

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและ งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุม ภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบ วิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพ ของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชี ที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมิน การนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดง ความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 10 เมษายน 2558

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์			
เงินสด		409	350
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	2,839,142	1,377,052
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	19,183,874	26,109,430
เงินลงทุนสุทธิ	9	25,648,993	17,246,391
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		6,563,180	4,908,408
ดอกเบี้ยค้างรับ		5,585	14,339
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		6,568,765	4,922,747
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11	(69,711)	(49,763)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		6,499,054	4,872,984
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	14	19,039	14,457
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	3,841	3,214
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16	25,599	8,415
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		170,439	2,195,078
ลูกหนี้อื่น		169,154	-
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		174,657	50,871
สินทรัพย์อื่น	17	9,824	6,674
รวมสินทรัพย์		54,744,025	51,884,916



(องตวน กุสแต่ตง)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย



(มิเชล อองเคอร์)

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินรับฝาก	18	12,493,004	10,548,581
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19	9,157,506	2,789,317
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		28,451	8,265
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	20	1,369,096	1,716,446
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	19,080,825	21,938,243
ประมาณการหนี้สิน	21 และ 22	26,933	20,772
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		894,143	2,228,945
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		108,349	118,366
หนี้สินอื่น	23	113,402	433,426
รวมหนี้สิน		<u>43,271,709</u>	<u>39,802,361</u>
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	6	8,101,789	8,101,789
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		(46,486)	(73,931)
		<u>8,055,303</u>	<u>8,027,858</u>
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		1,132,676	2,287,851
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
กำไรสะสม		2,281,021	1,729,870
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		<u>11,472,316</u>	<u>12,082,555</u>
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		<u><u>54,744,025</u></u>	<u><u>51,884,916</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2557	2556
รายได้ดอกเบี้ย	29	656,394	681,267
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	(446,026)	(429,775)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>210,368</u>	<u>251,492</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		112,435	97,412
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(34,844)	(37,432)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	31	<u>77,591</u>	<u>59,980</u>
กำไรสุทธิจากรูกระงมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	32	1,159,616	875,043
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	33	(133,235)	(58,624)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		-	53
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>1,314,340</u>	<u>1,127,944</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		272,936	263,805
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		46,776	39,164
ค่าภาษีอากร		9,313	8,972
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	25	37,318	44,958
ปันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	25	114,940	168,513
อื่นๆ		<u>130,808</u>	<u>99,499</u>
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		<u>612,091</u>	<u>624,911</u>
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	34	9,000	(54,378)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		693,249	557,411
ภาษีเงินได้	35	(140,234)	(115,801)
กำไรสุทธิ		<u>553,015</u>	<u>441,610</u>
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(42,075)	(38,400)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		(2,330)	(1,627)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		8,881	8,005
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		<u>(35,524)</u>	<u>(32,022)</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u>517,491</u>	<u>409,588</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนสุทธิ เพื่อดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			กำไรสะสม	รวม
			กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนต่อขาย	ภาษีเงินได้เกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	รวมองค์ประกอบอื่นของ ส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	5,899,633	1,143,272	84,619	(16,925)	67,694	1,289,564	8,400,163
รายการกับธนาคารที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	6	2,202,156	-	-	-	-	3,346,735
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ							
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	(530,157)	-	-	-	-	-	(530,157)
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	456,226	-	-	-	-	-	456,226
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	(73,931)	-	-	-	-	-	(73,931)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	441,610	441,610
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(38,400)	7,682	(30,718)	(1,304)	(32,022)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	8,027,858	2,287,851	46,219	(9,243)	36,976	1,729,870	12,082,555
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	8,101,789	2,287,851	46,219	(9,243)	36,976	1,729,870	12,156,486
รายการกับธนาคารที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(1,155,175)	-	-	-	-	(1,155,175)
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ							
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	(73,931)	-	-	-	-	-	(73,931)
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	27,445	-	-	-	-	-	27,445
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	(46,486)	-	-	-	-	-	(46,486)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	553,015	553,015
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(42,075)	8,415	(33,660)	(1,864)	(35,524)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	8,055,303	1,132,676	4,144	(828)	3,316	2,281,021	11,472,316

