินให้สินเชื่อ	2,266,642	473
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ⁽¹⁾	13,522,047	14,784,674
บัญชีกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	23,972	10,655
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน	124,022	117,090
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ⁽²⁾		
เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยระหว่างกัน	114,081,648	70,973,145
เงินฝาก/บัญชีระหว่างกัน - สินทรัพย์ (หนี้สิน)	(29,725)	(855,952)
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ⁽¹⁾	237,525,779	360,834,858
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย	99,298,289	104,351,623

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นจำนวน Notional Amount ตามสัญญา

⁽²⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

33. ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ประเภท ดังนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ: เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง
2. กลุ่มงานบริหารเงิน: เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอต่อไปนี้อาจคล้อยกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564		
	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,757	1,267	4,024
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	382	(10)	372
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,563	(424)	1,139
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,702	833	5,535
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,111)	(143)	(2,254)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,591	690	3,281
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้			1,060
กำไรสำหรับปี			4,341

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563		
	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,892	13	3,905
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	545	(10)	535
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,769	624	2,393
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,206	627	6,833
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,448)	(180)	(2,628)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,758	447	4,205
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้			(1,142)
กำไรสำหรับปี			3,063

สินทรัพย์ตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
สินทรัพย์รวม			
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	420,641	28,486	449,127
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	448,911	33,023	481,934

34.ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

34.1 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	ณ วันที่ 31 มีนาคม					
	2564			2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	433,540	15,587	449,127	470,156	11,778	481,934
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	44,796	8,702	53,498	52,719	9,286	62,005
เงินลงทุนสุทธิ	114,424	-	114,424	122,044	-	122,044
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	259,711	6,224	265,935	277,605	1,934	279,539
หนี้สินรวม	203,237	2,283	205,520	277,978	2,376	280,354
เงินรับฝาก	191,673	1,420	193,093	259,972	1,440	261,412
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	332	499	831	3,843	124	3,967

34.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2564			2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	5,664	466	6,130	9,845	558	10,403
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,118)	(988)	(2,106)	(3,089)	(3,409)	(6,498)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,546	(522)	4,024	6,756	(2,851)	3,905
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	333	39	372	442	93	535
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	935	204	1,139	230	2,163	2,393
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,839)	(415)	(2,254)	(2,178)	(450)	(2,628)
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญ)	2,110	146	2,256	(464)	-	(464)
กำไรจากการดำเนินงาน ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,085	(548)	5,537	4,786	(1,045)	3,741

35. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

35.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	96,227	90,237
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,655,665	2,382,117
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างย้งไม่ได้ถอน	3,677,632	3,726,715
- ภาระผูกพันที่ถูกค้างย้งไม่ได้ใช้	49,561,276	49,254,592
- การค้าประกันอื่น	30,988,395	31,358,154
- วงเงินที่ถูกค้างย้งไม่ได้ใช้	466,765,900	443,259,149
รวม	553,745,095	530,070,964

นอกจากนี้ ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11

35.2 การผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องซึ่งมีระยะเวลาการเช่า 1 - 5 ปี ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่า ธนาคารมีสิทธิที่จะต่ออายุสัญญาเช่าโดยผู้ให้เช่ามีสิทธิจะปรับอัตราค่าเช่าได้เมื่อได้มีการต่ออายุสัญญา ทั้งนี้ ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว ดังนี้

จ่ายชำระภายใน	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม	
	2564	2563
1 ปี	56	65,204
1 ถึง 5 ปี	-	10,989

นอกจากนั้นแล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการสำหรับรถยนต์ (2563: 34 ล้านบาท)

36. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

มูลค่าตามบัญชี	31 มีนาคม 2564			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์อนุพันธ์	13,374	-	13,374	
เงินลงทุน - สุทธิ	114,424	-	114,424	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินอนุพันธ์	8,087	-	8,087	
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสด	3	3	-	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	53,498	5,121	48,377	53,498
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	265,935	-	265,935	265,935
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินรับฝาก	193,093	102,436	90,657	193,093
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	831	133	698	831
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,079	1,079	-	1,079
เงินที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	88,627	-	88,627	88,627
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	114,069	-	114,069	114,069

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2563

	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์อนุพันธ์	11,342	-	11,342	11,342
เงินลงทุน - สุทธิ	122,044	-	122,044	122,044
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินอนุพันธ์	9,668	-	9,668	9,668
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสด	13	13	-	13
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	62,005	5,664	56,341	62,005
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,859	-	4,977	4,977
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	279,539	-	279,539	279,539
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินรับฝาก	261,412	107,816	153,596	261,412
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	3,967	213	3,754	3,967
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	798	798	-	798
หนี้สินอนุพันธ์	164	-	294	294
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16	-	16	16
เงินที่นำเข้าในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	93,681	-	93,681	93,681
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	71,829	-	71,829	71,829

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

เงินสด	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราตลาด
อนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ในกรณีอนุพันธ์ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลอง โดยใช้ข้อมูลที่ได้จากตลาด (Observable Market Data) เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย และค่าความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ตามความเหมาะสม

เงินลงทุน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาเสนอซื้อที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
	เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ คำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อจาก Bloomberg กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะใช้ราคาชี้แนะ (Indicative Price) จากบริษัทที่รับฝากทรัพย์สิน (Custodian)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด แสดงโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หักรายได้รอตัดบัญชี และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณโดยใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องในตลาด ซึ่งคำนวณได้ไม่แตกต่างกันอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี
เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
เงินที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราตลาด
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราตลาด และอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปีหรือเป็นยอดคงค้างที่เกิดจากรายการระหว่างกันที่มีกำหนดชำระแบบเมื่อทวงถาม

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

37. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ ของธนาคารแล้วเมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม 2564