

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 มีนาคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อสำนักงานใหญ่ของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
 - ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
 - สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
 - ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า
- ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

Olum Olum

ศรัณญา พลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กรกฎาคม 2566

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	10	131,084,274	80,472,163
สินทรัพย์อนุพันธ์	11	15,710,276	10,583,403
เงินลงทุน - สุทธิ	12	114,723,582	126,739,402
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	13	247,709,142	277,155,879
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	15	238,502	290,172
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	16.1	124,510	192,194
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	17	356,967	350,513
ดอกเบี้ยค้างรับ		569,269	153,052
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18.1	307,330	307,039
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	19	188,849	88,821
รวมสินทรัพย์		511,012,701	496,332,638

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	20	279,741,645	227,382,071
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	3,433,106	4,905,778
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		775,683	1,298,754
หนี้สินอนุพันธ์	11	12,180,284	8,179,881
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16.2	87,168	147,503
ประมาณการหนี้สิน	22	455,023	455,101
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		594,585	110,719
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		550,637	556,232
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18.1	35,056	52,887
หนี้สินอื่น	23	944,031	925,170
รวมหนี้สิน		298,797,218	244,014,096
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32			
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	26	98,137,800	98,138,111
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	26	76,735,357	120,793,583
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ		(37,000)	27,888
กำไรสะสม		37,379,326	33,358,960
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		212,215,483	252,318,542
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		511,012,701	496,332,638

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	31	8,737,998	5,095,193
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32	4,486,337	1,455,003
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		4,251,661	3,640,190
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		493,527	456,541
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		76,497	57,728
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	33	417,030	398,813
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	34	3,566,911	2,653,764
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		695	3,854
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		8,236,297	6,696,621
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		960,206	945,642
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		361,839	359,794
ค่าภาษีอากร		675,331	293,903
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	28.1	490,610	462,613
ค่าใช้จ่ายอื่น		182,049	210,157
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,670,035	2,272,109
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	35	466,483	181,518
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		5,099,779	4,242,994
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	18.2	1,079,413	966,035
กำไรสำหรับปี		4,020,366	3,276,959

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(81,110)	(163,399)
ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	16,222	25,571
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สูทธิจากภาษีเงินได้	(64,888)	(137,828)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	10,313
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	-	(2,063)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สูทธิจากภาษีเงินได้	-	8,250
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(64,888)	(129,578)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,955,478	3,147,381

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

องค์ประกอบอื่นของส่วน
ของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน -

ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก
การเปลี่ยนแปลงมูลค่า
เงินลงทุนในตราสารหนี้
- สุทธิจากภาษีเงินได้

เงินที่นำเข้ามา ในประเทศไทย เพื่อดำรงสินทรัพย์	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิจากภาษีเงินได้	กำไรสะสม	รวม
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
98,138,111	120,793,583	27,888	33,358,960	252,318,542
1,955,601	-	-	-	1,955,601
-	(44,058,226)	-	-	(44,058,226)
-	-	-	4,020,366	4,020,366
-	-	(64,888)	-	(64,888)
-	-	(64,888)	4,020,366	3,955,478
(1,955,912)	-	-	-	(1,955,912)
98,137,800	76,735,357	(37,000)	37,379,326	212,215,483

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,099,779	4,242,994
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	238,496	214,001
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	466,483	181,518
ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะผูกพันนอกงบการเงิน	(11,673)	5,431
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	26,948	27,482
ขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	-	28,160
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	-	8,576
กำไรจากการกลับรายการค่าเรือถอน	-	(2,165)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการบริหารตราและจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(1,393,551)	4,843,385
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,251,661)	(3,640,190)
เงินสดรับดอกเบี้ย	8,037,685	5,075,192
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,713,783)	(1,225,646)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,086,852)	(1,099,474)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	3,411,871	8,659,264
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(49,239,691)	(27,205,735)
สินทรัพย์อนุพันธ์	6,573,226	7,655,789
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	29,194,844	(11,337,518)
สินทรัพย์อื่น	(97,842)	9,178
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	52,359,574	34,289,360
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,472,672)	4,075,060
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(523,071)	219,675
หนี้สินอนุพันธ์	(8,534,203)	(4,903,067)
หนี้สินอื่น	(164,788)	335,677
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	31,507,248	11,797,683

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 งบกระแสเงินสด (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(131,102,901)	(131,471,963)
เงินสดรับจากเงินลงทุน	143,285,418	119,554,000
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(4,940)	(26,200)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	10,244
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(107,629)	(120,463)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	12,069,948	(12,054,382)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(74,271)	(57,007)
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,955,601	(6,562,045)
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(44,058,226)	6,724,742
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(42,176,896)	105,690
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,400,300	(151,009)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	4,972,084	5,123,093
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 9)	6,372,384	4,972,084
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด:		
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น	13,027	5,088