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		693,249	557,411
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน			
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดจำหน่าย	14, 15	7,449	6,989
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	34	9,000	(42,145)
ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้		22,413	5,662
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(175,930)	(31,221)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		-	(47)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสุทธิ		27,445	456,226
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าตราสารอนุพันธ์			
ทางการเงินสุทธิ		4,068,139	(4,458,723)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย			
มูลค่ายุติธรรม		52,650	(21,650)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	22	3,991	3,420
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	446,026	429,775
รายได้ดอกเบี้ย	29	(656,394)	(681,267)
เงินสดรับดอกเบี้ย		547,380	693,873
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(408,998)	(426,822)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(97,548)	(73,392)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		<u>4,538,872</u>	<u>(3,581,911)</u>
และหนี้สินดำเนินงาน			

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(1,468,003)	1,977,043
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า		(7,851,848)	(821,040)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(1,654,772)	(2,189,669)
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		2,024,639	(2,144,116)
ลูกหนี้อื่น		(169,154)	-
สินทรัพย์อื่น		(5,143)	105,972
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		1,944,423	4,726,519
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		6,368,189	1,114,913
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		20,186	1,759
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	(701,650)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		(400,000)	-
ประมาณการหนี้สิน	21	(159)	(1,229)
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		(1,334,802)	2,025,090
หนี้สินอื่น		(385,357)	376,440
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		(1,285,071)	1,184,286
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		342,000	2,072,407
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		(24,105,000)	(15,621,600)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		23,665,688	11,296,098
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และ โปรแกรมคอมพิวเตอร์		(12,658)	(10,678)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		-	47
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน		(451,970)	(4,336,133)

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกองทุนรับจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		-	2,202,156
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		-	2,202,156
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(109,970)	(61,570)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		142,156	203,726
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		32,186	142,156
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด			
เงินสด		409	350
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		18,190	31,025
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		13,587	110,781
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		32,186	142,156

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

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. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 ธนาคารจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553”

2.3 งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน สำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน

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

มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

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)	การค้ำของสินทรัพย์
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของกฎหมาย ตามสัญญาเช่า
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มี ลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุง สภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการค้ำค่า
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการการเงินนี้

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและ ข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ ความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	การค้ำประกันของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2557)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11	การร่วมกิจการ
ฉบับที่ 12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557)	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรีดถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรีดถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 14	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้แก่เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองหิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)

สัญญาประกันภัย

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง แต่จะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้เมื่อเงินให้สินเชื่อหรือดอกเบี้ยค้างชำระนานเกินกว่าสามเดือนหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะรับรู้เมื่อได้รับชำระเงิน

เมื่อธนาคารหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ธนาคารจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินรับฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการค้าแสดงตามราคายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินด้วยยอดสุทธิของมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาที่เป็นคู่ค้าเดียวกันและวันครบกำหนดสัญญาวันเดียวกัน และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการป้องกันความเสี่ยงถูกใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดโดยการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะถูกรับรู้ให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) กรณีธนาคารรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกัน

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

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด
2. ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนของตราสารอนุพันธ์
3. ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมเพื่อรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากตราสารอนุพันธ์แฝงไม่ถูกแยกและในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถกำหนดมูลค่ายุติธรรมที่น่าเชื่อถือของตราสารอนุพันธ์แฝงได้ ธนาคารจะบันทึกบัญชีตราสารทางการเงินแบบผสมทั้งสัญญาโดยใช้หลักการบัญชีตามประเภทของตราสารทางการเงินหลัก

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

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนรับรู้และตัดรายการในงบการเงิน ณ วันที่คู่สัญญาทั้งสองทำการตกลงซื้อขาย (Trade Date)

