

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 มีนาคม 2554 และ 2553


รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อสำนักงานใหญ่ของธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วน
ของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ
แต่ละปีของธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารฯเป็นผู้รับผิดชอบต่อ
ความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็น
ต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและ
ปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ
หรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผย
ข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทาง
การเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่
นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการ
แสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ผลการดำเนินงานและ
กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดย
ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



รัตนา จาณะ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 28 กรกฎาคม 2554

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2554	2553
สินทรัพย์			
เงินสด		3,698,353	7,239,206
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		44,180,141,379	20,639,776,099
ไม่มีดอกเบี้ย		8,802,868,457	3,111,881,084
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		496,876,789	433,293,958
ไม่มีดอกเบี้ย		484,954,348	422,022,043
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		53,964,840,973	24,606,973,184
เงินลงทุน	7		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		18,657,783,760	9,829,966,893
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		27,440,116,646	24,498,215,527
เงินลงทุน - สุทธิ		46,097,900,406	34,328,182,420
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	8		
เงินให้สินเชื่อ		109,691,040,624	82,075,424,327
ดอกเบี้ยค้างรับ		388,540,674	280,364,493
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		110,079,581,298	82,355,788,820
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	9	(1,219,318,086)	(1,137,038,845)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		108,860,263,212	81,218,749,975
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	10	94,540,662	131,670,599
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	11	46,623,369	45,437,523
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน		2,623,137,673	3,756,890,943
ดอกเบี้ยค้างรับ		237,337,732	162,678,002
ภาษีเงินได้มีคิบุคคลจ่ายล่วงหน้า		275,869,494	275,687,213
สินทรัพย์อื่น	12	39,308,201	18,541,708
รวมสินทรัพย์		<u>212,243,520,075</u>	<u>144,552,050,773</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2554	2553
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก			
	13, 22		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		58,851,089,738	52,602,889,816
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		7,615,477,065	6,752,625,729
รวมเงินรับฝาก		66,466,566,803	59,355,515,545
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
	14, 22		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		1,696,254,615	329,990,950
ไม่มีดอกเบี้ย		1,983,123	2,703,595
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		-	1,000,000,000
ไม่มีดอกเบี้ย		109,344,090	53,205,156
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1,807,581,828	1,385,899,701
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		398,053,881	503,776,238
เงินกู้ยืมระยะสั้น	15	26,330,487,225	28,070,526,830
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน		4,033,354,120	3,801,087,872
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		106,143,611	72,826,228
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		116,486,088	-
หนี้สินอื่น	16	103,171,997	83,700,043
รวมหนี้สิน		99,361,845,553	93,273,332,457
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32			
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	17	37,645,516,159	28,175,766,545
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน- สุทธิ	22	71,649,734,219	20,559,443,422
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	18	(218,033,111)	(687,715,828)
กำไรสะสม		3,804,457,255	3,231,224,177
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		112,881,674,522	51,278,718,316
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		212,243,520,075	144,552,050,773
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพัน			
	22, 24.1		
การรับอาวัลตัวเงิน		1,317,706,864	1,635,558,253
การค้ำประกัน		22,037,376,266	15,604,791,608
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		2,545,156,218	1,844,168,937
ภาระผูกพันอื่น		727,064,424,143	642,161,662,129
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

N. Tahchehi ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ		2,139,560,619	2,059,513,152
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	544,022,361	356,138,376
เงินลงทุน		758,666,423	539,199,714
รวมรายได้ดอกเบี้ย		<u>3,442,249,403</u>	<u>2,954,851,242</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก		374,131,620	335,818,925
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	407,913,483	292,520,531
เงินกู้ยืมระยะสั้น		347,297,083	369,000,824
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		<u>1,129,342,186</u>	<u>997,340,280</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,312,907,217	1,957,510,962
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	19	(117,463,305)	(213,079,845)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		<u>2,195,443,912</u>	<u>1,744,431,117</u>
รายได้ที่มีไม่ดอกเบี้ย			
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน		47,939,338	41,380,467
อื่น ๆ		286,113,226	193,205,491
ขาดทุนจากการปริวรรตและจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	22	(232,732,658)	(494,845,990)
รายได้อื่น		5,788,079	7,438,233
รวมรายได้ที่มีไม่ดอกเบี้ย (ขาดทุน)		<u>107,107,985</u>	<u>(252,821,799)</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีไม่ดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		350,802,514	322,106,625
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		134,806,959	134,114,581
ค่าภาษีอากร		127,502,886	124,513,117
ค่าธรรมเนียมและบริการ	22	283,032,832	354,797,135
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	22	578,875,274	524,126,929
ค่าใช้จ่ายอื่น		76,689,218	69,722,648
รวมค่าใช้จ่ายที่มีไม่ดอกเบี้ย		<u>1,551,709,683</u>	<u>1,529,381,035</u>
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล		750,842,214	(37,771,717)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	20	(177,609,136)	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี		<u><u>573,233,078</u></u>	<u><u>(37,771,717)</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนงานของไทยและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

