Deloitte.

บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ
ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
อาคารรัจนาการ ชั้น 25
183 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร
กรุงเทพฯ 10120
โทร : 66 (0) 2676 5700
แฟกซ์ : 66 (0) 2676 5757

Deloitte Touche Tohmatsu
Jaiyos Audit Co., Ltd.
Rajanakarn Bldg. 25th Fl.,
183 South Sathorn Road,
Yannawa, Sathorn,
Bangkok 10120, Thailand
Tel : 66 (0) 2676 5700
Fax : 66 (0) 2676 5757
www.deloitte.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและ งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

โดยที่มิใช่เป็นการแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง “ภาษีเงินได้” มาใช้เป็นครั้งแรก และได้ทำการปรับปรุงย้อนหลังตัวเลขเปรียบเทียบให้เป็นไปตามนโยบายการบัญชีใหม่แล้ว

ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356
บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 16 เมษายน 2557

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 "ปรับปรุงใหม่"	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 "ปรับปรุงใหม่"
สินทรัพย์				
เงินสด		350	1,108	536
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	1,377,052	3,398,528	3,208,714
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	26,109,430	20,577,147	29,376,685
เงินลงทุนสุทธิ	10	17,246,391	12,112,690	10,867,164
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		4,908,408	2,851,730	2,293,185
ดอกเบี้ยค้างรับ		14,339	7,246	19,127
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		4,922,747	2,858,976	2,312,312
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12	(49,763)	(162,317)	(169,828)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		4,872,984	2,696,659	2,142,484
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	15	14,457	12,842	17,506
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	16	3,214	1,140	1,432
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17	8,415	2,090	-
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		2,195,078	50,962	733,125
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		50,871	73,365	74,135
สินทรัพย์อื่น	18	6,674	112,435	13,347
รวมสินทรัพย์		51,884,916	39,038,966	46,435,128

(โมนิค เวียลาตู)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย

(มิเชล อองเดร)
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 "ปรับปรุงใหม่"	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 "ปรับปรุงใหม่"
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
เงินรับฝาก	19	10,548,581	5,822,062	3,228,266
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	2,789,317	1,674,404	1,705,125
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		8,265	6,506	855
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	701,650	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	21	1,716,446	1,738,096	2,083,440
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	21,938,243	20,864,682	26,982,387
เงินกู้ยืม		-	-	301,103
ประมาณการหนี้สิน	22 และ 23	20,772	18,580	14,153
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3	-	-	5,100
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		2,228,945	203,856	1,921,507
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		118,366	98,170	151,212
หนี้สินอื่น	24	433,426	40,954	128,615
รวมหนี้สิน		39,802,361	31,168,960	36,521,763
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	7 และ 26	8,101,789	5,899,633	5,899,633
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		(73,931)	(530,157)	(413,601)
		8,027,858	5,369,476	5,486,032
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		2,287,851	1,143,272	3,270,954
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		36,976	67,694	104,403
กำไรสะสม		1,729,870	1,289,564	1,051,976
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		12,082,555	7,870,006	9,913,365
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		51,884,916	39,038,966	46,435,128

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2556	2555 "ปรับปรุงใหม่"
รายได้ดอกเบี้ย	30	681,267	627,837
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	(429,775)	(361,702)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		251,492	266,135
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		97,412	89,970
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(37,432)	(32,446)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	32	59,980	57,524
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	33	875,043	556,175
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	34	(58,624)	(115,141)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		-	725
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		53	1,133
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,127,944	766,551
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		263,805	248,282
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		39,164	37,102
ค่าภาษีอากร		8,972	7,475
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	26	44,958	37,280
ปันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	26	168,513	100,458
อื่นๆ		99,499	27,396
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		624,911	457,993
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	35	(54,378)	(3,000)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		557,411	311,558
ภาษีเงินได้	36	(115,801)	(73,970)
กำไรสุทธิ		441,610	237,588
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		(38,400)	(50,969)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		(1,626)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		8,005	14,261
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(32,021)	(36,708)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		409,589	200,880

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	กำไรสะสม	รวม
"ปรับปรุงใหม่"						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 - ตามที่รายงานไว้เดิม		5,899,633	3,270,954	135,588	1,025,891	10,332,066
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	3	-	-	(31,185)	26,085	(5,100)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 - ปรับปรุงใหม่		5,899,633	3,270,954	104,403	1,051,976	10,326,966
ลดลงสุทธิระหว่างปี		-	(2,127,682)	(36,709)	-	(2,164,391)
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ						
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		(413,601)	-	-	-	(413,601)
เพิ่มขึ้นระหว่างปี		(116,556)	-	-	-	(116,556)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		(530,157)	-	-	-	(530,157)
กำไรสุทธิสำหรับปี		-	-	-	237,588	237,588
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		5,369,476	1,143,272	67,694	1,289,564	7,870,006
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 - ตามที่รายงานไว้เดิม		5,899,633	1,143,272	84,619	1,270,549	8,398,073
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	3	-	-	(16,925)	19,015	2,090
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 - ปรับปรุงใหม่		5,899,633	1,143,272	67,694	1,289,564	8,400,163
เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิระหว่างปี		2,202,156	1,144,579	(30,718)	(1,304)	3,314,713
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ						
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		(530,157)	-	-	-	(530,157)
ลดลงระหว่างปี		456,226	-	-	-	456,226
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		(73,931)	-	-	-	(73,931)
กำไรสุทธิสำหรับปี		-	-	-	441,610	441,610
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		8,027,858	2,287,851	36,976	1,729,870	12,082,555

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2556	2555 "ปรับปรุงใหม่"
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		557,411	311,558
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน			
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดจำหน่าย	15 และ 16	6,989	6,290
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	15 และ 16	-	265
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	35	(42,145)	(3,000)
ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้		5,662	5,230
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(31,221)	(93,194)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(47)	(1,133)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสุทธิ		456,226	(116,556)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าตราสารอนุพันธ์			
ทางการเงินสุทธิ		(4,458,723)	2,681,833
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย			
มูลค่ายุติธรรม		(21,650)	19,656
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	23	3,420	4,644
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	429,775	361,702
รายได้ดอกเบี้ย	30	(681,267)	(627,837)
เงินสดรับดอกเบี้ย		693,873	639,650
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(426,822)	(473,737)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(73,392)	(126,959)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน		(3,581,911)	2,588,412