การจัดประเภทเงินลงทุน

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ออกเป็น หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป หลักทรัพย์ที่ซื้อมาเพื่อหวังกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในระยะสั้นได้ถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า เงินลงทุนที่ไม่ระบุช่วงเวลาที่แน่นอนซึ่งอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ ได้ถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนที่มีอายุคงที่ซึ่งผู้บริหารตั้งใจและมีความสามารถถือจนครบกำหนดได้ถูกจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดได้ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป ผู้บริหารกำหนดการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อซื้อและประเมินจุดประสงค์ใหม่อย่างสม่ำเสมอ

ราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยราคายุติธรรมปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจจะถือไว้จนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ทั่วไป และแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขาย จะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้ ณ สิ้นวันทำการของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างเงินสดสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

เมื่อเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันมีการจำหน่ายเพียงบางส่วนราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนจากจำนวนที่ถือครองทั้งหมด

3.5 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อคงเหลือ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีไว้เพื่อความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นในแต่ละปี และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายสุทธิจากหนี้สูญที่ได้รับคืน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้เป็นจำนวนที่ประมาณขึ้นจากประสบการณ์การเก็บหนี้ในอดีต และการประเมินของฝ่ายบริหารของธนาคารว่าจำนวนเท่าใดจึงจะเพียงพอสำหรับหนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ฐานะของลูกค้าหนี้ในปัจจุบันสำหรับลูกค้าแต่ละรายและลูกค้าโดยรวม

3.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์หรือหุ้นทุนที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหุ้นทุนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างชำระ) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ สุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายที่จำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

3.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคารและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยจะตัดมูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ ธนาคารจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 ปี

ธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.8 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มา และการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 - 10 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

3.9 สัญญาเช่าดำเนินงาน - ทางด้านผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

3.10 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับวัตถุประสงค์ในการแสดงงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วยเงินสด บัญชีระหว่างธนาคารและตลาดเงิน บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันที่มีระยะเวลาครบกำหนดเท่ากับหรือน้อยกว่า 3 เดือน

3.11 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรและขาดทุนจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.12 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ประมาณการหนี้สินจะไม่รับรู้สำหรับขาดทุนจากการดำเนินงานในอนาคต

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ ธนาคารกำหนดความน่าจะเป็นที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพย์สินเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพย์สินเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

ธนาคารจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลา จะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

3.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้ว สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสิทธิประโยชน์ของธนาคารและได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากธนาคาร เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาว

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

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

3.14 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์หมายถึงรายการจ่ายผลตอบแทนซึ่งอ้างอิงมูลค่าจากราคาหุ้นของธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ (สำนักงานใหญ่) ธนาคารให้สิทธิการจ่ายผลตอบแทนนี้แก่พนักงานในรูปแบบของการจ่ายโบนัสโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์แบบทยอยจ่ายหรือการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องจะถูกรับรู้ทันทีในปีที่พนักงานให้บริการตามเงื่อนไข ยกเว้นกรณีการจ่ายมีเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการที่พนักงานต้องเป็นพนักงานของธนาคารในช่วงเวลาที่กำหนด การให้บริการและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องจะรับรู้โดยการเฉลี่ยตามระยะเวลาดังกล่าว

3.15 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.15.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีก่อนๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3.15.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอ ที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำได้เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

ธนาคารคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้เงินได้รอกการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอกการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้เงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและธนาคารตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอกการตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้เงินได้รอกการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

4. การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

4.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

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

กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญภายในธนาคารสอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารจะเกิดความสูญเสียทางเศรษฐกิจจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบัน หรือมีโอกาที่จะเกิดจากภาระผูกพันของธนาคาร) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงคุณภาพเครดิตของลูกหนี้ที่มีแนวโน้ม จะไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญา องค์กรประกอบที่สำคัญของการประเมินคุณภาพด้านเครดิตควรรวมถึงโอกาสความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา และจำนวนเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารคาดว่าจะเรียกคืนได้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้

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

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

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

ความเสี่ยงด้านการตลาดโดยพื้นฐานมักเกิดจากธุรกรรมเพื่อการค้า (Trading) แต่ก็อาจแฝงอยู่ในธุรกรรมเพื่อการธนาคาร (Banking) เช่น ในกรณีที่ธนาคารมีการถือเงินลงทุนในตราสารทุน

