

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 มีนาคม 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อสำนักงานใหญ่ของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือธุรกรรมรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

Atsuy Akimoto

ศรัณญา พลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 19 กรกฎาคม 2565

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
สินทรัพย์			
เงินสด		-	2,556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	9	80,472,163	53,497,660
สินทรัพย์อนุพันธ์	10	10,583,403	13,373,729
เงินลงทุน - สุทธิ	11	126,739,402	114,424,185
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	12	277,155,879	265,935,231
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	14	290,172	362,025
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	15.1	192,194	489,898
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	16	350,513	309,592
ดอกเบี้ยค้างรับ		153,052	292,683
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	28.1	307,039	352,895
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	17	88,821	86,386
รวมสินทรัพย์		496,332,638	449,126,840

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18	227,382,071	193,092,711
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19	4,905,778	830,718
หนี้สินจำค้ำเมื่อทวงถาม		1,298,754	1,079,079
หนี้สินอนุพันธ์	10	8,179,881	8,087,481
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15.2	147,503	428,234
ประมาณการหนี้สิน	20	455,101	425,722
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		110,719	133,859
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		556,232	679,215
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	28.1	52,887	132,793
หนี้สินอื่น	21	925,170	630,431
รวมหนี้สิน		244,014,096	205,520,243
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32			
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	22	98,138,111	99,298,289
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	22	120,793,583	114,068,841
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ		27,888	165,716
กำไรสะสม		33,358,960	30,073,751
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		252,318,542	243,606,597
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		496,332,638	449,126,840

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	(หน่วย: พันบาท)	
หมายเหตุ	2565	2564
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้ดอกเบี้ย	5,095,193	6,130,709
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,455,003	2,106,256
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,640,190	4,024,453
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	456,541	428,922
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	57,728	56,794
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	398,813	372,128
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,653,764	1,138,065
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,854	667
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,696,621	5,535,313
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	945,642	913,341
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	359,794	406,681
ค่าภาษีอากร	293,903	374,245
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	462,613	415,267
ค่าใช้จ่ายอื่น	210,157	144,667
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,272,109	2,254,201
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	181,518	(2,255,520)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,242,994	5,536,632
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	966,035	1,195,656
กำไรสำหรับปี	3,276,959	4,340,976

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(163,399)	703,097
ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	25,571	(133,510)
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(137,828)	569,587
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	10,313	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(2,063)	-
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	8,250	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(129,578)	569,587
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,147,381	4,910,563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

องค์ประกอบอื่นของส่วน
ของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน -

เงินที่นำเข้ามา ในประเทศไทย เพื่อชำระสินทรัพย์	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิจากภาษีเงินได้	กำไรสะสม	รวม
104,351,623	71,829,097	(403,871)	25,732,775	201,509,624
(3,061,643)	-	-	-	(3,061,643)
-	42,239,744	-	-	42,239,744
-	-	-	4,340,976	4,340,976
-	-	569,587	-	569,587
-	-	569,587	4,340,976	4,910,563
(1,991,691)	-	-	-	(1,991,691)
99,298,289	114,068,841	165,716	30,073,751	243,606,597
99,298,289	114,068,841	165,716	30,073,751	243,606,597
(6,562,045)	-	-	-	(6,562,045)
-	6,724,742	-	-	6,724,742
-	-	-	3,276,959	3,276,959
-	-	(137,828)	8,250	(129,578)
-	-	(137,828)	3,285,209	3,147,381
5,401,867	-	-	-	5,401,867
98,138,111	120,793,583	27,888	33,358,960	252,318,542

๐๔

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2563

เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อชำระสินทรัพย์ลดลงสุทธิ

บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น

กำไรสำหรับปี

กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี

กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี

ปรับปรุงการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2564

เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อชำระสินทรัพย์ลดลงสุทธิ

บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น

กำไรสำหรับปี

กำไร (ขาดทุน) ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี

ปรับปรุงการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,242,994	5,536,632
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	214,001	267,704
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	181,518	(2,255,520)
ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะผูกพันนอกงบการเงิน (โอนกลับ)	5,431	(595)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	27,482	26,364
ขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	28,160	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	8,576	-
กำไรจากการกลับรายการค่ารีดออน	(2,165)	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปริวรรตเงินตราและจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	4,843,385	(1,240,639)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,640,190)	(4,024,453)
เงินสดรับดอกเบี้ย	5,075,192	5,860,216
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,225,646)	(1,957,724)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,099,474)	(981,686)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	8,659,264	1,230,299
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(27,205,735)	8,096,755
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,655,789	7,071,522
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(11,337,518)	15,546,315
สินทรัพย์อื่น	9,178	221,960
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	34,289,360	(68,318,866)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,075,060	(3,135,839)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	219,675	281,343
หนี้สินอนุพันธ์	(4,903,067)	(5,936,621)
หนี้สินอื่น	335,677	250,506
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	11,797,683	(44,692,626) ๑.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 งบกระแสเงินสด (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(131,471,963)	(100,283,292)
เงินสดรับจากเงินลงทุน	119,554,000	105,482,050
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(26,200)	(34,934)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	10,244	-
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(120,463)	(105,173)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>(12,054,382)</u>	<u>5,058,651</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายจากตราสารหนี้ที่ออกและกู้ยืม	-	(16,258)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(57,007)	(82,194)
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยลดลงสุทธิ	(6,562,045)	(3,061,643)
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้นสุทธิ	6,724,742	42,239,744
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>105,690</u>	<u>39,079,649</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(151,009)	(554,326)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	<u>5,123,093</u>	<u>5,677,419</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 30)	<u><u>4,972,084</u></u>	<u><u>5,123,093</u></u> ๗.
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด:		
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น	5,088	18,281