	เงินที่นำเข้ามา ในประเทศไทย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่อื่น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552	28,812,856,006	11,538,511,442	(1,260,030,181)	3,268,995,894	42,360,333,161
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	(688,939,399)	-	-	-	(688,939,399)
ปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	-	572,314,353	-	572,314,353
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	(688,939,399)	-	572,314,353	-	(116,625,046)
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	(688,939,399)	-	572,314,353	(37,771,717)	(37,771,717)
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	(688,939,399)	-	572,314,353	(37,771,717)	(154,396,763)
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	51,849,938	-	-	-	51,849,938
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อชำระหนี้สินที่เพิ่มขึ้นสุทธิ	-	9,020,931,980	-	-	9,020,931,980
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น	-	20,559,443,422	(687,715,828)	-	19,871,657,594
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553	28,175,766,545	20,559,443,422	(687,715,828)	3,231,224,177	51,278,718,316
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553	28,175,766,545	20,559,443,422	(687,715,828)	3,231,224,177	51,278,718,316
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	682,920,893	-	-	-	682,920,893
ปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	-	469,682,717	-	469,682,717
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	682,920,893	-	469,682,717	-	1,152,603,610
รวมรายได้ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	682,920,893	-	469,682,717	-	1,152,603,610
กำไรสุทธิสำหรับปี	682,920,893	-	469,682,717	573,233,078	1,725,836,688
รวมรายได้ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	8,786,828,721	-	-	-	8,786,828,721
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อชำระหนี้สินที่เพิ่มขึ้นสุทธิ	-	51,090,290,797	-	-	51,090,290,797
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น	-	71,649,734,219	(218,033,111)	-	71,431,701,897
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	37,645,516,159	71,649,734,219	(218,033,111)	3,804,457,255	112,881,674,522

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

	(หน่วย: บาท)	
	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	750,842,214	(37,771,717)
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	56,157,163	53,238,302
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	117,463,305	213,079,845
ตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากรายการนอกงบดุล (โอนกลับ)	(47,100)	5,100
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปริวรรตและจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	2,566,980,737	2,205,520,919
รายได้ดอกเบี้ย	(3,442,249,403)	(2,954,851,242)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,129,342,186	997,340,280
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,178,489,102	476,561,487
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(23,667,750,430)	(10,090,066,652)
เงินให้สินเชื่อ	(27,615,616,297)	4,492,029,497
สินทรัพย์อื่น	(20,766,493)	(5,730,870)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	7,111,051,258	(10,079,961,947)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	421,682,127	(605,573,126)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(105,722,357)	33,493,821
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(1,740,039,605)	13,444,475,392
หนี้สินอื่น	19,519,055	(6,203,303)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(44,419,153,640)	(2,340,975,701)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ	3,180,025,572	3,268,153,826
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(1,096,305,298)	(1,087,888,483)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(61,123,047)	(6,478,166)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(42,396,556,413)	(167,188,524)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 งบกระแสเงินสด (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

	(หน่วย: บาท)	
	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากเงินลงทุน	27,241,807,597	10,335,813,315
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(39,000,871,247)	(18,017,467,290)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(2,378,409)	(32,245,726)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(17,834,663)	(23,227,105)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(11,779,276,722)	(7,737,126,806)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น - สุทธิ	51,090,290,797	9,020,931,980
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพิ่มขึ้น	8,786,828,721	51,849,938
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	59,877,119,518	9,072,781,918
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	5,701,286,383	1,168,466,588
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 เมษายน	3,639,524,950	2,471,058,362
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม (หมายเหตุ 23)	9,340,811,333	3,639,524,950

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคารฯ”) ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยโดยตั้งเป็นธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด สาขากรุงเทพฯ ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และธนาคารฯมีที่อยู่ที่จดทะเบียนที่ชั้น 18 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เลขที่ 48 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

