

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารซูมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีที่เหมาะสมของธนาคารซูมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่า การตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินที่ได้กล่าวถึงข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารซูมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

อุไรรัต พุทธิธาดา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

บริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

26 กรกฎาคม พ.ศ. 2554

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึย แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

		พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		19,340,315	17,792,946
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4		
ในประเทศ - มีคอกเบี้ย		42,640,769,261	38,968,550,247
ในประเทศ - ไม่มีคอกเบี้ย		4,896,630,914	210,878,480
ต่างประเทศ - มีคอกเบี้ย		6,242,475,527	18,433,246,713
ต่างประเทศ - ไม่มีคอกเบี้ย		249,486,837	182,874,577
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		54,029,362,539	57,795,550,017
เงินลงทุน	5		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		32,546,718,001	30,544,522,463
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		28,598,250,223	22,654,856,620
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		61,144,968,224	53,199,379,083
เงินลงทุนในลูกหนี้		2,596,168,223	1,414,339,582
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	6	108,798,481,522	96,715,601,671
คอกเบี้ยค้างรับ		394,057,266	366,722,654
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ		109,192,538,788	97,082,324,325
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6, 7	(2,678,971,403)	(2,915,411,999)
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		106,513,567,385	94,166,912,326
อุปกรณ์ - สุทธิ	9	147,150,902	143,167,239
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	18	4,805,052,506	5,026,720,466
สินทรัพย์อื่น	10	169,652,836	192,305,537
รวมสินทรัพย์		229,425,262,930	211,956,167,196



(นายวิจิ นิธิชาภิ)

ผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 45 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซึบะ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

		พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น			
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	11		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		49,526,241,465	47,765,324,140
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		7,713,606,720	5,879,441,367
รวมเงินรับฝาก		57,239,848,185	53,644,765,507
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12		
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย		341,639,647	1,059,999,510
ในประเทศ - ไม่มีดอกเบี้ย		1,963,006	1,167,742
ต่างประเทศ - ไม่มีดอกเบี้ย		19,142,254	11,873,722
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		362,744,907	1,073,040,974
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		930,053,364	755,370,615
เงินกู้ยืม	13	86,733,817,281	100,024,876,074
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	18	4,776,944,030	4,551,541,365
หนี้สินอื่น	14	1,731,086,018	2,399,290,503
รวมหนี้สิน		151,774,493,785	162,448,885,038

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 45 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิทซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

		พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	หมายเหตุ	บาท	บาท
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อชำระสินทรัพย์ตามกฎหมาย	15	27,828,913,390	28,931,599,325
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ		28,105,200,483	405,063,653
กำไรสะสม		21,606,864,008	20,248,102,016
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง			
มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขาย	5	109,791,264	(77,482,836)
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		77,650,769,145	49,507,282,158
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น			
นิติบุคคลเดียวกัน		229,425,262,930	211,956,167,196
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน		229,728,211	307,751,287
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		838,851,712	529,565,138
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต		1,232,951,585	1,113,113,867
การค้าประกันอื่น		12,833,312,410	15,927,181,838
ภาระผูกพันอื่น		14,349,477,715	19,321,322,729
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน		529,576,245,278	489,422,493,292

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 45 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรชุกุ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
เงินให้สินเชื่อ	2,590,579,409	2,890,481,041
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	714,502,491	458,390,166
เงินลงทุน	979,938,210	1,022,909,231
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	4,285,020,110	4,371,780,438
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
เงินรับฝาก	206,534,988	214,281,798
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	349,155,313	217,178,993
เงินกู้ยืม	1,463,823,871	1,224,533,656
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,019,514,172	1,655,994,447
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,265,505,938	2,715,785,991
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	426,025,240	(212,555,674)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,839,480,698	2,928,341,665
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย		
ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	92,813,269	94,396,104
อื่น ๆ	177,802,482	280,781,345
กำไรสุทธิจากการปริวรรต	1,094,400,557	858,606,002
รายได้อื่น	225,276,866	322,127,716
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	1,590,293,174	1,555,911,167
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	452,017,829	437,284,064
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	87,626,976	84,777,825
ค่าภาษีอากร	120,604,266	139,742,669
ค่าธรรมเนียมและบริการ	21,201,573	20,533,233
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	414,616,291	328,467,638
เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	202,814,027	173,173,832
ค่าใช้จ่ายอื่น	96,463,574	89,764,989
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	1,395,344,536	1,273,744,250
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,034,429,336	3,210,508,582
ภาษีเงินได้	(675,667,344)	(942,955,998)
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,358,761,992	2,267,552,584

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 45 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,034,429,336	3,210,508,582
รายการปรับปรุงกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	15,325,567	14,095,328
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ(กลับรายการ)	(197,313,309)	(212,555,674)
ขาดทุนจากการจำหน่ายลูกหนี้	623,338,549	-
ขาดทุนจากการตัดบัญชีอุปกรณ์	-	1,868,793
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	314,278,800	(435,735,332)
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	447,070,625	(383,039,914)
ตัดจำหน่ายส่วนต่อมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(247,215,748)	(195,972,209)
รายได้ดอกเบี้ย	(4,285,020,110)	(4,371,780,438)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,019,514,172	1,655,994,447
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และ		
หนี้สินดำเนินงาน	724,407,882	(716,616,417)
การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์	4,497,836,225	(18,538,187,868)
เงินให้สินเชื่อ	(13,796,878,663)	9,244,301,800
สินทรัพย์อื่น	8,053,812	(10,368,028)
เงินรับฝาก	3,595,082,678	(19,274,008,087)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน	(710,296,067)	493,962,221
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	174,682,749	408,938,792
เงินกู้ยืม	(13,291,058,793)	23,075,434,464
หนี้สินอื่น	540,851,048	217,037,390
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	27,731,119,816	(1,549,042,000)

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 45 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงานก่อนเงินรับ(จ่าย)		
จากดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่าย (ยกมา)	9,473,800,687	(6,648,547,733)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	4,271,332,254	4,720,513,915
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,000,517,397)	(1,724,735,853)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(785,011,689)	(1,108,931,603)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	10,959,603,855	(4,761,701,274)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(354,090,093,314)	(63,190,230,646)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้	(1,670,040,021)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(22,775,539)	(11,910,294)
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนด	345,211,000,000	60,093,379,060
เงินสดรับจากการรับชำระหนี้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	411,634,764	539,543,397
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(10,160,274,110)	(2,569,218,483)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	799,329,745	(7,330,919,757)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	18,577,519,922	25,908,439,679
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	19,376,849,667	18,577,519,922
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสด	19,340,315	17,792,946
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
ในประเทศ	13,596,630,914	210,878,480
ต่างประเทศ	5,702,883,837	18,334,968,577
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	57,994,601	13,879,919
	19,376,849,667	18,577,519,922
รายการที่ไม่กระทบเงินสด		
เจ้าหน้าที่การซื้อหลักทรัพย์	-	1,113,436,832

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 45 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูซึ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น (ธนาคาร) จัดทะเบียนและมีภูมิลำเนาอยู่ที่ประเทศญี่ปุ่น และมีที่อยู่ที่ได้จดทะเบียนในประเทศไทยสำหรับสาขากรุงเทพฯ ไว้ดังนี้

ชั้น 8 - 10 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี เลขที่ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ประเทศไทย

งบการเงินได้รับอนุมัติจากผู้บริหารเมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม พ.ศ. 2554

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

กิจการสาขากรุงเทพฯ เป็นส่วนหนึ่งของ Sumitomo Mitsui Banking Corporation ซึ่งจดทะเบียน ณ ประเทศญี่ปุ่น และไม่ใช่นิติบุคคลแยกจากกัน งบการเงินนี้จัดทำจากข้อมูลทางบัญชีของธนาคารที่บันทึกโดยสาขากรุงเทพฯ เท่านั้น

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติ นโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความถึงมาตรฐานการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ทางการเงินตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ฝ่ายบริหารประมาณการและกำหนดสมมติฐานที่เกี่ยวข้องอันจะมีผลต่อตัวเลขของสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน และข้อมูลรายได้และค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาที่เสนองบการเงินดังกล่าว ตัวเลขที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการถึงแม้ว่าตัวเลขประมาณการได้จัดทำขึ้นด้วยความเข้าใจที่ดีที่สุด ณ เหตุการณ์และสิ่งที่ได้กระทำไปในปัจจุบัน

ตัวเลขเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอรายการในงบการเงินปีปัจจุบัน โดยธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการ ขาดทุนจำนวน 1,016,744,030 บาท จากเดิมแสดงเป็นรายการเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จากการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อได้ถูกนำไปแสดงรายการในรายการปรับปรุงกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้จาก (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี

ก) แม่บทการบัญชี

แม่บทการบัญชีฉบับปรับปรุงมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม พ.ศ. 2553

ข) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง

มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงและมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 และวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 และธนาคารยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มีดังต่อไปนี้

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552) เรื่องสินค้าคงเหลือ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552) เรื่องงบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) เรื่องนโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552) เรื่องเหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552) เรื่องสัญญาก่อสร้าง

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) เรื่องที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552) เรื่องสัญญาเช่า

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552) เรื่องรายได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ข) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552) เรื่องต้นทุนการกู้ยืม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26 เรื่องการบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552) เรื่องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552) เรื่องส่วนได้เสียในการร่วมค้า

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552) เรื่องกำไรต่อหุ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่องงบการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการค้ำของสินทรัพย์

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่องประมาณการหนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และ สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552) เรื่องสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552) เรื่องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 เรื่องการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการรวมธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552) เรื่องสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6 เรื่องการสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่องสัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 เรื่องรายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ข) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12

เรื่องภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)

เรื่องการบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล

และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือ

จากรัฐบาล

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)

เรื่องผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา

แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10

เรื่องความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มี ความ

เกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21

เรื่องภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จาก

สินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25

เรื่องภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพ

ทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ผู้บริหารของธนาคารยังมีได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.3 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย - ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง แต่จะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ เมื่อมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้หรือมีข้อสงสัยในการรับชำระหนี้ และฐานะการจัดชั้นของลูกหนี้โดยธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์การชำระเงิน

รายได้อื่น - ธนาคารรับรู้รายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินฝากที่มีดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายอื่น - ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดได้แสดงอยู่ในงบดุลที่ราคาทุน สำหรับการแสดงงบกระแสเงินสด เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย เงินสด บัญชีระหว่างธนาคาร และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (Nostro and Vostro accounts) ที่มีวันครบกำหนดภายใน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา

2.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนเป็น 4 ประเภท คือ 1. เงินลงทุนเพื่อค้า 2. เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด 3. เงินลงทุนเพื่อขาย และ 4. เงินลงทุนทั่วไป การจัดประเภทขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายของเงินลงทุน ธนาคารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

- (1) เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เงินลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้น
- (2) เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด คือ เงินลงทุนที่มีกำหนดเวลาและธนาคารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนด
- (3) เงินลงทุนเพื่อขาย คือ เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง
- (4) เงินลงทุนทั่วไป คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่ซื้อขายซึ่งเป็นวันที่ธนาคารที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนให้รวมไปถึงต้นทุนการจัดทำรายการ

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

หลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจจะถือไว้จนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ทั่วไป และแสดงในงบดุลด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

เมื่อเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารหนี้ชนิดเดียวกันมีการจำหน่ายเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถ่วงน้ำหนักจากจำนวนที่ถือครองทั้งหมด

2.7 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินลงทุนที่เกิดจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ซึ่งจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเนื่องจากผู้บริหารมีความตั้งใจและมีความสามารถถือจนครบกำหนดแสดงในงบดุลด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.8 เงินให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับแสดงตามจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับที่ยังค้างชำระอยู่ ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเป็นชั้นปกติ ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัยและชั้นสงสัยจะสูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีไว้เพื่อความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นในแต่ละปี และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายในปีหักด้วยหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นสูญไปแล้วและภายหลังได้รับชำระคืน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้ที่สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันและสถานะ ในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจนถึงการพิจารณาผลกระทบของสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

2.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์หรือหุ้นทุนที่ได้รับ โอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหุ้นทุนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยที่ค้างชำระ) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้สุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกไว้ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนทันทีที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

2.10 สำรองภาระผูกพันนอกงบดุล

ธนาคารได้กั้นเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันนอกงบดุลของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ ตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารได้พิจารณาสำรองเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ ถ้าภาระผูกพันนอกงบดุลมีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง สำรองดังกล่าวแสดงเป็นหนี้สินอื่นในงบดุล

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.11 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์เป็นเวลา 4 - 39 ปี

รายการกำไรขาดทุนจากการขายอุปกรณ์กำหนดขึ้นจากราคาขายหักด้วยมูลค่าสุทธิตามบัญชี และได้แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นอย่างสำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตที่ธนาคารจะได้รับจากสินทรัพย์นั้นเพิ่มขึ้นจากมาตรฐานการปฏิบัติงานดั้งเดิมของสินทรัพย์ที่เคยประเมินไว้ตั้งแต่ต้นเมื่อได้มาซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าว การปรับปรุงหลักจะถูกตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

2.12 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารบันทึกรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการและแปลงค่าสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินทุนที่นำเข้ามาในประเทศไทยที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุลเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุล กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

2.13 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้นในเวลาเดียวกัน สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินลงทุนในลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินผู้ซื้อตราสารอนุพันธ์สินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่นบางรายการ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.14 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารซึ่งประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และตราสารอนุพันธ์ทางการเงินอื่น บันทึกเมื่อเริ่มแรกด้วยราคายุติธรรม และวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยง มูลค่ายุติธรรมได้จากราคาตลาดที่เสนอซื้อขายหรือจากกระแสเงินสดคิดลดแล้วตามความเหมาะสม ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะบันทึกเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก และเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบ