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
สารบัญญัติหมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน.....	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่.....	2
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	5
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ.....	20
6.	การบริหารความเสี่ยง.....	22
7.	การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน.....	35
8.	ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์ สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง.....	37
9.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์).....	38
10.	สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์.....	39
11.	เงินลงทุน.....	40
12.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ.....	40
13.	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น.....	42
14.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์.....	44
15.	สัญญาเช่า.....	45
16.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน.....	47
17.	สินทรัพย์อื่น.....	48
18.	เงินรับฝาก.....	48
19.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	49
20.	ประมาณการหนี้สิน.....	49
21.	หนี้สินอื่น.....	52
22.	การดำรงเงินกองทุน.....	53
23.	รายได้ดอกเบี้ย.....	54
24.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	54
25.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ.....	54
26.	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	55
27.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (การกลับรายการ).....	55

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
28.	สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้.....	56
29.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....	58
30.	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด.....	58
31.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน.....	59
32.	ส่วนงานดำเนินงาน.....	60
33.	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ.....	62
34.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า.....	63
35.	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน.....	64
36.	การอนุมัติงบการเงิน.....	66

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

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 สาขาอิสรเทิร์นชิปบอร์ด

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันยังมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ ฝ่ายบริหารของธนาคารติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบต่อทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจอย่างดีที่สุดที่สุดในประเด็นต่าง ๆ เมื่อสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้มาตรฐาน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวและให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคเตอริง เป็นต้น

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าตามลักษณะซึ่งครอบคลุมถึงลูกหนี้ทุกประเภท คือ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ดังนี้

- ก) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที โดยไม่ต้องรอดูติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากมีการระบุนายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวด การชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
 - จัดชั้นสินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้

- จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
 - ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว
- ข) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้
- ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
 - นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้
- ค) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว โดยไม่ต้องคำนวณผลขาดทุนดังกล่าวสำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้
- ง) สำหรับลูกหนี้รายย่อย และลูกหนี้ SMEs ที่อยู่ระหว่างกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แล้วเสร็จได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส2.ว. 594/2564 เรื่อง แนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 กิจการสามารถคงการจัดชั้นให้กับลูกหนี้ดังกล่าวได้ไม่เกินวันที่ 31 มีนาคม 2565 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว
- สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุในข้อ ก) และข้อ ข) กิจการสามารถนำหลักการสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566 โดยในระหว่างปี 2564 กิจการยังคงสามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยได้

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยไม่มีการหยุดรับรู้รายได้ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือ ในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณ โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และ ค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (มูลหนี้คงค้างตามบัญชีหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ค้ำประกันด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลหนี้คงค้างตามบัญชีดั้งเดิม

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงิน

(ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและอนุพันธ์ ซึ่งธนาคารรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการวัดมูลค่าหรือเมื่อเกิดรายการ

4.4 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

ธนาคารรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่าย/ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ

4.5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา (ไม่รวมเงินสดและเงินฝากที่นำไปวางเป็นหลักประกัน)

4.6 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยกำหนดวัน เวลา และราคาที่จะแน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่ประเภทสัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

4.7 เงินลงทุน

ธนาคารจัดประเภทรายการเงินลงทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตาม โมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายหรือเมื่อมีการตัดออกจากบัญชี ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง จะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ คำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน (ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการธนาคารใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การรับรู้รายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

4.8 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงเงินให้สินเชื่อเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย สำหรับรายได้รอดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

4.9 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยธนาคารจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนั้น ธนาคารใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคาร และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเผื่อระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับนำลงทุน’ (investment grade) เป็นต้น ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลาย เหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของผู้สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ธนาคารพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐกิจมหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ทั้งนี้ธนาคารจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

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

ธนาคารตัดหนี้สูญเมื่อธนาคารไม่สามารถที่จะเรียกชำระหนี้คืนได้ หนี้สูญรับคืนแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

4.10 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับ โครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า หรือหากเป็นลูกหนี้เดิมที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ยังคงต้องจัดประเภทลูกหนี้ตามเดิมไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1)

4.11 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยราคาทุนรวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงเพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมใช้งาน และต้นทุนค่ารีดออน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่เกิดจากการได้หรือใช้สินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณหรือตามอายุสัญญาเช่า 5 - 12 ปี

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือ คาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

ธนาคารไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างก่อสร้าง

4.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ธนาคารใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) ธนาคารบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	3 ปี
ยานพาหนะ	1 - 4 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.13 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์มิใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ของธนาคาร หากมีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

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 วันที่ที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.18 การปรับมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากตราสารอนุพันธ์

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

4.19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึก โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ธนาคารใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม 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

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายหรือเมื่อมีการตัดออกจากบัญชี ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

- สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
เมื่อถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือจัดประเภทเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สิทธิประโยชน์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยง และผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาระผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

อนุพันธ์ทางการเงิน

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

4.24 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูกธนาคารควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิหรือความเสี่ยงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับ โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของกลุ่มสัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 มูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิต

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งของธนาคารและคู่สัญญา ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคและแบบจำลอง การประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ได้มาจากการจัดกลุ่มลูกค้าและเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ระยะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับ อัตราผิดนัดชำระหนี้ เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

5.5 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า – ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม - ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.7 สินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลดอัตราการเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระเงินเพื่อและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6. การบริหารความเสี่ยง

