

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและ งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดง
ความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่
31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรใน
สาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



ดร. สุภมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 22 เมษายน 2556

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

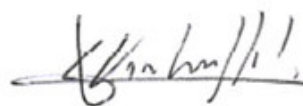
หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2555	2554
สินทรัพย์			
เงินสด		1,108	536
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	3,398,528	3,208,714
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	20,577,147	29,376,685
เงินลงทุนสุทธิ	9	12,112,690	10,867,164
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		2,851,730	2,293,185
ดอกเบี้ยค้างรับ		7,246	19,127
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,858,976	2,312,312
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11	(162,317)	(169,828)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		2,696,659	2,142,484
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	14	12,842	17,506
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	1,140	1,432
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		50,962	733,125
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		73,365	74,135
สินทรัพย์อื่น	16	112,435	13,347
รวมสินทรัพย์		39,036,876	46,435,128



(โมนิค เรียวลาต)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย



(คุนราต ฟาน ฮัฟเฟิล)

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2555	2554
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินรับฝาก	17	5,822,062	3,228,265
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18	1,674,404	1,705,125
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		6,506	855
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		701,650	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	19	1,738,096	2,083,440
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	20,864,682	26,982,387
เงินกู้ยืม	20	-	301,103
ประมาณการหนี้สิน	21, 22	18,580	14,153
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		203,856	1,921,507
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		98,170	151,212
หนี้สินอื่น	23	40,954	128,616
รวมหนี้สิน		<u>31,168,960</u>	<u>36,516,663</u>
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	6	5,899,633	5,899,633
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		(530,157)	(413,601)
		<u>5,369,476</u>	<u>5,486,032</u>
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		1,143,272	3,270,954
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		84,619	135,588
กำไรสะสม		<u>1,270,549</u>	<u>1,025,891</u>
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		<u>7,867,916</u>	<u>9,918,465</u>
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		<u><u>39,036,876</u></u>	<u><u>46,435,128</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	29	627,837	573,409
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	(361,702)	(320,064)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>266,135</u>	<u>253,345</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		89,970	45,569
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(32,446)	(99,970)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	31	<u>57,524</u>	<u>(54,401)</u>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	32	556,175	683,865
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	33	(115,141)	(146,398)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		725	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		<u>1,133</u>	<u>385,023</u>
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>766,551</u>	<u>1,121,434</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		248,282	203,017
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		37,102	38,907
ค่าภาษีอากร		7,475	6,347
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	25	37,280	42,549
ปันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	25	100,458	106,427
อื่นๆ		<u>27,396</u>	<u>83,442</u>
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		<u>457,993</u>	<u>480,689</u>
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	34	(3,000)	(277,619)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		311,558	918,364
ภาษีเงินได้	35	66,900	408,868
กำไรสุทธิ		<u>244,658</u>	<u>509,496</u>
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(50,969)	(43,345)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		<u>(50,969)</u>	<u>(43,345)</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u>193,689</u>	<u>466,151</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

	เงินทุนสุทธิ เพื่อดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	กำไรสะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	5,899,633	12,080,595	178,933	516,395	18,675,556
ลดลงสุทธิระหว่างปี	-	-8,809,641	-43,345	-	-8,852,986
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ					
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	-582,990	-	-	-	-582,990
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	169,389	-	-	-	169,389
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	-413,601	-	-	-	-413,601
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	509,496	509,496
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	5,486,032	3,270,954	135,588	1,025,891	9,918,465
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	5,899,633	3,270,954	135,588	1,025,891	10,332,066
ลดลงสุทธิระหว่างปี	-	(2,127,682)	(50,969)	-	(2,178,651)
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ					
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	(413,601)	-	-	-	(413,601)
ลดลงระหว่างปี	(116,556)	-	-	-	(116,556)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	(530,157)	-	-	-	(530,157)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	244,658	244,658
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	5,369,476	1,143,272	84,619	1,270,549	7,867,916

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		311,558	918,364
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน			
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดจำหน่าย	14, 15	6,290	7,673
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	14, 15	265	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	34	(3,000)	(277,619)
ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้		5,230	(23,518)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(93,194)	(5,776)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(1,133)	(119)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสุทธิ		(116,556)	169,389
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าตราสารอนุพันธ์			
ทางการเงินสุทธิ		2,681,833	(3,573,387)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย			
มูลค่ายุติธรรม			
		19,656	57,114
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	22	4,644	3,040
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	361,702	320,064
รายได้ดอกเบี้ย	29	(627,837)	(573,409)
เงินสดรับดอกเบี้ย		639,650	564,256
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(473,737)	(260,081)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(126,959)	(343,212)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน		2,588,412	(3,017,221)