ธนาคารจะรับรู้ส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงเป็นดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตามอายุของสัญญา

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าหากำไร แสดงในงบดุลด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

2.15 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารคนสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.16 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริหารโดยผู้จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสมทบเข้ากองทุนจากพนักงานและธนาคาร

เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

2.17 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมวลการหนี้สินเมื่อธนาคารได้เกิดภาวะที่จะต้องจ่ายเงินตามข้อผูกพันทางกฎหมาย หรือจากการอนุমানอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต นอกจากนี้มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะต้องสูญเสียทรัพยากรทางเศรษฐกิจในการชำระภาระดังกล่าว และผู้บริหารสามารถประมาณจำนวนเงินของภาระนั้นได้อย่างสมเหตุสมผล

2.18 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงยอดคงเหลือสุทธิในงบการเงินเมื่อธนาคารสามารถหักกลบลบหนี้กันได้ตามกฎหมาย และธนาคารมีความประสงค์ที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ หรือรับประโยชน์จากสินทรัพย์ทางการเงินในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สินทางการเงิน

2.19 สัญญาเช่าระยะยาว - กรณีที่ธนาคารเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประเมินการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

การค้ำยค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการค้ำยค่าของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนั้นเป็นผลมาจากการที่ธนาคารได้ประเมินกระแสเงินสดไหลเข้าในอนาคต ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับการประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม มูลค่าหลักประกัน สถานการณ์ที่อาจทราบได้ถึงการผลิตชำระหนี้ และการพิจารณาแนวโน้มของตลาด

การค้ำยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารจะทบทวนการค้ำยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอาจต่ำกว่าราคาตามบัญชี เพื่อพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการค้ำยค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

อุปกรณ์

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอุปกรณ์ของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งาน โดยการขายหรือเลิกใช้

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

4.1 ในประเทศ - มีดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	8,700,000,000	8,700,000,000
ธนาคารพาณิชย์	2,600,000,000	31,388,899,500	33,988,899,500
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	22,958,756	22,958,756
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(71,088,995)	(71,088,995)
รวมในประเทศ - มีดอกเบี้ย	2,600,000,000	40,040,769,261	42,640,769,261

	พ.ศ. 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	34,200,000,000	34,200,000,000
ธนาคารพาณิชย์	-	4,800,000,000	4,800,000,000
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	8,550,247	8,550,247
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(40,000,000)	(40,000,000)
รวมในประเทศ - มีดอกเบี้ย	-	38,968,550,247	38,968,550,247

4.2 ในประเทศ - ไม่มีดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทย	4,896,484,941	-	4,896,484,941
ธนาคารพาณิชย์	145,973	-	145,973
รวมในประเทศ - ไม่มีดอกเบี้ย	4,896,630,914	-	4,896,630,914

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ต่อ)

4.2 ในประเทศ - ไม่มีดอกเบี้ย (ต่อ)

	พ.ศ. 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทย	210,825,248	-	210,825,248
ธนาคารพาณิชย์	53,232	-	53,232
รวมในประเทศ - ไม่มีดอกเบี้ย	210,878,480	-	210,878,480

4.3 ต่างประเทศ - มีดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,250,437,296	9,995,751,021
เงินเยน	-	8,440,119,000
ดอกเบี้ยค้างรับ	25,184	217,822
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,986,953)	(2,841,130)
รวมต่างประเทศ - มีดอกเบี้ย	6,242,475,527	18,433,246,713

4.4 ต่างประเทศ - ไม่มีดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	122,451,307	100,374,979
เงินยูโร	93,337,133	68,758,640
เงินสกุลอื่น	33,698,397	13,740,958
รวมต่างประเทศ - ไม่มีดอกเบี้ย	249,486,837	182,874,577

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

5 เงินลงทุน - สุทธิ

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2554		พ.ศ. 2553	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	ราคายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	ราคายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	28,879,582,728	28,894,521,264	30,249,688,674	30,241,964,328
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	300,000,000	302,558,135
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,657,353,516	3,652,196,737	-	-
<u>บวก (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า</u>	<u>9,781,757</u>	<u>-</u>	<u>(5,166,211)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>32,546,718,001</u>	<u>32,546,718,001</u>	<u>30,544,522,463</u>	<u>30,544,522,463</u>
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	<u>32,546,718,001</u>	<u>32,546,718,001</u>	<u>30,544,522,463</u>	<u>30,544,522,463</u>
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,607,998,485	18,714,674,857	9,853,357,316	9,867,585,351
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	930,000,000	921,177,577	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	8,820,242,227	8,822,397,785	12,733,815,925	12,647,271,265
<u>บวก (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า</u>	<u>100,009,507</u>	<u>-</u>	<u>(72,316,625)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>28,458,250,219</u>	<u>28,458,250,219</u>	<u>22,514,856,616</u>	<u>22,514,856,616</u>
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	143,000,003		143,000,003	
<u>หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า</u>	<u>(2,999,999)</u>		<u>(2,999,999)</u>	
รวม	<u>140,000,004</u>		<u>140,000,004</u>	
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	<u>28,598,250,223</u>		<u>22,654,856,620</u>	
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	<u>61,144,968,224</u>		<u>53,199,379,083</u>	

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

5 เงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2554			
	วันครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ถึง 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	28,894,521,264	18,714,674,857	-	47,609,196,121
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	921,177,577	-	921,177,577
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,652,196,737	7,435,396,960	1,387,000,825	12,474,594,522
รวม	32,546,718,001	27,071,249,394	1,387,000,825	61,004,968,220
	พ.ศ. 2553			
	วันครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ถึง 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,241,964,328	9,867,585,351	-	40,109,549,679
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	302,558,135	-	-	302,558,135
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	11,376,397,047	1,270,874,218	12,647,271,265
รวม	30,544,522,463	21,243,982,398	1,270,874,218	53,059,379,079

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	33,351,538	36,973,170
เงินให้กู้ยืม	107,588,172,966	95,583,942,996
เงินให้กู้ยืมเพื่อการค้าต่างประเทศ	756,134,489	413,881,332
ตั๋วเงินรับขายลด	413,527,918	674,751,541
อื่น ๆ	7,294,611	6,052,632
รวมเงินให้สินเชื่อ	108,798,481,522	96,715,601,671
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	394,057,266	366,722,654
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	109,192,538,788	97,082,324,325
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,678,971,403)	(2,915,411,999)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	106,513,567,385	94,166,912,326

6.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี	60,665,176,637	52,025,513,798
เกิน 1 ปี	48,133,304,885	44,690,087,873
รวมเงินให้สินเชื่อ	108,798,481,522	96,715,601,671
ดอกเบี้ยค้างรับ	394,057,266	366,722,654
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	109,192,538,788	97,082,324,325

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

6.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	พ.ศ. 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	75,043,818,885	-	75,043,818,885
เงินดอลลาร์สหรัฐ	27,373,493,897	1,124,735,804	28,498,229,701
เงินเยน	5,256,432,936	-	5,256,432,936
รวมเงินให้สินเชื่อ	107,673,745,718	1,124,735,804	108,798,481,522
ดอกเบี้ยค้างรับ	392,444,363	1,612,903	394,057,266
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	108,066,190,081	1,126,348,707	109,192,538,788
	พ.ศ. 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	79,388,816,125	-	79,388,816,125
เงินดอลลาร์สหรัฐ	10,467,763,332	1,201,827,706	11,669,591,038
เงินเยน	5,657,194,508	-	5,657,194,508
รวมเงินให้สินเชื่อ	95,513,773,965	1,201,827,706	96,715,601,671
ดอกเบี้ยค้างรับ	365,038,593	1,684,061	366,722,654
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	95,878,812,558	1,203,511,767	97,082,324,325

ธนาคาร ชูมิโตโม มิตรชุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

6.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	พ.ศ. 2554					
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	65,858,761,053	129,200,000	168,450,000	665,039,334	239,948,726	67,061,399,113
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	1,564,067,216	-	-	-	12,212,157	1,576,279,373
การสาธาณูปโภค						
และบริการ	9,071,806,778	-	-	-	413,552,919	9,485,359,697
อื่น ๆ	30,651,882,427	-	-	-	23,560,912	30,675,443,339
รวมเงินให้สินเชื่อ	107,146,517,474	129,200,000	168,450,000	665,039,334	689,274,714	108,798,481,522
ดอกเบี้ยค้างรับ	393,017,955	529,685	509,626	-	-	394,057,266
รวมเงินให้สินเชื่อ						
และดอกเบี้ยค้างรับ	107,539,535,429	129,729,685	168,959,626	665,039,334	689,274,714	109,192,538,788

	พ.ศ. 2553					
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	46,610,475,782	26,000,000	38,614,000	459,220,000	891,591,605	48,025,901,387
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	1,486,561,311	-	-	-	13,912,157	1,500,473,468
การสาธาณูปโภค						
และบริการ	10,085,529,752	-	-	-	413,552,919	10,499,082,671
อื่น ๆ	35,626,583,233	1,040,000,000	-	-	23,560,912	36,690,144,145
รวมเงินให้สินเชื่อ	93,809,150,078	1,066,000,000	38,614,000	459,220,000	1,342,617,593	96,715,601,671
ดอกเบี้ยค้างรับ	365,116,810	1,602,488	3,356	-	-	366,722,654
รวมเงินให้สินเชื่อ						
และดอกเบี้ยค้างรับ	94,174,266,888	1,067,602,488	38,617,356	459,220,000	1,342,617,593	97,082,324,325

ธนาคาร ซูมิโตมิ มิตรูย แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

6.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ดังนี้

การจัดชั้น	พ.ศ. 2554				ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	เงินให้สินเชื่อ บาท	ดอกเบี้ยค้างรับ บาท	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ บาท	มูลหนี้หลัง หักหลักประกัน บาท	สำรองชั้นต่ำที่พึงกัน	
					อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ	ตามเกณฑ์ ธปท. บาท
ปกติ	107,146,517,474	393,017,955	107,539,535,429	107,539,535,429	1	1,071,465,175
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	129,200,000	529,685	129,729,685	129,729,685	2	2,584,000
ต่ำกว่ามาตรฐาน	168,450,000	509,626	168,959,626	168,959,626	100	168,959,626
สงสัย	665,039,334	-	665,039,334	665,039,334	100	665,039,334
สงสัยจะสูญ	689,274,714	-	689,274,714	689,274,714	100	689,274,714
รวม	108,798,481,522	394,057,266	109,192,538,788	109,192,538,788		2,597,322,849
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มจากนโยบายของธนาคาร						81,648,554
รวม						2,678,971,403

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย์ แวงกิ่ง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

6.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

การจัดชั้น	พ.ศ. 2553					
	เงินให้สินเชื่อ บาท	ดอกเบี้ยค้างรับ บาท	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
			ดอกเบี้ยค้างรับ บาท	มูลหนี้หลัง หักหลักประกัน บาท	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ	สำรองชั้นต่ำที่พึงกัน ตามเกณฑ์ ธปท. บาท
ปกติ	93,809,150,078	365,116,810	94,174,266,888	94,174,266,888	1	938,091,501
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,066,000,000	1,602,488	1,067,602,488	1,067,602,488	2	21,320,000
ต่ำกว่ามาตรฐาน	38,614,000	3,356	38,617,356	38,617,356	100	38,617,356
สงสัย	459,220,000	-	459,220,000	459,220,000	100	459,220,000
สงสัยจะสูญ	1,342,617,593	-	1,342,617,593	1,342,617,593	100	1,342,617,593
รวม	96,715,601,671	366,722,654	97,082,324,325	97,082,324,325		2,799,866,450
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มจากนโยบายของธนาคาร						115,545,549
รวม						2,915,411,999

ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างดังนี้

	พ.ศ. 2554 บาท	พ.ศ. 2553 บาท
สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้	1,354,314,048	1,801,837,593
เงินให้สินเชื่อรวม	108,798,481,522	96,715,601,671
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	1.24	1.86

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

7 ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2554						
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	บาท			
ยอดต้นปี	1,052,559,388	22,397,662	38,617,356	459,220,000	1,342,617,593	2,915,411,999	
บวก(หัก) ยอดตั้งเพิ่ม(ลดลง)ระหว่างปี	100,669,491	(19,813,662)	130,342,270	205,819,334	6,942,923	423,960,356	
หัก โอนกลับสำรองเผื่อ							
หนี้สงสัยจะสูญจาก							
- การขายเงินให้สินเชื่อ	-	-	-	-	(624,470,801)	(624,470,801)	
- รายการปรับปรุงจากการแปลงค่า							
เงินตราต่างประเทศ	(115,150)	-	-	-	(35,815,001)	(35,930,151)	
ยอดปลายปี	1,153,113,729	2,584,000	168,959,626	665,039,334	689,274,714	2,678,971,403	

	พ.ศ. 2553						
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	บาท			
ยอดต้นปี	1,120,394,698	24,109,000	651,296,392	607,599,000	733,598,562	3,136,997,652	
บวก(หัก) ยอดตั้งเพิ่ม(ลดลง)ระหว่างปี	(67,791,901)	(1,711,338)	(612,679,036)	(148,379,000)	645,734,250	(184,827,025)	
หัก โอนกลับสำรองเผื่อ							
หนี้สงสัยจะสูญจาก							
- รายการปรับปรุงจากการแปลงค่า							
เงินตราต่างประเทศ	(43,409)	-	-	-	(36,715,219)	(36,758,628)	
ยอดปลายปี	1,052,559,388	22,397,662	38,617,356	459,220,000	1,342,617,593	2,915,411,999	