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของรายการนอกงบการเงินจากการอวัลค้ำประกันการกู้ยืมและภาระผูกพันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และฐานะการเงินของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บริหารสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ โดยจำแนกตามอันดับความน่าเชื่อถือตามหมวดหมู่ของอุตสาหกรรม รวมถึงการพิจารณาค่าความเสี่ยง เพื่อให้เงินทุนสำรองของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	80,581	53,618
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	126,630	114,001
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	278,757	267,426
คอกเบี้ยค้างรับ	147	276
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	486,115	435,321
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	35,523	49,561
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	35,684	33,740
รวม	71,207	83,301
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	557,322	518,622

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

การแสดงผลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อการด้อยค่า)

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.9

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL -credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
ค้างชำระ 0 วัน	251,518	26,685	263	278,466
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	-	-	-
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	-	-	-
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	-	-
รวม	251,518	26,685	263	278,466
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(226)	(233)	(68)	(1,310)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	251,292	26,452	195	277,156

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL -credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
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)	(1,176)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	254,582	12,143	98	265,935

เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ต่างประเทศ จำนวน 126,739 ล้านบาท (31 มีนาคม 2564: 114,424 ล้านบาท) ซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ (มีความสามารถชำระหนี้ดี) ตามนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

ภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตอิงตามเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งโดยส่วนใหญ่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกันหลัก
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
(สินทรัพย์)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	60,301	35,501	ตราสารหนี้
ภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	4,390	805	เงินฝาก
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	667	1,085	เงินฝาก
	5	3	เงินฝาก

6.2 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 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2565			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,455	69,029	4,967	80,451
เงินลงทุน - สุทธิ	41,449	85,290	-	126,739
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	261,101	17,150	-	278,251
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	105,237	114,825	7,320	227,382
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12	3,827	1,067	4,906
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,299	1,299
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	148	-	148
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	87,467	-	-	87,467
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(86,626)	208,591	(1,171)	120,794

(หน่วย: ล้านบาท)

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

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2565				รวม	อัตราดอกเบี้ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า		
				5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	62,777	784	5,468	-	69,029	0.87
เงินลงทุน - สุทธิ	23,861	48,244	13,185	-	85,290	0.54
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	15,555	1,593	2	-	17,150	2.22
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	79,097	35,728	-	-	114,825	0.33
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,827	-	-	-	3,827	0.33
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18	54	76	-	148	0.90
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	201,376	7,215	-	-	208,591	0.57

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2564				รวม	อัตราดอกเบี้ยถ่วงน้ำหนัก (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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	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

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ซึ่งยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2565			2564		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี) ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี) ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี)
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</u>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	58,308	604	1.04	63,409	518	0.82
เงินลงทุน	119,079	720	0.60	116,566	1,233	1.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	279,437	3,771	1.35	286,739	4,377	1.53
<u>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</u>						
เงินรับฝาก	197,165	379	0.19	225,478	846	0.38
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	16	-	0.42
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและ เงินกู้ยืมและบัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	217,142	687	0.32	199,673	848	0.42

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อบำรุงรักษาทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่ 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 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2565				31 มีนาคม 2564			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์				ดอลลาร์			
	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ
<u>ฐานะเงินตราต่างประเทศ</u>								
<u>ในงบแสดงฐานะการเงิน</u>								
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,327	591	-	161	7,395	1,081	-	194
เงินลงทุน - สุทธิ	10,513	-	-	-	9,911	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	59,134	12,015	13,619	100	57,076	11,954	18,846	13
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>								
เงินรับฝาก	31,937	857	3,277	169	30,271	923	3,112	128
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4	-	-	-	3	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	726	-	196	-	754	-	68	-
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	80,646	-	6,821	-	81,545	-	7,082	-
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	116,342	-	4,649	(98)	98,659	3,673	10,923	8

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2565				31 มีนาคม 2564			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ								
ของภาระผูกพัน								
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า								
ที่ยังไม่ครบกำหนด	635	56	-	-	90	6	-	-
การค้าประกัน	10,980	2,097	566	1,329	8,503	2,039	3,749	2,351
เช็คเดอริออฟเครดิต	1,905	6	174	-	1,974	11	63	4
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศล่วงหน้า								
- สัญญาซื้อ	233,358	5,241	27,000	6,809	200,992	11,112	22,503	8,617
- สัญญาขาย	91,056	16,996	29,418	6,957	84,882	19,563	21,092	8,650
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
ต่างสกุลเงิน								
- สัญญาซื้อ	112,948	1,115	45,292	-	131,333	1,101	49,224	13
- สัญญาขาย	92,381	1,115	41,528	-	97,556	1,101	48,128	13
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
- สัญญาซื้อ	164,329	-	273	-	176,186	-	5,952	-
- สัญญาขาย	164,329	-	273	-	176,190	-	5,952	-
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศต่างสกุลเงิน								
- สัญญาซื้อ	1,163	-	-	-	496	-	-	-
- สัญญาขาย	1,163	-	-	-	496	-	-	-

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุน และ ส่วนของเจ้าของของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการ วิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนด้วยวิธีการคำนวณมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจ เกิดขึ้นภายใต้ระดับความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (Value-at-Risk)

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ตลาดของหลักทรัพย์ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

6.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึง กำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูล เกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้น งวดผ่านทาง website ของธนาคาร

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากร้อยละ 121.89 และ ร้อยละ 137.72 ตามลำดับ และมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (LCR) ร้อยละ 169.03 และร้อยละ 149.75 ตามลำดับ เทียบกับสินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงร้อยละ 100