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2556	2555 "ปรับปรุงใหม่"
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1,977,043	(168,974)
หลักทรัพย์เพื่อค้า		(821,040)	(642,901)
เงินให้สินเชื่อ		(2,189,669)	(563,745)
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		(2,144,116)	682,162
สินทรัพย์อื่น		105,972	(99,087)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		4,726,519	2,593,797
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1,114,913	(30,721)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,759	5,651
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		(701,650)	701,650
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		-	(365,000)
เงินกู้ยืม		-	(301,103)
ประมาณการหนี้สิน	23	(1,229)	(217)
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		2,025,090	(1,717,651)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		-	(11,559)
หนี้สินอื่น		376,440	(27,603)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		1,184,286	(2,027,189)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		2,072,407	615,922
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(15,621,600)	(13,500,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์		11,296,098	12,934,370
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(10,678)	(1,599)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		47	1,133
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน		(4,336,133)	(566,096)

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2556	2555 "ปรับปรุงใหม่"
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินทุนรับจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		2,202,156	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		2,202,156	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(61,570)	49,826
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		203,726	153,900
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		142,156	203,726
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด			
เงินสด		350	1,108
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		31,025	67,478
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		110,781	135,140
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		142,156	203,726

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ("ธนาคาร") เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ ซึ่งเป็นธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศฝรั่งเศส ("สำนักงานใหญ่") และมีที่อยู่ที่ได้จดทะเบียนเป็นสาขาในประเทศไทยอยู่ที่ชั้น 29 ตึกอับดุลราฮิม เลขที่ 990 ถนนพระราม 4 กรุงเทพมหานคร

ธนาคารดำเนินงานกิจการสาขากรุงเทพฯ โดยธนาคารได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2539

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 ธนาคารจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง "การนำเสนองบการเงิน" รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

2.3 งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนบางประเภทและตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ซึ่งเป็นไปตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชี

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในกิจจานุเบกษาแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของกฎหมายตามสัญญาเช่า
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย

ผู้บริหารของธนาคารคาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับธนาคารมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของธนาคาร เมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ปัจจุบันผู้บริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

3. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง “ภาษีเงินได้” มาใช้เป็นครั้งแรกโดยเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ดูหมายเหตุข้อ 4.15) จากเดิมซึ่งบันทึกตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนวณจากกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีประจำปีมาเป็นภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

การนำมาตรฐานฉบับดังกล่าวมาใช้ ได้มีการปรับย้อนหลังตัวเลขเปรียบเทียบเสมือนหนึ่งว่าธนาคารได้ถือปฏิบัติมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาโดยตลอด

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวต่องบการเงินสรุปได้ดังนี้

ผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2555

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 ตามที่เคยรายงานไว้	**ปรับปรุงเพิ่ม (ลด) จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี**	**ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 หลังปรับปรุง**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	5,100	5,100
กำไรสะสม	1,025,891	26,085	1,051,976
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	135,588	(31,185)	104,403

ผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามที่เคยรายงานไว้	**ปรับปรุงเพิ่ม (ลด) จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี**	**ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 หลังปรับปรุง**
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	2,090	2,090
กำไรสะสม	1,270,549	19,015	1,289,564
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	84,619	(16,925)	67,694

ผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	6,325
กำไรสะสมลดลง	(1,355)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น	7,680

ผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
ภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,680	7,071
กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,680)	(7,071)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น	8,005	14,261

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง แต่จะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้เมื่อเงินให้สินเชื่อหรือดอกเบี้ยค้างชำระนานเกินกว่าสามเดือนหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะรับรู้เมื่อได้รับชำระเงิน

เมื่อธนาคารหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ธนาคารจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินรับฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนรับรู้และตัดรายการในงบการเงิน ณ วันที่คู่สัญญาทั้งสองทำการตกลงซื้อขาย (Trade Date)

การจัดประเภทเงินลงทุน

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ออกเป็น หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป หลักทรัพย์ที่ซื้อมาเพื่อหวังกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในระยะสั้นได้ถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า เงินลงทุนที่ไม่ระบุช่วงเวลาที่แน่นอนซึ่งอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับได้ถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย เงินลงทุนที่มีอายุคงที่ซึ่งผู้บริหารตั้งใจและมีความสามารถถือจนครบกำหนดได้ถูกจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดได้ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป ผู้บริหารกำหนดการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อซื้อและประเมินจุดประสงค์ใหม่อย่างสม่ำเสมอ

ราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หลักทรัพย์เผื่อขายแสดงด้วยราคายุติธรรมปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจจะถือไว้จนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ทั่วไป และแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและเผื่อขาย จะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้นั้น ณ สิ้นวันทำการของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างเงินสดสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

เมื่อเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันมีการจำหน่ายเพียงบางส่วนราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนจากจำนวนที่ถือครองทั้งหมด

4.4 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อคงเหลือ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีไว้เผื่อความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นในแต่ละปี และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายสุทธิจากหนี้สูญได้รับคืน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้เป็นจำนวนที่ประมาณขึ้นจากประสบการณ์การเก็บหนี้ในอดีต และการประเมินของฝ่ายบริหารของธนาคารว่าจำนวนเท่าใดจึงจะเพียงพอสำหรับหนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ฐานะของลูกหนี้ในปัจจุบันสำหรับลูกหนี้แต่ละรายและลูกหนี้โดยรวม

4.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์หรือหุ้นทุนที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหุ้นทุนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างชำระ) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ สุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

4.6 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคารและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยจะตัดมูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ ธนาคารจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.7 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 - 10 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

4.8 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการค้าแสดงตามราคายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินด้วยยอดสุทธิของมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาที่เป็นคู่ค้าเดียวกันและวันครบกำหนดสัญญาวันเดียวกัน และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการป้องกันความเสี่ยงถูกใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดโดยการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะถูกรับรู้ให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) กรณีธนาคารรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกัน

ตราสารทางการเงินแบบผสม (Hybrid Instrument) ประกอบด้วยตราสารทางการเงินหลักที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ (Host contract) และตราสารอนุพันธ์แฝง (Embedded Derivative) ธนาคารบันทึกตราสารทางการเงินหลักโดยใช้หลักการบัญชีตามประเภทของตราสารทางการเงินหลัก ตราสารอนุพันธ์แฝงถูกแยกออกจากตราสารทางการเงินหลัก และวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์แฝงด้วยมูลค่ายุติธรรม เมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังนี้