8 การปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อธนาคารเห็นสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว หนี้ดังกล่าวจะถูกเปลี่ยนการจัดชั้นลูกหนี้จากที่เคยถูกจัดชั้นสงสัยหรือสงสัยจะสูญเป็นชั้นหนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน ส่วนลูกหนี้ที่เคยถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารยังจัดชั้นเช่นเดิมจนกว่าลูกหนี้ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้ว ธนาคารจึงจะจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติ

ขาดทุนที่เกิดจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะถูกนำไปหักกับค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญของลูกหนี้แต่ละราย ในกรณีที่จำนวนผลขาดทุนที่เกิดขึ้นมากกว่าค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ ส่วนต่างจะถูกบันทึกเป็นผลขาดทุนจากการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ไม่มีลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มเติม

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

9 อุปกรณ์ - สุทธิ

	ถาวรประมาณการ			
	รายการการบูรณะ สถานที่ บาท	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง บาท	อุปกรณ์ บาท	รวม บาท
ณ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2552				
ราคาทุน	25,220,000	108,984,130	118,223,890	252,428,020
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,573,728)	(7,727,593)	(95,001,456)	(104,302,777)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	23,646,272	101,256,537	23,222,434	148,125,243
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2553				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	23,646,272	101,256,537	23,222,434	148,125,243
ซื้อสินทรัพย์	-	1,946,384	6,827,526	8,773,910
ตัดจำหน่ายสุทธิ	-	(1,843,024)	(25,769)	(1,868,793)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(590,148)	(2,890,568)	(8,382,405)	(11,863,121)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	23,056,124	98,469,329	21,641,786	143,167,239
ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2553				
ราคาทุน	25,220,000	108,945,664	124,748,618	258,914,282
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(2,163,876)	(10,476,335)	(103,106,832)	(115,747,043)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	23,056,124	98,469,329	21,641,786	143,167,239
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	23,056,124	98,469,329	21,641,786	143,167,239
ซื้อสินทรัพย์	-	5,087,312	11,499,888	16,587,200
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(590,148)	(2,947,979)	(9,065,410)	(12,603,537)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	22,465,976	100,608,662	24,076,264	147,150,902
ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554				
ราคาทุน	25,220,000	114,032,976	136,248,506	275,501,482
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(2,754,024)	(13,424,314)	(112,172,242)	(128,350,580)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	22,465,976	100,608,662	24,076,264	147,150,902

ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีอุปกรณ์ที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 75 ล้านบาท (พ.ศ. 2553 : 58 ล้านบาท)

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

10 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างรับ	144,003,705	171,892,355
เงินมัดจำ	14,733,805	14,158,795
อื่น ๆ	10,915,326	6,254,387
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>169,652,836</u>	<u>192,305,537</u>

11 เงินรับฝาก

11.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,972,013,314	3,901,030,625
ออมทรัพย์	39,439,349,810	38,539,613,252
มีระยะเวลา		
ไม่ถึง 6 เดือน	12,211,273,615	8,909,038,062
6 เดือน ถึง 1 ปี	521,011,771	2,221,583,568
1 ปีขึ้นไป	96,199,675	73,500,000
รวม	<u>57,239,848,185</u>	<u>53,644,765,507</u>

11.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี	57,168,477,059	53,599,765,507
เกิน 1 ปี	71,371,126	45,000,000
รวม	<u>57,239,848,185</u>	<u>53,644,765,507</u>

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

11 เงินรับฝาก (ต่อ)

11.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	48,855,294,189	670,947,276	49,526,241,465
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,216,185,066	8,416,345	6,224,601,411
เงินเยน	1,302,007,028	1,204,079	1,303,211,107
เงินสกุลอื่น	185,794,202	-	185,794,202
รวม	56,559,280,485	680,567,700	57,239,848,185

	พ.ศ. 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	47,083,709,740	681,614,400	47,765,324,140
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,242,163,137	8,980,849	3,251,143,986
เงินเยน	2,547,583,057	1,143,405	2,548,726,462
เงินสกุลอื่น	79,570,919	-	79,570,919
รวม	52,953,026,853	691,738,654	53,644,765,507

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

12.1 ในประเทศ - มีดอกเบีย

	พ.ศ. 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
บริษัทประกันชีวิต	-	300,000,000	300,000,000
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์	41,639,647	-	41,639,647
รวมในประเทศ - มีดอกเบีย	41,639,647	300,000,000	341,639,647

	พ.ศ. 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
บริษัทประกันชีวิต	-	600,000,000	600,000,000
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์	59,999,510	400,000,000	459,999,510
รวมในประเทศ - มีดอกเบีย	59,999,510	1,000,000,000	1,059,999,510

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ต่อ)

12.2 ในประเทศ - ไม่มีดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์	1,963,006	-	1,963,006
รวมในประเทศ - ไม่มีดอกเบี้ย	1,963,006	-	1,963,006

	พ.ศ. 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์	1,167,742	-	1,167,742
รวมในประเทศ - ไม่มีดอกเบี้ย	1,167,742	-	1,167,742

12.3 ต่างประเทศ - ไม่มีดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
เงินบาท	19,142,254	11,873,722
รวมต่างประเทศ - ไม่มีดอกเบี้ย	19,142,254	11,873,722

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

13 เงินกู้ยืม

13.1 แบ่งตามประเภทเงินกู้ยืม

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมตามสัญญา	-	1,000,000,000
ตัวแลกเปลี่ยน	86,733,817,281	99,024,876,074
รวมเงินกู้ยืม	86,733,817,281	100,024,876,074

เงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นเงินกู้ยืมประเภทตัวแลกเปลี่ยน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และไม่มีหลักประกัน

13.2 แบ่งตามระยะเวลาที่เหลือของเงินกู้ยืม

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
ภายใน 3 เดือน	85,462,091,281	96,938,076,074
ระหว่าง 3 ถึง 12 เดือน	1,271,726,000	3,086,800,000
รวมเงินกู้ยืม	86,733,817,281	100,024,876,074

13.3 แบ่งตามสกุลเงินและเงินที่อยู่

	พ.ศ. 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	86,733,817,281	-	86,733,817,281
รวม	86,733,817,281	-	86,733,817,281
	พ.ศ. 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	99,024,876,074	1,000,000,000	100,024,876,074
รวม	99,024,876,074	1,000,000,000	100,024,876,074

ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

14 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	271,836,767	381,181,112
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	299,184,824	198,053,050
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่ค้างจ่าย	963,937,212	529,407,756
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	1,113,436,832
อื่น ๆ	196,127,215	177,211,753
รวมหนี้สินอื่น	1,731,086,018	2,399,290,503

15 เงินกองทุนและสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ตามกฎหมาย

ธนาคารดำรงเงินกองทุนและสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องตามข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	29,316,901,767	30,474,696,190
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	27,828,913,390	28,931,599,325
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้(เจ้าหนี้)สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	28,492,772,949	407,825,055
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และ ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	27,828,913,390	28,931,599,325
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	27,828,913,390	28,931,599,325
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.55	19.82

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.smbc.co.jp/global/bangkok/index.html ภายในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2554

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

16 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม ธนาคารมีภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง เนื่องจากการดำเนินงานอันเป็นปกติของธนาคาร ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2554		
	เงินบาท บาท	เงินตราต่างประเทศ บาท	รวม บาท
การรับประกันการกู้ยืม	2,600,000	227,128,211	229,728,211
ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	5,812,520	833,039,192	838,851,712
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	165,378,396	1,067,573,189	1,232,951,585
การรับประกันอื่น	9,806,583,577	3,026,728,833	12,833,312,410
ภาวะผูกพันอื่น	2,151,125,000	5,663,304,253	7,814,429,253
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	51,982,832,819	96,958,377,180	148,941,209,999
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	62,676,594,118	86,326,300,890	149,002,895,008
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน - สัญญาซื้อ	31,748,349,643	41,974,235,735	73,722,585,378
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน - สัญญาขาย	30,510,053,440	43,156,792,943	73,666,846,383
สัญญาสิทธิเลือกอัตราแลกเปลี่ยน - สัญญาซื้อ	395,875,762	924,267,945	1,320,143,707
สัญญาสิทธิเลือกอัตราแลกเปลี่ยน - สัญญาขาย	924,660,480	385,512,094	1,310,172,574
สัญญาสิทธิเลือกอัตราดอกเบี้ย CAPS - สัญญาขาย	30,000,000	-	30,000,000
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	38,342,444,100	43,239,948,129	81,582,392,229
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	6,535,048,462	-	6,535,048,462
รวม	235,277,358,317	323,783,208,594	559,060,566,911

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

16 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาวะผูกพัน (ต่อ)

	พ.ศ. 2553		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
การค้ำประกันการกู้ยืม	2,600,000	305,151,287	307,751,287
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	529,565,138	529,565,138
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	313,543,742	799,570,125	1,113,113,867
การค้ำประกันอื่น	11,392,357,824	4,534,824,014	15,927,181,838
ภาวะผูกพันอื่น	5,269,858,529	6,112,537,370	11,382,395,899
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	56,849,806,363	84,677,185,026	141,526,991,389
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	47,223,460,186	94,062,984,750	141,286,444,936
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน - สัญญาซื้อ	23,160,280,344	32,277,923,167	55,438,203,511
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน - สัญญาขาย	21,758,593,880	33,654,712,266	55,413,306,146
สัญญาสิทธิเลือกอัตราแลกเปลี่ยน - สัญญาซื้อ	3,517,510,702	2,335,925,125	5,853,435,827
สัญญาสิทธิเลือกอัตราแลกเปลี่ยน - สัญญาขาย	2,342,054,280	3,375,891,164	5,717,945,444
สัญญาสิทธิเลือกอัตราดอกเบี้ย CAPS - สัญญาขาย	250,000,000	-	250,000,000
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	39,118,289,902	44,817,876,137	83,936,166,039
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	7,938,926,830	-	7,938,926,830
รวม	219,137,282,582	307,484,145,569	526,621,428,151

ผู้บริหารคาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่อทุนอันเป็นสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

17 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารพาณิชย์ อาทิ เงินให้กู้ยืมเงินฝาก และรายการอนุพันธ์ทางการเงิน ธุรกิจดังกล่าวมีการกำหนดราคาตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป ปริมาณรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี และรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องสำหรับปี ตามที่ได้เปิดเผยไว้แล้ว มีดังนี้

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือในงบดุล		
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	4,249,771,605	3,747,155,395
เงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่าย	86,568,445	239,452,559
หนี้สินอื่น	963,937,212	529,407,756
รายการระหว่างธนาคาร		
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ	11,547,730	4,102,004
เงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่าย	14,684,670	6,863,406
รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น		
เงินฝาก เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	4,606,897,784	629,876,551
เงินรับฝาก เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างจ่าย	32,712,098,267	1,034,940,204
รายการนอกงบดุล – ภาระผูกพัน		
- เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	26,227,990	31,295,967
- การรับประกันอื่น	638,000	638,000
- สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	30,523,334,365	29,450,639,143
- สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	30,216,303,379	28,767,888,916
- สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน – สัญญาซื้อ	17,132,906,432	14,337,298,060
- สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน – สัญญาขาย	15,897,235,301	14,126,304,860
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	29,344,248,472	32,395,437,220
รายการในงบกำไรขาดทุน		
รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น		
ดอกเบี้ยรับ	1,830,893	729,537
ดอกเบี้ยจ่าย	92,288,650	83,596,445
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	414,616,291	328,467,638
รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ดอกเบี้ยรับ	130,769,029	179,493,265
ดอกเบี้ยจ่าย	33,665,566	25,292,453
รายได้อื่น	24,818,553	285,827,854
ค่าใช้จ่ายอื่น	584,795,730	15,745

18 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และลดความเสี่ยงของธนาคารจากสถานะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 มีดังนี้

	พ.ศ. 2554	
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	875	901
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน	2,705	2,677
สัญญาสิทธิเลือกอัตราแลกเปลี่ยน	5	3
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,220	1,196
รวม	4,805	4,777

	พ.ศ. 2553	
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,890	1,651
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน	1,738	1,530
สัญญาสิทธิเลือกอัตราแลกเปลี่ยน	32	11
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,367	1,359
รวม	5,027	4,551

ธนาคาร ซูมิโตมิ มิตรชุย แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

18 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (ต่อ)

มูลค่าตามสัญญาของอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 จำแนกตามสกุลเงินได้ดังนี้

	พ.ศ. 2554				
	สกุลเงิน				รวม
	สกุลเงินบาท	ดอลลาร์สหรัฐ	สกุลเงินเยน	อื่น ๆ	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ					
ล่วงหน้า	62,677	53,735	30,724	1,867	149,003
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน	30,510	27,638	15,217	302	73,667
สัญญาสิทธิเลือกอัตราแลกเปลี่ยน	925	-	385	-	1,310
สัญญาสิทธิเลือกอัตราดอกเบี้ย CAPS	30	-	-	-	30
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	38,342	37,703	5,537	-	81,582
รวม	132,484	119,076	51,863	2,169	305,592
	พ.ศ. 2553				
	สกุลเงิน				รวม
	สกุลเงินบาท	ดอลลาร์สหรัฐ	สกุลเงินเยน	อื่น ๆ	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ					
ล่วงหน้า	47,223	52,699	39,637	1,727	141,286
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน	21,758	20,240	13,030	385	55,413
สัญญาสิทธิเลือกอัตราแลกเปลี่ยน	2,342	2,012	1,364	-	5,718
สัญญาสิทธิเลือกอัตราดอกเบี้ย CAPS	250	-	-	-	250
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	39,118	35,921	8,897	-	83,936
รวม	110,691	110,872	62,928	2,112	286,603