ณ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2565					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,473	62,576	934	5,468	-	80,451
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	2,540	1,022	6,158	863	10,583
เงินลงทุน - สุทธิ	-	27,854	79,181	19,704	-	126,739
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	75	20,211	116,465	116,062	25,438	278,251
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	112,557	79,097	35,728	-	-	227,382
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,906	-	-	-	-	4,906
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,299	-	-	-	-	1,299
หนี้สินอนุพันธ์	-	2,651	1,539	3,499	491	8,180
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18	54	76	-	148
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	7,991	11,321	68,155	-	87,467
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(273)	16,851	43,739	60,261	216	120,794
รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	5,211	22	-	-	5,233
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	144	1,649	271	53	-	2,117
ภาระผูกพันอื่น	507,628	11,686	12,371	4,027	3	535,715

(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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	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
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น						
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(640)	11,268	23,714	79,179	548	114,069
รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง						
ไม่ครบกำหนด	-	90	6	-	-	96
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	212	2,317	118	9	-	2,656
ภาระผูกพันอื่น	520,824	14,817	10,565	4,778	9	550,993

6.4 อนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงินให้เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 อนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญาได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	31 มีนาคม 2565			31 มีนาคม 2564		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	343,759	16,553	360,312	322,247	6,547	328,794
สัญญาขาย	342,268	16,409	358,677	318,026	6,555	324,581
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	91,147	158,313	249,460	138,783	141,849	280,632
สัญญาขาย	91,035	157,751	248,786	139,004	141,934	280,938
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	75,723	216,829	292,552	113,254	249,450	362,704
สัญญาขาย	75,723	216,829	292,552	113,258	249,450	362,708
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตรา						
ต่างประเทศต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	1,163	-	1,163	496	-	496
สัญญาขาย	1,163	-	1,163	496	-	496

7. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

31 มีนาคม 2565

	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	80,472,163	80,472,163
สินทรัพย์อนุพันธ์	10,583,403	-	-	10,583,403
เงินลงทุน - สุทธิ	-	126,739,402	-	126,739,402
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	277,155,879	277,155,879
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	153,052	153,052
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	-	-	88,821	88,821
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	10,583,403	126,739,402	357,869,915	495,192,720
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	227,382,071	227,382,071
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	4,905,778	4,905,778
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,298,754	1,298,754
หนี้สินอนุพันธ์	8,179,881	-	-	8,179,881
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	147,503	147,503
ประมาณการหนี้สิน	-	-	455,101	455,101
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	110,719	110,719
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	556,232	556,232
หนี้สินอื่น	-	-	925,170	925,170
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,179,881	-	235,781,328	243,961,209

31 มีนาคม 2564

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
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

8. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

8.1 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.4/2556 สนส.5/2556 สนส.14/2562 และ สนส.15/2562 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.mizuhobank.com/thailand/service) ภายในเดือนกรกฎาคม 2565 โดยข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2565

8.2 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.2/2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว สำหรับข้อมูลครึ่งปีหลังสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.mizuhobank.com/thailand/service) ภายในเดือนกรกฎาคม 2565 โดยสำหรับข้อมูลครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2565

9. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2565			31 มีนาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,086,531	-	2,086,531	3,197,866	-	3,197,866
ธนาคารพาณิชย์	1,749,030	38,575,357	40,324,387	740,214	25,248,064	25,988,278
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2	22,500,000	22,500,002	1	11,000,000	11,000,001
สถาบันการเงินอื่น	5,800,000	650,000	6,450,000	4,600,000	-	4,600,000
รวม	9,635,563	61,725,357	71,360,920	8,538,081	36,248,064	44,786,145
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	22	33,020	33,042	737	19,844	20,581
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	-	-
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน						
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,492)	(11,815)	(16,307)	(2,905)	(8,016)	(10,921)
รวมในประเทศ	9,631,093	61,746,562	71,377,655	8,535,913	36,259,892	44,795,805
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,085,509	7,238,363	8,323,872	607,389	6,776,157	7,383,546
เงินยูโร	590,806	-	590,806	1,081,551	-	1,081,551
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	46,795	-	46,795	80,785	-	80,785
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	12,863	-	12,863	11,469	-	11,469
อื่น ๆ	101,660	15,863	117,523	101,262	32,376	133,638
รวม	1,837,633	7,254,226	9,091,859	1,882,456	6,808,533	8,690,989
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	13,418	13,418	33	14,784	14,817
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(1,854)	(1,854)	-	(863)	(863)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน						
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,880)	(1,035)	(8,915)	(2,134)	(954)	(3,088)
รวมต่างประเทศ	1,829,753	7,264,755	9,094,508	1,880,355	6,821,500	8,701,855
รวมในประเทศและต่างประเทศ	11,460,846	69,011,317	80,472,163	10,416,268	43,081,392	53,497,660

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นจำนวน 75,562 ล้านบาท และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 25 ล้านบาท (31 มีนาคม 2564: เงินให้สินเชื่อจำนวน 48,462 ล้านบาท และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 14 ล้านบาท) โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งจำนวน

10. สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 จำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้า แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2565			31 มีนาคม 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
ประเภทความเสี่ยง:						
อัตราแลกเปลี่ยน	9,005,119	5,982,356	608,625,665	10,133,042	5,411,302	606,015,397
อัตราดอกเบี้ย	1,578,284	2,197,525	292,552,297	3,240,687	2,676,179	362,707,837
รวม	10,583,403	8,179,881	901,177,962	13,373,729	8,087,481	968,723,234

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาเป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
สถาบันการเงิน	49	49
บริษัทในกลุ่ม ⁽¹⁾	24	25
บุคคลภายนอก	27	26
รวม	100	100