สภาวิชาชีพบัญชี ได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

3.1 มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 (เว้นแต่แม่บทการบัญชีซึ่งมีผลบังคับใช้ทันที)

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) การนำเสนอของงบการเงิน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552) สินค้าคงเหลือ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552) งบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552) เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่ เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงาน โครงการ ผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงิน ในสภาพเศรษฐกิจที่ เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การค้ำของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และ สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการ ดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการ โฆษณา

3.2 มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ตราค่าใหม่
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่าแม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552) ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินสำหรับปีที่จะเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ส่วนมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เหลือไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ ยกเว้น มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 และ ฉบับที่ 19 ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าจะมีผลกระทบต่อการเงินในปีที่นำมาตราฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ หรือจากโครงการผลประโยชน์อื่นที่ให้กับพนักงาน โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งในปัจจุบันธนาคารฯรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ ธนาคารฯ หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงิน

4.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและเงินลงทุนระยะยาวแสดงตามมูลค่าบัญชีรวม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่าบัญชีรวมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ต่างประเทศคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยอ้างอิงจากราคาหรือผลตอบแทนของตลาด

ธนาคารฯจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนไว้ในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืน โดยมีกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

4.5 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารฯแสดงเงินให้สินเชื่อเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- ก) ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และปรับปรุงด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้ตลอดจนการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักประกันและสถานะการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

ธนาคารฯกันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคุณภาพ (ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัย จะสูญ) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่าง ยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตาม หลักเกณฑ์ของธปท.

ข) การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญรับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อ การด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ธนาคารฯตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือ คาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผล กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่าย สินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อธนาคารฯตัดรายการ สินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อ บังชี้ที่ทำให้สินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการ ตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการ ด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

4.9 สัญญาเช่าค่านินงาน

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าจัดเป็นสัญญาเช่าค่านินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าค่านินงานสุทธิจากสิ่งตอบแทนงูใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

4.10 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

4.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารฯจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯ ใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

4.13 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน และเกิดจากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.14 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้นและธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.15 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

4.16 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า จะบันทึกเป็นรายการนอกงบดุลและแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ซึ่งคำนวณจากอัตราเฉลี่ยของอัตราซื้อและอัตราขายตามระยะเวลาที่เหลือจนกว่าจะครบกำหนดของแต่ละสัญญา ธนาคารฯรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในงบกำไรขาดทุน

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนองความต้องการของลูกค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบดุลและแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ซึ่งคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลด ธนาคารฯรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในงบกำไรขาดทุน

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มีได้มีไว้เพื่อค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบดุลและวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้างโดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

4.17 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา (ไม่รวมเงินสดและเงินฝากที่นำไปวางเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน)

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนอันเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่สุดในสถานะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯ พิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น ซึ่งการที่จะระบุว่าเงินลงทุนมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่ นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.5 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารได้มีการประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และได้มีการทบทวนอายุการใช้งานและมูลค่าซากหากพบว่ามีเปลี่ยนแปลง

5.6 สัญญาเช่าการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	8,747,985	4,000,000	12,747,985	3,053,851	15,300,000	18,353,851
ธนาคารพาณิชย์	104,174	40,195,279	40,299,453	156,413	5,291,755	5,448,168
รวม	8,852,159	44,195,279	53,047,438	3,210,264	20,591,755	23,802,019
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	22,052	22,052	-	2,556	2,556
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(86,480)	(86,480)	-	(52,918)	(52,918)
รวมในประเทศ	8,852,159	44,130,851	52,983,010	3,210,264	20,541,393	23,751,657
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	162,728	287,609	450,337	172,989	3,552	176,541
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	116,405	-	116,405	147,306	-	147,306
เงินยูโร	185,363	214,286	399,649	95,946	434,116	530,062
อื่น ๆ	20,458	-	20,458	5,781	-	5,781
รวม	484,954	501,895	986,849	422,022	437,668	859,690
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5	5	-	2	2
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(5,023)	(5,023)	-	(4,376)	(4,376)
รวมต่างประเทศ	484,954	496,877	981,831	422,022	433,294	855,316
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	9,337,113	44,627,728	53,964,841	3,632,286	20,974,687	24,606,973