ธนาคาร ชุมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

19 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบดุลแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดตามตารางต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554					ไม่มีวันครบกำหนด	หน่วย : บาท
	เพื่อเรียก	ภายใน 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	5 ปีขึ้นไป		
เงินสด	19,340,315	-	-	-	-	-	19,340,315
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,720,117,751	45,257,068,314	248,888,803	803,287,671	-	-	54,029,362,539
เงินลงทุนสุทธิ	-	25,487,459,242	7,059,258,759	27,071,249,394	1,387,000,825	-	61,004,968,220
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	-	561,070,312	847,055,698	1,188,042,213	-	2,596,168,223
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	19,232,196,625	24,327,125,922	15,787,152,001	40,529,418,560	6,637,674,277	-	106,513,567,385
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	-	828,323,236	895,255,426	2,284,982,084	796,491,760	-	4,805,052,506
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	95,021,925	44,504,482	14,733,805	6,429,532	-	160,689,744
รวม	26,971,654,691	95,994,998,639	24,596,129,783	71,550,727,212	10,015,638,607	-	229,129,148,932
เงินฝาก	44,411,363,124	12,011,313,747	745,800,189	71,371,125	-	-	57,239,848,185
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	62,744,907	300,000,000	-	-	-	-	362,744,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	930,053,364	-	-	-	-	-	930,053,364
เงินกู้ยืม	-	85,462,091,281	1,271,726,000	-	-	-	86,733,817,281
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	-	1,183,471,964	979,673,440	1,949,295,858	664,502,768	-	4,776,944,030
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	152,928,777	360,375,053	1,075,114,366	17,351,357	-	1,605,769,553
รวม	45,404,161,395	99,109,805,769	3,357,574,682	3,095,781,349	681,854,125	-	151,649,177,320
สภาพคล่องสุทธิ	(18,432,506,704)	(3,114,807,130)	21,238,555,101	68,454,945,863	9,333,784,482	-	77,479,971,612

ธนาคาร ชูมิโตโม มิตรชุย แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

19 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (ต่อ)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2553					ไม่มีวันครบกำหนด	หน่วย : บาท
	เพื่อเรียก	ภายใน 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	5 ปีขึ้นไป		
เงินสด	17,792,946	-	-	-	-	-	17,792,946
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	393,753,057	56,598,509,289	-	803,287,671	-	-	57,795,550,017
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,498,589,662	21,045,932,801	21,243,982,398	1,270,874,218	-	53,059,379,079
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	-	88,611,112	1,325,728,470	-	-	1,414,339,582
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	37,113,083	38,515,863,604	12,425,685,359	35,428,685,763	7,759,564,517	-	94,166,912,326
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	-	1,671,530,542	253,165,640	2,005,228,512	1,096,795,772	-	5,026,720,466
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	75,598,215	59,009,037	44,535,569	7,665,934	-	186,808,755
รวม	448,659,086	106,360,091,312	33,872,403,949	60,851,448,383	10,134,900,441	-	211,667,503,171
เงินฝาก	42,440,643,877	9,971,461,940	1,187,659,690	45,000,000	-	-	53,644,765,507
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	73,040,974	1,000,000,000	-	-	-	-	1,073,040,974
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	755,370,615	-	-	-	-	-	755,370,615
เงินกู้ยืม	-	96,938,076,074	3,086,800,000	-	-	-	100,024,876,074
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	-	1,484,106,730	232,283,220	1,871,228,949	963,922,466	-	4,551,541,365
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	1,225,796,198	1,023,307,272	78,563,131	18,380,803	-	2,346,047,404
รวม	43,269,055,466	110,619,440,942	5,530,050,182	1,994,792,080	982,303,269	-	162,395,641,939
สภาพคล่องสุทธิ	(42,820,396,380)	(4,259,349,630)	28,342,353,767	58,856,656,303	9,152,597,172	-	49,271,861,232

ตารางข้างต้นเป็นการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มอายุที่เหลืออยู่โดยจัดเป็นกลุ่มขึ้นอยู่กับจำนวนอายุที่เหลืออยู่ของอายุตามสัญญา ณ วันที่ในงบดุล ความสามารถในการจับคู่อายุของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวให้สมบูรณ์ย่อมเป็นไปได้ยากสำหรับธนาคารโดยทั่วไป เนื่องจากโดยทั่วไปแล้ว ธุรกรรมทางธุรกิจมีหลายประเภทและแต่ละประเภทมีข้อตกลงที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ธนาคารยังมีแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่มาจากเงินฝากของลูกค้าภายในประเทศ และจากสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ และในอดีตที่ผ่านมา แสดงให้เห็นว่าแหล่งเงินทุนดังกล่าวเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวที่มั่นคงสำหรับธนาคาร

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

20 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 มีดังนี้

	พ.ศ. 2554		พ.ศ. 2553	
	มูลค่าตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	มูลค่าตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	19,340,315	19,340,315	17,792,946	17,792,946
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	54,029,362,539	54,029,362,539	57,795,550,017	57,795,550,017
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	61,035,176,960	61,144,968,224	53,276,861,919	53,199,379,083
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่า	109,192,538,788	106,513,567,385	97,082,324,325	94,166,912,326
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	4,805,052,506	4,805,052,506	5,026,720,466	5,026,720,466
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	57,239,848,185	57,239,848,185	53,644,765,507	53,644,765,507
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	362,744,907	362,744,907	1,073,040,974	1,073,040,974
เงินกู้ยืม	86,733,817,281	86,733,817,281	100,024,876,074	100,024,876,074
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่า				
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	4,776,944,030	4,776,944,030	4,551,541,365	4,551,541,365

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืนและเงินรับฝาก มีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมีสภาพคล่องสูง
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์คำนวณที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุ 2.6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดจะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่ในงบดุล ส่วนเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามราคาบัญชี หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณ โดยใช้ราคาอ้างอิงตลาดหรือวิธีการคำนวณที่ใช้กันโดยทั่วไป
- มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะสั้นมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมีสภาพคล่องสูง มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะยาวคำนวณโดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตลาดหรือวิธีการคำนวณที่ใช้กันโดยทั่วไป

ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย์ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

21 สัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว

ธนาคารมีค่าเช่าที่จะต้องจ่ายในอนาคตสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงานของอาคารและอุปกรณ์ที่ยกเลิกไม่ได้ ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ซึ่งจำแนกตามงวดที่ต้องชำระได้ดังนี้

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
ภายในหนึ่งปี	35,333,570	44,955,523
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	2,802,208	34,593,954
รวม	38,135,778	79,549,477

22. รายการปรับปรุงของปีก่อน

ในเดือนสิงหาคม พ.ศ. 2552 ธนาคารได้รับใบแจ้งหนี้จากสำนักงานใหญ่เพื่อเรียกเก็บค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือนผู้บริหารชาวญี่ปุ่นสำหรับปีงบการเงิน 31 มีนาคม พ.ศ. 2552 จำนวน 104,672,632 เยน เทียบเท่า 37,931,216 บาท รายการดังกล่าวมิได้เคยบันทึกในปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2552 และยังสามารถปรับปรุงภาษีเงินได้จ่ายจำนวน 97,431,001 บาท เนื่องจากผลกระทบของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับรายการภาระผูกพันนอกงบดุล เงินลงทุนในลูกหนี้ และเงินเดือนผู้บริหารชาวญี่ปุ่น ทำให้งบการเงินต้องมีการปรับปรุงรายการดังต่อไปนี้

	บาท
ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2552	
หนี้สินอื่นลดลง	59,499,785
กำไรสะสมเพิ่มขึ้น	59,499,785
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2552	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น	37,931,216
ภาษีเงินได้ลดลง	97,431,001
กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น	59,499,785

**SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION
BANGKOK BRANCH**

STATUTORY FINANCIAL STATEMENTS

31 MARCH 2011



AUDITOR'S REPORT

To the Board of Directors of Sumitomo Mitsui Banking Corporation - Bangkok Branch

I have audited the accompanying balance sheets as at 31 March 2011 and 2010, and the related statements of income, changes in head office's equity and balances with other branches under the same entity and cash flows for the years then ended of Sumitomo Mitsui Banking Corporation - Bangkok Branch. The Bank's management is responsible for the correctness and completeness of information in these financial statements. My responsibility is to express an opinion on these financial statements based on my audits.

I conducted my audits in accordance with generally accepted auditing standards. Those standards require that I plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. I believe that my audits provide a reasonable basis for my opinion.

In my opinion, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position as at 31 March 2011 and 2010 and the results of its operations and its cash flows for the years then ended of Sumitomo Mitsui Banking Corporation - Bangkok Branch in accordance with generally accepted accounting principles.


A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Unakorn Phruithithada', written in a cursive style.

Unakorn Phruithithada
Certified Public Accountant (Thailand) No. 3257
PricewaterhouseCoopers ABAS Limited

Bangkok
26 July 2011

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
BALANCE SHEETS
AS AT 31 MARCH 2011 AND 2010

	Notes	2011 Baht	2010 Baht
Assets			
Cash		19,340,315	17,792,946
Interbank and money market items	4		
Domestic items - Interest bearing		42,640,769,261	38,968,550,247
Domestic items - Non-interest bearing		4,896,630,914	210,878,480
Foreign items - Interest bearing		6,242,475,527	18,433,246,713
Foreign items - Non-interest bearing		249,486,837	182,874,577
Total interbank and money market items		<u>54,029,362,539</u>	<u>57,795,550,017</u>
Investments	5		
Short-term investments, net		32,546,718,001	30,544,522,463
Long-term investments, net		28,598,250,223	22,654,856,620
Total investments, net		61,144,968,224	53,199,379,083
Investment in loans		2,596,168,223	1,414,339,582
Loans and accrued interest receivables			
Loans	6	108,798,481,522	96,715,601,671
Accrued interest receivables		394,057,266	366,722,654
Total loans and accrued interest receivables		109,192,538,788	97,082,324,325
Less Allowance for doubtful accounts	6, 7	<u>(2,678,971,403)</u>	<u>(2,915,411,999)</u>
Loans and accrued interest receivables, net		<u>106,513,567,385</u>	<u>94,166,912,326</u>
Equipment, net	9	147,150,902	143,167,239
Financial derivative assets	18	4,805,052,506	5,026,720,466
Other assets	10	169,652,836	192,305,537
Total Assets		<u><u>229,425,262,930</u></u>	<u><u>211,956,167,196</u></u>



Country Head & General Manager

(Mr. Ryuji Nishisaki)

The notes to financial statements on pages 8 to 34 form an integral part of these financial statements.

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH

BALANCE SHEETS (Cont'd)

AS AT 31 MARCH 2011 AND 2010

	Notes	2011 Baht	2010 Baht
Liabilities and Head Office's equity and balances with other branches under the same entity			
Liabilities			
Deposits	11		
Thai Baht		49,526,241,465	47,765,324,140
Foreign currencies		7,713,606,720	5,879,441,367
Total deposits		<u>57,239,848,185</u>	<u>53,644,765,507</u>
Interbank and money market items	12		
Domestic items - Interest bearing		341,639,647	1,059,999,510
Domestic items - Non-interest bearing		1,963,006	1,167,742
Foreign items - Non-interest bearing		19,142,254	11,873,722
Total interbank and money market items		<u>362,744,907</u>	<u>1,073,040,974</u>
Demand liabilities		930,053,364	755,370,615
Borrowings	13	86,733,817,281	100,024,876,074
Financial derivative liabilities	18	4,776,944,030	4,551,541,365
Other liabilities	14	1,731,086,018	2,399,290,503
Total liabilities		<u>151,774,493,785</u>	<u>162,448,885,038</u>
Head Office's equity and balances with other branches under the same entity			
Furds remitted into Thailand for maintaining assets under law	15	27,828,913,390	28,931,599,325
Net balance of inter-office accounts with Head Office and other branches under the same entity		28,105,200,483	405,063,653
Retained earnings		21,606,864,008	20,248,102,016
Unrealised gain (loss) on changes in fair value of available-for-sale securities	5	109,791,264	(77,482,836)
Total Head Office's equity and balances with other branches under the same entity		<u>77,650,769,145</u>	<u>49,507,282,158</u>
Total liabilities and Head Office's equity and balances with other branches under the same entity		<u>229,425,262,930</u>	<u>211,956,167,196</u>
Off-balance sheet items-contingencies			
Guarantees on loans		229,728,211	307,751,287
Liabilities under unmatured bills		838,851,712	529,565,138
Letter of credit		1,232,951,585	1,113,113,867
Other guarantees		12,833,312,410	15,927,181,838
Other commitments		14,349,477,715	19,321,322,729
Derivatives		529,576,245,278	489,422,493,292

The notes to financial statements on pages 8 to 34 form an integral part of these financial statements.

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
STATEMENTS OF INCOME
FOR THE YEARS ENDED 31 MARCH 2011 AND 2010

	2011	2010
	Baht	Baht
Interest and dividend income		
Loans	2,590,579,409	2,890,481,041
Interbank and money market items	714,502,491	458,390,166
Investments	979,938,210	1,022,909,231
Total interest and dividend income	<u>4,285,020,110</u>	<u>4,371,780,438</u>
Interest expenses		
Deposits	206,534,988	214,281,798
Interbank and money market items	349,155,313	217,178,993
Borrowings	1,463,823,871	1,224,533,656
Total interest expenses	<u>2,019,514,172</u>	<u>1,655,994,447</u>
Net interest and dividend income	2,265,505,938	2,715,785,991
Bad debt and doubtful accounts (reversal)	426,025,240	(212,555,674)
Net interest and dividend income after bad debt and doubtful accounts	<u>1,839,480,698</u>	<u>2,928,341,665</u>
Non-interest income		
Fee and services income		
Acceptances, avals and guarantees	92,813,269	94,396,104
Others	177,802,482	280,781,345
Gains on exchange, net	1,094,400,557	858,606,002
Other income	225,276,866	322,127,716
Total non-interest income	<u>1,590,293,174</u>	<u>1,555,911,167</u>
Non-interest expenses		
Personnel expenses	452,017,829	437,284,064
Premises and equipment expenses	87,626,976	84,777,825
Taxes and duties	120,604,266	139,742,669
Fees and services expenses	21,201,573	20,533,233
Head office allocation expenses	414,616,291	328,467,638
Contribution fee to The Deposit Protection Agency	202,814,027	173,173,832
Other expenses	96,463,574	89,764,989
Total non-interest expenses	<u>1,395,344,536</u>	<u>1,273,744,250</u>
Profit before income tax	2,034,429,336	3,210,508,582
Income tax	(675,667,344)	(942,955,998)
Net profit for the years	<u><u>1,358,761,992</u></u>	<u><u>2,267,552,584</u></u>

The notes to financial statements on pages 8 to 34 form an integral part of these financial statements.