⁽¹⁾ หมายถึงสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

11. เงินลงทุน

11.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	116,226,279	104,512,670
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	10,513,123	9,911,515
รวม	126,739,402	114,424,185
ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(45,859)	(35,545)

11.2 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ต่างประเทศ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีรวมจำนวน 97,125 ล้านบาท และ 97,061 ล้านบาท ตามลำดับมิใช่เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารไม่มีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วางเป็นหลักประกันตามธุรกรรมซื้อคืน

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
เงินให้กู้ยืม	270,838,240	259,970,952
ตัวเงินรับขายลด	7,427,698	6,957,468
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	278,265,938	266,928,420
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(15,054)	(4,014)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	278,250,884	266,924,406
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	214,546	186,337
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ย ค้างรับ	278,465,430	267,110,743
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,309,551)	(1,175,512)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	277,155,879	265,935,231

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2565			31 มีนาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	192,737,785	-	192,737,785	178,470,195	-	178,470,195
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	54,107,402	5,323,545	59,430,947	54,815,719	2,543,444	57,359,163
เงินสกุลอื่น	13,901,729	-	13,901,729	19,063,389	-	19,063,389
เงินสกุลอื่น ๆ	7,060,000	5,120,423	12,180,423	8,360,749	3,670,910	12,031,659
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้						
สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	267,806,916	10,443,968	278,250,884	260,710,052	6,214,354	266,924,406

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของบริษัท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2565	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	251,517,546	225,572
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	26,685,132	233,122
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	262,752	67,642
สำรองส่วนเกิน	-	783,215
รวม	278,465,430	1,309,551

(หน่วย: พันบาท)

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

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

13. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2565			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	13,090	919	-	14,009
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	(396)	5,338	-	4,942
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก ตัดรายการ	16,874	-	-	16,874
ยอดปลายปี	(10,603)	-	-	(10,603)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	35,545	-	-	35,545
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	2,150	-	-	2,150
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก ตัดรายการ	31,608	-	-	31,608
ยอดปลายปี	(23,444)	-	-	(23,444)
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	181,208	56,455	49,454	888,395
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	4,796	(4,848)	52	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ วัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	10,614	42,791	3,143	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	132,488	167,365	43,925	-
ยอดปลายปี	(103,534)	(28,641)	(28,932)	(161,107)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(105,180)
ยอดปลายปี	225,572	233,122	67,642	783,215
				1,309,551

31 มีนาคม 2564

	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	145,041	4,001	-	149,042
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	(12,720)	(3,082)	-	(15,802)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	11,058	-	-	11,058
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก ตัดรายการ	(130,289)	-	-	(130,289)
ยอดปลายปี	13,090	919	-	14,009
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	223,155	-	-	223,155
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	(66,113)	-	-	(66,113)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	22,098	-	-	22,098
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก ตัดรายการ	(143,595)	-	-	(143,595)
ยอดปลายปี	35,545	-	-	35,545
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	1,238,918	241,623	153,671	1,134,235
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	2,576	(7,527)	4,951	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ วัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(460,794)	(24,238)	10,545	(474,487)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	97,599	35,128	23,167	155,894
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(697,091)	(188,531)	(142,880)	(1,028,502)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(245,840)
ยอดปลายปี	181,208	56,455	49,454	888,395

จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563 ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินจำนวน 1,134 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลต่างระหว่างค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายบัญชีปีก่อนกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 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

เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการหยุดตัดจำหน่ายส่วนเกินตามข้อกำหนดแผนการทยอยลดสำรองส่วนเกินด้วยวิธีเส้นตรง ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2564 เพื่อคงสำรองส่วนเกินไว้ทั้งหมด ณ เดือนธันวาคม 2564 ในจำนวนที่เทียบเท่ากับ 794 ล้านบาท ตามคำแนะนำของฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารวางแผนที่จะเก็บสำรองส่วนเกินดังกล่าวไว้เพื่อรองรับคุณภาพเครดิตที่อาจลดลงระหว่างไตรมาส และกลับรายการสำรองส่วนเกินที่เหลืออยู่ในเดือนมีนาคม 2568

14. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

	(หน่วย: พันบาท)			
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	539,124	150,115	269,310	958,549
ซื้อเพิ่ม	-	3,436	31,497	34,933
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	539,124	153,551	300,807	993,482
ซื้อเพิ่ม	-	3,789	22,411	26,200
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(66,703)	(12,752)	-	(79,455)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	472,421	144,588	323,218	940,227
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	196,493	115,799	216,067	528,359
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	42,589	24,714	35,795	103,098
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	239,082	140,513	251,862	631,457
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	37,467	5,112	16,763	59,342
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(27,992)	(12,752)	-	(40,744)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	248,557	132,873	268,625	650,055
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	300,042	13,038	48,945	362,025
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	223,864	11,715	54,593	290,172
ค่าเสื่อมราคาโดยรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 มีนาคม 2564				103,098
31 มีนาคม 2565				59,342

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 396 ล้านบาท และ 205 ล้านบาท ตามลำดับ

15. สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 5 ปี

15.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			รวม
	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	565,207	4,747	31,193	601,147
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	2,262	4,038	11,981	18,281
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	567,469	8,785	43,174	619,428
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	5,088	5,088
ปิดสัญญา	(236,868)	-	(4,650)	(241,518)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	330,601	8,785	43,612	382,998
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	60,046	1,872	13,200	75,118
ปิดสัญญา	(11,651)	-	(2,193)	(13,844)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	161,994	3,907	24,903	190,804
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	453,870	6,750	29,278	489,898
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	168,607	4,878	18,709	192,194
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 มีนาคม 2564				93,211
31 มีนาคม 2565				75,118