องค์ประกอบสำคัญของความเสี่ยงด้านตลาดคือความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ในกรณีที่ดินทรัพย์นั้นขาดสภาพคล่องย่อมหมายถึงที่ดินทรัพย์นั้นอาจจะไม่สามารถขายได้ในมูลค่าที่คาดไว้ ซึ่งอาจจะเป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมการค้ามีน้อย ข้อบังคับหรือกฎระเบียบทางกฎหมาย หรือตลาดที่ไม่สมดุลจึงมีเพียงผู้ซื้อหรือผู้ขายเป็นผู้กำหนดราคาเพียงฝ่ายเดียว (One-way market)

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ถือเป็นความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคาร

ก. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของธนาคารเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ข. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุนของธนาคาร

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินหรือหลักประกันได้เพียงพอตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยไม่กระทบต่อฐานะการเงินหรือกิจกรรมตามปกติของธนาคาร

ธนาคารดำเนินการบริหารความเสี่ยงภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของสำนักงานใหญ่และปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงินให้สามารถสนับสนุนการเติบโตของธนาคารสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนให้เพียงพอที่จะปฏิบัติตามสัญญาข้อผูกมัดหรือภาระผูกพันต่างๆ ไม่ริเริ่มก่อปัญหาในระบบตลาดการเงิน บริหารสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานกำกับดูแล รักษาต้นทุนของเงินทุนให้อยู่ในระดับต่ำสุด และจัดการสถานะวิกฤติทางด้านสภาพคล่องได้

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 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าหลากหลายวิธี ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น
ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรองสำหรับภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น
เพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าลงของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
ซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรองสำหรับภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นนั้นเป็นผลมาจาก
การที่ธนาคารได้ประเมินมูลค่าหลักประกันหรือกระแสเงินสดไหลเข้าในอนาคต ซึ่งการประเมินนั้น
อยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน
ความมีชื่อเสียง และการผิดชำระหนี้ การพิจารณาแนวโน้มตลาดและภาวะเศรษฐกิจ

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สิน
ผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณ
มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้
ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงาน
ทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จ

5.2 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถใน
การดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดต่อธนาคารและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มี
ส่วนได้เสียอื่น และให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรง
เงินกองทุน

6. เงินกองทุน

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน 2551 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	8,230,907	8,189,211
ผลรวมของเงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	8,055,303	8,027,858
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	1,132,676	2,236,684
รวม	9,187,979	10,264,542
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	8,055,303	8,027,858
รายการหัก	3,841	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	8,051,462	8,027,858
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	13.70	13.29

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ทาง www.bnpparibas.co.th ในเดือนเมษายน 2558

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

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556 ธนาคารได้เพิ่มเงินกองทุนโดยการกู้ยืมเงินจากกลุ่มธุรกิจ บีเอ็นพี พารีบาส์ จำนวน 73.7 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือเทียบเท่า 2,202 ล้านบาท เป็นผลให้มีเงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมายทั้งหมดจำนวน 8,102 ล้านบาท และธนาคารดำเนินการจดทะเบียนดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 เพิ่มขึ้นโดยเป็นการเพิ่มพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	199,914	-	199,914
ธนาคารพาณิชย์อื่น	3,273	2,600,000	2,603,273
รวม	203,187	2,600,000	2,803,187
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(79)	(79)
รวมในประเทศ	203,187	2,599,921	2,803,108
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	4,740	-	4,740
เงินโครนสวีเดน	6,325	-	6,325
เงินโครนเดนมาร์ก	836	-	836
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	3,016	-	3,016
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	21,049	21,049
รวม	14,917	21,049	35,966
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	278	278
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(210)	(210)
รวมต่างประเทศ	14,917	21,117	36,034
รวมในประเทศและต่างประเทศ	218,104	2,621,038	2,839,142