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด

2. ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนของตราสารอนุพันธ์

3. ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมเพื่อรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากตราสารอนุพันธ์แฝงไม่ถูกแยกและในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถกำหนดมูลค่ายุติธรรมที่น่าเชื่อถือของตราสารอนุพันธ์แฝงได้ ธนาคารจะบันทึกบัญชีตราสารทางการเงินแบบผสมทั้งสัญญาโดยใช้หลักการบัญชีตามประเภทของตราสารทางการเงินหลัก

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 ธนาคารเลือกที่จะใช้วิธีการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option) สำหรับเงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง โดยการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.9 สัญญาเช่าดำเนินงาน - ทางด้านผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

4.10 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับวัตถุประสงค์ในการแสดงงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสด บัญชีระหว่างธนาคารและตลาดเงิน บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันที่มีระยะเวลาครบกำหนดเท่ากับหรือน้อยกว่า 3 เดือน

4.11 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรและขาดทุนจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

4.12 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ประมาณการหนี้สินจะไม่รับรู้สำหรับขาดทุนจากการดำเนินงานในอนาคต

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ ธนาคารกำหนดความน่าจะเป็นที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

ธนาคารจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลา จะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้ว สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของธนาคารและได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากธนาคาร เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาว

ธนาคารจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานซึ่งได้แก่ โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน และโครงการผลประโยชน์ตอบแทนอายุงาน หนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยผู้ชำนาญทางสถิติอิสระโดยใช้วิธี Projected Unit Credit ตามเกณฑ์คณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าวโดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

ในทุกปีธนาคารจะมีการทบทวนอัตราคิดลดที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงอัตราดอกเบี้ยที่ควรนำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน

4.14 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์หมายถึงรายการจ่ายผลตอบแทนซึ่งอ้างอิงมูลค่าจากราคาหุ้นของธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ (สำนักงานใหญ่) ธนาคารให้สิทธิการจ่ายผลตอบแทนนี้แก่พนักงานในรูปแบบของการจ่ายโบนัสโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์แบบทยอยจ่ายหรือการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องจะถูกรับรู้ทันทีในปีที่พนักงานให้บริการตามเงื่อนไข ยกเว้นกรณีการจ่ายมีเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการที่พนักงานต้องเป็นพนักงานของธนาคารในช่วงเวลาที่กำหนดการให้บริการและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องจะรับรู้โดยการเฉลี่ยตามระยะเวลาดังกล่าว

4.15 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีนั้นประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

4.15.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีก่อนๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

4.15.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอ ที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

ธนาคารคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและธนาคารตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

5. การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

5.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

การบริหารความเสี่ยงถือเป็นกลยุทธ์ที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจการธนาคาร ขั้นตอนและกระบวนการปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรของกลุ่มบีเอ็นพี พารีบาส์ถูกกำหนดให้สนับสนุนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง (Group Risk Management “GRM”) ของธนาคารมีหน้าที่หลักในการควบคุมและวัดผลความเสี่ยงในด้านต่างๆ ในระดับภาพรวม ซึ่งกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงนี้จะถูกแยกเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นและรายงานผลโดยตรงต่อผู้บริหารระดับสูง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญภายในธนาคารสอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล

5.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารจะเกิดความสูญเสียทางเศรษฐกิจจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบัน หรือมีโอกาสที่จะเกิดจากภาระผูกพันของธนาคาร) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงคุณภาพเครดิตของลูกหนี้ที่มีแนวโน้มจะไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญา องค์ประกอบที่สำคัญของการประเมินคุณภาพด้านเครดิตควรรวมถึงโอกาสความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระเงินตามสัญญาและจำนวนเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารคาดว่าจะเรียกคืนได้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้

ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty risk) คือความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดขึ้นในตลาดซื้อขายแลกเปลี่ยน การลงทุน และ/หรือการชำระราคา ซึ่งทำให้ธนาคารมีโอกาสเสี่ยงที่คู่สัญญาที่เข้าทำธุรกรรมด้วยกันจะไม่สามารถชำระเงินตามสัญญาได้ (Bilateral risk) มูลค่าของความเสี่ยงนั้นอาจจะผันแปรไปตามเวลาโดยขึ้นกับผลกระทบของหน่วยวัดด้านตลาด (Market Parameter) ที่มีต่อมูลค่าของธุรกรรมนั้นๆ (relevant market instrument)

ธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ดำเนินนโยบายภายใต้นโยบายความเสี่ยงด้านเครดิต (“Credit Risk Policy”) ของกิจการในกลุ่มบีเอ็นพี พารีบาส์ทั่วโลกซึ่งเป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารประกอบด้วยแนวทางการบริหารความเสี่ยงและหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการจัดการความเสี่ยงนั้น

5.1.2 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารจะเกิดความสูญเสียทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัดทางด้านตลาด (Market parameter) ที่อาจเป็นตัวแปรที่สังเกตได้ (observable) หรือไม่ก็ตาม หน่วยวัดด้านตลาดที่สังเกตได้ประกอบไปด้วยอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารและสินค้าโภคภัณฑ์ ราคาตราสารอนุพันธ์ รวมถึง Credit spread และความผันผวนแฝง (implied volatility) หรือค่าสหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรในตลาด (implied correlation) นอกจากนี้หน่วยวัดทางด้านตลาดที่ไม่สามารถสังเกตได้ (non-observable) อาจคำนวณจากสมมุติฐานแบบจำลองหรือการวิเคราะห์ทางสถิติอื่นๆ

ความเสี่ยงด้านการตลาดโดยพื้นฐานมักเกิดจากธุรกรรมเพื่อการค้า (Trading) แต่ก็อาจแฝงอยู่ในธุรกรรมเพื่อการธนาคาร (Banking) เช่น ในกรณีที่ธนาคารมีการถือเงินลงทุนในตราสารทุน

องค์ประกอบสำคัญของความเสี่ยงด้านตลาดคือความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ในกรณีที่สินทรัพย์นั้นขาดสภาพคล่องย่อมหมายถึงสินทรัพย์นั้นอาจจะไม่สามารถขายได้ในมูลค่าที่คาดไว้ ซึ่งอาจจะเป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมการค้ามีน้อย ข้อบังคับหรือกฎระเบียบทางกฎหมาย หรือตลาดที่ไม่สมดุลจึงมีเพียงผู้ซื้อหรือผู้ขายเป็นผู้กำหนดราคาเพียงฝ่ายเดียว (One-way market)

กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง (GRM) ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยการกำหนดค่าความเสี่ยงวัดผล วิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว และปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งควบคุมมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (VaR) เพื่อให้แน่ใจว่า ธุรกรรมทั้งหมดมีความเสี่ยงอยู่ภายใต้ขอบเขตที่กำหนด

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ถือเป็นความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคาร

ก. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของธนาคารเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุนของธนาคารทั้งในปีปัจจุบันและในอนาคต

ข. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุนของธนาคาร

5.1.3 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินหรือหลักประกันได้เพียงพอตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยไม่กระทบต่อฐานะการเงินหรือกิจกรรมตามปกติของธนาคาร

ธนาคารดำเนินการบริหารความเสี่ยงภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของสำนักงานใหญ่และปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงินให้สามารถสนับสนุนการเติบโตของธนาคาร สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนให้เพียงพอที่จะปฏิบัติตามสัญญาข้อผูกมัดหรือภาระผูกพันต่างๆ ไม่ริเริ่มก่อปัญหาในระบบตลาดการเงิน บริหารสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆของหน่วยงานกำกับดูแล รักษาต้นทุนของเงินทุนให้อยู่ในระดับต่ำสุด และจัดการสภาวะวิกฤติทางด้านสภาพคล่องได้

กลุ่มคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Group ALM Committee) เป็นผู้อนุมัตินโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และมอบหมายให้สายงานบริหารการเงินและสายงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM-Treasury) เป็นผู้ปฏิบัติการและบริหารสภาพคล่องของธนาคารตามนโยบายดังกล่าว นอกจากนี้กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงยังรับผิดชอบในการกำหนดหลักเกณฑ์การบริหารสภาพคล่อง รวมทั้งควบคุมความเสี่ยงและการทดสอบสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤติ (Liquidity Stress Test) อย่างสม่ำเสมอ

5.2 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม แสดงถึงจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือและชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน ธนาคารวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้ราคาในตลาดซื้อขายคล่อง หากเครื่องมือทางการเงินที่ไม่สามารถหาราคาตลาดได้ ธนาคารจะประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีการวัดมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไปในตลาดการเงิน ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาดของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่เหมือนกัน โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าหลากหลายวิธี ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรองสำหรับภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าลงของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินซึ่งเกี่ยวพันกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรองสำหรับภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นนั้นเป็นผลมาจากการที่ธนาคารได้ประเมินมูลค่าหลักประกันหรือกระแสเงินสดไหลเข้าในอนาคต ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน ความมีชื่อเสียง และการผิดชำระหนี้ การพิจารณาแนวโน้มตลาดและภาวะเศรษฐกิจ

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ยคิดลด การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

6.2 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดต่อธนาคารและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

7. เงินกองทุน

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน 2551 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	8,189,211	5,999,840
ผลรวมของเงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	8,027,858	5,172,268
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	2,236,684	1,143,272
รวม	10,264,542	6,315,540
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	8,027,858	5,172,268
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	13.29	11.94

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ทาง www.bnpparibas.co.th ในเดือนเมษายน 2557

เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศใหม่โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel III ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนใหม่นี้เริ่มทยอยมีผลบังคับใช้เป็นช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 1 มกราคม 2562 ซึ่งในระหว่างงวดวันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำคือ ร้อยละ 8.5 เพื่อให้สถาบันการเงินมีเงินกองทุนที่มีคุณภาพดี สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

เงินลงทุนเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ข้างต้นเป็นเงินทุนที่นำเข้ามาจากกลุ่มธุรกิจ บีเอ็นพี พารีบาส์ โดยการกู้ยืมเงิน ซึ่งมีกำหนดระยะเวลาการจ่ายชำระคืนเกินกว่า 5 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุในสัญญา และเงินกู้ยืมดังกล่าวมีการแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556 ธนาคารได้เพิ่มเงินกองทุนโดยการกู้ยืมเงินจากกลุ่มธุรกิจ บีเอ็นพี พารีบาส์ จำนวน 73.7 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 2,202 ล้านบาท เป็นผลให้มีเงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายทั้งหมดจำนวน 8,102 ล้านบาท และธนาคารดำเนินการจดทะเบียนดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 เพิ่มขึ้นโดยเป็นการเพิ่มพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556		
	เมื่อทวงถาม	**มีระยะเวลา**	**รวม**
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	229,280	-	229,280
ธนาคารพาณิชย์อื่น	10,854	-	10,854
รวม	240,134	-	240,134
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-
รวมในประเทศ	240,134	-	240,134
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	4,422	-	4,422
เงินโครนสวีเดน	12,306	-	12,306
เงินโครนเดนมาร์ก	-	-	-
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	3,443	-	3,443
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	42,957	42,957
เงินยูโร	-	1,080,723	1,080,723
รวม	20,171	1,123,680	1,143,851
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4,304	4,304
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(11,237)	(11,237)
รวมต่างประเทศ	20,171	1,116,747	1,136,918
รวมในประเทศและต่างประเทศ	260,305	1,116,747	1,377,052

หน่วย : พันบาท

	2555		
	เมื่อทวงถาม	**มีระยะเวลา**	**รวม**
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	172,649	1,430,000	1,602,649
ธนาคารพาณิชย์อื่น	2,941	1,660,000	1,662,941
รวม	175,590	3,090,000	3,265,590
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,721	1,721
รวมในประเทศ	175,590	3,091,721	3,267,311
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	31,805	-	31,805
เงินโครนสวีเดน	18,954	-	18,954
เงินโครนเดนมาร์ก	499	-	499
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	13,279	-	13,279
เงินยูโร	-	67,354	67,354
รวม	64,537	67,354	131,891
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(674)	(674)
รวมต่างประเทศ	64,537	66,680	131,217
รวมในประเทศและต่างประเทศ	240,127	3,158,401	3,398,528

9. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า

9.1 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	**2556**		
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	**หนี้สิน**	**จำนวนเงินตามสัญญา***
อัตราแลกเปลี่ยน	18,510,955	13,972,279	626,022,899
อัตราดอกเบี้ย	7,598,121	7,959,272	895,206,890
เครดิต	354	6,692	573,994
รวม	26,109,430	21,938,243	1,521,803,783

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	2555		
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา*
อัตราแลกเปลี่ยน	9,317,465	9,606,487	400,078,750
อัตราดอกเบี้ย	11,257,747	11,255,759	1,164,994,657
เครดิต	1,935	2,436	555,774
รวม	20,577,147	20,864,682	1,565,629,181