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(168,974)	6,245,776
หลักทรัพย์เพื่อค้า		(642,901)	4,360,416
เงินให้สินเชื่อ		(563,745)	(362,452)
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		682,162	1,863,763
สินทรัพย์อื่น		(99,087)	16,734
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		2,593,797	(589,295)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(30,721)	(1,095,461)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		5,651	122
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		701,650	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		(365,000)	365,000
เงินกู้ยืม		(301,103)	(154,294)
ประมาณการหนี้สิน	22	(217)	(210)
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		(1,717,651)	1,421,843
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		(11,559)	(11,335)
หนี้สินอื่น		(27,603)	(329,808)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		(2,027,189)	(8,785,992)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		615,922	(72,414)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(13,500,000)	(19,135,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์		12,934,370	19,291,404
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		(1,599)	(10,031)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		1,133	216
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน		(566,096)	146,589

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	49,826	74,175
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	153,900	79,725
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	203,726	153,900
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสด	1,108	536
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	67,478	48,166
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	135,140	105,198
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	203,726	153,900



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ ซึ่งเป็นธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศฝรั่งเศส (“สำนักงานใหญ่”) และมีที่อยู่ที่ได้จดทะเบียนเป็นสาขาในประเทศไทยไว้อยู่ที่ชั้น 29 ตึกอับดุลราฮิม เลขที่ 990 ถนนพระราม 4 กรุงเทพมหานคร

ธนาคารดำเนินงานกิจการสาขากรุงเทพฯ โดยธนาคารได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2539

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินได้กำหนดรูปแบบการนำเสนอตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนบางประเภทและตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชี

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2555

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน มีดังนี้

- 2.1.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2552) ภาษีเงินได้

ฉบับที่ 20

การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ



มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้-การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติทางการบัญชี

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง การโอนและรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

2.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 29 การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4 การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ฉบับที่ 12 ข้อตกลงสัมปทานบริการ

ฉบับที่ 13 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ผู้บริหารของธนาคารคาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับธนาคารมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของธนาคาร เมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ และการนำมาตรฐานการบัญชีเหล่านี้มาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง แต่จะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้เมื่อเงินให้สินเชื่อหรือดอกเบี้ยค้างชำระนานเกินกว่าสามเดือนหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะรับรู้เมื่อได้รับชำระเงิน

เมื่อธนาคารหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ธนาคารจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ



3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินรับฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนรับรู้และตัดรายการในงบการเงิน ณ วันที่คู่สัญญาทั้งสองทำการตกลงซื้อขาย (Trade Date)

การจัดประเภทเงินลงทุน

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ออกเป็น หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป หลักทรัพย์ที่ซื้อมาเพื่อหวังกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในระยะสั้นได้ถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า เงินลงทุนที่ไม่ระบุช่วงเวลา ที่แน่นอนซึ่งอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับได้ถูกจัดประเภทเป็น หลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนที่มีอายุคงที่ซึ่งผู้บริหารตั้งใจและมีความสามารถถือจนครบกำหนด ได้ถูกจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดได้ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป ผู้บริหารกำหนดการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อซื้อและประเมินจุดประสงค์ใหม่อย่างสม่ำเสมอ

ราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดง เป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยราคายุติธรรมปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่าง ราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจจะถือไว้จนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ปรับลดด้วยค่าเผื่อ การด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ทั่วไป และ แสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)



มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและเผื่อขาย จะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้ ณ สิ้นวันทำการของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างเงินสดสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

เมื่อเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารหนี้ชนิดเดียวกันมีการจำหน่ายเพียงบางส่วนราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนจากจำนวนที่ถือครองทั้งหมด

3.4 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อคงเหลือ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีไว้เพื่อความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นในแต่ละปี และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายสุทธิจากหนี้สูญที่ได้รับคืน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้เป็นจำนวนที่ประมาณขึ้นจากประสบการณ์การเก็บหนี้ในอดีต และการประเมินของฝ่ายบริหารของธนาคารว่าจำนวนเท่าใดจึงจะเพียงพอสำหรับหนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ฐานะของลูกค้าหนี้ในปัจจุบันสำหรับลูกหนี้แต่ละรายและลูกหนี้โดยรวม

3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์หรือหุ้นทุนที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหุ้นทุนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างชำระ) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้



ผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ สุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บันทึกลงเป็นค่าใช้จ่าย
ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึก
เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

3.6 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจาก
การด้อยค่า

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์
หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่
ธนาคารและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยจะตัดมูลค่าตามบัญชีของ
สินส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ ธนาคารจะรับรู้ต้นทุน
ดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์
ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้
เหมาะสม ณ ทุกวันที่ในงบการเงิน