หน่วย : พันบาท

	2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	229,280	-	229,280
ธนาคารพาณิชย์อื่น	10,854	-	10,854
รวม	240,134	-	240,134
รวมในประเทศ	240,134	-	240,134
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	4,422	-	4,422
เงินโครนสวีเดน	12,306	-	12,306
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

8. งบถาวรอนุพันธ์ทางการเงิน

งบถาวรอนุพันธ์เพื่อการค้า

8.1 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	2557		จำนวนเงิน ตามสัญญา*
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	11,882,032	9,010,723	669,495,723
อัตราดอกเบี้ย	7,299,644	10,069,760	737,134,112
เครดิต	2,198	342	1,106,019
รวม	19,183,874	19,080,825	1,407,735,854

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	2556		จำนวนเงิน ตามสัญญา*
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
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

* งบถาวรอนุพันธ์ประเภทอัตราดอกเบี้ยหมายถึงจำนวนเงินที่อ้างอิงตามสัญญา และงบถาวรอนุพันธ์อื่นๆ หมายถึงจำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

8.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2557	2556
	ร้อยละ	ร้อยละ
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	66	73
บริษัทในกลุ่ม	21	18
บุคคลภายนอก	13	9
รวม	<u>100</u>	<u>100</u>

9. เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2557	2556
	ราคายุติธรรม	ราคายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,739,500	3,711,723
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	<u>11,739,500</u>	<u>3,711,723</u>
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,909,493	13,534,668
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>13,909,493</u>	<u>13,534,668</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>25,648,993</u>	<u>17,246,391</u>

หน่วย : พันบาท

10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
เงินเบิกเกินบัญชี	26	1,595
เงินให้กู้ยืม	6,561,890	4,904,305
เงินให้กู้ยืมพนักงาน	1,264	2,508
รวมเงินให้สินเชื่อ	<u>6,563,180</u>	<u>4,908,408</u>
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	5,585	14,339
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>6,568,765</u>	<u>4,922,747</u>
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. (รายสินเชื่อ)	(65,632)	(49,084)
เงินสำรองส่วนเกิน	(4,079)	(679)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>6,499,054</u>	<u>4,872,984</u>

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2557			2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	4,587,150	-	4,587,150	4,388,215	-	4,388,215
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,976,030	-	1,976,030	520,193	-	520,193
รวม	<u>6,563,180</u>	<u>-</u>	<u>6,563,180</u>	<u>4,908,408</u>	<u>-</u>	<u>4,908,408</u>

10.3 จำแนกตามภาคธุรกิจ

หน่วย : พันบาท

	2557					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	3,725,372	-	-	-	-	3,725,372
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	1,188,394	-	-	-	-	1,188,394
การสาธารณสุข และบริการ	1,648,150	-	-	-	-	1,648,150
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,212	-	-	-	-	1,212
อื่น ๆ	52	-	-	-	-	52
รวม	6,563,180	-	-	-	-	6,563,180

หน่วย : พันบาท

	2556					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	3,473,492	-	-	-	-	3,473,492
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	1,115,394	-	-	-	-	1,115,394
การสาธารณสุข และบริการ	17,014	-	-	-	-	17,014
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,226	-	-	-	-	2,226
อื่น ๆ	300,282	-	-	-	-	300,282
รวม	4,908,408	-	-	-	-	4,908,408

10.4 จำแนกตามชั้นหนี้

หน่วย : พันบาท

	2557			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	6,568,765	6,563,180	1	65,632
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	100	-
รวม	<u>6,568,765</u>	<u>6,563,180</u>		65,632
เงินสำรองส่วนเกิน				<u>4,079</u>
				<u>69,711</u>

หน่วย : พันบาท

	2556			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	4,922,747	4,908,408	1	49,084
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	100	-
รวม	<u>4,922,747</u>	<u>4,908,408</u>		49,084
เงินสำรองส่วนเกิน				<u>679</u>
				<u>49,763</u>

11. ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2557					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงฆ์	สงฆ์จะสูญ	
ยอดต้นปี	49,763	-	-	-	-	49,763
<u>บวก</u> ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเพิ่มระหว่างปี	19,948	-	-	-	-	19,948
ยอดสิ้นปี	69,711	-	-	-	-	69,711