* ตราสารอนุพันธ์ประเภทอัตราดอกเบี้ยหมายถึงจำนวนเงินที่อ้างอิงตามสัญญา และตราสารอนุพันธ์อื่นๆหมายถึงจำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

9.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2556 ร้อยละ	2555 ร้อยละ
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	73	83
บริษัทในกลุ่ม	18	10
บุคคลภายนอก	9	7
รวม	100	100

10. เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
	ราคายุติธรรม	**ราคายุติธรรม**
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,711,723	2,859,462
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	3,711,723	2,859,462
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,534,668	9,253,228
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	13,534,668	9,253,228
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	17,246,391	12,112,690

11. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
เงินเบิกเกินบัญชี	1,595	7,378
เงินให้กู้ยืม	4,904,305	2,837,025
เงินให้กู้ยืมพนักงาน	2,508	7,327
รวมเงินให้สินเชื่อ	4,908,408	2,851,730
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	14,339	7,246
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	4,922,747	2,858,976
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธปท. (รายสินเชื่อ)	(49,084)	(160,178)
เงินสำรองส่วนเกิน	(679)	(2,139)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	4,872,984	2,696,659

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : พันบาท

	2556			**2555**		
	ในประเทศ	**ต่างประเทศ**	**รวม**	**ในประเทศ**	**ต่างประเทศ**	**รวม**
เงินบาท	4,388,215	-	4,388,215	2,587,407	-	2,587,407
เงินดอลลาร์สหรัฐ	520,193	-	520,193	259,456	4,867	264,323
รวม	4,908,408	-	4,908,408	2,846,863	4,867	2,851,730

11.3 จำแนกตามภาคธุรกิจ

หน่วย : พันบาท

	2556					
	ปกติ	**กล่าวถึงเป็นพิเศษ**	**ต่ำกว่ามาตรฐาน**	**สงสัย**	**สงสัยจะสูญ**	**รวม**
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,473,492	-	-	-	-	3,473,492
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,115,394	-	-	-	-	1,115,394
การสาธารณูปโภคและบริการ	17,014	-	-	-	-	17,014
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,226	-	-	-	-	2,226
อื่น ๆ	300,282	-	-	-	-	300,282
รวม	4,908,408	-	-	-	-	4,908,408

หน่วย : พันบาท

	2555					
	ปกติ	**กล่าวถึงเป็นพิเศษ**	**ต่ำกว่ามาตรฐาน**	**สงสัย**	**สงสัยจะสูญ**	**รวม**
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,640,095	-	-	-	132,991	1,773,086
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	796,994	-	-	-	-	796,994
การสาธารณูปโภคและบริการ	264,456	-	-	-	-	264,456
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	6,439	-	-	-	-	6,439
อื่น ๆ	10,755	-	-	-	-	10,755
รวม	2,718,739	-	-	-	132,991	2,851,730

11.4 จำแนกตามชั้นหนี้

หน่วย : พันบาท

	2556			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	**ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**	**อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)**	**ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	4,922,747	4,908,408	1	49,084
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	100	-
รวม	4,922,747	4,908,408		49,084
เงินสำรองส่วนเกิน				679
				49,763

หน่วย : พันบาท

	2555			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	**ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**	**อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)**	**ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	2,725,985	2,718,739	1	27,187
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	132,991	132,991	100	132,991
รวม	2,858,976	2,851,730		160,178
เงินสำรองส่วนเกิน				2,139
				162,317

12. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556					
	ปกติ	**กล่าวถึงเป็นพิเศษ**	**ต่ำกว่ามาตรฐาน**	**สงสัย**	**สงสัยจะสูญ**	**รวม**
ยอดต้นปี	29,326	-	-	-	132,991	162,317
บวก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (โอนกลับ) ระหว่างปี	20,437	-	-	-	(132,991)	(112,554)
ยอดสิ้นปี	49,763	-	-	-	-	49,763

หน่วย : พันบาท

	2555					
	ปกติ	**กล่าวถึงเป็นพิเศษ**	**ต่ำกว่ามาตรฐาน**	**สงสัย**	**สงสัยจะสูญ**	**รวม**
ยอดต้นปี	28,637	-	-	-	141,191	169,828
บวก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (โอนกลับ) ระหว่างปี	689	-	-	-	(8,200)	(7,511)
ยอดสิ้นปี	29,326	-	-	-	132,991	162,317

13. นโยบายในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารยังมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในประเทศไทย อันเนื่องจากปัญหาทางเศรษฐกิจในอดีตที่ผ่านมา

ตามจดหมายลงวันที่ 22 ธันวาคม 2541 สำนักงานใหญ่ได้กำหนดนโยบายการค้ำประกันลูกหนี้ที่อยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งกำหนดว่าสำนักงานใหญ่จะให้การค้ำประกันกับรายการให้กู้ยืมข้ามประเทศในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงและมีจำนวนเงินกู้ยืมสูงกว่าอำนาจการอนุมัติของผู้บริหารสำนักงานในประเทศทั้งหมด โดยนโยบายนี้มีผลใช้บังคับกับยอดคงเหลือของเงินกู้ยืม ณ วันที่ 1 เมษายน 2541 ภายใต้นโยบายนี้ สำนักงานใหญ่ได้ค้ำประกันเป็นจำนวนสูงสุดร้อยละ 80 ของยอดลูกหนี้คงค้างของธนาคารตามคำนิยามข้างต้นนับตั้งแต่วันที่หนังสือค้ำประกันบังคับใช้

14. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารมียอดคงเหลือของหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	2556		2555	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้คงเหลือ (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้คงเหลือ (ล้านบาท)
ณ วันต้นปี	1	133	2	141
ผ่อนชำระระหว่างปี	(1)	(133)	(1)	(8)
ณ วันสิ้นปี	-	-	1	133

ธนาคารไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารไม่มีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 0.034 ล้านบาท

15. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556											
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					ราคาสุทธิ	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	11,824	195	-	-	12,019	(8,007)	(1,379)	-	-	(9,386)	3,817	2,633
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	42,907	7,645	-	(1,231)	49,321	(33,882)	(4,846)	-	1,231	(37,497)	9,025	11,824
รวม	54,731	7,840	-	(1,231)	61,340	(41,889)	(6,225)	-	1,231	(46,883)	12,842	14,457