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH

**STATEMENT OF CHANGES IN HEAD OFFICE'S EQUITY AND BALANCES WITH OTHER BRANCHES UNDER THE SAME ENTITY
FOR THE YEARS ENDED 31 MARCH 2011 AND 2010**

	Funds and capital loans remitted into Thailand for maintaining assets Baht	Net balance of inter-office accounts with head office and the balances with other branches under the same entity Baht	Retained earnings (restated) Baht	Unrealised gains (loss) on investment in securities Baht	Total Baht
Opening Balance 31 March 2009 (before restated)	31,402,478,121	2,404,140,502	17,921,049,647	(31,378,667)	51,696,289,603
Adjustments (Note 22)	-	-	59,499,785	-	59,499,785
Opening Balance 31 March 2009 (after restated)	31,402,478,121	2,404,140,502	17,980,549,432	(31,378,667)	51,755,789,388
Unrealised loss from fair value revaluation of available-for-sale securities	-	-	-	(46,104,169)	(46,104,169)
Net profit for the year	-	-	2,267,552,584	-	2,267,552,584
Decrease in net balance of inter-office accounts with head office and balances with other branches under the same entity	-	(1,999,076,849)	-	-	(1,999,076,849)
Translation adjustments	(2,470,878,796)	-	-	-	(2,470,878,796)
Closing Balance 31 March 2010	28,931,599,325	405,063,653	20,248,102,016	(77,482,836)	49,507,282,158
	Funds and capital loans remitted into Thailand for maintaining assets Baht	Net balance of inter-office accounts with head office and the balances with other branches under the same entity Baht	Retained earnings Baht	Unrealised gains (loss) on investment in securities Baht	Total Baht
Opening Balance 31 March 2010	28,931,599,325	405,063,653	20,248,102,016	(77,482,836)	49,507,282,158
Unrealised gain from fair value revaluation of available-for-sale securities	-	-	-	187,274,100	187,274,100
Net profit for the year	-	-	1,358,761,992	-	1,358,761,992
Increase in net balance of inter-office accounts with head office and balances with other branches under the same entity	-	27,700,136,830	-	-	27,700,136,830
Translation adjustments	(1,102,685,935)	-	-	-	(1,102,685,935)
Closing Balance 31 March 2011	27,828,913,390	28,105,200,483	21,606,864,008	109,791,264	77,650,769,145

The notes to financial statements on pages 8 to 34 form an integral part of these financial statements.

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
STATEMENTS OF CASH FLOWS
FOR THE YEARS ENDED 31 MARCH 2011 AND 2010

	2011	2010
	Baht	Baht
Cash flows from operating activities		
Profit before income tax	2,034,429,336	3,210,508,582
Adjustments to reconcile net income for the year to cash received (paid) from operating activities:		
Depreciation and amortisation	15,325,567	14,095,328
Bad debt and doubtful accounts (reverse)	(197,313,309)	(212,555,674)
Loss on loan sales	623,338,549	-
Loss on write-off equipment	-	1,868,793
Unrealised (gain) loss on exchange	314,278,800	(435,735,332)
Unrealised (gain) loss on change in fair value of derivative financial instruments	447,070,625	(383,039,914)
Amortisation on discount on investments in securities	(247,215,748)	(195,972,209)
Interest income	(4,285,020,110)	(4,371,780,438)
Interest expense	2,019,514,172	1,655,994,447
Operating income (expense) before changes in operating assets and liabilities	724,407,882	(716,616,417)
Changes in operating assets and liabilities:		
Interbank and money market items - assets	4,497,836,225	(18,538,187,868)
Loans	(13,796,878,663)	9,244,301,800
Other assets	8,053,812	(10,368,028)
Deposits	3,595,082,678	(19,274,008,087)
Interbank and money market items - liabilities	(710,296,067)	493,962,221
Demand liabilities	174,682,749	408,938,792
Borrowings	(13,291,058,793)	23,075,434,464
Other liabilities	540,851,048	217,037,390
Net balance of inter-office accounts with Head Office and other branches under the same entity	27,731,119,816	(1,549,042,000)
Cash provided by (used in) operating activities before interest received (paid) and income tax paid	9,473,800,687	(6,648,547,733)
Interest received	4,271,332,254	4,720,513,915
Interest paid	(2,000,517,397)	(1,724,735,853)
Income tax paid	(785,011,689)	(1,108,931,603)
Net cash provided by (used in) operating activities	10,959,603,855	(4,761,701,274)

The notes to financial statements on pages 8 to 34 form an integral part of these financial statements.

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
STATEMENTS OF CASH FLOWS (Cont'd)
FOR THE YEARS ENDED 31 MARCH 2011 AND 2010

	2011	2010
	Baht	Baht
Cash flows from investing activities		
Purchases of investments in securities	(354,090,093,314)	(63,190,230,646)
Purchases of investments in loans	(1,670,040,021)	-
Purchases of equipment and intangible assets	(22,775,539)	(11,910,294)
Proceeds from matured investments in securities	345,211,000,000	60,093,379,060
Proceeds from repayment of investments in loans	411,634,764	539,543,397
Net cash (used in) investing activities	(10,160,274,110)	(2,569,218,483)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	799,329,745	(7,330,919,757)
Cash and cash equivalents at beginning of the years	18,577,519,922	25,908,439,679
Cash and cash equivalents at end of the years	19,376,849,667	18,577,519,922
Cash and cash equivalents		
Cash	19,340,315	17,792,946
Interbank and money market items		
Domestic items	13,596,630,914	210,878,480
Foreign items	5,702,883,837	18,334,968,577
Net balance of inter-office account with Head Office and other branches under the same entity	57,994,601	13,879,919
	19,376,849,667	18,577,519,922
Non-cash transaction:		
Other payable from securities purchased	-	1,113,436,832

The notes to financial statements on pages 8 to 34 form an integral part of these financial statements.

1 General information

Sumitomo Mitsui Banking Corporation (“the Bank”) is incorporated and domiciled in Japan. The registered Bangkok Branch office in Thailand is as follows:

8th - 10th Floor, Q. House Lumpini Building, 1 South Sathorn Road, Tungmahamek, Sathorn, Bangkok, Thailand.

The financial statements have been approved by the management on 26 July 2011.

2 Accounting policies

The principal accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are set out below:

2.1 Basis of preparation

The Bangkok Branch is segment of Sumitomo Mitsui Banking Corporation incorporated in Japan and is not separate legal entities. The financial statements of the Bank have been prepared only from transactions recorded locally by the Bangkok Branch.

The financial statements have been prepared in accordance with procedures, policies and notifications of the Bank of Thailand regarding the preparation of the financial statements of commercial banks and Thai generally accepted accounting principles under the Accounting Act B.E. 2543, being those Thai Accounting Standards issued under the Accounting Profession Act B.E. 2547.

The financial statements have been prepared under the historical cost convention except for investments and derivative financial instalments as disclosed in the accounting policies.

The preparation of financial statements in conformity with Thai generally accepted accounting principles requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities, the disclosures of contingent assets and liabilities at the date of the financial statements, and amounts of revenues and expenses in the reported periods. Although these estimates are based on management’s best knowledge of current events and actions, actual results may differ from those estimates.

Comparative figures have been adjusted to conform with changes in presentation in the current year. The Bank reclassified loss of Baht 1,016,744,030, which was previously presented as cash provided by operating activities from changes in loans, is presented as adjustments to reconcile net income for the year of unrealised (gain) loss on exchange.

An English version of the financial statements have been prepared from the statutory financial statements that are in the Thai language. In the event of a conflict or a difference in interpretation between the two languages, the Thai language statutory financial statements shall prevail.

2 Accounting policies (Cont'd)

2.2 New accounting standards, new financial reporting standards, new interpretation, amendments to accounting standards and accounting framework

a) Accounting framework

The amendment of accounting framework is effective on 26 May 2010.

b) New accounting standards, new financial reporting standards, new interpretation and amendments to accounting standards

The following new accounting standards, new financial reporting standards, new interpretation and amendments to accounting standards are mandatory for the accounting periods beginning on or after 1 January 2011 and 1 January 2013, but the Bank has not early adopted them:

Effective for the periods beginning on or after 1 January 2011

TAS 1 (Revised 2009)	Presentation of Financial Statements
TAS 2 (Revised 2009)	Inventories
TAS 7 (Revised 2009)	Statement of Cash Flows
TAS 8 (Revised 2009)	Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors
TAS 10 (Revised 2009)	Events after the Reporting Period
TAS 11 (Revised 2009)	Construction Contracts
TAS 16 (Revised 2009)	Property, Plant and Equipment
TAS 17 (Revised 2009)	Leases
TAS 18 (Revised 2009)	Revenue
TAS 19	Employee Benefits
TAS 23 (Revised 2009)	Borrowing Costs
TAS 24 (Revised 2009)	Related Party Disclosures
TAS 26	Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans
TAS 27 (Revised 2009)	Consolidated and Separate Financial Statements
TAS 28 (Revised 2009)	Investments in Associates
TAS 29	Financial Reporting in Hyperinflationary Economies
TAS 31 (Revised 2009)	Interests in Joint Ventures
TAS 33 (Revised 2009)	Earnings per Share
TAS 34 (Revised 2009)	Interim Financial Reporting
TAS 36 (Revised 2009)	Impairment of Assets
TAS 37 (Revised 2009)	Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets
TAS 38 (Revised 2009)	Intangible Assets
TAS 40 (Revised 2009)	Investment Property
TFRS 2	Share-based Payment
TFRS 3 (Revised 2009)	Business Combinations
TFRS 5 (Revised 2009)	Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations
TFRS 6	Exploration for and Evaluation of Mineral Resources
TFRIC 15	Agreements for the Construction of Real Estate
TSIC 31	Revenue - Barter Transactions Involving Advertising Services

2 Accounting policies (Cont'd)

2.2 New accounting standards, new financial reporting standards, new interpretation, amendments to accounting standards and accounting framework (Cont'd)

b) New accounting standards, new financial reporting standards, new interpretation and amendments to accounting standards (Cont'd)

Effective for the periods beginning on or after 1 January 2013

TAS 12	Income taxes
TAS 20 (Revised 2009)	Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance
TAS 21 (Revised 2009)	The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates
TSIC 10	Government Assistance - No Specific Relation to Operating Activities
TSIC 21	Income Taxes - Recovery of Revalued Non-Depreciable Assets
TSIC 25	Income Taxes - Changes in the Tax Status of an Entity or its Shareholders

The Bank's management has not assessed the impact of the new accounting standards, new financial reporting standards, new interpretation and amendments.

2.3 Recognition of income

Interest income - Interest income is recognised on an accrual basis and the Bank discontinues such basis when repayment and collectability, including loan classifications, are in doubt. The Bank recognised such interest income on the cash basis.

Other income - Other income is recognised on an accrual basis.

2.4 Recognition of expenses

Interest expenses - Interest on borrowings and deposits are recognised as expense on the accrual basis.

Other expenses - Other expenses are recognised on an accrual basis.

2.5 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents are carried in the balance sheet at cost. For the purposes of the cash flows statement, cash and cash equivalents comprise cash, interbank and net balance of inter-office accounts with Head Office and other branches under the same entity (Nostro and Vostro accounts) which have maturity date within 3 months from acquisition date.

2 Accounting policies (Cont'd)

2.6 Investments in securities

Investments are classified into the following four categories: 1. Trading investments, 2. Held-to-maturity investments, 3. Available-for-sale investments and 4. General investments. The classification is dependent on the purpose for which the investments were acquired. The Bank determines the appropriate classification of its investments at the time of the purchase and re-evaluates such designation on a regular basis.

- (1) Investments that are acquired principally for the purpose of generating a profit from short-term fluctuations in price are classified as trading investments.
- (2) Investments with fixed maturity that the management has the intent and ability to hold to maturity are classified as held-to-maturity.
- (3) Investments intended to be held for an indefinite period of time, which may be sold in response to liquidity needs or changes in interest rates, are classified as available-for-sale.
- (4) Investments in non-marketable equity securities are classified as general investments.

Purchases and sales of investments are recognised on the trade date, which is the date that the Bank commits to purchase or sell the investments. Cost of investment includes transaction costs.

Trading securities are carried at fair value, with differences between the carrying values and fair values being presented as unrealised gains or losses in the statement of income.

Available-for-sale securities are carried at fair values. Differences between carrying values and fair values are presented as unrealised gains or losses in the Head Office's equity section and balances with other branches under the same entity.

Held-to-maturity debt securities are carried at amortised cost, less allowance for impairment in value (if any).

Investments in non-marketable equity securities are classified as general securities and carried at cost less allowance for impairment in value (if any).

A test for impairment is carried out when there is a factor indicating that such investment might be impaired. If the carrying value of the investment is higher than its recoverable amount, impairment loss is charged to the statement of income.

When disposing part of the Bank's holding of a particular investment in debt or equity securities, the carrying amount of the disposed part is determined by the weighted average carrying amount of the total holding of the investments.