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับ
มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.7 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มา
และการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัด
จำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 - 10 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น



3.8 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



3.9 สัญญาเช่าดำเนินงาน - ทางด้านผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

3.10 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับวัตถุประสงค์ในการแสดงงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วยเงินสด บัญชีระหว่างธนาคารและตลาดเงิน บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันที่มีระยะเวลาครบกำหนดเท่ากับหรือน้อยกว่า 3 เดือน

3.11 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในรายงาน เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรและขาดทุนจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าว ได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

3.12 ประมวลการหนี้สิน

ประมวลการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมวลการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ประมวลการหนี้สินจะไม่รับรู้สำหรับขาดทุนจากการดำเนินงานในอนาคต

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ ธนาคารกำหนดความน่าจะเป็นที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

ธนาคารจะวัดมูลค่าของจำนวนประมวลการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมวลการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลา จะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย



3.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้ว สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสิทธิประโยชน์ของธนาคาร และได้รับการบริหาร โดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากธนาคาร เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาว

ธนาคารจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานซึ่งได้แก่ โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย และ โครงการผลประโยชน์ตอบแทนอายุงาน หนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยผู้ชำนาญทางสถิติอิสระโดยใช้วิธี Projected Unit Credit ตามเกณฑ์คณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

ในทุกปีธนาคารจะมีการทบทวนอัตราคิดลดที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงอัตราดอกเบี้ยที่ควรนำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน

3.14 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์หมายถึงรายการจ่ายผลตอบแทนซึ่งอ้างอิงมูลค่าจากราคาหุ้นของธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ (สำนักงานใหญ่) ธนาคารให้สิทธิการจ่ายผลตอบแทนนี้แก่พนักงานในรูปแบบของการจ่ายโบนัสโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์แบบทยอยจ่ายหรือการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องจะถูกรับรู้ทันทีในปีที่พนักงานให้บริการตามเงื่อนไข ยกเว้นกรณีการจ่ายมีเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการที่พนักงานต้องเป็นพนักงานของธนาคารในช่วงเวลาที่กำหนด การให้บริการและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องจะรับรู้โดยการเฉลี่ยตามระยะเวลาดังกล่าว



4. การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

4.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

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

กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญภายในธนาคารสอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล

4.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารจะเกิดความสูญเสียทางเศรษฐกิจจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบัน หรือมีโอกาที่จะเกิดจากภาวะผูกพันของธนาคาร) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงคุณภาพเครดิตของลูกหนี้ที่มีแนวโน้มจะไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญา องค์กรประกอบที่สำคัญของการประเมินคุณภาพด้านเครดิตควรรวมถึงโอกาสความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา และจำนวนเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารคาดว่าจะเรียกคืนได้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้

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

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



4.1.2 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

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

ความเสี่ยงด้านการตลาดโดยพื้นฐานมักเกิดจากรูกรกรรมเพื่อการค้า (Trading) แต่ก็อาจแฝงอยู่ในรูกรกรรมเพื่อการธนาคาร (Banking) เช่น ในกรณีที่ธนาคารมีการถือเงินลงทุนในตราสารทุน

องค์ประกอบสำคัญของความเสี่ยงด้านตลาดคือความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ในกรณีที่สินทรัพย์นั้นขาดสภาพคล่องย่อมหมายถึงสินทรัพย์นั้นอาจจะไม่สามารถขายได้ในมูลค่าที่คาดหวัง ซึ่งอาจจะเป็นผลมาจากปริมาณรูกรกรรมการค้ามีน้อย ข้อบังคับหรือกฎระเบียบทางกฎหมาย หรือตลาดที่ไม่สมดุลจึงมีเพียงผู้ซื้อหรือผู้ขายเป็นผู้กำหนดราคาเพียงฝ่ายเดียว (One-way market)

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ถือเป็นความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคาร

- ก. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของธนาคารเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต
- ข. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุนของธนาคาร



4.1.3 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินหรือหลักประกันได้เพียงพอตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยไม่กระทบต่อฐานะการเงินหรือกิจกรรมตามปกติของธนาคาร

ธนาคารดำเนินการบริหารความเสี่ยงภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของสำนักงานใหญ่และปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงินให้สามารถสนับสนุนการเติบโตของธนาคารสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนให้เพียงพอที่จะปฏิบัติตามสัญญาข้อผูกมัดหรือภาระผูกพันต่างๆ ไม่ริเริ่มก่อปัญหาในระบบตลาดการเงิน บริหารสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆของหน่วยงานกำกับดูแล รักษาต้นทุนของเงินทุนให้อยู่ในระดับต่ำสุด และจัดการสภาวะวิกฤติทางด้านสภาพคล่องได้

