

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 มีนาคม 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อสำนักงานใหญ่ของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



วรรณวิไล เพชรสร้าง

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5315

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 20 กรกฎาคม 2563

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
สินทรัพย์		
เงินสด	12,928	5,715
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7 62,005,099	62,445,570
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8 16,201,211	8,077,897
เงินลงทุน - สุทธิ	9 122,043,935	122,324,066
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	10	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	282,474,734	282,590,090
คอกเบี้ยค้างรับ	536,935	939,513
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	283,011,669	283,529,603
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(6,878)	(9,746)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11 (3,466,142)	(3,004,140)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	279,538,649	280,515,717
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	12 502,871	605,267
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	13 275,814	246,953
คอกเบี้ยค้างรับ	722,438	814,062
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	25.1 422,354	248,329
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	14 209,097	146,256
รวมสินทรัพย์	481,934,396	475,429,832

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

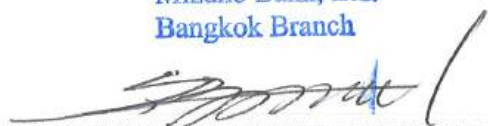
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	261,411,576	284,243,235
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16	3,966,558	2,926,037
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		797,736	1,510,250
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	9,831,468	8,829,894
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		16,336	-
ประมาณการหนี้สิน	17	347,273	343,503
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		621,859	807,909
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		466,420	415,180
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	25.1	85,217	26,933
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		1,953,538	-
หนี้สินอื่น	18	856,188	771,887
รวมหนี้สิน		280,354,169	299,874,828
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32			
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	19	104,351,623	104,665,179
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	19	71,829,097	48,313,582
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ			
จากภาษีเงินได้	9.2	(403,871)	(163,884)
กำไรสะสม		25,803,378	22,740,127
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		201,580,227	175,555,004
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		481,934,396	475,429,832

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Mizuho Bank, Ltd.
Bangkok Branch



Yasuhiro Kubota
General Manager

ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

		(หน่วย: พันบาท)	
หมายเหตุ	2563	2562	
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	20	10,402,603	10,967,711
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21	6,497,909	6,800,819
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,904,694	4,166,892
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		585,242	635,874
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		50,566	50,038
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	22	534,676	585,836
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	23	2,392,303	2,152,242
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		707	844
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		6,832,380	6,905,814
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		950,451	885,319
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		301,800	342,657
ค่าภาษีอากร		743,306	803,689
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	28.1	450,314	547,764
ค่าใช้จ่ายอื่น		182,050	190,181
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,627,921	2,769,610
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	24	463,408	375,560
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		3,741,051	3,760,644
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	25.2	677,800	738,588
กำไรสำหรับปี		3,063,251	3,022,056

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

	2563	2562
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(299,984)	(379,413)
ภาษีเงินได้	59,997	75,883
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(239,987)	(303,530)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(22,739)
ภาษีเงินได้	-	4,548
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	-	(18,191)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(239,987)	(321,721)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,823,264	2,700,335

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

องค์ประกอบอื่นของส่วนงาน

สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น

ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน -

ส่วนต่ำกว่าทุนจาก

การเปลี่ยนแปลง

มูลค่าเงินลงทุนซื้อขาย

- สุทธิจากภาษีเงินได้

เงินที่นำเข้ามา ในประเทศไทย เพื่อดำรงสินทรัพย์	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	ส่วนต่ำกว่าทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนซื้อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	กำไรสะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2561	92,502,731	139,646	19,736,262	208,366,953
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์เพิ่มขึ้นสุทธิ	10,601,866	-	-	10,601,866
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง	-	-	-	(47,674,732)
กำไรสำหรับปี	-	-	3,022,056	3,022,056
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	(303,530)	(18,191)	(321,721)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	(303,530)	3,003,865	2,700,335
ปรับปรุงการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	1,560,582	-	-	1,560,582
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562	104,665,179	(163,884)	22,740,127	175,555,004
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2562	104,665,179	(163,884)	22,740,127	175,555,004
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ลดลงสุทธิ	(2,857,428)	-	-	(2,857,428)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น	-	-	-	23,515,515
กำไรสำหรับปี	-	-	3,063,251	3,063,251
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	(239,987)	-	(239,987)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	(239,987)	3,063,251	2,823,264
ปรับปรุงการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	2,543,872	-	-	2,543,872
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	104,351,623	(403,871)	25,803,378	201,580,227

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,741,051	3,760,644
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	181,907	173,663
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	463,408	375,560
ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันนอกงบการเงิน	(9,743)	3,916
สำรองผลประ โยชน์ระยะยาวของพนักงาน	26,563	62,747
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	14
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการบริหารตราและจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	2,444,576	1,039,167
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,904,694)	(4,166,892)
เงินสดรับดอกเบี้ย	10,295,885	10,009,545
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(6,657,588)	(6,130,156)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(682,304)	(662,731)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	5,899,061	4,465,477
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,173,323	32,610,923
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(5,236,245)	6,962,066
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	115,355	(38,319,604)
สินทรัพย์อื่น	(43,848)	(274,467)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(22,831,659)	54,481,075
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,040,521	857,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(712,513)	573,227
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(2,025,121)	(9,263,478)
หนี้สินอื่น	216,206	(46,224)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(22,404,920)	52,045,995