15.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	148,673	442,037
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(1,170)	(13,803)
รวม	<u>147,503</u>	<u>428,234</u>

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

15.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	75,118	93,211
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,520	5,262
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	40,965	40,472

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 จำนวน 70 ล้านบาท (2564: 87 ล้านบาท)

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	506,983	124,014	630,997
ซื้อเพิ่ม	65,379	39,794	105,173
รับโอน (โอนออก)	86,014	(86,014)	-
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	658,376	77,794	736,170
ซื้อเพิ่ม	67,012	53,450	120,462
รับโอน (โอนออก)	32,112	(32,112)	-
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	757,500	99,132	856,632
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 1 เมษายน 2563	355,183	-	355,183
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	71,395	-	71,395
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	426,578	-	426,578
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	79,541	-	79,541
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	506,119	-	506,119
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	231,798	77,794	309,592
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	251,381	99,132	350,513
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
31 มีนาคม 2564			71,395
31 มีนาคม 2565			79,541

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 อายุการตัดจำหน่ายของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์คงเหลือประมาณ 0 - 5 ปี
 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้ว
 แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 341 ล้านบาท
 และ 237 ล้านบาท ตามลำดับ

17. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
เงินมัดจำ	26,256	26,656
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	9,233	7,622
อื่น ๆ	53,385	52,193
รวม	88,874	86,471
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(53)	(85)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	88,821	86,386

18. เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,319,867	6,635,849
ออมทรัพย์	105,236,876	95,799,606
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	114,825,328	90,657,256
รวมเงินรับฝาก	227,382,071	193,092,711

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย: พันบาท)					
	31 มีนาคม 2565			31 มีนาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	190,991,437	150,870	191,142,307	158,543,070	115,464	158,658,534
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	30,415,766	1,521,315	31,937,081	28,967,355	1,303,981	30,271,336
เงินสกุลอื่น	3,276,564	-	3,276,564	3,111,843	-	3,111,843
เงินสกุลอื่นๆ	1,025,979	140	1,026,119	1,050,744	254	1,050,998
รวมเงินรับฝาก	225,709,746	1,672,325	227,382,071	191,673,012	1,419,699	193,092,711

19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2565			31 มีนาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1,000,233	-	1,000,233	224	-	224
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,500,000	-	2,500,000	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	263,688	-	263,688	81,855	250,000	331,855
รวมในประเทศ	3,763,921	-	3,763,921	82,079	250,000	332,079
ต่างประเทศ						
เงินบาท	1,138,083	-	1,138,083	495,980	-	495,980
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,774	-	3,774	2,659	-	2,659
รวมต่างประเทศ	1,141,857	-	1,141,857	498,639	-	498,639
รวมในประเทศและต่างประเทศ	4,905,778	-	4,905,778	580,718	250,000	830,718

20. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	ค่าเผื่อผลขาดทุน				
	ค่าเผื่อผลขาดทุน	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ	การผูกพัน	วงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้า	ประกันทาง
	การเงิน	ของพนักงาน	ระยะยาว	ภาระหนี้สินจาก	ประมาณการ
			ภาระหนี้สินจาก	รายการ	ประมาณการ
			นอกงบการเงิน	ค่ารีดถอน	รวม
ยอดต้นปี	65,622	244,858	6,242	109,000	425,722
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	49,534	37,762	5,431	-	92,727
ลดลงในระหว่างปี	(22,867)	(20,593)	-	(10,741)	(54,201)
จ่ายในระหว่างปี	-	(2,736)	-	(6,411)	(9,147)
ยอดปลายปี	92,289	259,291	11,673	91,848	455,101

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564				รวม
	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทาง การเงิน	สำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาว ของพนักงาน	ภาระหนี้สินจาก รายการ นอกงบการเงิน	ประมาณการ ค่ารีอถอน	
ยอดต้นปี	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)
ยอดปลายปี	65,622	244,858	6,242	109,000	425,722

20.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	69,206,109	80,054
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-Performing)	1,983,200	3,437
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	18,040	8,798
รวม	71,207,349	92,289

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	ภาวะผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	81,330,130	61,057
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-Performing)	1,963,825	1,987
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	7,610	2,578
รวม	83,301,565	65,622

20.2 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ได้แก่ ภาระหนี้สินที่เกิดจากเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ซึ่งสรุปรายการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2565	2564
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	244,858	231,436
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	20,783	20,294
ต้นทุนดอกเบี้ย	6,574	6,071
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	19	-
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางประชากรศาสตร์	32	-
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	74	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	(19,435)	-
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางประชากรศาสตร์	10,280	-
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(1,158)	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(2,736)	(12,943)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	259,291	244,858

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 19.1 ล้านบาท และ 2.9 ล้านบาท ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2565 (ร้อยละต่อปี)	31 มีนาคม 2564 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลดถั่วเฉลี่ย	0.53 - 3.91	1.70 - 3.61
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00 - 9.00	6.00 - 9.00
อัตราการลาออก (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 20.00	0.00 - 20.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สมมติฐานที่สำคัญ	สำรองผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
อัตราคิดลดถั่วเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(18,990)	(19,691)
อัตราคิดลดถั่วเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	21,342	22,389
อัตราการขึ้นเงินเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	20,667	26,361
อัตราการขึ้นเงินเดือนลดลงร้อยละ 1	(18,687)	(23,408)
อัตราการลาออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 20	(7,070)	(13,316)
อัตราการลาออกลดลงร้อยละ 20	7,663	14,919