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

4.2 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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



5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ประมวลการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมวลการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินบทบาทอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมวลมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าหลากหลายวิธี ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อและการระงับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรองสำหรับภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งเกี่ยวข้องกับประมวลการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรองสำหรับภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นนั้นเป็นผลมาจากการที่ธนาคารได้ประเมินมูลค่าหลักประกันหรือกระแสเงินสดไหลเข้าในอนาคต ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน ความมีชื่อเสียง และการผิดชำระหนี้ การพิจารณาแนวโน้มตลาดและภาวะเศรษฐกิจ

ประมวลการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประมวลการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลดสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือนจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ยการเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมวลการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ



5.2 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดต่อธนาคารและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

6. เงินกองทุน

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน 2551 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2555	2554
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	5,999,840	6,329,323
ผลรวมของเงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	5,172,268	5,472,323
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	1,143,272	3,270,954
รวม	6,315,540	8,743,277
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	5,172,268	5,472,323
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	11.94	18.09

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.bnpparibas.co.th ในเดือนเมษายน 2556

เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศใหม่โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel III ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนใหม่นี้เริ่มทยอยมีผลบังคับใช้เป็นช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 1 มกราคม 2562 โดยเริ่มจากการดำรงเงินกองทุนก่อนเพื่อให้สถาบันการเงินมีเงินกองทุนที่มีคุณภาพดี สามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ซึ่งธนาคารไม่ได้รับผลกระทบจากหลักเกณฑ์ใหม่นี้อย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สิ้นทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สิ้นทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

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
<u>บวก</u> 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
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(674)	(674)
รวมต่างประเทศ	64,537	66,680	131,217
รวมในประเทศและต่างประเทศ	240,127	3,158,401	3,398,528

หน่วย : พันบาท

	2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	104,757	2,920,000	3,024,757
ธนาคารพาณิชย์อื่น	8,317	-	8,317
รวม	113,074	2,920,000	3,033,074
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	440	440
รวมในประเทศ	113,074	2,920,440	3,033,514
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	16,706	-	16,706
เงินโครนสวีเดน	20,333	-	20,333
เงินโครนเดนมาร์ก	266	-	266
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	2,543	-	2,543
เงินยูโร	-	136,272	136,272
รวม	39,848	136,272	176,120
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	442	442
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,362)	(1,362)
รวมต่างประเทศ	39,848	135,352	175,200
รวมในประเทศและต่างประเทศ	152,922	3,055,792	3,208,714



8. **ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน**

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า

8.1 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	2555		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา*
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
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

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา*
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	14,874,809	12,241,502	412,398,661
อัตราดอกเบี้ย	14,500,097	14,716,867	1,371,298,507
เครดิต	1,779	24,018	564,622
รวม	29,376,685	26,982,387	1,784,261,790

* ตราสารอนุพันธ์ประเภทอัตราดอกเบี้ยหมายถึงจำนวนเงินที่อ้างอิงตามสัญญา และตราสารอนุพันธ์อื่นๆหมายถึงจำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

8.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงิน ตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2555	2554
	ร้อยละ	ร้อยละ
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	83	86
บริษัทในกลุ่ม	10	9
บุคคลภายนอก	7	5
รวม	100	100

9. เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2555	2554
	ราคายุติธรรม	ราคายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,859,462	2,124,056
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	2,859,462	2,124,056
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,253,228	8,743,108
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	9,253,228	8,743,108
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	-	37
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(37)
รวมเงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	-	-
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	12,112,690	10,867,164

10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : พันบาท	
	2555	2554
เงินเบิกเกินบัญชี	7,378	-
เงินให้กู้ยืม	2,837,025	2,277,508
เงินให้กู้ยืมพนักงาน	7,327	15,677
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,851,730	2,293,185
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	7,246	19,127
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,858,976	2,312,312
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. (รายสินเชื่อ)	(160,178)	(162,711)
เงินสำรองส่วนเกิน	(2,139)	(7,117)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	2,696,659	2,142,484

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,587,407	-	2,587,407	1,760,593	-	1,760,593
เงินดอลลาร์สหรัฐ	259,456	4,867	264,323	373,748	15,107	388,855
อื่นๆ	-	-	-	143,737	-	143,737
รวม	2,846,863	4,867	2,851,730	2,278,078	15,107	2,293,185



10.3 จำแนกตามภาคธุรกิจ

หน่วย : พันบาท

	2555					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	1,640,095	-	-	-	132,991	1,773,086
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	796,994	-	-	-	-	796,994
การสาธารณสุข						
และบริการ	264,456	-	-	-	-	264,456
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	6,439	-	-	-	-	6,439
อื่น ๆ	10,755	-	-	-	-	10,755
รวม	2,718,739	-	-	-	132,991	2,851,730