หน่วย : พันบาท

	2556					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงฆ์	สงฆ์จะสูญ	
ยอดต้นปี	29,326	-	-	-	132,991	162,317
<u>บวก</u> ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเพิ่ม (โอนกลับ) ระหว่างปี	20,437	-	-	-	(132,991)	(112,554)
ยอดสิ้นปี	49,763	-	-	-	-	49,763

12. นโยบายในการตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

ธนาคารยังมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในประเทศไทย อันเนื่องจากปัญหาทางเศรษฐกิจในอดีตที่ผ่านมา

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

13. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารมียอดคงเหลือของหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	2557		2556	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้หลังปรับ โครงสร้างหนี้คงเหลือ (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนหนี้หลังปรับ โครงสร้างหนี้คงเหลือ (ล้านบาท)
ณ วันต้นปี	-	-	1	133
ผ่านชำระระหว่างปี	-	-	(1)	(133)
ณ วันสิ้นปี	-	-	-	-

ธนาคารไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารไม่มีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับ
โครงสร้างหนี้

14. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	ยอดคงเหลือ		จำนวน	หน่วย : พันบาท	
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น		ยอดคงเหลือ	ณ วันที่
	1 มกราคม			31 ธันวาคม	
	2557			2557	
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	12,019	-	-	12,019	
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง					
และเครื่องใช้สำนักงาน	49,321	10,999	-	60,320	
รวมราคาทุน	61,340	10,999	-	72,339	
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(9,386)	(1,136)	-	(10,522)	
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง					
และเครื่องใช้สำนักงาน	(37,497)	(5,281)	-	(42,778)	
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(46,883)	(6,417)	-	(53,300)	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	14,457			19,039	

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	หน่วย : พันบาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
ราคาทุน				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	11,824	195	-	12,019
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	42,907	7,645	(1,231)	49,321
รวมราคาทุน	54,731	7,840	(1,231)	61,340
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(8,007)	(1,379)	-	(9,386)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	(33,882)	(4,846)	1,231	(37,497)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(41,889)	(6,225)	1,231	(46,883)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	12,842			14,457
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2557			บาท	6,417
2556			บาท	6,225

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	หน่วย : พันบาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,852	1,659	-	8,511
รวมราคาทุน	6,852	1,659	-	8,511
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(3,638)	(1,032)	-	(4,670)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(3,638)	(1,032)	-	(4,670)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3,214			3,841

	หน่วย : พันบาท			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4,014	2,838	-	6,852
รวมราคาทุน	4,014	2,838	-	6,852
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(2,874)	(764)	-	(3,638)
รวมตัดจำหน่ายสะสม	(2,874)	(764)	-	(3,638)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	1,140			3,214
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2557			บาท	1,032
2556			บาท	764

16. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	25,599	8,415

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท				
	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2557	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร สะสม	ยอดปลายงวด 31 ธันวาคม 2557
ผลแตกต่างชั่วคราว					
สำรองทั่วไป	10,796	7,275	-	-	18,071
สำรองค่าใช้จ่ายพนักงาน	6,853	(650)	-	-	6,203
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	4,155	766	-	466	5,387
เงินลงทุน	(9,245)	-	8,415	-	(830)
อื่นๆ	(4,144)	912	-	-	(3,232)
รวม	8,415	8,303	8,415	466	25,599

	หน่วย : พันบาท				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร สะสม	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม
	2556				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

17. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
เงินมัดจำ	5,768	5,494
อื่นๆ	4,056	1,180
	<u>9,824</u>	<u>6,674</u>

18. เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

18.1 จำแนกตามประเภท

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,910,701	2,114,589
ออมทรัพย์	3,752,443	4,539,676
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	6,829,860	3,894,316
รวมเงินรับฝาก	<u>12,493,004</u>	<u>10,548,581</u>

18.2 จำแนกตามสกุลเงิน

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,302,095	1,879,780
เงินบาท	8,908,134	8,219,529
เงินสกุลอื่น	282,775	449,272
รวมเงินรับฝาก	<u>12,493,004</u>	<u>10,548,581</u>