หน่วย : พันบาท

	2555											
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					ราคาสุทธิ	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	12,895	-	-	(1,071)	11,824	(7,275)	(1,600)	-	868	(8,007)	5,620	3,817
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	45,725	1,411	-	(4,229)	42,907	(33,889)	(4,163)	-	4,170	(33,882)	11,836	9,025
ยานพาหนะ	4,761	-	(4,761)	-	-	(4,711)	(50)	4,761	-	-	50	-
รวม	63,381	1,411	(4,761)	(5,300)	54,731	(45,875)	(5,813)	4,761	5,038	(41,889)	17,506	12,842

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
2556	6,225
2555	5,813

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556											
	ราคาทุน					**ค่าตัดจำหน่ายสะสม**					**ราคาสุทธิ**	
	ยอดต้นปี	**เพิ่มขึ้น**	**จำหน่าย**	**ตัดจำหน่าย**	**ยอดปลายปี**	**ยอดต้นปี**	**เพิ่มขึ้น**	**จำหน่าย**	**ตัดจำหน่าย**	**ยอดปลายปี**	**ยอดต้นปี**	**ยอดปลายปี**
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4,014	2,838	-	-	6,852	(2,874)	(764)	-	-	(3,638)	1,140	3,214
รวม	4,014	2,838	-	-	6,852	(2,874)	(764)	-	-	(3,638)	1,140	3,214

หน่วย : พันบาท

	2555											
	ราคาทุน					**ค่าตัดจำหน่ายสะสม**					**ราคาสุทธิ**	
	ยอดต้นปี	**เพิ่มขึ้น**	**จำหน่าย**	**ตัดจำหน่าย**	**ยอดปลายปี**	**ยอดต้นปี**	**เพิ่มขึ้น**	**จำหน่าย**	**ตัดจำหน่าย**	**ยอดปลายปี**	**ยอดต้นปี**	**ยอดปลายปี**
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,978	188	-	(152)	4,014	(2,546)	(477)	-	149	(2,874)	1,432	1,140
รวม	3,978	188	-	(152)	4,014	(2,546)	(477)	-	149	(2,874)	1,432	1,140

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2556	764
2555	477

17. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	8,415	2,090

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2556	**รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน**	**รายการที่รับรู้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น**	**รายการที่รับรู้ในกำไรสะสม**	**ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2556**
ผลแตกต่างชั่วคราว					
สำรองทั่วไป	7,857	2,939	-	-	10,796
สำรองค่าใช้จ่ายพนักงาน	7,773	(920)	-	-	6,853
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	3,716	113	-	326	4,155
เงินลงทุน	(16,925)	-	7,680	-	(9,245)
อื่นๆ	(331)	(3,813)	-	-	(4,144)
รวม	2,090	(1,681)	7,680	326	8,415

หน่วย : พันบาท

	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2555	**รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน**	**รายการที่รับรู้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น**	**รายการที่รับรู้ในกำไรสะสม**	**ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555**
ผลแตกต่างชั่วคราว					
สำรองทั่วไป	15,891	(8,034)	-	-	7,857
สำรองค่าใช้จ่ายพนักงาน	7,333	441	-	-	7,774
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	3,255	461	-	-	3,716
เงินลงทุน	(31,185)	-	14,260	-	(16,925)
อื่นๆ	(394)	62	-	-	(332)
รวม	(5,100)	(7,070)	14,260	-	2,090

18. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
เงินมัดจำ	5,494	5,099
ลูกหนี้อื่น	-	103,977
อื่นๆ	1,180	3,359
	6,674	112,435

19. เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

19.1 จำแนกตามประเภท

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,114,589	557,090
ออมทรัพย์	4,539,676	4,094,672
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	3,894,316	1,170,300
รวมเงินรับฝาก	10,548,581	5,822,062

19.2 จำแนกตามสกุลเงิน

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,879,780	183,637
เงินบาท	8,219,529	5,480,017
เงินสกุลอื่น	449,272	158,408
รวมเงินรับฝาก	10,548,581	5,822,062

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556		
	เมื่อทวงถาม	**มีระยะเวลา**	**รวม**
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	66,504	-	66,504
สถาบันการเงินอื่น	-	2,722,813	2,722,813
รวม	66,504	2,722,813	2,789,317

หน่วย : พันบาท

	2555		
	เมื่อทวงถาม	**มีระยะเวลา**	**รวม**
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	32,253	-	32,253
สถาบันการเงินอื่น	-	1,642,151	1,642,151
รวม	32,253	1,642,151	1,674,404

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน จำนวน 695 ล้านบาท และ 677 ล้านบาท ตามลำดับ

21. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง	1,716,446	1,738,096
รวม	1,716,446	1,738,096

ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และ/หรือลอยตัวอ้างอิงกับการเคลื่อนไหวของ swap curve หรือตัวแปรอื่น ธนาคารมีสิทธิเลือกที่จะไถ่ถอนตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงได้ก่อนกำหนดตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในสัญญา

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2556	2555
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	100	100
กองทุน	-	-
รวม	100	100

22. ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	2555
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	18,841	16,409
ประมาณการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงาน	1,931	2,171
รวม	20,772	18,580

23. ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์พนักงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	2555
ยอดยกมาต้นปี	18,580	14,153
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,992	2,049
ต้นทุนดอกเบี้ย	741	553
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(1,145)	2,042
ผลประโยชน์จ่าย	(396)	(217)
ยอดคงเหลือสิ้นปี	20,772	18,580

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,992	2,049
ต้นทุนดอกเบี้ย	741	553
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(1,145)	2,042
รวม	2,588	4,644

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	2556	**2555**
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.25	ร้อยละ 4
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	ร้อยละ 5	ร้อยละ 5
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 75 ของ Thai Mortality Ordinary Table พ.ศ.2551	ร้อยละ 75 ของ Thai Mortality Ordinary Table พ.ศ.2551
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 10 ของอัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 10 ของอัตราการตายก่อนเกษียณอายุ
อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ	มาจาก Thai Withdrawal Table	มาจาก Thai Withdrawal Table
เกษียณอายุ	อายุ 60 ปี	อายุ 60 ปี

24. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	97,548	15,150
เจ้าหนี้อื่น - หลักประกัน	295,332	-
หนี้สินอื่น	40,546	25,804
รวมหนี้สินอื่น	433,426	40,954

25. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ธนาคารมีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าจากการดำเนินงานอันเป็นปกติของธนาคารดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556			2555		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
เลตเตอร์ออฟเครดิต	41,143	5,977,058	6,018,201	92,196	3,136,225	3,228,421
ภาระตามตั๋วเงินที่ยังไม่ครบกำหนด	-	188,774	188,774	-	296,921	296,921
ภาระผูกพันอื่น	11,229,716	8,669,407	19,899,123	9,445,780	5,576,067	15,021,847
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันที	1,794,776	7,830,227	9,625,003	4,725,457	3,116,210	7,841,667
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที	7,624,221	2,004,461	9,628,682	3,120,969	4,724,403	7,845,372
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	10,754,762	19,654,329	30,409,091	11,509,674	28,859,793	40,369,467
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	17,502,506	12,975,441	30,477,947	21,633,258	19,226,085	40,859,343
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - สัญญาซื้อ	103,900,644	151,789,992	255,690,636	58,535,950	77,979,699	136,515,649
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - สัญญาขาย	133,447,708	117,324,950	250,772,658	69,353,784	67,737,813	137,091,597
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	617,025,078	255,812,680	872,837,758	1,007,609,877	163,586,794	1,171,196,671
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน - สัญญาซื้อ	156,302,413	159,014,285	315,316,698	108,820,108	104,533,202	213,353,310
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน - สัญญาขาย	115,891,330	200,780,765	316,672,095	88,852,871	124,187,259	213,040,130

หน่วย : พันบาท

	2556			2555		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
สัญญาซื้ออัตราดอกเบี้ยในอนาคต	-	22,641,384	22,641,384	-	-	-
สัญญาสิทธิเลือกซื้อเงินตราต่างประเทศ	125,600	1,302,700	1,428,300	1,400,000	1,883,843	3,283,843
สัญญาสิทธิเลือกขายเงินตราต่างประเทศ	1,464,370	1,903,189	3,367,559	310,225	1,463,308	1,773,533
สัญญาสิทธิเลือกซื้ออัตราดอกเบี้ย	5,300,000	-	5,300,000	7,300,000	-	7,300,000
สัญญาสิทธิเลือกขายอัตราดอกเบี้ย	5,650,000	-	5,650,000	7,450,000	-	7,450,000
สัญญาประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Default Swap)	300,000	273,994	573,994	300,000	255,774	555,774
สัญญาสิทธิเลือกซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,201,538	131,254	1,332,792	1,912,265	1,378,422	3,290,687
สัญญาสิทธิเลือกขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,477,370	1,476,612	2,953,982	408,485	306,316	714,801
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	-	984,408	984,408	-	918,948	918,948
รวม	1,191,033,175	970,735,910	2,161,769,085	1,402,780,899	609,167,082	2,011,947,981

ผู้บริหารคาดว่าจะไม่มีผลกระทบขาดทุนอันเป็นสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

26. รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และกลุ่มบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สุทธิ)	67,574	135,140
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	567,305	1,417,0411
เงินกู้ยืม เงินรับฝาก และค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,736,415	2,965,452
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	8,027,858	5,369,476
ภาระผูกพัน	588,735,020	349,702,112
<u>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</u>		
ดอกเบี้ยรับ	3,502	2,322
ดอกเบี้ยจ่าย	214,290	162,638
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	298,480	(169,599)
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย		
- ปันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	168,513	100,458
- ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	44,958	37,280
- ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาด้านเทคนิค	63,007	35,308
ค่าตอบแทนผู้บริหาร		
- ผลประโยชน์ระยะสั้น	64,766	57,400
- ผลประโยชน์ระยะยาว	631	504

ธนาคารกำหนดราคาของรายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าทั่วไป

การปันส่วน (รายได้) ค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการปันส่วนรายได้และค่าใช้จ่ายระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งอาจอยู่ต่างถิ่นที่อยู่แต่มีส่วนกับการทำรายการค้าในตลาดทุนร่วมกัน กิจการที่เกี่ยวข้องนั้นประกอบด้วยหลายส่วน เช่น ผู้ค้า นักการตลาด ฝ่ายจัดการ และฝ่ายสนับสนุน ซึ่งเกี่ยวข้องกับกิจกรรมการค้าในตลาดทุนนั้น หลักการปันส่วนของสัญญาปันส่วน (รายได้) ค่าใช้จ่ายนี้ตั้งอยู่บนแนวทางของ Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) ซึ่งมีการคิดราคาระหว่างกันเปรียบเสมือนราคาที่คิดกับลูกค้าทั่วไป (arm's length transaction)

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับ Managing Director ขึ้นไปนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน สวัสดิการ โบนัส (ถ้ามี) และเงินผลประโยชน์พนักงาน และธนาคารไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใดๆ แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับ Managing Director ขึ้นไปหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใดๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่น

เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายเป็นเงินกู้ยืมระหว่างกลุ่มธุรกิจ บีเอ็นพี พารีบาส์ โดยมีการกำหนดระยะเวลาการจ่ายคืนและมีอัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุในสัญญา (ดูหมายเหตุข้อ 7)

27. การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ธนาคารจ่ายผลตอบแทนซึ่งอ้างอิงมูลค่าจากราคาหุ้นของธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ (สำนักงานใหญ่) ให้แก่พนักงานบางกลุ่ม ธนาคารให้สิทธิการจ่ายผลตอบแทนนี้แก่พนักงานในรูปแบบของการจ่ายโบนัสโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์แบบทยอยจ่ายหรือการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด

รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	14,425	15,400
รวม	14,425	15,400

28. ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว

ยอดรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ค้างจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าดำเนินงานของอาคารสำนักงาน และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
ไม่เกิน 1 ปี	3,806	9,762
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	4,701	6,990
รวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว	8,507	16,752

29. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานเดียว คือการประกอบธุรกิจธนาคารในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น รายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินของธนาคารจึงเกี่ยวข้องกับธุรกรรมในประเทศไทย

30. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	131,548	113,684
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	103,656	90,740
เงินลงทุนในตราสารหนี้	345,394	338,312
เงินให้สินเชื่อ	97,621	85,023
อื่นๆ	3,048	78
รวมรายได้ดอกเบี้ย	681,267	627,837

31. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
เงินรับฝาก	42,352	43,379
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	357,628	295,005
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	29,521	17,765
เงินกู้ยืม	-	5,293
อื่นๆ	274	260
รวม ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	429,775	361,702

32. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรองรับอาวัลและการค้ำประกัน	58,796	55,517
อื่นๆ	38,616	34,453
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	97,412	89,970
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(37,432)	(32,446)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	59,980	57,524

33. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,297,690	291,217
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(474,969)	145,234
ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต	(465)	26,614
ตราสารหนี้	52,787	93,110
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	875,043	556,175

34. ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	21,650	(19,656)
ขาดทุนจากการไถ่ถอน และดอกเบี้ยจ่าย	(80,274)	(95,485)
รวมขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(58,624)	(115,141)

35. หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)

หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	10,563	(689)
เงินให้สินเชื่อ (โอนกลับ)	(64,941)	(2,311)
รวม	(54,378)	(3,000)

36. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556	**2555**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	(114,120)	(66,900)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีกับผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้น	(1,681)	(7,070)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(115,801)	(73,970)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2556		**2555**	
	พันบาท	**อัตราภาษี (ร้อยละ)**	**พันบาท**	**อัตราภาษี (ร้อยละ)**
กำไรก่อนภาษีเงินได้	557,411	20	311,558	23
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	111,482		71,658	
บวก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ ค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้รับยกเว้นทางภาษี	6,748		(4,197)	
หัก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ ค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(2,429)		6,509	
ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	115,801	21	73,970	24

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 555 พ.ศ. 2555 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรารัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2555 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ดังนั้น ธนาคารจึงได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 23 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าว

ธนาคารใช้อัตราภาษีร้อยละ 23 และ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2556			**2555**		
	จำนวนก่อนภาษี	**ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี**	**จำนวนสุทธิจากภาษี**	**จำนวนก่อนภาษี**	**ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี**	**จำนวนสุทธิจากภาษี**
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(38,400)	7,680	(30,720)	(50,969)	14,261	(36,708)
กำไร (ขาดทุน) จากผลประโยชน์พนักงาน	(1,626)	325	(1,301)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(40,026)	8,005	(32,021)	(50,969)	14,261	(36,708)

37. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้นในเวลาเดียวกัน สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก เงินกู้ยืมรวมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินอื่นบางรายการ

37.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นตัวเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2556						
	0-3 เดือน	**3 ถึง 12 เดือน**	**1 ถึง 5 ปี**	**มากกว่า 5 ปี**	**สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**	**ไม่มีภาระดอกเบี้ย**	**รวม**
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	743	393	-	-	-	241	1,377
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	26,109	26,109
เงินลงทุน	7,659	9,480	107	-	-	-	17,246
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,862	44	1	1	(35)	-	4,873
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	2,282	2,282
รวม	13,264	9,917	108	1	(35)	28,632	51,887
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	8,067	367	-	-	-	2,115	10,549
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,066	-	1,050	673	-	-	2,789
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	8	8
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	1,716	-	-	1,716
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	21,938	21,938
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	2,826	2,826
รวม	9,133	367	1,050	2,389	-	26,887	39,826

หน่วย : ล้านบาท

	2555						
	0-3 เดือน	**3 ถึง 12 เดือน**	**1 ถึง 5 ปี**	**มากกว่า 5 ปี**	**สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**	**ไม่มีภาระดอกเบี้ย**	**รวม**
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,104	68	-	-	-	227	3,399
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	20,577	20,577
เงินลงทุน	6,634	2,846	2,633	-	-	-	12,113
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,375	93	246	5	133	-	2,852
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	251	251
รวม	12,113	3,007	2,879	5	133	21,055	39,192
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	5,265	-	-	-	-	557	5,822
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	32	-	-	1,642	-	-	1,674
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	7	7
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	702	702
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	1,738	-	-	1,738
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	20,865	20,865
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	379	379
รวม	5,297	-	-	3,380	-	22,510	31,187

37.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2556						
	เมื่อเรียก	**น้อยกว่า 3 เดือน**	**3 ถึง 12 เดือน**	**1 ถึง 5 ปี**	**มากกว่า 5 ปี**	**ไม่กำหนดเวลา**	**รวม**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	260	727	390	-	-	-	1,377
เงินลงทุน*	-	10,298	6,948	-	-	-	17,246
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2	4,727	44	134	1	-	4,908
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	2,195	-	-	-	-	2,195
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	8	-	-	-	8
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	51	-	-	-	3	54
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	262	17,998	7,390	134	1	3	25,788
เงินรับฝาก	6,654	3,528	367	-	-	-	10,549
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66	1,000	-	1,050	673	-	2,789
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	8		-	-	-	-	8
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	1,716		1,716
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	2,229	-	-	-	-	2,229
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	406	115	8	21	-	550
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	6,728	7,163	482	1,058	2,410	-	17,841
สภาพคล่องสุทธิ	(6,466)	10,835	6,908	(924)	(2,409)	3	7,947

หน่วย : ล้านบาท

	2555						
	เผื่อเรียก	น้อยกว่า 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนดเวลา	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	240	3,092	67	-	-	-	3,399
เงินลงทุน*	-	6,634	2,846	2,633	-	-	12,113
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7	2,352	110	245	5	133	2,852
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	51	-	-	-	-	51
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	2	-	-	-	2
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	178	-	-	-	5	183
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	247	12,307	3,025	2,878	5	138	18,600
เงินรับฝาก	4,652	1,170	-	-	-	-	5,822
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	32	-	-	-	1,642	-	1,674
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7	-	-	-	-	-	7
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	702	-	-	-	-	702
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	1,738	-	1,738
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	204	-	-	-	-	204
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	91	23	6	19	-	139
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	4,691	2,167	23	6	3,399	-	10,286
สภาพคล่องสุทธิ	(4,444)	10,140	3,002	2,872	(3,394)	138	8,314

* เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงแยกตามความตั้งใจที่จะถือครอง

37.3 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2556		2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,377	1,377	3,399	3,399
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	26,109	26,109	20,577	20,577
เงินลงทุน	17,246	17,246	12,113	12,113
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,873	4,873	2,697	2,697

หน่วย : ล้านบาท

	2556		2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	10,549	10,549	5,822	5,822
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,789	2,789	1,674	1,720
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	702	702
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,716	1,716	1,738	1,738
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	21,938	21,938	20,865	20,865

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอนุพันธ์แฝงเพื่อการป้องกันความเสี่ยง มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เทคนิคการประเมินราคาตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุ 6.1
- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝาก หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และเงินกู้ยืม มีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุ 4.3
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามราคาบัญชีหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณโดยใช้ราคาอ้างอิงตลาดหรือวิธีการคำนวณที่ใช้กันโดยทั่วไป

38. การอนุมัติงบการเงิน

ผู้บริหารของธนาคารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2557