หน่วย : พันบาท

	2554					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	885,468	-	-	-	141,191	1,026,659
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	761,994	-	-	-	-	761,994
การสาธารณสุข						
และบริการ	468,748	-	-	-	-	468,748
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	10,864	-	-	-	-	10,864
อื่น ๆ	24,920	-	-	-	-	24,920
รวม	2,151,994	-	-	-	141,191	2,293,185



10.4 จำแนกตามชั้นหนี้

หน่วย : พันบาท

	2555			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย				
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

หน่วย : พันบาท

	2554			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย				
จัดชั้นปกติ	2,171,121	2,151,994	1	21,520
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	141,191	141,191	100	141,191
รวม	2,312,312	2,293,185		162,711
เงินสำรองส่วนเกิน				7,117
				169,828

11. ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2555					รวม
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
ยอดต้นปี	28,637	-	-	-	141,191	169,828
<u>บวก</u> ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (โอนกลับ) ระหว่างปี	689	-	-	-	(8,200)	(7,511)
ยอดสิ้นปี	29,326	-	-	-	132,991	162,317

หน่วย : พันบาท

	2554					รวม
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
ยอดต้นปี	98,458	159,365	-	-	190,998	448,821
<u>บวก</u> ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (โอนกลับ) ระหว่างปี	(69,821)	(159,365)	-	-	(49,807)	(278,993)
ยอดสิ้นปี	28,637	-	-	-	141,191	169,828

12. นโยบายในการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ยังมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในประเทศไทย อันเนื่องจากปัญหาทางเศรษฐกิจในอดีตที่ผ่านมา

ตามจดหมายลงวันที่ 22 ธันวาคม 2541 สำนักงานใหญ่ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลหนี้ที่อยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งกำหนดว่าสำนักงานใหญ่จะให้การกำกับกับรายการให้กู้ยืมข้ามประเทศในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงและมีจำนวนเงินกู้ยืมสูงกว่าอำนาจการอนุมัติของผู้บริหารสำนักงานในประเทศทั้งหมด โดยนโยบายนี้มีผลใช้บังคับกับยอดคงเหลือของเงินกู้ยืม ณ วันที่ 1 เมษายน 2541 ภายใต้นโยบายนี้ สำนักงานใหญ่ได้กำกับเป็นจำนวนสูงสุดร้อยละ 80 ของยอดลูกหนี้คงค้างของธนาคารตามคำนิยามข้างต้นนับตั้งแต่วันที่หนังสือกำกับบังคับใช้

13. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารมียอดคงเหลือของหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	2555		2554	
	จำนวนหนี้หลังปรับ โครงสร้างหนี้คงเหลือ		จำนวนหนี้หลังปรับ โครงสร้างหนี้คงเหลือ	
	จำนวนราย	(ล้านบาท)	จำนวนราย	(ล้านบาท)
ณ วันต้นปี	2	141	4	589
ผ่อนชำระระหว่างปี	(1)	(8)	(2)	(448)
ณ วันสิ้นปี	1	133	2	141

ธนาคารไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ และมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 0.034 ล้านบาท และ 1.55 ล้านบาท ตามลำดับ



14. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2555													
	ราคาทุน						ค่าเสื่อมราคาสะสม						ราคาสุทธิ	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	12,895	-	-	(1,071)	-	11,824	(7,275)	(1,600)	-	868	-	(8,007)	5,620	3,817
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	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

หน่วย : พันบาท

	2554													
	ราคาทุน						ค่าเสื่อมราคาสะสม						ราคาสุทธิ	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	6,864	4,935	-	-	1,096	12,895	(4,787)	(1,943)	-	-	(545)	(7,275)	2,077	5,620
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	42,684	5,096	-	(959)	(1,096)	45,725	(30,730)	(4,566)	-	862	545	(33,889)	11,954	11,836
ยานพาหนะ	4,761	-	-	-	-	4,761	(4,100)	(611)	-	-	-	(4,711)	661	50
รวม	54,309	10,031	-	(959)	-	63,381	(39,617)	(7,120)	-	862	-	(45,875)	14,692	17,506

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี

2555

5,813

2554

7,120

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

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

หน่วย : พันบาท

	2554											
	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม					ราคาสุทธิ	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,978	-	-	-	3,978	(1,993)	(553)	-	-	(2,546)	1,985	1,432
รวม	3,978	-	-	-	3,978	(1,993)	(553)	-	-	(2,546)	1,985	1,432