19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	118,772	-	118,772
สถาบันการเงินอื่น	-	9,038,734	9,038,734
รวม	118,772	9,038,734	9,157,506

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ไม่ได้กำหนดค่าให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน จำนวน 695 ล้านบาท

20. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2557	2556
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง	1,369,096	1,716,446
รวม	1,369,096	1,716,446

ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และ/หรือลอยตัวอ้างอิงกับการเคลื่อนไหวของ swap curve หรือตัวแปรอื่น ธนาคารมีสิทธิเลือกที่จะไถ่ถอนตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงได้ก่อนกำหนดตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในสัญญา

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2557	2556
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	100	100
รวม	100	100

21. ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	24,572	18,841
ประมาณการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงาน	2,361	1,931
รวม	26,933	20,772

22. ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์พนักงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
ขอยกมาต้นปี	20,772	18,580
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,994	2,992
ต้นทุนดอกเบี้ย	870	741
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2,456	(1,145)
ผลประโยชน์จ่าย	(159)	(396)
ยอดคงเหลือสิ้นปี	26,933	20,772

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,994	2,992
ต้นทุนดอกเบี้ย	870	741
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2,456	(1,145)
รวม	<u>6,320</u>	<u>2,588</u>

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	2557	2556
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.50	ร้อยละ 4.25
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 เกษียณอายุ อายุ 60 ปี	มาจาก Thai Withdrawal Table เกษียณอายุ อายุ 60 ปี

23. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	40,175	97,548
เจ้าหนี้อื่น - หลักประกัน	8,640	295,332
หนี้สินอื่น	64,587	40,546
รวมหนี้สินอื่น	<u>113,402</u>	<u>433,426</u>

24. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ธนาคารมีภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าจากการดำเนินงานอันเป็นปกติของธนาคารดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2557			2556		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	2,716,858	2,716,858	41,143	5,977,058	6,018,201
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	16,482	16,482	-	-	-
ภาวะตามตัวเงินที่ยังไม่ครบกำหนด	-	75,626	75,626	-	188,774	188,774
ภาวะผูกพันอื่น	11,485,293	13,837,383	25,322,676	11,229,716	8,669,407	19,899,123
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันที - ซื้อ	3,322,372	4,429,727	7,752,099	1,794,776	7,830,227	9,625,003
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที - ขาย	4,192,156	3,557,513	7,749,669	7,624,221	2,004,461	9,628,682
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ซื้อ	12,469,523	20,889,616	33,359,139	10,754,762	19,654,329	30,409,091
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ขาย	14,226,646	19,270,068	33,496,714	17,502,506	12,975,441	30,477,947
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ซื้อ	67,979,474	144,875,918	212,855,392	103,900,644	151,789,992	255,690,636
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ขาย	127,853,158	84,734,466	212,587,624	133,447,708	117,324,950	250,772,658
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	431,415,576	305,296,882	736,712,458	617,025,078	255,812,680	872,837,758
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน - ซื้อ	205,379,655	193,614,830	398,994,485	156,302,413	159,014,285	315,316,698
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน - ขาย	148,513,967	251,832,393	400,346,360	115,891,330	200,780,765	316,672,095

หน่วย : พันบาท

	2557			2556		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
Forward rate agreement - bought	-	-	-	-	22,641,384	22,641,384
Forward rate agreement - sold	-	8,240,750	8,240,750	-	-	-
สิทธิอนุพันธ์ในการซื้อเงินตราต่างประเทศ - ซื้อ	-	893,297	893,297	125,600	1,302,700	1,428,300
สิทธิอนุพันธ์ในการขายเงินตราต่างประเทศ - ขาย	98,850	2,282,688	2,381,538	1,464,370	1,903,189	3,367,559
สิทธิอนุพันธ์ในการซื้ออัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า - ซื้อ	5,300,000	-	5,300,000	5,300,000	-	5,300,000
สิทธิอนุพันธ์ในการขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า - ขาย	5,000,000	-	5,000,000	5,650,000	-	5,650,000
Credit Default Swap	300,000	206,019	506,019	300,000	273,994	573,994
Forward exchange option - bought	855,305	-	855,305	1,201,538	131,254	1,332,792
Forward exchange option - sold	2,241,034	98,889	2,339,923	1,477,370	1,476,612	2,953,982
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	-	988,890	988,890	-	984,408	984,408
รวม	1,040,633,009	1,057,858,295	2,098,491,304	1,191,033,175	970,735,910	2,161,769,085