7. เงินลงทุน

7.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	2554		2553	
	ราคาทุน/		ราคาทุน/	
	ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,469,448	10,460,225	8,367,808	8,369,940
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	8,180,096	8,197,559	1,456,876	1,460,027
	18,649,544	18,657,784	9,824,684	9,829,967
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	8,240		5,283	
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	18,657,784		9,829,967	
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,061,004	7,106,859	5,451,077	5,586,896
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,860,000	1,842,051	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	18,745,386	18,491,207	19,740,137	18,911,319
	27,666,390	27,440,117	25,191,214	24,498,215
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(226,273)		(692,999)	
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	27,440,117		24,498,215	
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	46,097,901		34,328,182	

7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2554				2553			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
ตราสารหนี้พันธบัตรรัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	10,469,448	5,253,868	1,807,136	17,530,452	8,367,808	4,451,077	1,000,000	13,818,885
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	1,860,000	-	1,860,000	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	8,180,096	14,200,889	4,544,497	26,925,482	1,456,876	16,299,009	3,441,128	21,197,013
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	8,240	(294,577)	68,304	(218,033)	5,283	(208,895)	(484,104)	(687,716)
รวมตราสารหนี้	18,657,784	21,020,180	6,419,937	46,097,901	9,829,967	20,541,191	3,957,024	34,328,182

7.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 33,666 ล้านบาท (2553: 25,958 ล้านบาท) มีไว้เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32

8. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

8.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
เงินเบิกเกินบัญชี	6,013	5,208
เงินให้กู้ยืม	108,230,902	81,704,451
ตัวเงินรับขายสด	1,454,126	365,766
รวม	109,691,041	82,075,425
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	388,540	280,364
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,219,318)	(1,137,039)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ	<u>108,860,263</u>	<u>81,218,750</u>

8.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
เมื่อทวงถาม	24,661,152	18,902,957
ไม่เกิน 1 ปี	38,414,926	31,748,424
เกิน 1 ปี	47,003,503	31,704,408
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	<u>110,079,581</u>	<u>82,355,789</u>

8.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
เงินบาท	80,962,937	66,756,536
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	22,961,044	8,175,140
เงินเยน	6,155,600	7,424,113
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	<u>110,079,581</u>	<u>82,355,789</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 เงินให้สินเชื่อทั้งจำนวนเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในประเทศไทย

8.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	2554					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	6,111,846	-	-	-	-	6,111,846
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	55,612,996	4,948,770	-	206,095	-	60,767,861
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	117,058	29,004	-	-	-	146,062
การสาธารณูปโภคและบริการ	12,204,367	29,085	30,081	24,875	-	12,288,408
อื่น ๆ	30,765,404	-	-	-	-	30,765,404
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	104,811,671	5,006,859	30,081	230,970	-	110,079,581

(หน่วย: พันบาท)

	2553					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,003,733	-	-	-	-	1,003,733
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	43,824,123	5,636,568	402,242	238,230	-	50,101,163
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	21,552	29,059	-	-	-	50,611
การสาธารณูปโภคและบริการ	11,369,277	88,793	-	-	-	11,458,070
อื่น ๆ	19,742,212	-	-	-	-	19,742,212
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	75,960,897	5,754,420	402,242	238,230	-	82,355,789

8.5 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีสินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554	2553
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ)	261	637

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

8.6 รายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯมีรายได้รอตัดบัญชีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
รายได้รอตัดบัญชีจากตัวเงินรับขายลด	3,086	746

8.7 เงินให้สินเชื่อจัดชั้น/คุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554			
	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	อัตราสำรองขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ⁽¹⁾	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ ธปท./มูลค่าที่บันทึกในบัญชี
<u>เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾</u>				
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	104,437	100,891	1	1,008
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,993	3,844	2	77
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	30	2	100	2
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	231	132	100	132
รวม	109,691	104,869		1,219

(1) อัตราสำรองขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ซึ่งคำนวณจากมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

(2) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)

	2553			
	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	อัตราสำรองขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ⁽¹⁾	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ ธปท./มูลค่าที่บันทึกในบัญชี
<u>เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾</u>				
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	75,707	72,959	1	730
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,731	3,561	2	71
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	403	244	100	244
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	238	92	100	92
รวม	82,079	76,856		1,137

(1) อัตราสำรองขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ซึ่งคำนวณจากมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

(2) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ

9. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2554	2553
ยอดต้นปี	1,137,039	913,186
บวก: จำนวนที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี	83,026	231,635
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(747)	(7,782)
ยอดสิ้นปี	<u>1,219,318</u>	<u>1,137,039</u>

10. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

	(หน่วย: พันบาท)			
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	รวม
<u>ราคาทุน</u>				
31 มีนาคม 2553	226,002	47,613	128,067	401,682
ซื้อเพิ่ม	1,448	281	649	2,378
31 มีนาคม 2554	<u>227,450</u>	<u>47,894</u>	<u>128,716</u>	<u>404,060</u>
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>				
31 มีนาคม 2553	155,240	31,651	83,120	270,011
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	18,829	5,208	15,471	39,508
31 มีนาคม 2554	<u>174,069</u>	<u>36,859</u>	<u>98,591</u>	<u>309,519</u>
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>				
31 มีนาคม 2553	<u>70,762</u>	<u>15,962</u>	<u>44,947</u>	<u>131,671</u>
31 มีนาคม 2554	<u>53,381</u>	<u>11,035</u>	<u>30,125</u>	<u>94,541</u>
ค่าเสื่อมราคาโดยรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				39,508
2554				<u>39,508</u>
2553				<u>39,456</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ มีอุปกรณ์สำนักงานจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 220 ล้านบาท (2553: 201 ล้านบาท)

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

อายุการตัด จำหน่าย	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554		
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	81,849	17,835	99,684
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(36,411)	(16,649)	(53,060)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	45,438	1,186	46,624
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี			16,649

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ มีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 8 ล้านบาท (2553: 2 ล้านบาท)

12. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
เงินมัดจำ	15,721	15,662
รายได้ค่าธรรมเนียมรอกการตัดบัญชี	10,373	-
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	4,333	2,395
อื่น ๆ	8,881	485
รวมสินทรัพย์อื่น	39,308	18,542

13. เงินรับฝาก

13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,828,537	2,313,604
เงินรับฝากออมทรัพย์	41,249,602	36,422,865
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	21,938,189	20,183,009
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	285,121	304,900
- 1 ปีขึ้นไป	165,118	131,138
รวมเงินรับฝาก	66,466,567	59,355,516

13.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
ไม่เกิน 1 ปี	66,466,567	59,355,516
รวมเงินรับฝาก	66,466,567	59,355,516

13.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย: พันบาท)					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	58,843,709	7,381	58,851,090	52,599,838	3,052	52,602,890
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	5,271,904	-	5,271,904	4,744,761	-	4,744,761
เงินเยน	2,024,329	283	2,024,612	1,412,558	460	1,413,018
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	3,649	-	3,649	87,587	-	87,587
เงินยูโร	309,740	-	309,740	507,260	-	507,260
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	5,150	-	5,150	-	-	-
เงินปอนด์	422	-	422	-	-	-
รวมเงินรับฝาก	66,458,903	7,664	66,466,567	59,352,004	3,512	59,355,516

14. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	(หน่วย: พันบาท)					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	-	454,450	454,450	-	323,733	323,733
บริษัทหลักทรัพย์	537,067	-	537,067	2,788	-	2,788
สถาบันการเงินอื่น	706,721	-	706,721	6,174	-	6,174
รวมในประเทศ	1,243,788	454,450	1,698,238	8,962	323,733	332,695
ต่างประเทศ						
สถาบันการเงินอื่น - เงินบาท	109,344	-	109,344	53,205	1,000,000	1,053,205
รวมต่างประเทศ	109,344	-	109,344	53,205	1,000,000	1,053,205
รวม	1,353,132	454,450	1,807,582	62,167	1,323,733	1,385,900

15. เงินกู้ยืมระยะสั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 เงินกู้ยืมระยะสั้นทั้งจำนวนเป็นเงินกู้ยืมในประเทศประเภทตั๋วแลกเงินสกุลเงินบาท และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.60 – 2.41 ต่อปี (2553: เงินกู้ยืมประเภทตั๋วแลกเงินสกุลเงินบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.44 - 1.20 ต่อปี)

16. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
รายได้รับล่วงหน้ารอตัดบัญชี	6,707	6,373
เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย	54,424	52,360
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	42,041	24,920
สำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันของรายการนอกงบดุล	-	47
รวมหนี้สินอื่น	103,172	83,700

17. การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของธนาคารฯ คือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
<u>เงินที่นำเข้ามาในประเทศ</u>		
เงินทุนนำเข้าจากสำนักงานใหญ่	10,670,800	10,670,800
เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	26,974,716	17,504,966
รวม	37,645,516	28,175,766