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีระยะเวลาถั่วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 11.5 ปี และ 13.3 ปี ตามลำดับ

21. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
รายได้รับล่วงหน้า	5,372	6,333
เงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	98,990	93,769
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit support Annex	554,616	299,452
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	266,192	230,877
รวมหนี้สินอื่น	925,170	630,431

22. การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของธนาคารคือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย		
เงินทุนนำเข้าจากสำนักงานใหญ่	10,670,800	10,670,800
เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	87,467,311	88,627,489
รวม	<u>98,138,111</u>	<u>99,298,289</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 (หมายเหตุ 11.2)	97,124,687	97,061,443
2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	217,127,336	211,041,407
2.1 เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	96,333,753	96,972,566
2.2 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	120,793,583	114,068,841
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)	95,983,240	96,663,103
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (ค่าต่ำสุดระหว่างข้อ 1, 2 และ 2.1)	96,333,753	96,972,566
3.2 รายการหัก	(350,513)	(309,463)

23. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	603,529	518,412
เงินลงทุนในตราสารหนี้	719,516	1,233,351
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,771,419	4,377,119
อื่น ๆ	729	1,827
รวมรายได้ดอกเบี้ย	5,095,193	6,130,709

24. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2565	2564
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
เงินรับฝาก	379,351	845,546
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	686,905	847,551
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	387,273	413,040
อื่น ๆ	1,474	119
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,455,003	2,106,256

25. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดจาก:		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	89,596	84,874
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	106,196	127,173
อื่น ๆ	260,749	216,875
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	456,541	428,922
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(57,728)	(56,794)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	398,813	372,128

26. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2565	2564
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,542,435	1,165,768
กำไร (ขาดทุน) จากอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	131,318	(103,438)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของอนุพันธ์	(19,989)	75,735
รวม	2,653,764	1,138,065

27. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (การกลับรายการ)

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2565	2564
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (การกลับรายการ) ที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,137	(129,858)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,184	(186,269)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	133,562	(1,545,270)
สินทรัพย์อื่น	(32)	(525)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	26,667	(393,598)
รวม	181,518	(2,255,520)

28. สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

28.1 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	307,039	352,895
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	52,887	132,793
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	<u>254,152</u>	<u>220,102</u>

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565			
	ยอดต้นปี	รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
ค่าเผื่อการปรับมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้าน เครดิต/เดบิตจากอนุพันธ์	13,495	3,998	-	17,493
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,270	-	5,206	7,476
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์ ไม่มีตัวตน	32,793	4,477	-	37,270
ประมาณการหนี้สิน	72,020	2,605	(2,063)	72,562
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	21,125	8,004	-	29,129
การปรับมูลค่าตราสารอนุพันธ์	4,613	(2,090)	-	2,523
หนี้สินตามสัญญาเช่า	85,647	(56,146)	-	29,501
อื่น ๆ	120,932	(9,847)	-	111,085
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	<u>352,895</u>	<u>(48,999)</u>	<u>3,143</u>	<u>307,039</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,814	-	(20,365)	14,449
ตัดจำหน่ายค่าเรือถอน	12,720	(3,531)	-	9,189
สินทรัพย์สิทธิการเช่า	85,259	(56,010)	-	29,249
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	<u>132,793</u>	<u>(59,541)</u>	<u>(20,365)</u>	<u>52,887</u>
สุทธิ	<u>220,102</u>	<u>10,542</u>	<u>23,508</u>	<u>254,152</u>

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
ค่าเพื่อการปรับมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้าน เครดิต/เดบิตจากอนุพันธ์	28,642	(15,147)	-	13,495
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	171,641	-	(169,371)	2,270
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์ ไม่มีตัวตน	26,481	6,312	-	32,793
ประมาณการหนี้สิน	69,455	2,565	-	72,020
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	21,125	-	21,125
การปรับมูลค่าตราสารอนุพันธ์	-	(13,038)	17,651	4,613
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	85,647	-	85,647
อื่น ๆ	126,135	(5,203)	-	120,932
รวมสินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	422,354	82,261	(151,720)	352,895
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	70,674	-	(35,860)	34,814
ตัดจำหน่ายคำรื้อถอน	14,536	(1,816)	-	12,720
สินทรัพย์สิทธิการเช่า	-	85,259	-	85,259
อื่น ๆ	7	(7)	-	-
รวมหนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี	85,217	83,436	(35,860)	132,793
สุทธิ	337,137	(1,175)	(115,860)	220,102

28.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้สำหรับปี	976,576	1,194,481
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(10,541)	1,175
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	966,035	1,195,656

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2565	2564
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	4,242,994	5,536,632
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	848,599	1,107,326
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	117,436	88,330
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	966,035	1,195,656

29. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและพนักงานได้จัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2565 และ 2564 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 30 ล้านบาท และ 29 ล้านบาท ตามลำดับ

30. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
เงินสด	-	2,556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากธนาคาร	4,972,084	5,120,537
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,972,084	5,123,093

31. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บางแห่ง กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมกร่วมกัน ผลของรายการดังกล่าว ได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