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
สารบัญญัตินโยบายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่.....	2
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	3
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	18
6.	การบริหารความเสี่ยง	21
7.	ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์ สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	33
8.	การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	34
9.	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	35
10.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	36
11.	สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์	37
12.	เงินลงทุน	37
13.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	38
14.	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	40
15.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	43
16.	สัญญาเช่า	43
17.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	46
18.	สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	47
19.	สินทรัพย์อื่น	49
20.	เงินรับฝาก	49
21.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	50
22.	ประมาณการหนี้สิน	51
23.	หนี้สินอื่น	54
24.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	54
25.	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน	55
26.	การดำรงเงินกองทุน	58
27.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	59
28.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	60

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
29.	ส่วนงานดำเนินงาน	61
30.	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	63
31.	รายได้ดอกเบี้ย	64
32.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	65
33.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	65
34.	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	65
35.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	66
36.	การอนุมัติงบการเงิน	66

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

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

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

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันยังมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ ฝ่ายบริหารของธนาคารติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบต่อทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจอย่างดีที่สุดที่สุดในประเด็นต่าง ๆ เมื่อสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศ ชปท. ที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลง

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ กลุ่มบริษัทจะสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ อย่างยั่งยืน) ซึ่งสามารถจำแนกตามวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ 2 กลุ่ม ดังนี้

- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว กลุ่มบริษัทจะมีทางเลือกในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1)
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว กลุ่มบริษัทจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2)

ธนาคารพิจารณาเลือกที่จะไม่นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยไม่มีการหยุดรับรู้รายได้ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (มูลหนี้คงค้างตามบัญชีหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ค้ำค่าด้านเครดิตแล้ว 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 (ไม่รวมเงินสดและเงินฝากที่นำไปวางเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน)

4.6 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคตโดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่ประเภทคู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

4.7 เงินลงทุน

ธนาคารจัดประเภทรายการเงินลงทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น

(ก) **สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน**

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) **สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น**

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายหรือเมื่อมีการตัดออกจากบัญชี ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง จะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ คำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน (ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการ ธนาคารใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

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 สำหรับรายได้รอดตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

4.9 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

ขั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ขั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ขั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

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

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลาย เหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดง ว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กำลัง ประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็น สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมี หลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และ ไม่มี ข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ธนาคารพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับ การคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจ อย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการประเมินทั้ง สถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละ สถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Uptum scenario) และสถานการณ์ ขาลง (Downtum scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูล การคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิง เศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจใน อนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคาร รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่าง ระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาด ว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณา จากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) จะถูกบันทึกบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายใน ส่วนของกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี

ธนาคารตัดหนี้สูญเมื่อธนาคารไม่สามารถที่จะเรียกชำระหนี้คืนได้ หนี้สูญรับคืนแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่าย หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

4.10 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม 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 วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1)

4.11 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยราคาทุนรวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงเพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมใช้งาน และต้นทุนค่ารั้วถอน 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 มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคาร ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ของธนาคาร หากมีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.15 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานระยะยาวอื่น ๆ ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.16 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.17 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.18 การปรับมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากตราสารอนุพันธ์

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

4.19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ง) ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

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 ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการ โอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่าบัญชีสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่าบัญชีแบบเกิดขึ้นประจำ

4.21 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

4.22 การหักกลับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลับกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลับลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกันที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.23 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่าบัญชีตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)
- สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสิทธิประโยชน์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายหรือเมื่อมีการตัดออกจากบัญชี ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือจัดประเภทเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาวะผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

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 หรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 มูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิต

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งของธนาคารและคู่สัญญา ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิคและแบบจำลอง การประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ได้มาจากการจัดกลุ่มลูกค้าและเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ระยะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับ อัตราผิดนัดชำระหนี้ เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

5.5 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม - ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแนวว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลดอัตราการเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระเงินเพื่อและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6. การบริหารความเสี่ยง

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของรายการนอกงบการเงินจากการอวัลค่าประกันการกู้ยืมและภาระผูกพันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และฐานะการเงินของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บริหารสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ โดยจำแนกตามอันดับความน่าเชื่อถือตามหมวดหมู่ของอุตสาหกรรม รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง เพื่อให้เงินทุนสำรองของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงิน โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	131,223	80,581
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	114,715	126,630
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	249,717	278,757
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	568	147
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	496,223	486,115
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	30,079	35,523
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	39,382	35,684
รวม	69,461	71,207
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	565,684	557,322

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกหนี้ และติดตามสถานะของลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

การแสดงผลข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อการด้อยค่า)

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
ข้อ 4.9

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2566

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
ค้างชำระ 0 วัน	212,931	35,674	195	248,800
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	-	-	-
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	-	-	-
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	694	694
รวม	212,931	35,674	889	249,494
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(143)	(166)	(697)	(1,785)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	212,788	35,508	192	247,709

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน 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

เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ต่างประเทศ จำนวน 114,724 ล้านบาท (31 มีนาคม 2565: 126,739 ล้านบาท) ซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ (มีความสามารถชำระหนี้ดี) ตามนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินโดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตอิงตามเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งโดยส่วนใหญ่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกันหลัก
	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
(สินทรัพย์)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	106,471	60,301	ตราสารหนี้
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	58	667	เงินฝาก
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	4	5	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 2566 และ 2565 สิ้นทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2566			
	มีอัตราดอกเบี้ย	มีอัตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,005	116,788	6,367	131,160
เงินลงทุน	100,518	14,206	-	114,724
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	227,064	21,991	-	249,055
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	99,094	172,829	7,819	279,742
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,287	1,040	1,106	3,433
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	776	776
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	87	-	87
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	998	76,069	(332)	76,735

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2565			
	มีอัตราดอกเบี้ย	มีอัตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,455	69,111	4,967	80,533
เงินลงทุน	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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	1,299	1,299
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	148	-	148
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	87,467	-	-	87,467
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(86,626)	208,591	(1,171)	120,794

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2566					อัตรา ดอกเบี้ย ถ่วงเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด				รวม	
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า			
			1 - 5 ปี	5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	110,274	6,514	-	-	116,788	2.01
เงินลงทุน	4,069	4,725	5,412	-	14,206	1.16
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	20,210	1,754	27	-	21,991	2.98
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	149,776	22,203	850	-	172,829	2.44
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	640	400	-	-	1,040	1.17
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18	52	17	-	87	1.37
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	70,499	5,570	-	-	76,069	4.45

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2565					อัตรา ดอกเบี้ย ถ่วงเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด				รวม	
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า			
			1 - 5 ปี	5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	62,777	784	5,550	-	69,111	0.87
เงินลงทุน	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

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ซึ่งยอดคงเหลือ
 ถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและ
 อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2566			2565		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ ต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น						
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	89,278	1,351	1.51	58,308	604	1.04
เงินลงทุน	119,971	1,230	1.02	119,079	720	0.60
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	273,536	6,155	2.25	279,437	3,771	1.35
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	238,915	1,687	0.71	197,165	379	0.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและ						
เงินกู้ยืมและบัญชีกับสำนักงานใหญ่						
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	156,040	2,216	1.42	217,142	687	0.32

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการ
 เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อบำรุงรักษาทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้
 ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุน
 สำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
 ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้น คำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของ
 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่ รวมถึง
 ผลกระทบของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป วิธีการ
 ที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากงวดก่อน

ธนาคารดำเนินการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมิน Interest Rate Risk Gap เพื่อใช้ติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้และเงินกองทุน

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2566				31 มีนาคม 2565			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ								
<u>ในงบแสดงฐานะการเงิน</u>								
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,294	41	-	485	8,335	591	-	161
เงินลงทุน	6,658	-	-	-	10,513	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	38,174	10,870	11,857	812	59,414	12,072	13,886	100
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>								
เงินรับฝาก	72,168	1,219	5,683	739	31,937	857	3,277	169
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34	-	1,282	-	4	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	319	-	147	1	726	-	196	-
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	-	-	80,646	-	6,821	-
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	72,174	(706)	3,914	(25)	116,342	-	4,649	(98)

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2566				31 มีนาคม 2565			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ								
ของภาระผูกพัน								
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า								
ที่ยังไม่ครบกำหนด	757	150	-	-	635	56	-	-
การค้าประกัน	5,619	1,795	439	3,715	10,980	2,097	566	1,329
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,093	140	510	-	1,905	6	174	-
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศล่วงหน้า								
- สัญญาซื้อ	257,702	8,101	14,987	6,947	233,358	5,241	27,000	6,809
- สัญญาขาย	87,154	20,341	17,866	7,483	91,056	16,996	29,418	6,957
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
ต่างสกุลเงิน								
- สัญญาซื้อ	113,658	2,974	38,572	780	112,948	1,115	45,292	-
- สัญญาขาย	179,898	1,115	36,390	780	92,381	1,115	41,528	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
- สัญญาซื้อ	130,347	-	-	-	164,329	-	273	-
- สัญญาขาย	130,347	-	-	-	164,329	-	273	-
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศต่างสกุลเงิน								
- สัญญาซื้อ	1,111	-	-	-	1,163	-	-	-
- สัญญาขาย	1,111	-	-	-	1,163	-	-	-

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อบำรุงรักษาและ 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 2566 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นสุด ผ่านทาง website ของธนาคาร

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากร้อยละ 88.55 และ ร้อยละ 121.89 ตามลำดับ และมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (LCR) ร้อยละ 164.54 และร้อยละ 169.03 ตามลำดับ เทียบกับสินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงร้อยละ 100

ณ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2566					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,472	109,441	1,313	4,888	2,046	131,160
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	4,135	6,500	4,397	678	15,710
เงินลงทุน	-	25,995	63,577	25,152	-	114,724
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	81	8,753	103,608	113,484	23,129	249,055
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	106,913	149,776	22,203	850	-	279,742
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,633	400	400	-	-	3,433
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	776	-	-	-	-	776
หนี้สินอนุพันธ์	-	4,624	2,845	3,858	853	12,180
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18	52	17	-	87
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(1,108)	15,863	38,989	22,177	814	76,735
รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำเงินค้ำเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	11,549	143	-	-	11,692
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	84	1,019	216	428	-	1,747
ภาระผูกพันอื่น	557,433	6,814	13,450	3,194	4	580,895