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(137,898,857)	(106,766,950)
เงินสดรับจากเงินลงทุน	140,534,704	93,186,980
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(18,431)	(9,403)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(89,941)	(94,281)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	2,527,475	(13,683,654)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายจากตราสารหนี้ที่ออกและกู้ยืม	(31,558)	-
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและกู้ยืม	45,938	-
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(2,857,429)	10,601,866
บัญชีสุทธிகับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	23,515,515	(47,674,732)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	20,672,466	(37,072,866)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	795,021	1,289,475
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	4,882,398	3,592,923
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 27)	5,677,419	4,882,398

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

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

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

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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

2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับ บริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้าง อสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐานจำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าการนำมาตราฐานฉบับนี้มาใช้ จะมีผลกระทบจากรายการดังต่อไปนี้

- ธนาคารต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน โดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร
- การรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ ธนาคารฯ มีตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคารฯ โดยมีจำนวนเงินตามสัญญาจำนวน 131,463 ล้านบาท บันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและแสดงมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง ซึ่งวันที่นำมาตราฐานฉบับนี้มาใช้ ธนาคารฯ ต้องรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมและปรับปรุงผลกระทบกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 เมษายน 2563

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

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

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่า เป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน หรือสัญญาเช่าเงินลงทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ธนาคารฯ คาดว่าจะนำมาตราฐานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตราฐานรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติใช้ครั้งแรกโดยการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าการนำมาตราฐานการบัญชีดังกล่าวมาใช้ จะมีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 เมษายน 2563 คือ สินทรัพย์ของธนาคารมีจำนวนเพิ่มขึ้นรวมทั้งสิ้นประมาณ 506 ล้านบาท และหนี้สินของธนาคารมีจำนวนเพิ่มขึ้นรวมทั้งสิ้นประมาณ 506 ล้านบาท

3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว 2 ฉบับ

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

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

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

- ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
- ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงได้ใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว ดังนี้

- (1) จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตราการ
- (2) จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวด การชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- (3) จัดชั้นสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนที่ให้แก่อูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- (4) นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนฉบับดังกล่าว มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Special mention ได้
- (5) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- (6) ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 กลุ่มบริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- (7) พิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต ในกรณีที่กลุ่มบริษัทฯ ใช้วิธีการทั่วไปในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารฯ ได้เข้าร่วม โครงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบแต่ยังไม่มียูกหนี้ที่ให้ง่อนไขตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวข้างต้น

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินของกลุ่มบริษัทที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคาร ไม่ได้เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวดังกล่าว

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ ธนาคารหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงิน

(ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา (ไม่รวมเงินสดและเงินฝากที่นำไปวางเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน)

4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป ธนาคารตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ต่างประเทศคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยอ้างอิงจากราคาหรือผลตอบแทนตลาด

ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารบันทึกการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ในวันที่เกิดรายการ (Trade date accounting) และใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการจำหน่าย

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคตโดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่ประเภทคู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

4.6 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงเงินให้สินเชื่อเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย สำหรับรายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

4.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(ก) ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้ ตลอดจนการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสภาวะการทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกรับรู้เพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของธปท.

(ข) การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

4.8 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยราคาทุนรวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงเพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมใช้งาน และต้นทุนค่ารั่วถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่เกิดจากการได้หรือใช้สินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณหรือตามอายุสัญญาเช่า 5 - 12 ปี

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือ คาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

ธนาคารไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างก่อสร้าง

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคาร ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

4.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานระยะยาวอื่น ๆ ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.12 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.13 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารทำการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า จะบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าว ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากอัตราเฉลี่ยของอัตราซื้อและอัตราขายตามระยะเวลาที่เหลือจนกว่าจะครบกำหนดของแต่ละสัญญา

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มีได้มีไว้เพื่อค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยบันทึกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

4.15 การปรับมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตและเดบิตจากตราสารอนุพันธ์

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

4.16 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานสุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ธนาคารใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
ในงบการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสด
ในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของ
มูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรม
แบบเกิดขึ้นประจำ

4.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูก
ธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรง
หรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงาน
ของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและ
การประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อ
ต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจ
แตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณา
ว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่
โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสียด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของ รพท. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของกลุ่มสัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 มูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตและเดบิตของตราสารอนุพันธ์

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตและเดบิตของตราสารอนุพันธ์ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคและแบบจำลอง การประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ได้มาจากการจัดกลุ่มลูกหนี้และเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสัญญา ระยะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับ อัตราผิดนัดชำระหนี้ เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

5.5 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สัญญาเช่าทางการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารในฐานะผู้เช่าได้รับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.7 สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแนวว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 สรรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลดอัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ อัตราเงินเฟ้อและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