2.7 Investments in loans

Investments in loans comprise investments incurred from purchasing or transferring loans which are classified as held-to-maturity securities because the management has intention and ability to hold to maturity. Investments in loans are carried at amortised cost less allowance for impairment in value (if any).

2 Accounting policies (Cont'd)

2.8 Loans, accrued interest receivables and allowance for doubtful accounts

Loans and accrued interest receivables are generally stated at the principal amounts outstanding and accrued interest receivables. The Bank classifies loans and accrued interest receivable as Pass, Special Mention, Substandard, Doubtful, and Suspect to be loss. The allowance for doubtful accounts provides for risks of losses incurred on loans. The allowance increases by provisions charged to expense and decreases by write-offs, net of recoveries. The allowance is based on the management's review and assessment of the status of individual debtors as well as the Bank of Thailand's guidelines. Such assessment takes into consideration various factors including the risks involved, value of collateral and the status of individual debtors including the relationship of allowance for doubtful debts against the loan balance and accrued interest receivables through the economic situation which may have impact on the customers' ability to pay.

2.9 Troubled debt restructurings

The Bank records assets or equities received in settlement of debts at the lower of the fair values of the assets or equities, less estimated selling expenses (if any), and the amount of investments in receivables (including accrued interest income).

In case that the troubled debt restructuring involves modification of terms of receivables, the fair value of investments in receivables after restructuring are based on the net present value of the expected future cash flows, discounted by cost of funds prevailing at the restructuring date.

Losses arising from restructuring less recorded allowance for doubtful accounts, are recognised in the statements of income when incurred.

Legal fees and other direct costs incurred to effect the debt restructuring are expensed as incurred.

2.10 Provision for off balance sheet items

The Bank provides provision for off balance sheet items for debtors which are classified as substandard, doubtful, and doubtful loss in accordance with the Bank of Thailand's guidelines. In addition, the management considers to provide additional provision for debtors which are classified as pass or special mention when the off balance sheet obligations are high level of credit risk. The provision is presented in the balance sheet as other liabilities.

2.11 Equipment and depreciation

Equipment is stated at historical cost less accumulated depreciation. Depreciation is calculated on the straight-line method over the estimated useful lives of 4 - 39 years.

Gains and losses on disposals are determined by comparing proceeds with carrying amount and are included in statement of income.

Where the carrying amount of an asset is greater than its estimated recoverable amount, it is written down immediately to its recoverable amount.

Repairs and maintenance are charged to the income statement during the financial period in which they are incurred. The cost of major renovations is included in the carrying amount of the asset when it is probable that future economic benefits in excess of the originally assessed standard of performance of the existing asset will flow to the Bank. Major renovations are depreciated over the remaining useful life of the related asset.

2 Accounting policies (Cont'd)

2.12 Foreign currency translation

Foreign currency transactions are translated into Baht at the exchange rates prevailing at the date of transactions. Foreign currency assets, liabilities and funds remitted into Thailand denominated in foreign currency are translated into Baht using the reference rates of exchange of the Bank of Thailand ruling at the balance sheet date. Gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation of such monetary assets and liabilities are recognised in the statements of income.

2.13 Financial instruments

A financial instrument is any contract that gives rise to both a financial asset of one enterprise and a financial liability or an equity instrument of another enterprise. The Bank's financial assets and liabilities comprise cash, interbank and money market items (both assets and liabilities), investment in securities, investment in loans, loans and accrued receivable, deposits, demand liabilities, borrowings and certain balances of other derivative assets and liabilities.

2.14 Derivative financial instruments

Derivative financial instruments including foreign exchange contracts, currency and interest rate swaps and other derivative financial instruments are initially recognised in the balance sheet at fair value and subsequently are measured at their fair value, except for derivative financial instruments designated as hedges. Fair values are obtained from quoted market prices or discounted cash flows models as appropriate. All derivative financial instruments are carried as assets when fair value is positive and as liabilities when fair value is negative.

Premiums or discounts on derivative financial instruments designated as hedges are recognised as part of interest income or expense over the life of the respective contracts.

Derivative financial instruments which qualify as trading contracts are measured at their fair value and the resulting gains and losses from the changes in fair value are recognised directly in the statements of income.

2.15 Related parties

Enterprises and individuals that, directly or indirectly through one or more intermediaries, control, or are controlled by, or are under common control with, the Bank, including its Head Office and other branches under the same entity, holding companies, subsidiaries and fellow subsidiaries are related parties of the Bank. Associates and individuals owning, directly or indirectly, an interest in the voting power of the Bank that gives them significant influence over the Bank, key management personnel, including directors and officers of the Bank and close members of the family of these individuals and companies associated with these individuals also constitute related parties.

In considering each possible related party relationship, attention is directed to the substance of the relationship, and not merely the legal form.

2.16 Provident fund

The Bank operates a provident fund, being a defined contribution plan, the assets for which are held in a separate trustee-administered fund. The provident fund is funded by payments from employees and by the Bank.

The Bank's contributions to the provident fund are charged to the statements of income.

2 Accounting policies (Cont'd)

2.17 Provisions

Provisions are recognised when the Bank has a present legal or constructive obligation as a result of past events. In addition, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

2.18 Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the balance sheets when there is a legally enforceable right to set off the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis, or realise the financial asset and settle the financial liability simultaneously.

2.19 Leases - When the Bank is the lessee

Leases of assets under which all the risks and benefits of ownership are effectively retained by the lessor are classified as operating leases. Payments made under operating leases are charged to the income statement over the period of the lease.

When an operating lease is terminated before the lease period has expired, any payment required to be made to the lessor by way of penalty is recognised as an expense in the period in which termination takes place.

3 Critical accounting estimates, assumptions and judgements

Estimates, assumptions and judgements are continually evaluated and are based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances.

Impairment of loans

The Bank maintains an allowance for doubtful accounts to reflect impairment of loans relating to estimated losses resulting from the inability of customers to make required payments. The allowance for doubtful accounts is significantly impacted by the Bank's assessment of future cash flows, such assessment being based on consideration of historical collection experience, collateral value, known and identified instances of default and consideration of market trends.

Impairment of investments

Investments are reviewed for impairment losses whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying amount may not be recovered. In determining the impairment loss, the management believed that estimation is reasonable.

Fair value of financial derivative instruments

In determining the fair value of financial derivative instruments, the management has made judgment by using a variety of valuation techniques. The input parameter to the models used is taken from observable markets, and includes consideration of maturity, interest rate, correlation and volatility, etc.

Equipments

Management determines and reviews the estimated useful lives and residual values for the Bank's Building equipment and revises if they are different from previously estimated. Management will write off or write down technically obsolete assets or assets that have been abandoned or sold.

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2011 AND 2010

4 Interbank and money market items

4.1 Domestic items - interest bearing

	2011		
	On demand Baht	Term Baht	Total Baht
Bank of Thailand	-	8,700,000,000	8,700,000,000
Commercial banks	2,600,000,000	31,388,899,500	33,988,899,500
Accrued interest receivables	-	22,958,756	22,958,756
<u>Less</u> Allowance for doubtful accounts	-	(71,088,995)	(71,088,995)
Total domestic items - interest bearing	<u>2,600,000,000</u>	<u>40,040,769,261</u>	<u>42,640,769,261</u>
	2010		
	On demand Baht	Term Baht	Total Baht
Bank of Thailand	-	34,200,000,000	34,200,000,000
Commercial banks	-	4,800,000,000	4,800,000,000
Accrued interest receivables	-	8,550,247	8,550,247
<u>Less</u> Allowance for doubtful accounts	-	(40,000,000)	(40,000,000)
Total domestic items - interest bearing	<u>-</u>	<u>38,968,550,247</u>	<u>38,968,550,247</u>

4.2 Domestic items - non-interest bearing

	2011		
	On demand Baht	Term Baht	Total Baht
Bank of Thailand	4,896,484,941	-	4,896,484,941
Commercial banks	145,973	-	145,973
Total domestic items - non-interest bearing	<u>4,896,630,914</u>	<u>-</u>	<u>4,896,630,914</u>
	2010		
	On demand Baht	Term Baht	Total Baht
Bank of Thailand	210,825,248	-	210,825,248
Commercial banks	53,232	-	53,232
Total domestic items - non-interest bearing	<u>210,878,480</u>	<u>-</u>	<u>210,878,480</u>

4.3 Foreign items - interest bearing

	2011 Baht	2010 Baht
US Dollar	6,250,437,296	9,995,751,021
Japanese Yen	-	8,440,119,000
Accrued interest receivables	25,184	217,822
<u>Less</u> Allowance for doubtful accounts	(7,986,953)	(2,841,130)
Total foreign items - interest bearing	<u>6,242,475,527</u>	<u>18,433,246,713</u>

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2011 AND 2010

4 Interbank and money market items (Cont'd)

4.4 Foreign items-non-interest bearing

	2011	2010
	Baht	Baht
US Dollar	122,451,307	100,374,979
Euro	93,337,133	68,758,640
Other currencies	33,698,397	13,740,958
Total foreign items-non-interest bearing	<u>249,486,837</u>	<u>182,874,577</u>

5 Investments, net

Investments in securities as at 31 March comprised of the followings:

	2011		2010	
	Cost/ Book value Baht	Fair value Baht	Cost/ Book value Baht	Fair value Baht
Short-term investments				
Available-for-sale securities				
Government and state enterprise securities	28,879,582,728	28,894,521,264	30,249,688,674	30,241,964,328
Corporate debt instrument	-	-	300,000,000	302,558,135
Foreign debt instrument	3,657,353,516	3,652,196,737	-	-
<u>Add(less)</u> Mark to market adjustment	<u>9,781,757</u>	<u>-</u>	<u>(5,166,211)</u>	<u>-</u>
Total	<u>32,546,718,001</u>	<u>32,546,718,001</u>	<u>30,544,522,463</u>	<u>30,544,522,463</u>
Total short-term investments, net	<u>32,546,718,001</u>	<u>32,546,718,001</u>	<u>30,544,522,463</u>	<u>30,544,522,463</u>
Long-term investments				
Available-for-sale securities				
Government and state enterprise securities	18,607,998,485	18,714,674,857	9,853,357,316	9,867,585,351
Corporate debt instrument	930,000,000	921,177,577	-	-
Foreign debt instrument	8,820,242,227	8,822,397,785	12,733,815,925	12,647,271,265
<u>Add(less)</u> Mark to market adjustment	<u>100,009,507</u>	<u>-</u>	<u>(72,316,625)</u>	<u>-</u>
Total	<u>28,458,250,219</u>	<u>28,458,250,219</u>	<u>22,514,856,616</u>	<u>22,514,856,616</u>
General investments				
Non-marketable equity securities in-bound	143,000,003		143,000,003	
<u>Less</u> Allowance for diminution in value	<u>(2,999,999)</u>		<u>(2,999,999)</u>	
Total	<u>140,000,004</u>		<u>140,000,004</u>	
Total long-term investments, net	<u>28,598,250,223</u>		<u>22,654,856,620</u>	
Total investments, net	<u>61,144,968,224</u>		<u>53,199,379,083</u>	

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2011 AND 2010

5 Investments, net (Cont'd)

As at 31 March 2011 and 2010, debt securities classified by the remaining periods to maturity were as follows:

	2011			Total
	Maturity			
	Within 1 year	Over 1 year to	Over 5 years	
Baht	5 years	Baht	Baht	Baht
Available-for-sale securities				
Government and state enterprise debts securities	28,894,521,264	18,714,674,857	-	47,609,196,121
Corporate debt instrument	-	921,177,577	-	921,177,577
Foreign debt instrument	3,652,196,737	7,435,396,960	1,387,000,825	12,474,594,522
Total	32,546,718,001	27,071,249,394	1,387,000,825	61,004,968,220

	2010			Total
	Maturity			
	Within 1 year	Over 1 year to	Over 5 years	
Baht	5 years	Baht	Baht	Baht
Available-for-sale securities				
Government and state enterprise debts securities	30,241,964,328	9,867,585,351	-	40,109,549,679
Corporate debt instrument	302,558,135	-	-	302,558,135
Foreign debt instrument	-	11,376,397,047	1,270,874,218	12,647,271,265
Total	30,544,522,463	21,243,982,398	1,270,874,218	53,059,379,079

6 Loans and interest receivables

6.1 Grouped by products:

	2011	2010
	Baht	Baht
Overdrafts	33,351,538	36,973,170
Loans	107,588,172,966	95,583,942,996
Trade finance loans	756,134,489	413,881,332
Discounted bills	413,527,918	674,751,541
Others	7,294,611	6,052,632
Total loans	108,798,481,522	96,715,601,671
<u>Add</u> Accrued interest receivables	394,057,266	366,722,654
Loans and accrued interest receivables	109,192,538,788	97,082,324,325
<u>Less</u> Allowance for doubtful accounts	(2,678,971,403)	(2,915,411,999)
Loans and accrued interest receivable, net	106,513,567,385	94,166,912,326

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2011 AND 2010

6 Loans and interest receivables (Cont'd)

6.2 Grouped by maturity period:

	2011	2010
	Baht	Baht
Less than 1 year	60,665,176,637	52,025,513,798
Over than 1 year	48,133,304,885	44,690,087,873
Total loans	108,798,481,522	96,715,601,671
Interest receivables	394,057,266	366,722,654
Total loans and interest receivables	<u>109,192,538,788</u>	<u>97,082,324,325</u>