(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	5,550	-	80,533
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	2,540	1,022	6,158	863	10,583
เงินลงทุน	-	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
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น 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

6.4 อนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงินให้เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 อนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญาได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	31 มีนาคม 2566			31 มีนาคม 2565		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	360,611	15,769	376,380	343,759	16,553	360,312
สัญญาขาย	359,470	15,679	375,149	342,268	16,409	358,677
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	238,212	98,492	336,704	91,147	158,313	249,460
สัญญาขาย	235,418	98,630	334,048	91,035	157,751	248,786
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	83,001	216,861	299,862	75,723	216,829	292,552
สัญญาขาย	83,001	216,861	299,862	75,723	216,829	292,552
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตรา						
ต่างประเทศต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	1,111	-	1,111	1,163	-	1,163
สัญญาขาย	1,111	-	1,111	1,163	-	1,163

7. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

7.1 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศของธปท.ที่ สนส.4/2556 สนส.5/2556 สนส.14/2562 และ สนส.15/2562 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.mizuhobank.com/thailand/service) ภายในเดือนกรกฎาคม 2566 โดยข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2565

7.2 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ตามประกาศของธปท.ที่ สนส.2/2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว สำหรับข้อมูลครึ่งปีหลังสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.mizuhobank.com/thailand/service) ภายในเดือนกรกฎาคม 2566 โดยสำหรับข้อมูลครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2565

8. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

31 มีนาคม 2566

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	131,084,274	131,084,274
สินทรัพย์อนุพันธ์	15,710,276	-	-	15,710,276
เงินลงทุน - สุทธิ	-	114,723,582	-	114,723,582
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	247,709,142	247,709,142
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	569,269	569,269
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	-	-	188,849	188,849
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	15,710,276	114,723,582	379,551,534	509,985,392
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	279,741,645	279,741,645
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	3,433,106	3,433,106
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	775,683	775,683
หนี้สินอนุพันธ์	12,180,284	-	-	12,180,284
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	87,168	87,168
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	594,585	594,585
หนี้สินอื่น	-	-	944,031	944,031
รวมหนี้สินทางการเงิน	12,180,284	-	285,576,218	297,756,502

(หน่วย: พันบาท)

31 มีนาคม 2565

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	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
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	110,719	110,719
หนี้สินอื่น	-	-	925,170	925,170
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,179,881	-	234,769,995	242,949,876

9. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากธนาคาร	6,372,384	4,972,084
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6,372,384	4,972,084

10. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2566			31 มีนาคม 2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	4,457,287	-	4,457,287	2,086,531	-	2,086,531
ธนาคารพาณิชย์	1,649,968	58,044,475	59,694,443	1,749,030	38,575,357	40,324,387
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	50,000,000	50,000,000	2	22,500,000	22,500,002
สถาบันการเงินอื่น	6,500,000	1,500,000	8,000,000	5,800,000	650,000	6,450,000
รวม	12,607,255	109,544,475	122,151,730	9,635,563	61,725,357	71,360,920
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้						
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนด						
ชำระ	30	20,734	20,764	22	33,020	33,042
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(2,934)	(2,934)	-	-	-
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน						
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,956)	(8,657)	(15,613)	(4,492)	(11,815)	(16,307)
รวมในประเทศ	12,600,329	109,553,618	122,153,947	9,631,093	61,746,562	71,377,655
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	407,802	7,976,272	8,384,074	1,085,509	7,320,000	8,405,509
เงินยูโร	40,578	-	40,578	590,806	-	590,806
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	103,134	-	103,134	46,795	-	46,795
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	10,975	-	10,975	12,863	-	12,863
อื่น ๆ	302,640	181,277	483,917	101,660	15,863	117,523
รวม	865,129	8,157,549	9,022,678	1,837,633	7,335,863	9,173,496
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้						
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนด						
ชำระ	-	(77,915)	(77,915)	-	(68,219)	(68,219)
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(11,784)	(11,784)	-	(1,854)	(1,854)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน						
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,331)	(1,321)	(2,652)	(7,880)	(1,035)	(8,915)
รวมต่างประเทศ	863,798	8,066,529	8,930,327	1,829,753	7,264,755	9,094,508
รวมในประเทศและต่างประเทศ	13,464,127	117,620,147	131,084,274	11,460,846	69,011,317	80,472,163

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดขึ้นสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นจำนวน 124,802 ล้านบาท และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 18 ล้านบาท (31 มีนาคม 2565: เงินให้สินเชื่อจำนวน 75,562 ล้านบาท และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 25 ล้านบาท) โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดขึ้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งจำนวน

11. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 จำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้า แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2566			31 มีนาคม 2565		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	14,604,238	9,281,687	710,307,876	9,005,119	5,982,356	608,625,665
อัตราดอกเบี้ย	1,106,038	2,898,597	299,861,960	1,578,284	2,197,525	292,552,297
รวม	15,710,276	12,180,284	1,010,169,836	10,583,403	8,179,881	901,177,962