6.1 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.mizuhobank.com/thailand/service) ภายในเดือนกรกฎาคม 2563 โดยข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2562

6.2 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.2/2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว สำหรับข้อมูลครึ่งปีหลังสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.mizuhobank.com/thailand/service) ภายในเดือนกรกฎาคม 2563

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2563			31 มีนาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,163,362	-	2,163,362	1,715,682	-	1,715,682
ธนาคารพาณิชย์	881,706	35,443,062	36,324,768	545,477	34,572,135	35,117,612
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	11	12,000,000	12,000,011	10	19,000,000	19,000,010
สถาบันการเงินอื่น	2,200,000	100,000	2,300,000	-	500,000	500,000
รวม	5,245,079	47,543,062	52,788,141	2,261,169	54,072,135	56,333,304
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,778	4,804	6,582	75	14,410	14,485
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(502)	(502)	-	-	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(8,000)	(67,232)	(75,232)	(5,000)	(57,668)	(62,668)
รวมในประเทศ	5,238,857	47,480,132	52,718,989	2,256,244	54,028,877	56,285,121
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	478,192	5,884,517	6,362,709	633,382	3,025,547	3,658,929
เงินยูโร	2,624,599	-	2,624,599	2,155,355	-	2,155,355
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	233,444	-	233,444	110,126	-	110,126
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	21,847	-	21,847	69,232	-	69,232
อื่น ๆ	61,331	25,773	87,104	147,419	28,993	176,412
รวม	3,419,413	5,910,290	9,329,703	3,115,514	3,054,540	6,170,054
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	16,702	16,702	-	21,591	21,591
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(1,192)	(1,192)	-	(657)	(657)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(59,103)	(59,103)	-	(30,539)	(30,539)
รวมต่างประเทศ	3,419,413	5,866,697	9,286,110	3,115,514	3,044,935	6,160,449
รวมในประเทศและต่างประเทศ	8,658,270	53,346,829	62,005,099	5,371,758	57,073,812	62,445,570

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นจำนวน 56,453 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของรพท.จำนวน 134 ล้านบาท โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดชั้นปกติทั้งจำนวน (31 มีนาคม 2562: เงินให้สินเชื่อจำนวน 57,627 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 93 ล้านบาท โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดชั้นปกติทั้งจำนวน)

8. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2563			31 มีนาคม 2562		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	ตามเกณฑ์คงค้าง			ตามเกณฑ์คงค้าง		
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
ประเภทความเสี่ยง:						
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	6,646,169	6,039,849	553,328,781	6,359,178	5,323,142	580,403,798
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	4,858,565	163,550	55,758,324	191,593	2,058,614	37,821,437
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	4,696,477	3,628,069	599,602,748	1,527,126	1,448,138	820,111,659
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	16,900,000	-	-	21,600,000
รวม	16,201,211	9,831,468	1,225,589,853	8,077,897	8,829,894	1,459,936,894

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่มีการต้องจ่ายชำระ

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

มูลค่ายุติธรรมและการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์ที่คู่สัญญาเป็นสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะแสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการ “บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน”

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาเป็นดังนี้

คู่สัญญา	(หน่วย: ร้อยละ)	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
สถาบันการเงิน	48	58
บริษัทในกลุ่ม ⁽¹⁾	32	27
บุคคลภายนอก	20	15
รวม	100	100

⁽¹⁾ หมายถึงสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

9. เงินลงทุน

9.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)			
	31 มีนาคม 2563		31 มีนาคม 2562	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	102,456,017	102,808,683	97,874,853	97,888,451
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	20,092,757	19,235,252	24,654,068	24,435,615
รวม	122,548,774	122,043,935	122,528,921	122,324,066
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(504,839)	-	(204,855)	-
เงินลงทุน - สุทธิ	122,043,935	122,043,935	122,324,066	122,324,066

9.2 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	353,370	52,905
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	(858,209)	(257,760)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(504,839)	(204,855)
บวก ภาษีเงินได้	100,968	40,971
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	(403,871)	(163,884)

9.3 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ต่างประเทศ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีรวมจำนวน 96,961 ล้านบาท และ 100,189 ล้านบาท ตามลำดับ มีไว้เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารไม่มีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วางเป็นหลักประกันตามธุรกรรมซื้อคืน (31 มีนาคม 2562: 1,000 ล้านบาท)

10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
เงินเบิกเกินบัญชี	74,885	-
เงินให้กู้ยืม	275,338,661	275,525,586
ตัวเงินรับขายลด	7,061,188	7,064,504
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	282,474,734	282,590,090
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(6,878)	(9,746)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	282,467,856	282,580,344
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	536,935	939,513
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	283,004,791	283,519,857
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ปรท.	(3,466,142)	(3,004,140)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	279,538,649	280,515,717