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี

2555

477

2554

553

16. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2555	2554
เงินมัดจำ	5,099	6,020
ลูกหนี้อื่น	103,977	-
อื่น ๆ	3,359	7,327
	<u>112,435</u>	<u>13,347</u>

17. เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

17.1 จำแนกตามประเภท

หน่วย : พันบาท

	2555	2554
จำยคืนเมื่อทวงถาม	557,090	139,240
ออมทรัพย์	4,094,672	2,574,818
จำยคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,170,300	514,207
รวมเงินรับฝาก	<u>5,822,062</u>	<u>3,228,265</u>

17.2 จำแนกตามสกุลเงิน

หน่วย : พันบาท

	2555	2554
เงินดอลลาร์สหรัฐ	183,637	374,939
เงินบาท	5,480,017	2,847,888
เงินสกุลอื่น	158,408	5,438
รวมเงินรับฝาก	<u>5,822,062</u>	<u>3,228,265</u>



18. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

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

หน่วย : พันบาท

	2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	40,624	-	40,624
สถาบันการเงินอื่น	-	1,664,501	1,664,501
รวม	40,624	1,664,501	1,705,125

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน จำนวน 677 ล้านบาท และ 758 ล้านบาท ตามลำดับ

19. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2555	2554
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง	1,738,096	2,083,440
รวม	1,738,096	2,083,440

ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และ/หรือลอยตัวอ้างอิงกับการเคลื่อนไหวของ swap curve หรือตัวแปรอื่น ธนาคารมีสิทธิเลือกที่จะไถ่ถอนตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงได้ก่อนกำหนดตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในสัญญา

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2555	2554
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	100	98
กองทุน	-	2
รวม	100	100

20. เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2555	2554
	ในประเทศ	ในประเทศ
เงินบาท - ตัวแลกเปลี่ยน	-	301,103
รวม	-	301,103

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีตัวแลกเปลี่ยนซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ระหว่าง ร้อยละ 3.00 - 3.40 ต่อปีครบกำหนดภายใน 30 วัน และไม่มีหลักประกัน (2555 : ไม่มี)

21. ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2555	2554
ประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	16,409	11,769
ประมาณการหนี้สิน โครงการผลตอบแทนอายุงาน	2,171	2,384
รวม	18,580	14,153

22. ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์พนักงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2555	2554
ยอดยกมาต้นปี	14,153	11,323
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,049	1,916
ต้นทุนดอกเบี้ย	553	338
ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2,042	786
ผลประโยชน์จ่าย	(217)	(210)
ยอดคงเหลือสิ้นปี	<u>18,580</u>	<u>14,153</u>

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2555	2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,049	1,916
ต้นทุนดอกเบี้ย	553	338
ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2,042	786
รวม	<u>4,644</u>	<u>3,040</u>

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	2555	2554
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4	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 อายุ 60 ปี	มาจาก Thai Withdrawal Table อายุ 60 ปี



23. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2555	2554
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	15,150	75,210
หนี้สินอื่น	25,804	53,406
รวมหนี้สินอื่น	<u>40,954</u>	<u>128,616</u>



24. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ธนาคารมีภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลังจากการดำเนินงานอันเป็นปกติของธนาคารดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2555			2554		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
เลตเตอร์ออฟเครดิต	92,196	3,136,225	3,228,421	2,158	815,342	817,500
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	256,826	256,826
ภาระตามตั๋วเงินที่ยังไม่ครบกำหนด	-	296,921	296,921	-	-	-
ภาวะผูกพันอื่น	9,445,780	5,576,067	15,021,847	8,061,710	8,354,720	16,416,430
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันที - ซื้อ	4,725,457	3,116,210	7,841,667	1,613,511	3,411,172	5,024,683
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที - ขาย	3,120,969	4,724,403	7,845,372	3,379,408	1,633,086	5,012,494
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ซื้อ	11,509,674	28,859,793	40,369,467	13,323,493	32,791,120	46,114,613
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ขาย	21,633,258	19,226,085	40,859,343	28,455,994	17,123,670	45,579,664
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ซื้อ	58,535,950	77,979,699	136,515,649	71,637,256	85,611,226	157,248,482
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ขาย	69,353,784	67,737,813	137,091,597	77,131,484	79,574,261	156,705,745
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,007,609,877	163,586,794	1,171,196,671	1,202,605,267	172,213,262	1,374,818,529
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน - ซื้อ	108,820,108	104,533,202	213,353,310	101,028,900	101,681,756	202,710,656
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน - ขาย	88,852,871	124,187,259	213,040,130	74,578,702	127,041,568	201,620,270