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารฯตามพระราชบัญญัติธุรกิจ
สถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	33,666,131	25,958,243
2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	106,691,876	46,684,795
2.1 เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	35,042,142	26,125,352
2.2 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	71,649,734	20,559,443
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)	33,666,131	25,958,243
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (ค่าตัดระหว่าง ข้อ 1, 2 และ 2.1)	33,666,131	25,958,243
3.2 รายการหัก	-	-

18. ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
เงินลงทุนเพื่อขาย - คราสารหนี้	137,248	150,772
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
เงินลงทุนเพื่อขาย - คราสารหนี้	(355,281)	(838,488)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	(218,033)	(687,716)

19. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553
ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34,437	(18,555)
เงินให้สินเชื่อ	83,026	231,635
รวม	117,463	213,080

20. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับปีหลังจากปรับด้วยค่าใช้จ่ายบางรายการที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายและรายได้ที่ไม่ต้องนำมารวมเป็นเงินได้ในการคำนวณภาษี

21. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2554 ธนาคารฯได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯเป็นจำนวนประมาณ 7 ล้านบาท (2553: 7 ล้านบาท)

22. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี 2554 และ 2553 ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันบางแห่ง กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน ผลของรายการดังกล่าวได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554	2553	นโยบายกำหนดราคาสำหรับปี 2554
<u>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี</u>			
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	25	186	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.14 - 0.46 ต่อปี
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	384	238	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.18 - 5.10 ต่อปี
ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	161	125	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	579	524	ตามอัตราที่เรียกเก็บจากสำนักงานใหญ่
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	54	59	ตามอัตราที่เรียกเก็บจากสำนักงานใหญ่

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันข้างต้นที่แสดงในงบดุลมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2554	2553
บัญชีกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
เงินรับฝาก	4	2
ภาระผูกพันนอกงบดุล - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	23,065	20,256
บัญชีกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน ในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	109	53
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
เงินกู้ยืมและคอกเบี้ยค้างจ่าย - สุทธิ	72,981	21,824
เงินฝาก/บัญชีระหว่างกัน - สินทรัพย์	1,331	1,265
ภาระผูกพันนอกงบดุล - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	41,363	43,925

23. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
เงินสด	3,698	7,239
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากธนาคาร	9,337,113	3,632,286
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>9,340,811</u>	<u>3,639,525</u>

24. ภาระผูกพัน

24.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2554			2553		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าววัดตัวเงิน	886	1,316,821	1,317,707	3,544	1,632,014	1,635,558
การค้าประกัน - การกู้ยืมเงิน	55,834	48,903	104,737	80,518	97,554	178,072
- อื่น ๆ	14,221,706	7,710,933	21,932,639	7,913,138	7,513,581	15,426,719
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	232,865	2,312,291	2,545,156	251,613	1,592,556	1,844,169
ภาระผูกพันอื่น						
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา						
ต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	31,539,127	109,263,932	140,803,059	37,074,848	83,912,650	120,987,498
สัญญาขาย	71,653,630	69,636,768	141,290,398	42,963,550	78,077,006	121,040,556
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	30,667,958	47,427,158	78,095,116	19,776,419	26,750,789	46,527,208
สัญญาขาย	49,657,595	29,740,389	79,397,984	27,833,013	18,952,399	46,785,412
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	23,592,597	25,276,843	48,869,440	30,410,131	23,212,461	53,622,592
สัญญาขาย	23,592,597	25,276,843	48,869,440	30,410,131	23,212,461	53,622,592
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยน						
เงินตราต่างประเทศ						
ต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	1,092,691	1,144,319	2,237,010	2,686,077	2,979,112	5,665,189
สัญญาขาย	1,092,691	1,144,319	2,237,010	2,686,077	2,979,112	5,665,189
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า						
ยังไม่ได้ใช้	2,471,987	-	2,471,987	2,385,792	-	2,385,792
ภาระผูกพันที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	2,134,458	7,562,027	9,696,485	8,763,507	2,222,275	10,985,782
วงเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	126,388,184	46,708,311	173,096,495	130,376,487	44,497,366	174,873,853
รวม	378,394,806	374,569,857	752,964,663	343,614,845	317,631,336	661,246,181

24.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการเช่าอาคารสำนักงานซึ่งมีระยะเวลาการเช่า 1 - 5 ปี ซึ่งจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตเป็นเงินประมาณ 97 ล้านบาท ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่า ธนาคารฯ มีสิทธิที่จะต่ออายุสัญญาเช่าโดยผู้ให้เช่ามีสิทธิจะปรับอัตราค่าเช่าได้