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	31 มีนาคม 2563			31 มีนาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	182,483,813	-	182,483,813	177,194,226	-	177,194,226
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	70,770,594	1,939,407	72,710,001	79,382,089	2,340,864	81,722,953
เงินสกุลเยน	20,288,253	-	20,288,253	18,154,221	-	18,154,221
เงินสกุลอื่น ๆ	6,985,789	-	6,985,789	5,508,944	-	5,508,944
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	280,528,449	1,939,407	282,467,856	280,239,480	2,340,864	282,580,344

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

31 มีนาคม 2563					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,930,538	-	-	-	3,930,538
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	119,072,377	7,809,082	489,581	23,000	127,394,040
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	8,199,578	2,724,310	-	68,000	10,991,888
การสาธารณูปโภคและบริการ	72,302,499	752,950	-	-	73,055,449
อื่น ๆ	66,923,941	172,000	-	-	67,095,941
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอตัดบัญชี	270,428,933	11,458,342	489,581	91,000	282,467,856

(หน่วย: พันบาท)

31 มีนาคม 2562					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,781,755	-	-	-	4,781,755
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	120,144,309	4,973,023	-	73,000	125,190,332
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	8,890,088	1,942,113	-	68,000	10,900,201
การสาธารณูปโภคและบริการ	64,338,889	619,525	-	-	64,958,414
อื่น ๆ	75,441,772	1,307,870	-	-	76,749,642
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอตัดบัญชี	273,596,813	8,842,531	-	141,000	282,580,344

10.4 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีสินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	580,581	141,000

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ ที่ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

10.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

31 มีนาคม 2562				
เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ยอดสุทธิที่ใช้ใน		อัตราชั้นต่ำตาม เกณฑ์ธปท. (ร้อยละ)	ค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญ
	การตั้งค่าเผ่อนี้			
	สงสัยจะสูญ ⁽²⁾			
จัดชั้นปกติ	274,518,553	268,514,813	1	2,685,148
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,859,163	8,842,530	2	176,851
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	142,141	142,141	100	142,141
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	100	-
รวม	283,519,857	277,499,484		3,004,140

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับ

⁽²⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้น “ปกติ” และ “กล่าวถึงเป็นพิเศษ” หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับและหลังหักหลักประกันและสำหรับลูกหนี้จัดชั้น “ต่ำกว่ามาตรฐาน” “สงสัย” และ “สงสัยจะสูญ” หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

11. ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

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

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดต้นปี	2,320,396	157,513	-	94,289	-	2,572,198
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น	352,026	19,578	-	47,852	-	419,456
รายการปรับปรุงจาก						
การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	12,726	(240)	-	-	-	12,486
ยอดปลายปี	2,685,148	176,851	-	142,141	-	3,004,140

12. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์สำนักงาน	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	รวม
ราคาทุน				
1 เมษายน 2561	648,124	138,159	262,248	1,048,531
ซื้อเพิ่ม	-	3,791	5,612	9,403
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(130)	(8,678)	(8,808)
31 มีนาคม 2562	648,124	141,820	259,182	1,049,126
ซื้อเพิ่ม	-	8,302	10,128	18,430
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(7)	-	(7)
31 มีนาคม 2563	648,124	150,115	269,310	1,067,549
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 เมษายน 2561	125,136	62,319	143,640	331,095
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	53,824	27,072	40,662	121,558
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(130)	(8,664)	(8,794)
31 มีนาคม 2562	178,960	89,261	175,638	443,859
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	53,852	26,545	40,429	120,826
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(7)	-	(7)
31 มีนาคม 2563	232,812	115,799	216,067	564,678
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 มีนาคม 2562	469,164	52,559	83,544	605,267
31 มีนาคม 2563	415,312	34,316	53,243	502,871
ค่าเสื่อมราคาทั้งหมดอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 มีนาคม 2562				121,558
31 มีนาคม 2563				120,826

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 128 ล้านบาท และ 83 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	(หน่วย: พันบาท)		
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
1 เมษายน 2561	406,731	40,044	446,775
ซื้อเพิ่ม	49,570	44,711	94,281
รับโอน (โอนออก)	12,316	(12,316)	-
31 มีนาคม 2562	468,617	72,439	541,056
ซื้อเพิ่ม	31,956	57,985	89,941
รับโอน (โอนออก)	6,410	(6,410)	-
31 มีนาคม 2563	506,983	124,014	630,997
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 เมษายน 2561	241,998	-	241,998
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	52,105	-	52,105
31 มีนาคม 2562	294,103	-	294,103
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	61,080	-	61,080
31 มีนาคม 2563	355,183	-	355,183
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 มีนาคม 2562	174,514	72,439	246,953
31 มีนาคม 2563	151,800	124,014	275,814
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
31 มีนาคม 2562			52,105
31 มีนาคม 2563			61,080

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 อายุการตัดจำหน่ายของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์คงเหลือประมาณ 0 - 5 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 199 ล้านบาท และ 170 ล้านบาท ตามลำดับ

14. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
เงินมัดจำ	26,884	26,929
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	10,261	19,084
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	135,792	97,771
อื่น ๆ	36,172	2,476
รวม	209,109	146,260
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(12)	(4)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	209,097	146,256

15. เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	7,135,629	5,646,990
ออมทรัพย์	100,679,741	88,686,879
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	153,596,206	189,909,366
รวมเงินรับฝาก	261,411,576	284,243,235

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย: พันบาท)					
	31 มีนาคม 2563			31 มีนาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	186,810,885	72,590	186,883,475	188,549,285	48,744	188,598,029
เงินดอลลาร์สหรัฐ	67,503,485	1,367,294	68,870,779	87,838,275	1,839,281	89,677,556
เงินสกุลอื่น	2,704,615	-	2,704,615	3,734,666	-	3,734,666
เงินสกุลอื่นๆ	2,952,376	331	2,952,707	2,232,984	-	2,232,984
รวมเงินรับฝาก	259,971,361	1,440,215	261,411,576	282,355,210	1,888,025	284,243,235

16. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2563			31 มีนาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	600,225	653,423	1,253,648	225	1,000,000	1,000,225
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,800,000	-	1,800,000	1,632,000	-	1,632,000
สถาบันการเงินอื่น	789,477	-	789,477	171,491	10,000	181,491
รวมในประเทศ	3,189,702	653,423	3,843,125	1,803,716	1,010,000	2,813,716
ต่างประเทศ						
เงินบาท	117,090	-	117,090	111,453	-	111,453
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	6,343	-	6,343	868	-	868
รวมต่างประเทศ	123,433	-	123,433	112,321	-	112,321
รวมในประเทศและต่างประเทศ	3,313,135	653,423	3,966,558	1,916,037	1,010,000	2,926,037

17. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562			
	สำรองผลประโยชน์	ภาระหนี้สินจาก	ประมาณการ	รวม
	ระยะยาว	รายการ	ประมาณการ	
	ของพนักงาน	นอกงบการเงิน	คำรื้อถอน	
ณ วันที่ 1 เมษายน 2561	133,156	12,664	109,000	254,820
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	85,485	7,150	-	92,635
ลดลงในระหว่างปี	-	(3,234)	-	(3,234)
จ่ายในระหว่างปี	(718)	-	-	(718)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562	217,923	16,580	109,000	343,503

สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ได้แก่ ภาระหนี้สินที่เกิดจากเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ซึ่งสรุปรายการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2563	2562
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	217,923	133,156
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	20,958	13,244
ต้นทุนดอกเบี้ย	5,604	4,072
ต้นทุนบริการในอดีต	-	45,260
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	-	36
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางประชากรศาสตร์	-	62
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	72
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	-	3,329
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางประชากรศาสตร์	-	14,938
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	4,472
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(13,049)	(718)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	231,436	217,923

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 13.8 ล้านบาท และ 14.2 ล้านบาท ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2563 (ร้อยละต่อปี)	31 มีนาคม 2562 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลดถั่วเฉลี่ย	1.70 - 3.61	1.70 - 3.61
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	6.00 - 9.00	6.00 - 9.00
อัตราการลาออก (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 20.00	0.00 - 20.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

สมมติฐานที่สำคัญ	(หน่วย: พันบาท)	
	สำรองผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
อัตราคิดลดตัวเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(19,226)	(18,672)
อัตราคิดลดตัวเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	21,913	21,334
อัตราการขึ้นเงินเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	23,287	20,373
อัตราการขึ้นเงินเดือนลดลงร้อยละ 1	(20,767)	(18,239)
อัตราการลาออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 20	(11,429)	(9,689)
อัตราการลาออกลดลงร้อยละ 20	12,769	10,768

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีระยะเวลาตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 11.8 ปี

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็น การแก้ไขโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้ธนาคารมีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 45 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้พิจารณาบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตจำนวนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดก่อน

18. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
รายได้รับล่วงหน้า	470,487	386,230
เงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	118,890	220,700
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	266,811	164,957
รวมหนี้สินอื่น	856,188	771,887

19. การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของธนาคารคือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
<u>เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย</u>		
เงินทุนนำเข้าจากสำนักงานใหญ่	10,670,800	10,670,800
เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	93,680,823	93,994,379
รวม	104,351,623	104,665,179

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 (หมายเหตุ 9.3)	96,960,650	100,189,235
2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และ ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	174,209,630	150,778,816
2.1 เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	102,380,533	102,465,234
2.2 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของ สำนักงานใหญ่	71,829,097	48,313,582
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)	96,699,399	99,942,282
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (ค่าต่ำสุดระหว่างข้อ 1, 2 และ 2.1)	96,960,650	100,189,235
3.2 รายการหัก	(261,251)	(246,953)

20. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,193,962	1,628,521
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,325,974	2,288,448
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,878,212	7,049,452
อื่น ๆ	4,455	1,290
รวมรายได้ดอกเบี้ย	10,402,603	10,967,711

21. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2563	2562
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
เงินรับฝาก	3,258,006	2,787,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,475,876	3,198,590
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	763,747	814,723
อื่น ๆ	280	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,497,909	6,800,819

22. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดจาก:		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	94,673	90,466
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	261,138	284,234
อื่น ๆ	229,431	261,174
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	585,242	635,874
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(50,566)	(50,038)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	534,676	585,836

23. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2563	2562
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	3,090,271	2,239,183
ขาดทุนจากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(637,490)	(155,530)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารอนุพันธ์	(60,478)	68,589
รวม	2,392,303	2,152,242

24. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2563	2562
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) ที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,739	(43,898)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	424,662	419,456
ลูกหนี้อื่น	7	2
รวม	463,408	375,560

25. สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

25.1 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	422,354	248,329
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	85,217	26,933
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	337,137	221,396

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562				
ยอดต้นปี	รับรู้ใน		ยอดปลายปี	
	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
สินทรัพย์ถาวรเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าสุทธิของค่าความเสี่ยงด้าน				
เครดิต/เดบิตจากตราสารอนุพันธ์	28,755	(13,718)	-	15,037
เงินลงทุนเพื่อขาย	4,353	-	47,198	51,551
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและส่วนปรับปรุงอาคารและ				
อุปกรณ์	25,198	(1,774)	-	23,424
ประมาณการหนี้สิน	50,964	13,189	4,548	68,701
อื่น ๆ	14,723	74,893	-	89,616
รวมสินทรัพย์ถาวรเงินได้รอตัดบัญชี	123,993	72,590	51,746	248,329
หนี้สินถาวรเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
เงินลงทุนเพื่อขาย	39,266	-	(28,685)	10,581
ตัดจำหน่ายคำรื้อถอน	18,168	(1,816)	-	16,352
รวมหนี้สินถาวรเงินได้รอตัดบัญชี	57,434	(1,816)	(28,685)	26,933
สุทธิ	66,559	74,406	80,431	221,396

25.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2563	2562
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้สำหรับปี	733,543	812,994
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(55,743)	(74,406)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	677,800	738,588

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2563	2562
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,741,051	3,760,644
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	748,210	752,129
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้		
หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(70,410)	(13,541)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	677,800	738,588

26. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและพนักงานได้จัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2563 และ 2562 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 27 ล้านบาท และ 26 ล้านบาท ตามลำดับ

27. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
เงินสด	12,928	5,715
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากธนาคาร	5,664,491	4,876,683
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5,677,419	4,882,398

28. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บางแห่ง กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน ผลของรายการดังกล่าว ได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

28.1 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		นโยบายกำหนดราคา	
	31 มีนาคม			
	2563	2562	2563	2562
รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันใน				
กลุ่มการเงินมิซูโฮ				
กำไร (ขาดทุน) จากสัญญาอนุพันธ์	(359,456)	(143,587)	คำนวณตามอัตราที่	คำนวณตามอัตราที่
ทางการเงิน			ระบุไว้ในสัญญา	ระบุไว้ในสัญญา
รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขา				
อื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ⁽¹⁾				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	250,270	391,911	ดอกเบี้ยร้อยละ	ดอกเบี้ยร้อยละ
			0.001 - 2.08 ต่อปี	0.001 - 3.01 ต่อปี
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	3,389,999	4,546,434	ดอกเบี้ยร้อยละ	ดอกเบี้ยร้อยละ
			0.01 - 2.77 ต่อปี	0.001 - 3.09 ต่อปี
ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ทาง	(1,810,185)	(839,035)	คำนวณตามอัตราที่	คำนวณตามอัตราที่
การเงิน			ระบุไว้ในสัญญา	ระบุไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	450,314	547,764	ตามที่เรียกเก็บจาก	ตามที่เรียกเก็บจาก
			สำนักงานใหญ่	สำนักงานใหญ่

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

28.2 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
บัญชีกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
เงินให้สินเชื่อ	473	-
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ⁽¹⁾	14,784,674	21,498,118
บัญชีกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	10,655	31,358
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน	117,090	111,453
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ⁽²⁾		
เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยระหว่างกัน	70,973,145	47,916,460
เงินฝาก/บัญชีระหว่างกัน - สินทรัพย์ (หนี้สิน)	(855,952)	(397,123)
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ⁽¹⁾	360,834,858	397,160,405
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย	104,351,623	104,665,179

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นจำนวน Notional Amount ตามสัญญา

⁽²⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

29. ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ประเภท ดังนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ: เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง
2. กลุ่มงานบริหารเงิน: เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอต่อไปนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562			
	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,035	132	4,167
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	599	(13)	586
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,673	480	2,153
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,307	599	6,906
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,588)	(182)	(2,770)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,719	417	4,136
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้			(1,114)
กำไรสำหรับปี			3,022

สินทรัพย์ตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
สินทรัพย์รวม			
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	448,911	33,023	481,934
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562	444,271	31,159	475,430

30. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

30.1 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม					
	2563			2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	470,156	11,778	481,934	466,511	8,919	475,430
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	52,719	9,286	62,005	56,285	6,161	62,446
เงินลงทุนสุทธิ	122,044	-	122,044	122,324	-	122,324
เงินให้สินเชื่อก่อหนี้และดอกเบี้ย						
ค้างรับสุทธิ	277,605	1,934	279,539	278,153	2,363	280,516
หนี้สินรวม	277,978	2,376	280,354	297,538	2,337	299,875
เงินรับฝาก	259,972	1,440	261,412	282,355	1,888	284,243
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	3,843	124	3,967	2,814	112	2,926