31.1 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		นโยบายการกำหนดราคา	
	31 มีนาคม			
	2565	2564	2565	2564
รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่ม				
การเงินมิซูโฮ				
กำไรจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	155,191	41,030	คำนวณตามอัตราที่ ระบุไว้ในสัญญา	คำนวณตามอัตราที่ ระบุไว้ในสัญญา
รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน⁽¹⁾				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	1,902	3,109	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.001 - 0.35 ต่อปี	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.001 - 1.63 ต่อปี
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	628,308	958,676	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.001 - 2.77 ต่อปี	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 - 2.77 ต่อปี
กำไร (ขาดทุน) จากสัญญาอนุพันธ์ ทางการเงิน	1,451,268	(11,496)	คำนวณตามอัตราที่ ระบุไว้ในสัญญา	คำนวณตามอัตราที่ ระบุไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	462,613	415,267	ตามที่เรียกเก็บจาก สำนักงานใหญ่	ตามที่เรียกเก็บจาก สำนักงานใหญ่

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

31.2 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
บัญชีกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
เงินให้สินเชื่อ	-	2,266,642
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ⁽¹⁾	10,536,885	13,522,047
บัญชีกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	182,772	23,972
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน	60,971	124,022
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ⁽²⁾		
เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยระหว่างกัน	121,208,538	114,081,648
เงินฝาก/บัญชีระหว่างกัน - สินทรัพย์ (หนี้สิน)	414,956	(29,725)
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ⁽¹⁾	213,096,367	237,525,779
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย	98,138,111	99,298,289

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นจำนวน Notional Amount ตามสัญญา

⁽²⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

32. ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ประเภท ดังนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ: เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง
2. กลุ่มงานบริหารเงิน: เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอต่อไปนี้อยู่สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	กลุ่ม	กลุ่มงาน	รวม
	ลูกค้าธุรกิจ	บริหารเงิน	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,122	518	3,640
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	409	(10)	399
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,885	773	2,658
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,416	1,281	6,697
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,126)	(146)	(2,272)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,290	1,135	4,425
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้			(1,148)
กำไรสำหรับปี			3,277

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

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

สินทรัพย์ตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
สินทรัพย์รวม			
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	464,517	31,816	496,333
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	420,641	28,486	449,127

33. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

33.1 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม					
	2565			2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	476,541	19,792	496,333	433,540	15,587	449,127
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	71,378	9,094	80,472	44,796	8,702	53,498
เงินลงทุน - สุทธิ	126,739	-	126,739	114,424	-	114,424
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	266,709	10,447	277,156	259,711	6,224	265,935
หนี้สินรวม	240,090	3,924	244,014	203,237	2,283	205,520
เงินรับฝาก	225,710	1,672	227,382	191,673	1,420	193,093
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	3,764	1,142	4,906	332	499	831

33.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2565			2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	4,647	448	5,095	5,664	466	6,130
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(825)	(630)	(1,455)	(1,118)	(988)	(2,106)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,822	(182)	3,640	4,546	(522)	4,024
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	382	17	399	333	39	372
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,412	(754)	2,658	935	204	1,139
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,810)	(462)	(2,272)	(1,839)	(415)	(2,254)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(159)	(23)	(182)	2,110	146	2,256
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,647	(1,404)	4,243	6,085	(548)	5,537

34. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

34.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
การรับอ่าวัด และการค้ำประกันการกู้ยืม	49,946	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	5,233,187	96,227
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	2,116,941	2,655,665
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	3,199,046	3,677,632
- ภาระผูกพันที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	35,522,956	49,561,276
- การค้ำประกันอื่น	28,334,265	30,988,395
- วงเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	468,658,441	466,765,900
รวม	543,114,782	553,745,095

นอกจากนี้ ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 10

34.2 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารไม่มีภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่า ธนาคารมีสิทธิที่จะต่ออายุสัญญาเช่าโดยผู้ให้เช่ามีสิทธิจะปรับอัตราค่าเช่าได้เมื่อได้มีการต่ออายุสัญญา ทั้งนี้ ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายชำระภายใน 1 ปี จำนวน 56 ล้านบาท

นอกจากนี้แล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารไม่มีภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการสำหรับรถยนต์

35. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกแยะตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตามบัญชี	31 มีนาคม 2565			รวม
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์อนุพันธ์	10,583	-	10,583	10,583
เงินลงทุน - สุทธิ	126,739	-	126,739	126,739
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินอนุพันธ์	8,180	-	8,180	8,180
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	80,472	4,972	75,500	80,472
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	277,156	-	277,156	277,156
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินรับฝาก	227,382	112,557	114,825	227,382
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,906	1,079	3,827	4,906
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,299	1,299	-	1,299
เงินที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	87,467	-	87,467	87,467
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	120,794	-	120,794	120,794

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2564

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>				
สินทรัพย์อนุพันธ์	13,374	-	13,374	13,374
เงินลงทุน - สุทธิ	114,424	-	114,424	114,424
<u>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>				
หนี้สินอนุพันธ์	8,087	-	8,087	8,087
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>				
เงินสด	3	3	-	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	53,498	5,121	48,377	53,498
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	265,935	-	265,935	265,935
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>				
เงินรับฝาก	193,093	102,436	90,657	193,093
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	831	133	698	831
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,079	1,079	-	1,079
เงินที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	88,627	-	88,627	88,627
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	114,069	-	114,069	114,069

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

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

เงินลงทุน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาเสนอซื้อที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
	เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ คำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อจาก Bloomberg กรณี ไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะใช้ราคาชี้แนะ (Indicative Price) จากบริษัทที่รับฝากทรัพย์สิน (Custodian)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด แสดงโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หักรายได้รอดัตถบัญญัติ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณโดยใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องในตลาด ซึ่งคำนวณได้ไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี
เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
เงินที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราตลาด
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราตลาด และอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปีหรือเป็นยอดคงค้างที่เกิดจากรายการระหว่างกันที่มีกำหนดชำระแบบเมื่อทวงถาม

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ ของธนาคารแล้วเมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2565