หน่วย : พันบาท

	2555			2554		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
สิทธิอนุพันธ์ในการซื้อเงินตราต่างประเทศ - ซื้อ	1,400,000	1,883,843	3,283,843	1,569,045	1,745,503	3,314,548
สิทธิอนุพันธ์ในการขายเงินตราต่างประเทศ - ขาย	310,225	1,463,308	1,773,533	54,340	116,243	170,583
สิทธิอนุพันธ์ในการซื้ออัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า - ซื้อ	7,300,000	-	7,300,000	11,350,000	-	11,350,000
สิทธิอนุพันธ์ในการขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า - ขาย	7,450,000	-	7,450,000	15,300,000	-	15,300,000
Credit Default Swap	300,000	255,774	555,774	300,000	264,622	564,622
Forward exchange option - bought	1,912,265	1,378,422	3,290,687	1,569,045	1,744,703	3,313,748
Forward exchange option - sold	408,485	306,316	714,801	-	166,741	166,741
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	-	918,948	918,948	-	950,736	950,736
รวม	1,402,780,899	609,167,082	2,011,947,981	1,611,960,313	635,496,557	2,247,456,870

ผู้บริหารคาดว่าจะไม่มีผลกระทบขาดทุนอันเป็นสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น



25. รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนผู้สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และกลุ่มบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2555	2554
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	135,140	105,197
เงินสดเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	1,417,041	-
เงินกู้ยืม เงินรับฝาก และค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,965,452	3,184,047
ภาวะผูกพัน	349,702,112	364,320,255
<u>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</u>		
ดอกเบี้ยรับ	2,322	71,070
ดอกเบี้ยจ่าย	162,638	145,906
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(169,599)	(470,095)
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		
- ปันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	100,458	106,427
- ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	37,280	42,549
- ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาด้านเทคนิค	35,308	26,521
ค่าตอบแทนผู้บริหาร		
- ผลประโยชน์ระยะสั้น	57,400	67,149
- ผลประโยชน์ระยะยาว	504	490



ธนาคารกำหนดราคาของรายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าทั่วไป

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

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

26. การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ธนาคารจ่ายผลตอบแทนซึ่งอ้างอิงมูลค่าจากราคาหุ้นของธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส (สำนักงานใหญ่) ให้แก่พนักงานบางกลุ่ม ธนาคารให้สิทธิการจ่ายผลตอบแทนนี้แก่พนักงานในรูปแบบของการจ่ายโบนัสโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์แบบทยอยจ่ายหรือการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด

รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2555	2554
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (โอนกลับ)	15,400	(3,629)
รวม	15,400	(3,629)



27. ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว

ยอดรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ค้างจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าดำเนินงานของอาคารสำนักงาน และ อุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2555	2554
ไม่เกิน 1 ปี	9,762	9,108
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	6,990	10,659
รวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว	<u>16,752</u>	<u>19,767</u>

28. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักในสำนักงานเดียว คือการประกอบธุรกิจธนาคารในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น รายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินของธนาคารจึงเกี่ยวข้องกับ ธุรกรรมในประเทศไทย

29. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	113,684	116,142
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	90,740	90,357
เงินลงทุนในตราสารหนี้	338,312	292,203
เงินให้สินเชื่อ	85,023	74,707
อื่นๆ	78	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>627,837</u>	<u>573,409</u>



30. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2555	2554
เงินรับฝาก	43,379	14,944
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	295,005	278,635
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	17,765	4,465
เงินกู้ยืม	5,553	22,020
รวม ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>361,702</u>	<u>320,064</u>

31. รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรองรับอาวัลและการค้ำประกัน	55,517	25,662
อื่นๆ	34,453	19,907
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>89,970</u>	<u>45,569</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(32,446)</u>	<u>(99,970)</u>
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>57,524</u>	<u>(54,401)</u>



32. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2555	2554
กำไร (ขาดทุน)สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา ต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	291,217	752,388
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	145,234	(82,732)
ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต	26,614	(16,128)
ตราสารหนี้	93,110	30,337
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>556,175</u>	<u>683,865</u>

33. ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2555	2554
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์แฝง	(19,656)	(57,114)
ขาดทุนจากการไถ่ถอน และดอกเบี้ยจ่าย	<u>(95,485)</u>	<u>(89,284)</u>
รวมขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่า ยุติธรรม	<u>(115,141)</u>	<u>(146,398)</u>

34. หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(689)	1,363
เงินให้สินเชื่อ (โอนกลับ)	(2,311)	(278,982)
รวม	<u>(3,000)</u>	<u>(277,619)</u>