30.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2563			2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	9,845	558	10,403	10,274	694	10,968
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,089)	(3,409)	(6,498)	(3,560)	(3,241)	(6,801)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,756	(2,851)	3,905	6,714	(2,547)	4,167
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	442	93	535	343	243	586
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	230	2,163	2,393	1,061	1,092	2,153
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(2,178)	(450)	(2,628)	(2,222)	(548)	(2,770)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(464)	-	(464)	(375)	-	(375)
กำไรจากการดำเนินงาน						
ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,786	(1,045)	3,741	5,521	(1,760)	3,761

31. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

31.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
การรับอ่าวและค่าประกันการกู้ยืม	-	902,286
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	90,237	360,293
เลตเตอร์ออฟเครดิต	2,382,117	2,906,975
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	3,726,715	3,942,700
- ภาระผูกพันที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	49,254,592	44,362,759
- การค้ำประกันอื่น	31,358,154	31,004,076
- วงเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	443,259,149	390,754,673
รวม	530,070,964	474,233,762

นอกจากนี้ ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8

31.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องซึ่งมีระยะเวลาการเช่า 1 - 5 ปี ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่า ธนาคารมีสิทธิที่จะต่ออายุสัญญาเช่าโดยผู้ให้เช่ามีสิทธิจะปรับอัตราค่าเช่าได้เมื่อได้มีการต่ออายุสัญญา ทั้งนี้ ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม	
จ่ายชำระภายใน	2563	2562
1 ปี	65,204	84,227
1 ถึง 5 ปี	10,989	76,193

นอกจากนั้นแล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการสำหรับรถยนต์ เป็นเงินรวมประมาณ 34 ล้านบาท และ 26 ล้านบาท ตามลำดับ

32. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

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

ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินนอกงบการเงินซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารจากภาวะความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารและจัดการความเสี่ยงตามนโยบายของสำนักงานใหญ่ ซึ่งขอบเขตการทำธุรกรรมปริวรรตเงินตราและธุรกรรมทางด้านตลาดเงินถูกกำหนดและจำกัดโดยสำนักงานใหญ่

32.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสียหาย คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของรายการนอกงบการเงินจากการอาวัลค่าประกันการกู้ยืมและการผูกพันอื่น ๆ

ธนาคาร ได้มีการบริหารความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และฐานะการเงินของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บริหารสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ โดยจำแนกตามอันดับความน่าเชื่อถือตามหมวดหมู่ของอุตสาหกรรม รวมถึงการพิจารณาค่าความเสี่ยง เพื่อให้เงินทุนสำรองของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

32.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2562			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	6	6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,730	54,899	4,874	62,503
เงินลงทุน	44,506	78,023	-	122,529
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	274,561	8,019	-	282,580
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	88,687	189,909	5,647	284,243
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3	2,809	114	2,926
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	1,510	1,510
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม				
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	93,994	-	-	93,994
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	62,948	(15,365)	731	48,314

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2562					อัตราดอกเบี้ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					
				มากกว่า		
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,343	37	2,519	-	54,899	1.87
เงินลงทุน	29,128	40,060	8,835	-	78,023	0.91
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,636	383	-	-	8,019	3.28
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	173,076	15,653	1,180	-	189,909	2.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,809	-	-	-	2,809	1.66
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	(24,909)	9,544	-	-	(15,365)	1.75

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ซึ่งยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2563			2562		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</u>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	73,940	1,194	1.61	92,614	1,629	1.76
เงินลงทุน	125,524	2,326	1.85	117,358	2,288	1.95
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	278,537	6,878	2.47	270,738	7,049	2.60
<u>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</u>						
เงินรับฝาก	263,833	3,258	1.23	238,518	2,788	1.17
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20	-	1.03	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินกู้ยืมและบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	174,395	2,476	1.42	205,585	3,199	1.56

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ฐานะเงินต่างประเทศของธนาคารที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2563				31 มีนาคม 2562			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่นๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ								
ในงบแสดงฐานะการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,995	2,625	-	317	5,885	2,155	-	327
เงินลงทุน	20,093	-	-	-	24,654	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	72,891	6,957	20,315	32	82,057	4,789	18,181	728
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	68,871	2,674	2,705	279	89,678	2,026	3,735	207
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	660	-	-	-	1	-	-	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	383	-	107	-	859	-	66	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16	-	-	-	-	-	-	-
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	86,154	-	7,527	-	86,814	-	7,180	-
บัญชีสุทธิตกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	53,254	4,838	15,627	666	34,820	5,914	11,575	312