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาเป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
สถาบันการเงิน	51	49
บริษัทในกลุ่ม ⁽¹⁾	26	24
บุคคลภายนอก	23	27
รวม	100	100

⁽¹⁾ หมายถึงสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

12. เงินลงทุน

12.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน		
เบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	108,065,337	116,226,279
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	6,658,245	10,513,123
รวม	114,723,582	126,739,402
ค่าเพื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(33,091)	(45,859)

12.2 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ต่างประเทศ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีรวมจำนวน 96,575 ล้านบาท และ 97,125 ล้านบาท ตามลำดับ มีไว้เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ธนาคารไม่มีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วางเป็นหลักประกันตามธุรกรรมซื้อคืน

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
เงินให้กู้ยืม	243,291,628	270,838,240
ตัวเงินรับขายลด	5,779,466	7,427,698
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	249,071,094	278,265,938
หัก: รายได้รอดตัดบัญชี	(16,047)	(15,054)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	249,055,047	278,250,884
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	439,271	214,546
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	249,494,318	278,465,430
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,785,176)	(1,309,551)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	247,709,142	277,155,879

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	31 มีนาคม 2566			31 มีนาคม 2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	187,480,985	-	187,480,985	192,737,785	-	192,737,785
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	34,581,464	3,506,129	38,087,593	54,107,402	5,323,545	59,430,947
เงินสกุลอื่น	11,866,391	-	11,866,391	13,901,729	-	13,901,729
เงินสกุลอื่น ๆ	5,951,743	5,668,335	11,620,078	7,060,000	5,120,423	12,180,423
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	239,880,583	9,174,464	249,055,047	267,806,916	10,443,968	278,250,884

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของ ธปท. ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2566	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	212,931,178	143,373
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	35,673,807	166,403
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	889,333	696,634
สำรองส่วนเกิน	-	778,766
รวม	<u>249,494,318</u>	<u>1,785,176</u>
	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2565	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	251,517,546	225,572
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	26,685,132	233,122
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	262,752	67,642
สำรองส่วนเกิน	-	783,215
รวม	<u>278,465,430</u>	<u>1,309,551</u>

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

14. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2566				
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การลดลง	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน	รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	18,965	6,257	-	-	25,222
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	(141)	(5,513)	-	-	(5,654)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	15,562	-	-	-	15,562
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก ตัดรายการ	(16,865)	-	-	-	(16,865)
ยอดปลายปี	17,521	744	-	-	18,265
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	45,859	-	-	-	45,859
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	(1,219)	-	-	-	(1,219)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	27,235	-	-	-	27,235
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก ตัดรายการ	(38,784)	-	-	-	(38,784)
ยอดปลายปี	33,091	-	-	-	33,091
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	225,572	233,122	67,642	783,215	1,309,551
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	1,395	2,134	(3,529)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ วัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(19,278)	(30,520)	(210)	(4,449)	(54,457)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	100,434	43,673	682,211	-	826,318
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(164,750)	(82,006)	(49,480)	-	(296,236)
ยอดปลายปี	143,373	166,403	696,634	778,766	1,785,176

31 มีนาคม 2565

	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น		สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	13,090	919	-	-	14,009
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	(396)	5,338	-	-	4,942
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	16,874	-	-	-	16,874
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก ตัดรายการ	(10,603)	-	-	-	(10,603)
ยอดปลายปี	18,965	6,257	-	-	25,222
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	35,545	-	-	-	35,545
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	2,150	-	-	-	2,150
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	31,608	-	-	-	31,608
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก ตัดรายการ	(23,444)	-	-	-	(23,444)
ยอดปลายปี	45,859	-	-	-	45,859
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	181,208	56,455	49,454	888,395	1,175,512
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	4,796	(4,848)	52	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ วัดมูลค่าค่าเมื่อผลขาดทุนใหม่	10,614	42,791	3,143	-	56,548
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	132,488	167,365	43,925	-	343,778
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(103,534)	(28,641)	(28,932)	-	(161,107)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(105,180)	(105,180)
ยอดปลายปี	225,572	233,122	67,642	783,215	1,309,551

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

15. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 เมษายน 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
ซื้อเพิ่ม	-	253	4,687	4,940
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	(1,182)	(27,753)	(28,935)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566	472,421	143,659	300,152	916,232
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 เมษายน 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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	37,011	4,316	15,283	56,610
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	(1,182)	(27,753)	(28,935)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566	285,568	136,007	256,155	677,730
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	223,864	11,715	54,593	290,172
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566	186,853	7,652	43,997	238,502
ค่าเสื่อมราคาทั้งหมดอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 มีนาคม 2565				59,342
31 มีนาคม 2566				56,610

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 378 ล้านบาท และ 396 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 5 ปี

16.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	อุปกรณ์			รวม
	อาคาร	สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 เมษายน 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
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	13,027	13,027
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566	330,601	8,785	56,639	396,025
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 เมษายน 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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	66,583	1,872	12,256	80,711
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566	228,577	5,779	37,159	271,515
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	168,607	4,878	18,709	192,194
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566	102,024	3,006	19,480	124,510
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 มีนาคม 2565				75,118
31 มีนาคม 2566				80,711