24.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการสำหรับรถยนต์และอุปกรณ์สำนักงานเป็นเงินประมาณ 27 ล้านบาท

25. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ การประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

26. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินหมายถึงสัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ธนาคารฯ ประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินนอกงบดุลซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารฯ ในการดำเนินธุรกิจเพื่อสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารฯ จากภาวะความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ธนาคารฯ มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงตามนโยบายของสำนักงานใหญ่ ซึ่งขอบเขตการทำธุรกรรมปรัวรรตเงินตราและธุรกรรมทางด้านตลาดเงินถูกกำหนดและจำกัดโดยสำนักงานใหญ่

26.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่ธนาคารฯ อาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการอาวัล คำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

ธนาคารฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และฐานะการเงินของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้บริหารสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ โดยจำแนกตามอันดับความน่าเชื่อถือตามหมวดหมู่ของอุตสาหกรรม รวมถึงการพิจารณาค่าความเสี่ยงเพื่อให้เงินทุนสำรองของธนาคารฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

26.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ อาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553
ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	4	4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	49	44,697	9,288	54,034
เงินลงทุน	20,284	26,032	-	46,316
เงินให้สินเชื่อ	90,479	19,212	-	109,691
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	41,250	22,388	2,829	66,467
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7	1,690	111	1,808
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	398	398
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	26,330	-	26,330
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม				
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	26,975	-	26,975
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น				
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	-	72,940	(1,290)	71,650

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	7	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	98	21,030	3,534	24,662
เงินลงทุน	14,955	20,061	-	35,016
เงินให้สินเชื่อ	68,950	13,125	-	82,075
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	36,423	20,619	2,314	59,356
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6	1,324	56	1,386
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	504	504
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	28,071	-	28,071
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม				
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	17,505	-	17,505
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น				
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	-	21,810	(1,251)	20,559

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2554					อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด				รวม	
	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า		
				5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,697	-	-	-	44,697	2.36
เงินลงทุน	4,860	5,609	13,756	1,807	26,032	2.29
เงินให้สินเชื่อ	7,427	9,012	2,773	-	19,212	3.29
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	21,646	742	-	-	22,388	1.87
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,690	-	-	-	1,690	1.45
เงินกู้ยืมระยะสั้น	25,989	341	-	-	26,330	2.22
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	26,975	-	-	-	26,975	0.35
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	62,857	10,083	-	-	72,940	0.48

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2553					อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด				รวม	
	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า		
				5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,030	-	-	-	21,030	1.02
เงินลงทุน	4,924	7,252	3,444	4,441	20,061	1.77
เงินให้สินเชื่อ	6,429	4,612	2,084	-	13,125	3.54
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	20,314	305	-	-	20,619	0.69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	324	1,000	-	-	1,324	3.71
เงินกู้ยืมระยะสั้น	28,054	17	-	-	28,071	1.14
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	17,505	-	-	-	17,505	0.50
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	21,371	439	-	-	21,810	0.41

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ซึ่งยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 แสดงเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2554			2553		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาด						
เงินและบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล						
เดียวกัน	33,996	544	1.60	28,628	356	1.24
เงินลงทุน	41,206	759	1.84	30,339	539	1.78
เงินให้สินเชื่อ	97,429	2,140	2.20	83,005	2,060	2.48
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	54,952	374	0.68	60,872	336	0.55
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน เงินกู้ยืมและบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
เดียวกัน	81,573	408	0.50	41,647	293	0.70
เงินกู้ยืมระยะสั้น	21,845	347	1.59	27,435	369	1.35