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2563				31 มีนาคม 2562			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ								
ของภาระผูกพัน								
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า								
ที่ยังไม่ครบกำหนด	70	20	-	-	358	2	-	-
การค้าประกัน	4,375	126	4,849	4,946	5,854	1,021	4,876	726
เลตเตอร์ออฟเครดิต	2,047	80	235	18	2,298	113	465	3
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศล่วงหน้า								
- สัญญาซื้อ	144,052	9,486	27,692	2,022	154,372	3,527	23,910	1,581
- สัญญาขาย	77,394	16,324	26,404	2,103	76,200	3,558	25,793	1,617
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
ต่างประเทศ								
- สัญญาซื้อ	179,818	1,079	57,876	173	168,492	-	50,807	881
- สัญญาขาย	120,295	1,079	56,195	173	132,386	-	49,508	881
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
- สัญญาซื้อ	313,845	-	15,230	-	346,399	-	6,778	-
- สัญญาขาย	313,849	-	15,230	-	346,399	-	6,778	-
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศต่างประเทศ								
- สัญญาซื้อ	348	-	-	-	857	-	-	-
- สัญญาขาย	348	-	-	-	857	-	-	-

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักทรัพย์ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

32.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

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

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2562					
	เมื่อ	น้อยกว่า	3 – 12		มากกว่า	รวม
	ทวงถาม	3 เดือน	เดือน	1 – 5 ปี	5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	6	-	-	-	-	6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,377	52,168	213	4,745	-	62,503
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,140	2,140	3,841	957	8,078
เงินลงทุน	-	29,128	64,280	24,349	4,772	122,529
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	146	19,712	108,070	100,827	53,825	282,580
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	94,334	173,076	15,653	1,180	-	284,243
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,916	1,010	-	-	-	2,926
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,510	-	-	-	-	1,510
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2,205	2,468	3,595	562	8,830
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	1,590	1,336	91,068	-	93,994
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น						
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	717	(20,403)	35,169	32,753	78	48,314
รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง						
ไม่ครบกำหนด	-	359	2	-	-	361
ดีเิตเตอร์ออฟเครดิต	128	2,275	177	327	-	2,907
ภาระผูกพันอื่น	441,864	6,296	13,198	9,546	62	470,966

32.4 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2563			
		มูลค่ายุติธรรม		
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,342	-	11,342	11,342
เงินลงทุน	122,044	-	122,044	122,044
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,668	-	9,668	9,668
รายการที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสด	13	13	-	13
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	62,005	5,664	56,341	62,005
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,859	-	4,977	4,977
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	279,539	-	279,539	279,539
เงินรับฝาก	261,412	107,816	153,596	261,412
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	3,967	213	3,754	3,967
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	798	798	-	798
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	164	-	294	294
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16	-	16	16
เงินที่นำเข้าในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่น				
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	93,681	-	93,681	93,681
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น				
นิติบุคคลเดียวกัน	71,829	-	71,829	71,829

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2562

		มูลค่ายุติธรรม		
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,886	-	7,886	7,886
เงินลงทุน	122,324	-	122,324	122,324
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6,771	-	6,771	6,771
รายการที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสด	6	6	-	6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	62,446	4,877	57,569	62,446
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	192	-	389	389
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	280,516	-	280,516	280,516
เงินรับฝาก	284,243	94,334	189,909	284,243
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	2,926	117	2,809	2,926
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,510	1,510	-	1,510
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,059	-	1,822	1,822
เงินที่นำเข้าในประเทศ - เงินกู้ยืมจากสาขาอื่น				
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	93,994	-	93,994	93,994
บัญชีสุทธิต่อสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น				
นิติบุคคลเดียวกัน	48,314	-	48,314	48,314

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

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

เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาเสนอซื้อที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ คำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อจาก Bloomberg กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะใช้ราคาชี้แนะ (Indicative Price) จากบริษัทที่รับฝากทรัพย์สิน (Custodian)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด แสดงโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หักรายได้รอตัดบัญชี และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณโดยใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องในตลาด ซึ่งคำนวณได้ไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี

เงินรับฝาก และรายการ

มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี

ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
(หนี้สิน)

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

เงินที่นำเข้าไปในประเทศ -
เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็น
นิติบุคคลเดียวกัน

มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราตลาด

บัญชีสุทธิต่อสำนักงานใหญ่
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล
เดียวกัน

มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราตลาด และอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี หรือเป็นยอดคงค้างที่เกิดจากรายการระหว่างกันที่มีกำหนดชำระแบบเมื่อทวงถาม

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

32.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินให้เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญาได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	31 มีนาคม 2563			31 มีนาคม 2562		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	250,590	4,603	255,193	256,524	2,464	258,988
สัญญาขาย	248,085	4,592	252,677	256,913	2,461	259,374
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	181,423	176,925	358,348	153,992	203,273	357,265
สัญญาขาย	179,547	176,515	356,062	154,266	203,728	357,994
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	290,115	326,384	616,499	466,040	375,671	841,711
สัญญาขาย	290,115	326,388	616,503	466,040	375,671	841,711
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	348	-	348	857	-	857
สัญญาขาย	348	-	348	857	-	857

33. การอนุวัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ ของธนาคารแล้วเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2563