16.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	87,959	148,673
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(791)	(1,170)
รวม	<u>87,168</u>	<u>147,503</u>

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

16.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	80,711	75,118
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	910	1,520
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	41,676	40,965

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 จำนวน 74 ล้านบาท (2565: 70 ล้านบาท)

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 เมษายน 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
ซื้อเพิ่ม	96,782	10,847	107,629
รับโอน (โอนออก)	79,153	(79,153)	-
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(19)	-	(19)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566	933,416	30,826	964,242
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 1 เมษายน 2564	426,578	-	426,578
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	79,541	-	79,541
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	506,119	-	506,119
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	101,175	-	101,175
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(19)	-	(19)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566	607,275	-	607,275
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	251,381	99,132	350,513
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566	326,141	30,826	356,967
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
31 มีนาคม 2565			79,541
31 มีนาคม 2566			101,175

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 อายุการตัดจำหน่ายของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์คงเหลือประมาณ 0 - 5 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 407 ล้านบาท และ 341 ล้านบาท ตามลำดับ

18. สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

18.1 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	307,330	307,039
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	35,056	52,887
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	272,274	254,152

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566			
	ยอดต้นปี	รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
ค่าเพื่อการปรับมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้าน เครดิต/เดบิตจากอนุพันธ์	17,493	10,031	-	27,524
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7,476	-	11,135	18,611
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์ ไม่มีตัวตน	37,270	6,566	-	43,836
ประมาณการหนี้สิน	72,562	(693)	-	71,869
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	29,129	(2,807)	-	26,322
การปรับมูลค่าตราสารอนุพันธ์	2,523	(438)	-	2,085
หนี้สินตามสัญญาเช่า	29,501	(12,067)	-	17,434
อื่น ๆ	111,085	(11,436)	-	99,649
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	307,039	(10,844)	11,135	307,330
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	14,449	-	(5,087)	9,362
สินทรัพย์สิทธิการใช้	38,438	(13,536)	-	24,902
อื่นๆ	-	792	-	792
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	52,887	(12,744)	(5,087)	35,056
สุทธิ	254,152	1,900	16,222	272,274

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม:				
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
รวมสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	352,895	(48,999)	3,143	307,039
หนี้สินภายใต้การควบคุม:				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,814	-	(20,365)	14,449
สินทรัพย์สิทธิการให้	97,979	(59,541)	-	38,438
รวมหนี้สินภายใต้การควบคุม	132,793	(59,541)	(20,365)	52,887
สุทธิ	220,102	10,542	23,508	254,152

18.2 ค่าใช้จ่ายภายใต้

ค่าใช้จ่ายภายใต้การควบคุมได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2566	2565
ภายใต้การควบคุมปัจจุบัน		
ภายใต้การควบคุมสำหรับปี	1,081,313	976,576
ภายใต้การควบคุม:		
ภายใต้การควบคุมที่เกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(1,900)	(10,541)
ค่าใช้จ่ายภายใต้การควบคุมที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	1,079,413	966,035

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2566	2565
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	5,099,779	4,242,994
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,019,956	848,599
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	59,457	117,436
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	1,079,413	966,035

19. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
เงินมัดจำ	26,379	26,256
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	7,748	9,233
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex อื่น ๆ	94,600	-
	60,746	53,385
รวม	189,473	88,874
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(624)	(53)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	188,849	88,821

20. เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	7,818,501	7,319,867
ออมทรัพย์	99,093,938	105,236,876
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	172,829,206	114,825,328
รวมเงินรับฝาก	279,741,645	227,382,071

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2566			31 มีนาคม 2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	199,907,468	25,544	199,933,012	190,991,437	150,870	191,142,307
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	68,811,055	3,357,017	72,168,072	30,415,766	1,521,315	31,937,081
เงินสกุลเยน	5,683,389	-	5,683,389	3,276,564	-	3,276,564
เงินสกุลอื่นๆ	1,957,172	-	1,957,172	1,025,979	140	1,026,119
รวมเงินรับฝาก	276,359,084	3,382,561	279,741,645	225,709,746	1,672,325	227,382,071

21. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2566			31 มีนาคม 2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1,000,229	-	1,000,229	1,000,233	-	1,000,233
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	2,500,000	-	2,500,000
สถาบันการเงินอื่น	1,442,941	800,000	2,242,941	263,688	-	263,688
รวมในประเทศ	2,443,170	800,000	3,243,170	3,763,921	-	3,763,921
ต่างประเทศ						
เงินบาท	155,591	-	155,591	1,138,083	-	1,138,083
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	34,345	-	34,345	3,774	-	3,774
รวมต่างประเทศ	189,936	-	189,936	1,141,857	-	1,141,857
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,633,106	800,000	3,433,106	4,905,778	-	4,905,778

22. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำ ประกันทาง การเงิน	สำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาว ของพนักงาน	ภาระหนี้สินจาก รายการ นอกงบการเงิน	ประมาณการ คำรื้อถอน	รวม
ยอดต้นปี	92,289	259,291	11,673	91,848	455,101
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	71,169	26,948	21,250	-	119,367
ลดลงในระหว่างปี	(67,782)	-	(32,923)	-	(100,705)
จ่ายในระหว่างปี	-	(18,740)	-	-	(18,740)
ยอดปลายปี	95,676	267,499	-	91,848	455,023