6.3 Grouped by currencies and residencies of customers:

	2011		
	Domestic	Foreign	Total
	Baht	Baht	Baht
Thai Baht	75,043,818,885	-	75,043,818,885
Us Dollar	27,373,493,897	1,124,735,804	28,498,229,701
Japanese Yen	5,256,432,936	-	5,256,432,936
Total loans	107,673,745,718	1,124,735,804	108,798,481,522
Interest receivables	392,444,363	1,612,903	394,057,266
Total loans and interest receivables	<u>108,066,190,081</u>	<u>1,126,348,707</u>	<u>109,192,538,788</u>
	2010		
	Domestic	Foreign	Total
	Baht	Baht	Baht
Thai Baht	79,388,816,125	-	79,388,816,125
Us Dollar	10,467,763,332	1,201,827,706	11,669,591,038
Japanese Yen	5,657,194,508	-	5,657,194,508
Total loans	95,513,773,965	1,201,827,706	96,715,601,671
Interest receivables	365,038,593	1,684,061	366,722,654
Total loans and interest receivables	<u>95,878,812,558</u>	<u>1,203,511,767</u>	<u>97,082,324,325</u>

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2011 AND 2010

6 Loans and interest receivables (Cont'd)

6.4 Grouped by type of business and classification:

	2011					Total Baht
	Normal Baht	Special mentioned Baht	Substandard Baht	Doubtful Baht	Doubtful of loss Baht	
Manufacturing and commercial	65,858,761,053	129,200,000	168,450,000	665,039,334	239,948,726	67,061,399,113
Real estate and construction	1,564,067,216	-	-	-	12,212,157	1,576,279,373
Utilities and services	9,071,806,778	-	-	-	413,552,919	9,485,359,697
Others	30,651,882,427	-	-	-	23,560,912	30,675,443,339
Total loans	107,146,517,474	129,200,000	168,450,000	665,039,334	689,274,714	108,798,481,522
Interest receivables	393,017,955	529,685	509,626	-	-	394,057,266
Total loans and interest receivables	107,539,535,429	129,729,685	168,959,626	665,039,334	689,274,714	109,192,538,788
	2010					
	Normal Baht	Special mentioned Baht	Substandard Baht	Doubtful Baht	Doubtful of loss Baht	Total Baht
Manufacturing and commercial	46,610,475,782	26,000,000	38,614,000	459,220,000	891,591,605	48,025,901,387
Real estate and construction	1,486,561,311	-	-	-	13,912,157	1,500,473,468
Utilities and services	10,085,529,752	-	-	-	413,552,919	10,499,082,671
Others	35,626,583,233	1,040,000,000	-	-	23,560,912	36,690,144,145
Total loans	93,809,150,078	1,066,000,000	38,614,000	459,220,000	1,342,617,593	96,715,601,671
Interest receivables	365,116,810	1,602,488	3,356	-	-	366,722,654
Total loans and interest receivables	94,174,266,888	1,067,602,488	38,617,356	459,220,000	1,342,617,593	97,082,324,325

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2011 AND 2010

6 Loans and interest receivables (Cont'd)

6.5 Grouped by classifications:

Classified loans and accrued interest receivables and the allowance for doubtful accounts in accordance with guidelines of the Bank of Thailand (“BOT”) are as follows:

Classifications	2011				Allowance for doubtful accounts	
	Loans Baht	Accrued interest Baht	Loans and accrued interest Baht	Loans net of collateral Baht	% of allowance	Total allowance required according to BOT Baht
Normal	107,146,517,474	393,017,955	107,539,535,429	107,539,535,429	1	1,071,465,175
Special mentioned	129,200,000	529,685	129,729,685	129,729,685	2	2,584,000
Substandard	168,450,000	509,626	168,959,626	168,959,626	100	168,959,626
Doubtful	665,039,334	-	665,039,334	665,039,334	100	665,039,334
Doubtful of loss	689,274,714	-	689,274,714	689,274,714	100	689,274,714
Total	<u>108,798,481,522</u>	<u>394,057,266</u>	<u>109,192,538,788</u>	<u>109,192,538,788</u>		<u>2,597,322,849</u>
Additional allowance set up according to the Bank’s policy						<u>81,648,554</u>
Total						<u>2,678,971,403</u>

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2011 AND 2010

6 Loans and interest receivables (Cont'd)

6.5 Grouped by classifications: (Cont'd)

Classifications	2010					
	Loans Baht	Accrued interest Baht	Loans and accrued interest Baht	Loans net of collateral Baht	Allowance for doubtful accounts	
					% of allowance	Total allowance required according to BOT Baht
Normal	93,809,150,078	365,116,810	94,174,266,888	94,174,266,888	1	938,091,501
Special mentioned	1,066,000,000	1,602,488	1,067,602,488	1,067,602,488	2	21,320,000
Substandard	38,614,000	3,356	38,617,356	38,617,356	100	38,617,356
Doubtful	459,220,000	-	459,220,000	459,220,000	100	459,220,000
Doubtful of loss	1,342,617,593	-	1,342,617,593	1,342,617,593	100	1,342,617,593
Total	<u>96,715,601,671</u>	<u>366,722,654</u>	<u>97,082,324,325</u>	<u>97,082,324,325</u>		<u>2,799,866,450</u>
Additional allowance set up according to the Bank's policy						<u>115,545,549</u>
Total						<u>2,915,411,999</u>

As of 31 March 2011 and 2010 the Bank has non-accrual loans as follows:

	2011 Baht	2010 Baht
Non-performing loans, gross	1,354,314,048	1,801,837,593
Total loans	108,798,481,522	96,715,601,671
Percentage of total loans	1.24	1.86

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2011 AND 2010

7 Allowance for doubtful accounts

	2011					Total Baht
	Normal Baht	Special mentioned Baht	Substandard Baht	Doubtful Baht	Doubtful of loss Baht	
Balance at beginning of the year	1,052,559,388	22,397,662	38,617,356	459,220,000	1,342,617,593	2,915,411,999
<u>Add (less)</u> Allowance for doubtful accounts	100,669,491	(19,813,662)	130,342,270	205,819,334	6,942,923	423,960,356
<u>Less</u> Reversal of allowance due to						
- Sale of loan	-	-	-	-	(624,470,801)	(624,470,801)
- Effects on translation adjustment	(115,150)	-	-	-	(35,815,001)	(35,930,151)
Balance at end of the year	<u>1,153,113,729</u>	<u>2,584,000</u>	<u>168,959,626</u>	<u>665,039,334</u>	<u>689,274,714</u>	<u>2,678,971,403</u>
	2010					
	Normal Baht	Special mentioned Baht	Substandard Baht	Doubtful Baht	Doubtful of loss Baht	Total Baht
Balance at beginning of the year	1,120,394,698	24,109,000	651,296,392	607,599,000	733,598,562	3,136,997,652
<u>Add (less)</u> Allowance for doubtful accounts	(67,791,901)	(1,711,338)	(612,679,036)	(148,379,000)	645,734,250	(184,827,025)
<u>Less</u> Reversal of allowance due to						
- Effects on translation adjustment	(43,409)	-	-	-	(36,715,219)	(36,758,628)
Balance at end of the year	<u>1,052,559,388</u>	<u>22,397,662</u>	<u>38,617,356</u>	<u>459,220,000</u>	<u>1,342,617,593</u>	<u>2,915,411,999</u>

8 Troubled debt restructurings (“TDR”)

The Bank has followed the Bank of Thailand’s guidelines for the classification of restructured debts. Debts classified as “doubtful” or “doubtful of loss” will be migrated to “substandard” at the signing date of the troubled debt restructuring agreement. However, debts classified as “substandard” and “special mentioned” will be remained in the existing class until repayment of 3 months or 3 installments have been fulfilled. After that they will be upgraded to “pass” category.

Loss from TDR is offset against allowance for doubtful accounts of such loan. If the amount of TDR loss is higher than allowance for doubtful, the exceeding amount is recognised as loss from TDR in the statements of income.

There was no additional restructured debt during the year ended 31 March 2011 and 2010.

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2011 AND 2010

9 Equipment, net

	Provision for restoration office Baht	Fixtures and installation Baht	Equipment Baht	Total Baht
At 1 April 2009				
Cost	25,220,000	108,984,130	118,223,890	252,428,020
<u>Less</u> Accumulated depreciation	<u>(1,573,728)</u>	<u>(7,727,593)</u>	<u>(95,001,456)</u>	<u>(104,302,777)</u>
Net book value	<u>23,646,272</u>	<u>101,256,537</u>	<u>23,222,434</u>	<u>148,125,243</u>
For the year ended 31 March 2010				
Opening net book value	23,646,272	101,256,537	23,222,434	148,125,243
Additions	-	1,946,384	6,827,526	8,773,910
Write-off, net	-	(1,843,024)	(25,769)	(1,868,793)
Depreciation charge for the year	<u>(590,148)</u>	<u>(2,890,568)</u>	<u>(8,382,405)</u>	<u>(11,863,121)</u>
Closing net book value	<u>23,056,124</u>	<u>98,469,329</u>	<u>21,641,786</u>	<u>143,167,239</u>
At 31 March 2010				
Cost	25,220,000	108,945,664	124,748,618	258,914,282
<u>Less</u> Accumulated depreciation	<u>(2,163,876)</u>	<u>(10,476,335)</u>	<u>(103,106,832)</u>	<u>(115,747,043)</u>
Net book value	<u>23,056,124</u>	<u>98,469,329</u>	<u>21,641,786</u>	<u>143,167,239</u>
For the year ended 31 March 2011				
Opening net book value	23,056,124	98,469,329	21,641,786	143,167,239
Additions	-	5,087,312	11,499,888	16,587,200
Depreciation charge for the year	<u>(590,148)</u>	<u>(2,947,979)</u>	<u>(9,065,410)</u>	<u>(12,603,537)</u>
Closing net book value	<u>22,465,976</u>	<u>100,608,662</u>	<u>24,076,264</u>	<u>147,150,902</u>
At 31 March 2011				
Cost	25,220,000	114,032,976	136,248,506	275,501,482
<u>Less</u> Accumulated depreciation	<u>(2,754,024)</u>	<u>(13,424,314)</u>	<u>(112,172,242)</u>	<u>(128,350,580)</u>
Net book value	<u>22,465,976</u>	<u>100,608,662</u>	<u>24,076,264</u>	<u>147,150,902</u>

As at 31 March 2011 certain equipment items have been fully depreciated but are still in use. The original cost, before deducting accumulated depreciation, of those assets amounted to Baht 75 million (2010: Baht 58 million).

10 Other assets

	2011 Baht	2010 Baht
Accrued interest receivable	144,003,705	171,892,355
Securities deposit	14,733,805	14,158,795
Others	<u>10,915,326</u>	<u>6,254,387</u>
Total other assets	<u>169,652,836</u>	<u>192,305,537</u>

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2011 AND 2010

11 Deposits

11.1 Grouped by products:

	2011	2010
	Baht	Baht
Demand	4,972,013,314	3,901,030,625
Savings	39,439,349,810	38,539,613,252
Fixed		
Less than 6 months	12,211,273,615	8,909,038,062
Between 6 - 12 months	521,011,771	2,221,583,568
More than 1 year	96,199,675	73,500,000
Total	<u>57,239,848,185</u>	<u>53,644,765,507</u>

11.2 Grouped by maturity periods:

	2011	2010
	Baht	Baht
Less than 1 year	57,168,477,059	53,599,765,507
Over than 1 year	71,371,126	45,000,000
Total	<u>57,239,848,185</u>	<u>53,644,765,507</u>

11.3 Grouped by currencies and residencies of customers:

	2011		
	Domestic	Foreign	Total
	Baht	Baht	Baht
Thai Baht	48,855,294,189	670,947,276	49,526,241,465
US Dollar	6,216,185,066	8,416,345	6,224,601,411
Japanese Yen	1,302,007,028	1,204,079	1,303,211,107
Other currencies	185,794,202	-	185,794,202
Total	<u>56,559,280,485</u>	<u>680,567,700</u>	<u>57,239,848,185</u>
	2010		
	Domestic	Foreign	Total
	Baht	Baht	Baht
Thai Baht	47,083,709,740	681,614,400	47,765,324,140
US Dollar	3,242,163,137	8,980,849	3,251,143,986
Japanese Yen	2,547,583,057	1,143,405	2,548,726,462
Other currencies	79,570,919	-	79,570,919
Total	<u>52,953,026,853</u>	<u>691,738,654</u>	<u>53,644,765,507</u>

12 Interbank and money market items

12.1 Domestic items - interest bearing

	2011		
	On demand Baht	Term Baht	Total Baht
Life insurance companies	-	300,000,000	300,000,000
Finance companies, securities companies and credit foncier companies	41,639,647	-	41,639,647
Total domestic items - interest bearing	41,639,647	300,000,000	341,639,647
	2010		
	On demand Baht	Term Baht	Total Baht
Life insurance companies	-	600,000,000	600,000,000
Finance companies, securities companies and credit foncier companies	59,999,510	400,000,000	459,999,510
Total domestic items - interest bearing	59,999,510	1,000,000,000	1,059,999,510

12.2 Domestic items - non-interest bearing

	2011		
	On demand Baht	Term Baht	Total Baht
Finance companies, securities companies and credit foncier companies	1,963,006	-	1,963,006
Total domestic items - non-interest bearing	1,963,006	-	1,963,006
	2010		
	On demand Baht	Term Baht	Total Baht
Finance companies, securities companies and credit foncier companies	1,167,742	-	1,167,742
Total domestic items - non-interest bearing	1,167,742	-	1,167,742

12.3 Foreign items - non-interest bearing

	2011 Baht	2010 Baht
Thai Baht	19,142,254	11,873,722
Total foreign items - non-interest bearing	19,142,254	11,873,722

13 Borrowings

13.1 Grouped by products:

	2011	2010
	Baht	Baht
Borrowing contract	-	1,000,000,000
Bills of exchange	86,733,817,281	99,024,876,074
Total borrowings	<u>86,733,817,281</u>	<u>100,024,876,074</u>

Short-term borrowings represent bill of exchange bearing interest at fixed rate and unsecured.