35. ภาษีเงินได้

การกระทบยอดค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2555	2554
กำไรก่อนภาษี	311,558	918,364
รายได้ที่ไม่ถือเป็นรายได้ทางภาษี	(2,442)	(3,615)
ค่าใช้จ่ายไม่ที่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี (โอนกลับ)	(18,247)	448,145
กำไรทางภาษี	<u>290,869</u>	<u>1,362,894</u>
ภาษีเงินได้ ณ อัตราภาษีร้อยละ 30		<u>408,868</u>
ภาษีเงินได้ ณ อัตราภาษีร้อยละ 23	<u>66,900</u>	



36. เครื่องมือทางการเงิน

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

36.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นตัวเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2555						รวม
	0-3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	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							
เงินรับฝาก	5,265	-	-	-	-	557	5,822
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	32	-	-	1,642	-	-	1,674
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	7	7
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	702	702
หนี้สินทางการเงินที่กำหนด							
ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	1,738	-	-	1,738
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	20,865	20,865
เงินกู้ยืม	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	379	379
รวม	5,297	-	-	3,380	-	22,510	31,187

หน่วย : ล้านบาท

	2554						รวม
	0-3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	2,930	136	-	-	-	143	3,209
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	29,377	29,377
เงินลงทุน	4,065	2,944	3,858	-	-	-	10,867
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,786	38	328	8	133	-	2,293
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	815	815
รวม	8,781	3,118	4,186	8	133	30,335	46,561
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	3,089	-	-	-	-	139	3,228
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	40	-	-	1,665	-	-	1,705
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	1	1
หนี้สินทางการเงินที่กำหนด							
ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	65	-	2,018	-	-	2,083
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	26,982	26,982
เงินกู้ยืม	301	-	-	-	-	-	301
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	25	-	-	-	-	2,152	2,177
รวม	3,455	65	-	3,683	-	29,274	36,477

36.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

เพื่อเรียก	2555					ไม่กำหนดเวลา	รวม
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	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
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	178	-	-	-	5	183
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	247	12,307	3,023	2,878	5	138	18,598
เงินรับฝาก	4,652	1,170	-	-	-	-	5,822
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	32	-	-	-	1,642	-	1,674
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7	-	-	-	-	-	7
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	702	-	-	-	-	702
หนี้สินทางการเงินที่กำหนด							
ให้แสดงข้อมูลภายใต้ธรรม	-	-	-	-	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	3,000	2,872	(3,394)	138	8,312

หน่วย : ล้านบาท

เพื่อเรียก	2554					รวม	
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนด เวลา		
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	154	2,920	135	-	-	-	3,209
เงินลงทุน*	-	4,065	2,944	3,858	-	-	10,867
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	1,721	38	394	7	133	2,293
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	733	-	-	-	-	733
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	76	-	-	-	6	82
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	154	9,515	3,117	4,252	7	139	17,184
เงินรับฝาก	2,714	514	-	-	-	-	3,228
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	40	-	-	-	1,665	-	1,705
หนี้สินทางการเงินที่กำหนด							
ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	65	-	2,018	-	2,083
เงินกู้ยืม	-	301	-	-	-	-	301
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	1,922	-	-	-	-	1,922
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	97	90	29	39	-	255
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	2,754	2,834	155	29	3,722	-	9,494
สภาพคล่องสุทธิ	(2,600)	6,681	2,962	4,223	(3,715)	139	7,690

* เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงแยกตามความตั้งใจที่จะถือครอง

36.3 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2555		2554		
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงินสุทธิ		3,399	3,399	3,209	3,209
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		20,577	20,577	29,377	29,377
เงินลงทุน		12,113	12,113	10,867	10,867
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ					
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		2,697	2,697	2,142	2,142

หน่วย : ล้านบาท

	2555		2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	5,822	5,822	3,228	3,228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,674	1,720	1,705	1,781
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	702	702	-	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง				
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,738	1,738	2,083	2,083
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	20,865	20,865	26,982	26,982
เงินกู้ยืม	-	-	301	301

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอนุพันธ์แฝงเพื่อป้องกันความเสี่ยง มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เทคนิคการประเมินราคาตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุ 5.1
- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝาก หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และเงินกู้ยืม มีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุ 3.3
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามราคาบัญชีหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณโดยใช้ราคาอ้างอิงตลาดหรือวิธีการคำนวณที่ใช้กันโดยทั่วไป

37. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2556 ธนาคารได้เพิ่มเงินกองทุนโดยการกู้ยืมเงินจากกลุ่มธุรกิจ บีเอ็นพี พารีบาส์ จำนวนเงิน 73.7 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 2,202 ล้านบาท เป็นผลให้มีเงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมายทั้งหมดจำนวน 8,102 ล้านบาท และธนาคารดำเนินการจดทะเบียนดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 เพิ่มขึ้น โดยเป็นการเพิ่มพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

38. การอนุมัติงบการเงิน

ผู้บริหารของธนาคารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556