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำ ประกันทาง การเงิน	สำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาว ของพนักงาน	ภาระหนี้สินจาก รายการ นอกงบการเงิน	ประมาณการ คำรื้อถอน	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

22.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566	
	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต (Performing)	67,426,222	34,500
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-Performing)	1,963,759	5,716
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	71,280	55,460
รวม	<u>69,461,261</u>	<u>95,676</u>

	(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	<u>71,207,349</u>	<u>92,289</u>

22.2 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ได้แก่ ภาระหนี้สินที่เกิดจากเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ซึ่งสรุปรายการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2566	2565
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	259,291	244,858
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	21,530	20,783
ต้นทุนดอกเบี้ย	5,418	6,574
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	-	19
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางประชากรศาสตร์	-	32
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	74
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	-	(19,435)
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางประชากรศาสตร์	-	10,280
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(1,158)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(18,740)	(2,736)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	267,499	259,291

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ธนาคารคาดว่า จะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 33.7 ล้านบาท และ 19.1 ล้านบาท ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2566 (ร้อยละต่อปี)	31 มีนาคม 2565 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลดถ่วงเฉลี่ย	0.53 - 3.91	0.53 - 3.91
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00 - 9.00	5.00 - 9.00
อัตราการลาออก (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 20.00	0.00 - 20.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการ
ผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สมมติฐานที่สำคัญ	สำรองผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
อัตราคิดลดตัวเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(18,931)	(18,990)
อัตราคิดลดตัวเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	21,328	21,342
อัตราการขึ้นเงินเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	23,296	20,667
อัตราการขึ้นเงินเดือนลดลงร้อยละ 1	(20,991)	(18,687)
อัตราการลาออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 20	(8,256)	(7,070)
อัตราการลาออกลดลงร้อยละ 20	8,987	7,663

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีระยะเวลาตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการ
ผลประโยชน์คือ 11.5 ปี

23. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
รายได้รับล่วงหน้า	11,730	5,372
เงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	240,970	98,990
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit support Annex	360,309	554,616
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	331,022	266,192
รวมหนี้สินอื่น	944,031	925,170

24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและพนักงานได้จัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคาร
จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตาม
ระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2566 และ 2565 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็น
จำนวนประมาณ 31 ล้านบาท และ 30 ล้านบาท ตามลำดับ

25. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2566			
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์อนุพันธ์	15,710	-	15,710	15,710
เงินลงทุน - สุทธิ	114,724	-	114,724	114,724
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินอนุพันธ์	12,180	-	12,180	12,180
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	131,084	6,372	124,712	131,084
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	247,709	-	247,709	247,709
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินรับฝาก	279,742	106,913	172,829	279,742
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,433	2,393	1,040	3,433
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	776	776	-	776
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	76,735	-	76,735	76,735

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2565

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - 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 - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	87,467	-	87,467	87,467
บัญชีสุทธிகับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	120,794	-	120,794	120,794

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราตลาด
อนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ในกรณีอนุพันธ์ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลอง โดยใช้ข้อมูลที่หาได้จากตลาด (Observable Market Data) เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย และค่าความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ตามความเหมาะสม

<p>เงินลงทุน</p>	<p>เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาเสนอซื้อที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย</p>
<p>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ</p>	<p>เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ คำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อจาก Bloomberg กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะใช้ราคาชี้แนะ (Indicative Price) จากบริษัทที่รับฝากทรัพย์สิน (Custodian)</p>
<p>เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม</p>	<p>มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด แสดงโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หักรายได้รอตัดบัญชีและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</p> <p>มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณโดยใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องในตลาด ซึ่งคำนวณได้ไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี</p>
<p>เงินที่นำเข้าไปในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</p>	<p>มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี</p>
<p>บัญชีสุทธิตกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</p>	<p>มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราตลาด และอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปีหรือเป็นยอดคงค้างที่เกิดจากรายการระหว่างกันที่มีกำหนดชำระแบบเมื่อทวงถาม</p>

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

26. การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของธนาคารคือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย		
เงินทุนนำเข้าจากสำนักงานใหญ่	98,137,800	10,670,800
เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	87,467,311
รวม	98,137,800	98,138,111

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 (หมายเหตุ 12.2)	96,575,057	97,124,687
2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	173,282,224	217,127,336
2.1 เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	96,546,867	96,333,753
2.2 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	76,735,357	120,793,583
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)	96,189,900	95,983,240
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (ค่าต่ำสุดระหว่างข้อ 1, 2 และ 2.1)	96,546,867	96,333,753
3.2 รายการหัก	(356,967)	(350,513)

27. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

27.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
การรับอวัล และการค้ำประกันการกู้ยืม	44,328	49,946
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	11,692,492	5,233,187
เลื้ตเตอร์ออฟเครดิต	1,745,573	2,116,941
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	2,854,058	3,199,046
- ภาระผูกพันที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	30,078,743	35,522,956
- การค้ำประกันอื่น	25,900,124	28,334,265
- วงเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	522,018,296	468,658,441
รวม	<u>594,333,614</u>	<u>543,114,782</u>

นอกจากนี้ ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11

27.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ธนาคารไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่า

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ธนาคารไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการสำหรับรถยนต์

28. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บางแห่ง กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน ผลของรายการดังกล่าว ได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

28.1 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		นโยบายการกำหนดราคา	
	31 มีนาคม			
	2566	2565	2566	2565
รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่ม				
การเงินมิซูโฮ				
กำไรจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	163,434	155,191	คำนวณตามอัตราที่ ระบุไว้ในสัญญา	คำนวณตามอัตราที่ ระบุไว้ในสัญญา
รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน⁽¹⁾				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	215,397	1,902	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.001 - 4.83 ต่อปี	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.001 - 0.35 ต่อปี
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	3,624,618	628,308	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.001 - 5.31 ต่อปี	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.001 - 2.77 ต่อปี
กำไร (ขาดทุน) จากสัญญาอนุพันธ์ ทางการเงิน	44,517	1,451,268	คำนวณตามอัตราที่ ระบุไว้ในสัญญา	คำนวณตามอัตราที่ ระบุไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	490,610	462,613	ตามที่เรียกเก็บจาก สำนักงานใหญ่	ตามที่เรียกเก็บจาก สำนักงานใหญ่

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

28.2 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
บัญชีกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ⁽¹⁾	9,391,068	10,536,885
บัญชีกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	120,127	182,772
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน	69,593	60,971
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ⁽²⁾		
เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยระหว่างกัน	76,494,320	121,208,538
เงินฝาก/บัญชีระหว่างกัน - สินทรัพย์ (หนี้สิน)	(239,699)	414,956
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ⁽¹⁾	260,532,562	213,096,367
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย	98,137,800	98,138,111

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นจำนวน Notional Amount ตามสัญญา

⁽²⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

29. ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ประเภท ดังนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ: เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง
2. กลุ่มงานบริหารเงิน: เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอต่อไปนี้อยู่สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566		
	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,612	(360)	4,252
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	430	(13)	417
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,586	981	3,567
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,628	608	8,236
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,494)	(176)	(2,670)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,134	432	5,566
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้			(1,546)
กำไรสำหรับปี			4,020

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565		
	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,122	518	3,640
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	409	(10)	399
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,885	773	2,658
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,416	1,281	6,697
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,126)	(146)	(2,272)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,290	1,135	4,425
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้			(1,148)
กำไรสำหรับปี			3,277

สินทรัพย์ตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
สินทรัพย์รวม			
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566	477,308	33,705	511,013
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	464,517	31,816	496,333

30. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

30.1 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม					
	2566			2565		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	492,727	18,286	511,013	476,541	19,792	496,333
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	122,154	8,930	131,084	71,378	9,094	80,472
เงินลงทุน - สุทธิ	114,724	-	114,724	126,739	-	126,739
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	238,460	9,249	247,709	266,709	10,447	277,156
หนี้สินรวม	293,108	5,689	298,797	240,090	3,924	244,014
เงินรับฝาก	276,359	3,383	279,742	225,710	1,672	227,382
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	3,243	190	3,433	3,764	1,142	4,906

30.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2566			2565		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	7,877	861	8,738	4,647	448	5,095
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(844)	(3,642)	(4,486)	(825)	(630)	(1,455)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,033	(2,781)	4,252	3,822	(182)	3,640
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	418	(1)	417	382	17	399
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,063	504	3,567	3,412	(754)	2,658
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(2,179)	(491)	(2,670)	(1,810)	(462)	(2,272)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(482)	16	(466)	(159)	(23)	(182)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	7,853	(2,753)	5,100	5,647	(1,404)	4,243

31. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2566	2565
รายได้ดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,351,362	603,529
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,229,671	719,516
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,154,790	3,771,419
อื่น ๆ	2,175	729
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,737,998	5,095,193

32. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2566	2565
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
เงินรับฝาก	1,686,690	379,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,215,922	686,905
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	578,903	387,273
อื่น ๆ	4,822	1,474
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>4,486,337</u>	<u>1,455,003</u>

33. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2566	2565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดจาก:		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	90,465	89,596
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	82,427	106,196
อื่น ๆ	320,635	260,749
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	493,527	456,541
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(76,497)	(57,728)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	<u>417,030</u>	<u>398,813</u>

34. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2566	2565
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	3,546,148	2,542,435
กำไรจากอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	70,920	131,318
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับค่าความเสี่ยงด้านเครดิต ของอนุพันธ์	(50,157)	(19,989)
รวม	<u>3,566,911</u>	<u>2,653,764</u>

35. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2566	2565
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (การกลับรายการ) ที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,008)	11,137
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	(12,904)	10,184
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	482,435	133,562
สินทรัพย์อื่น	572	(32)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	3,388	26,667
รวม	466,483	181,518

36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ ของธนาคารแล้วเมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2566