13.2 Grouped by maturity periods:

	2011	2010
	Baht	Baht
Within 3 months	85,462,091,281	96,938,076,074
Between 3 - 12 months	1,271,726,000	3,086,800,000
Total borrowings	<u>86,733,817,281</u>	<u>100,024,876,074</u>

13.3 Grouped by currencies and residencies of customers

	2011		
	Domestic Baht	Foreign Baht	Total Baht
Thai Baht	86,733,817,281	-	86,733,817,281
Total	<u>86,733,817,281</u>	<u>-</u>	<u>86,733,817,281</u>
	2010		
	Domestic Baht	Foreign Baht	Total Baht
Thai Baht	99,024,876,074	1,000,000,000	100,024,876,074
Total	<u>99,024,876,074</u>	<u>1,000,000,000</u>	<u>100,024,876,074</u>

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2011 AND 2010

14 Other liabilities

	2011	2010
	Baht	Baht
Accrued corporate income tax	271,836,767	381,181,112
Accrued interest expense	299,184,824	198,053,050
Accrued allocation expense from head office	963,937,212	529,407,756
Other payable from securities purchased	-	1,113,436,832
Others	196,127,215	177,211,753
Total other liabilities	<u>1,731,086,018</u>	<u>2,399,290,503</u>

15 Capital fund and assets maintained by law

Capital fund and assets maintained in Thailand under Section 32 of the Financial Institutions Businesses Act B.E. 2551, in order to invest in liquid assets as required by Bank of Thailand as at 31 March 2011 and 2010 comprised the followings:

	2011	2010
	Baht	Baht
Assets maintained in accordance with Section 32	<u>29,316,901,767</u>	<u>30,474,696,190</u>
Funds for maintaining assets in accordance with Section 32	27,828,913,390	28,931,599,325
Net inter-office balance which branch is debtor (creditor) of the head office, others branches and subsidiary	<u>28,492,772,949</u>	<u>407,825,055</u>
Total funds for maintaining assets in accordance with Section 32 and net balance with inter-office accounts	<u>27,828,913,390</u>	<u>28,931,599,325</u>
Total capital funds	<u>27,828,913,390</u>	<u>28,931,599,325</u>
Total capital fund to risk assets ratio (%)	17.55	19.82

The Bank will disclose capital maintenance information as of 31 March 2011 in accordance with the Notification of the Bank of Thailand Re: Public Disclosure of Capital Maintenance Information for Commercial Banks on its website at www.smbc.co.jp/global/bangkok/index.html within July 2011.

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2011 AND 2010

17 Related party transactions and balances

A number of banking transactions are entered into with related parties in the normal course of business. These include loans, deposits and financial derivative transactions. These transactions have been priced at and contained similar conditions with the Bank's general customers, and are conformed to normal banking practice. The volumes of related party financial transactions, outstanding balances at year end, and relating expenses and income for the year end, which have been disclosed are as follows:

	2011	2010
	Baht	Baht
Outstanding balances on the balance sheet		
Loans and accrued interest receivable	4,249,771,605	3,747,155,395
Deposits and accrued interest payable	86,568,445	239,452,559
Other liabilities	963,937,212	529,407,756
Interbank		
Nostro and accrued interest receivable	11,547,730	4,102,004
Vostro and accrued interest payable	14,684,670	6,863,406
Head Office and other branches		
Nostro loans and accrued interest receivable	4,606,897,784	629,876,551
Vostro borrowings and accrued interest payable	32,712,098,267	1,034,940,204
Off-balance sheet items - contingencies		
- Letters of credits	26,227,990	31,295,967
- Other guarantees	638,000	638,000
- Foreign exchange contracts - Bought	30,523,334,365	29,450,639,143
- Foreign exchange contracts - Sold	30,216,303,379	28,767,888,916
- Currency swaps - Bought	17,132,906,432	14,337,298,060
- Currency swaps - Sold	15,897,235,301	14,126,304,860
- Interest rate swaps	29,344,248,472	32,395,437,220
Items in statements of income		
Head Office and other branches' transactions		
Interest income	1,830,893	729,537
Interest expense	92,288,650	83,596,445
Head office allocation expenses	414,616,291	328,467,638
Related party transactions - others		
Interest income	130,769,029	179,493,265
Interest expense	33,665,566	25,292,453
Other income	24,818,553	285,827,854
Other expenses	584,795,730	15,745

18 Derivative financial instruments

In the normal course of business, the Bank uses derivative financial instruments to meet the needs of its customers and to manage its exposure to fluctuations in exchange rates and interest rates.

The following is a summary of the fair value of financial derivatives classified by product as at 31 March 2011 and 2010:

	2011	
	Assets	Liabilities
	Million Baht	Million Baht
Foreign exchange contracts	875	901
Currency swaps contracts	2,705	2,677
Currency options contracts	5	3
Interest rate swaps contracts	1,220	1,196
Total	4,805	4,777

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2011 AND 2010

18 Derivative financial instruments (Cont'd)

	2010	
	Assets	Liabilities
	Million Baht	Million Baht
Foreign exchange contracts	1,890	1,651
Currency swaps contracts	1,738	1,530
Currency options contracts	32	11
Interest rate swaps contracts	1,367	1,359
Total	5,027	4,551

Notional amount of financial derivatives classified by currencies as at 31 March 2011 and 2010:

	2011				
	Baht	US Dollar	Yen	Others	Total
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Foreign exchange contracts	62,677	53,735	30,724	1,867	149,003
Currency swaps contracts	30,510	27,638	15,217	302	73,667
Currency options contracts	925	-	385	-	1,310
Interest rate caps contracts	30	-	-	-	30
Interest rate swaps contracts	38,342	37,703	5,537	-	81,582
Total	132,484	119,076	51,863	2,169	305,592

	2010				
	Baht	US Dollar	Yen	Others	Total
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Foreign exchange contracts	47,223	52,699	39,637	1,727	141,286
Currency swaps contracts	21,758	20,240	13,030	385	55,413
Currency options contracts	2,342	2,012	1,364	-	5,718
Interest rate caps contracts	250	-	-	-	250
Interest rate swaps contracts	39,118	35,921	8,897	-	83,936
Total	110,691	110,872	62,928	2,112	286,603

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2011 AND 2010

19 Liquidity risk

The following table presents a maturity analysis for on balance sheet monetary assets and liabilities:

	As at 31 March 2011						Unit : Baht
	At call	Within 3 months	3 to 12 months	1 to 5 years	Over 5 years	No maturity date	Total
Cash	19,340,315	-	-	-	-	-	19,340,315
Interbank and money market items	7,720,117,751	45,257,068,314	248,888,803	803,287,671	-	-	54,029,362,539
Investments, net	-	25,487,459,242	7,059,258,759	27,071,249,394	1,387,000,825	-	61,004,968,220
Investments in loans	-	-	561,070,312	847,055,698	1,188,042,213	-	2,596,168,223
Loans and accrued interest receivables, net	19,232,196,625	24,327,125,922	15,787,152,001	40,529,418,560	6,637,674,277	-	106,513,567,385
Financial derivative assets	-	828,323,236	895,255,426	2,284,982,084	796,491,760	-	4,805,052,506
Other monetary assets	-	95,021,925	44,504,482	14,733,805	6,429,532	-	160,689,744
Total	26,971,654,691	95,994,998,639	24,596,129,783	71,550,727,212	10,015,638,607	-	229,129,148,932
Deposits	44,411,363,124	12,011,313,747	745,800,189	71,371,125	-	-	57,239,848,185
Interbank and money market items	62,744,907	300,000,000	-	-	-	-	362,744,907
Demand liabilities	930,053,364	-	-	-	-	-	930,053,364
Borrowings	-	85,462,091,281	1,271,726,000	-	-	-	86,733,817,281
Financial derivative liabilities	-	1,183,471,964	979,673,440	1,949,295,858	664,502,768	-	4,776,944,030
Other monetary liabilities	-	152,928,777	360,375,053	1,075,114,366	17,351,357	-	1,605,769,553
Total	45,404,161,395	99,109,805,769	3,357,574,682	3,095,781,349	681,854,125	-	151,649,177,320
Liquidity, net	(18,432,506,704)	(3,114,807,130)	21,238,555,101	68,454,945,863	9,333,784,482	-	77,479,971,612

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2011 AND 2010

19 Liquidity risk (Cont'd)

	As at 31 March 2010					Unit : Baht	
	At call	Within 3 months	3 to 12 months	1 to 5 years	Over 5 years	No maturity date	Total
Cash	17,792,946	-	-	-	-	-	17,792,946
Interbank and money market items	393,753,057	56,598,509,289	-	803,287,671	-	-	57,795,550,017
Investments, net	-	9,498,589,662	21,045,932,801	21,243,982,398	1,270,874,218	-	53,059,379,079
Investments in loans	-	-	88,611,112	1,325,728,470	-	-	1,414,339,582
Loans and accrued interest receivables, net	37,113,083	38,515,863,604	12,425,685,359	35,428,685,763	7,759,564,517	-	94,166,912,326
Financial derivative assets	-	1,671,530,542	253,165,640	2,005,228,512	1,096,795,772	-	5,026,720,466
Other monetary assets	-	75,598,215	59,009,037	44,535,569	7,665,934	-	186,808,755
Total	448,659,086	106,360,091,312	33,872,403,949	60,851,448,383	10,134,900,441	-	211,667,503,171
Deposits	42,440,643,877	9,971,461,940	1,187,659,690	45,000,000	-	-	53,644,765,507
Interbank and money market items	73,040,974	1,000,000,000	-	-	-	-	1,073,040,974
Demand liabilities	755,370,615	-	-	-	-	-	755,370,615
Borrowings	-	96,938,076,074	3,086,800,000	-	-	-	100,024,876,074
Financial derivative liabilities	-	1,484,106,730	232,283,220	1,871,228,949	963,922,466	-	4,551,541,365
Other monetary liabilities	-	1,225,796,198	1,023,307,272	78,563,131	18,380,803	-	2,346,047,404
Total	43,269,055,466	110,619,440,942	5,530,050,182	1,994,792,080	982,303,269	-	162,395,641,939
Liquidity, net	(42,820,396,380)	(4,259,349,630)	28,342,353,767	58,856,656,303	9,152,597,172	-	49,271,861,232

The table above analyses monetary assets and liabilities of the Bank into relevant maturity groupings based on the remaining period at balance sheet date to the contractual maturity date. It is unusual for banks to have completely matched maturities since business transactions are often of uncertain term and of different types. In addition, the Bank obtains a large proportion of domestic funding from customer deposits and foreign funding from Head Office. History demonstrates that a substantial level of such funding provides a stable source of long term funding for the Bank.

SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - BANGKOK BRANCH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2011 AND 2010

20 Fair values of financial assets and liabilities

The estimated fair value of significant financial assets and liabilities as of 31 March 2011 and 2010 is as follows:

	2011		2010	
	Book value Baht	Fair value Baht	Book value Baht	Fair value Baht
Financial assets				
Cash	19,340,315	19,340,315	17,792,946	17,792,946
Interbank and money market items	54,029,362,539	54,029,362,539	57,795,550,017	57,795,550,017
Investments in securities	61,035,176,960	61,144,968,224	53,276,861,919	53,199,379,083
Loan, receivables and accrued interest receivable, net	109,192,538,788	106,513,567,385	97,082,324,325	94,166,912,326
Unrealised gain on revaluation of derivative financial instruments	4,805,052,506	4,805,052,506	5,026,720,466	5,026,720,466
Financial liabilities				
Deposits	57,239,848,185	57,239,848,185	53,644,765,507	53,644,765,507
Interbank and money market items	362,744,907	362,744,907	1,073,040,974	1,073,040,974
Borrowings	86,733,817,281	86,733,817,281	100,024,876,074	100,024,876,074
Unrealised loss on revaluation of derivative financial instruments	4,776,944,030	4,776,944,030	4,551,541,365	4,551,541,365

The following methods and assumptions are used in estimating fair value of financial assets and liabilities:

- Fair value of interbank and money market items, securities purchased under resales agreement and deposits are approximate to the carrying value because they are highly liquid.
- Fair value of investment in securities is calculated as described in Note 2.6. Fair value of held to maturity debt securities is calculated by reference to the last quoted bid prices at the closed business on the balance sheet date. General investment is carried at cost less allowance for impairment in value (if any).
- Loans and accrued interest receivable are based on the carrying amount net of allowance for doubtful accounts.
- The fair value of derivative financial instruments have been valued at their current market values, which are obtained from quoted market prices or other widely used calculation methods.
- Fair value of short-term borrowings is approximate to the carrying value because they are highly liquid. Fair value of long-term borrowing is calculated by using the current market values, which are obtained from quoted market interest rate or other widely used calculation method.

21 Operating lease commitments

As at 31 March 2011 and 2010, the uncancellable operating lease payments which will be paid in the future for leased premises and equipment, classified by payment period, are as follows:

	2011 Baht	2010 Baht
Within one year	35,333,570	44,955,523
More than 1 year but less than 5 years	2,802,208	34,593,954
Total	38,135,778	79,549,477

22 Prior year adjustments

In August 2009, the Bank received an invoice from the head office due to the allocation of Japanese management salary for the financial year ended 31 March 2009 amounting to JPY 104,672,632 equivalent to Baht 37,931,216. This transaction was not received to financial statements as of 31 March 2009. In addition, the Bank also adjusted its income tax expense amounting to Baht 97,431,001 due to the add back items relating to reserve for loan loss from off-balance sheet items-contingencies, investment in loans and salary expense. Then the financial statements have to be adjusted as follows:

	<u>Baht</u>
As at 31 March 2009	
Decrease in other liability	59,499,785
Increase in retained earning	59,499,785
For the year ended 31 March 2009	
Increase in personnel expense	37,931,216
Decrease in income tax	97,431,001
Increase in net profit	59,499,785