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ฐานะเงินต่างประเทศของธนาคารฯที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554				2553			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล								
สินทรัพย์								
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	905	400	2	137	2,588	530	280	153
เงินลงทุน	19,087	-	7,839	-	13,759	-	7,438	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย								
ค้างรับ	22,961	-	6,156	-	8,175	-	7,424	-
หนี้สิน								
เงินรับฝาก	5,272	310	2,025	9	4,745	507	1,413	88
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	454	-	-	-	324	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	189	2	53	-	243	8	110	28
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ -								
เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็น								
นิติบุคคลเดียวกัน	12,864	-	14,110	-	1,935	-	15,570	-
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ								
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล								
เดียวกัน - สุทธิ	61,537	-	10,030	-	19,091	-	1,433	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554				2553			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกสมดุล								
การรับอวัลตั๋วเงิน	1,262	55	-	-	1,624	8	-	-
การค้าประกัน	6,624	75	1,023	38	6,210	51	1,347	3
หลักทรัพย์ออฟแคร์คิด	1,658	367	286	1	1,227	215	150	-
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศล่วงหน้า								
- สัญญาซื้อ	75,842	1,687	29,452	2,283	54,714	618	27,738	843
- สัญญาขาย	48,144	1,621	17,477	2,395	52,228	626	24,350	873
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
ต่างสกุลเงิน								
- สัญญาซื้อ	38,415	-	9,012	-	20,198	-	6,453	99
- สัญญาขาย	20,728	-	9,012	-	12,400	-	6,453	99
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
- สัญญาซื้อ	16,432	-	8,845	-	14,348	-	8,865	-
- สัญญาขาย	16,432	-	8,845	-	14,348	-	8,865	-
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยน								
เงินตราต่างประเทศ								
ต่างสกุลเงิน								
- สัญญาซื้อ	1,100	-	44	-	2,687	-	292	-
- สัญญาขาย	1,100	-	44	-	2,687	-	292	-

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักทรัพย์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

26.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	2554					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	4	-	-	-	-	4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,337	44,697	-	-	-	54,034
เงินลงทุน	-	8,496	10,154	21,315	6,351	46,316
เงินให้สินเชื่อ	24,639	10,484	27,779	42,129	4,660	109,691
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	44,079	21,646	742	-	-	66,467
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,353	455	-	-	-	1,808
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	398	-	-	-	-	398
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	25,989	341	-	-	26,330
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	5,047	-	15,728	6,200	26,975
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น						
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	(1,330)	40,172	7,313	25,495	-	71,650
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพัน						
การรับอวัลต์ตัวเงิน	-	989	329	-	-	1,318
การค้าประกัน	120	3,686	16,626	1,605	-	22,037
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	55	1,584	625	255	26	2,545
ภาระผูกพันอื่น	185,265	235,859	93,865	185,575	26,500	727,064

2553

รายการ	เมื่อ	น้อยกว่า	3 - 12		มากกว่า	รวม
	ทวงถาม	3 เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	7	-	-	-	-	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,632	21,030	-	-	-	24,662
เงินลงทุน	-	5,734	4,091	20,750	4,441	35,016
เงินให้สินเชื่อ	18,855	18,218	13,410	26,787	4,805	82,075
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	38,737	20,314	305	-	-	59,356
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	62	324	1,000	-	-	1,386
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	504	-	-	-	-	504
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	28,054	17	-	-	28,071
เงินที่นำเข้ามาในประเทศ - เงินกู้ยืม						
จากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	938	1,233	10,892	4,442	17,505
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น						
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	(1,265)	11,379	180	10,257	8	20,559
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพัน						
การรับอวัลต์ัวเงิน	-	1,500	136	-	-	1,636
การค้าประกัน	13	1,571	11,290	2,731	-	15,605
เด็คเตอร์ออฟเครดิต	153	1,340	94	229	28	1,844
ภาระผูกพันอื่น	188,246	183,435	88,198	135,383	46,900	642,162

26.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล รวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อ ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทาง
ถาม เงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมและบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล
เดียวกัน ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

ค) รายการนอกงบดุล

ภาระจากการรอวัล คำประกันและการออกเช็คหรือเช็คเครดิต ถือตามจำนวนเงินที่แสดงไว้
มูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารอนุพันธ์คำนวณ โดยการอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนของตลาดและ
ระยะเวลาที่ครบกำหนดของตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของธนาคารฯ ไม่แตกต่าง
ไปจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

26.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารฯ ประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินให้เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคารฯ
เพื่อสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ อันเกิดจากความ
ผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารฯ ที่จำแนกตามระยะเวลา
คงเหลือของสัญญาได้ดังนี้

	2554			2553		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
(หน่วย: ล้านบาท)						
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	140,803	-	140,803	120,987	-	120,987
สัญญาขาย	141,290	-	141,290	121,041	-	121,041
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	12,834	65,261	78,095	5,476	41,051	46,527
สัญญาขาย	13,268	66,130	79,398	5,962	40,823	46,785
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	8,805	40,064	48,869	5,582	48,041	53,623
สัญญาขาย	8,805	40,064	48,869	5,582	48,041	53,623
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	1,958	279	2,237	3,501	2,164	5,665
สัญญาขาย	1,958	279	2,237	3,501	2,164	5,665

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ ของธนาคารฯ แล้วเมื่อวันที่
28 กรกฎาคม 2554