ผู้บริหารคาดว่า จะไม่มีผลกระทบขาดทุนอันเป็นสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

25. **รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และกลุ่มบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	394,653	67,574
เงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	569,881	567,305
เงินรับฝาก และค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,304,496	2,736,415
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	8,055,303	8,027,858
ภาระผูกพัน	392,421,937	588,735,020
<u>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</u>		
รายได้ดอกเบี้ย	5,855	3,502
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	183,373	214,290
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกระดมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(459,582)	298,480
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- บันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	114,940	168,513
- ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	37,318	44,958
- ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาด้านเทคนิค	70,358	63,007
ค่าตอบแทนผู้บริหาร		
- ผลประโยชน์ระยะสั้น	65,830	64,766
- ผลประโยชน์ระยะยาว	623	631

ธนาคารกำหนดราคาของรายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชน อันเป็นปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าทั่วไป

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 ธนาคารให้สิทธิการจ่ายผลตอบแทนนี้แก่พนักงานในรูปแบบของการจ่ายโบนัส โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์แบบทยอยจ่ายหรือการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด

รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (โอนกลับ)	8,253	14,425
รวม	<u>8,253</u>	<u>14,425</u>

27. ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว

ยอดรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ค้างจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าดำเนินงานของอาคารสำนักงาน และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
ไม่เกิน 1 ปี	12,553	3,806
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	15,534	4,701
รวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว	28,087	8,507

ค่าเช่าขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีจำนวน 12.40 ล้านบาท และ 10.89 ล้านบาท ตามลำดับ

28. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักในส่วนของงานเดี่ยว คือการประกอบธุรกิจธนาคารในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น รายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินของธนาคารจึงเกี่ยวข้องกับธุรกรรมในประเทศไทย

29. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	73,220	131,548
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	141,001	103,656
เงินลงทุนในตราสารหนี้	348,203	345,394
เงินให้สินเชื่อ	93,450	97,621
อื่นๆ	520	3,048
รวมรายได้ดอกเบี้ย	656,394	681,267

30. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
เงินรับฝาก	53,334	42,352
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	352,039	357,628
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	38,357	29,521
อื่นๆ	2,296	274
รวม ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>446,026</u>	<u>429,775</u>

31. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรองรับอาวัลและการค้ำประกัน	78,611	58,796
อื่นๆ	33,824	38,616
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>112,435</u>	<u>97,412</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(34,844)</u>	<u>(37,432)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>77,591</u>	<u>59,980</u>

32. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	3,807,454	1,297,690
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(2,830,093)	(474,969)
ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต	12,304	(465)
ตราสารหนี้	169,951	52,787
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>1,159,616</u>	<u>875,043</u>

33. ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
ของตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์แฝง	(52,650)	21,650
ขาดทุนจากการไถ่ถอน และดอกเบี้ยจ่าย	(80,585)	(80,274)
รวมขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย		
มูลค่ายุติธรรม	<u>(133,235)</u>	<u>(58,624)</u>

34. หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)

หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(10,947)	10,563
เงินให้สินเชื่อ (โอนกลับ)	19,947	(64,941)
รวม	<u>9,000</u>	<u>(54,378)</u>

35. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	148,537	114,120
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีกับผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้น	(8,303)	1,681
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>140,234</u>	<u>115,801</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2557		2556	
	พันบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	พันบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	693,249	20	557,411	20
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	138,650		111,482	
<u>บวก</u> ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ				
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้รับยกเว้นทางภาษี	9,935		6,748	
<u>หัก</u> ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ				
ค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(8,351)		(2,429)	
ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	140,234	20	115,801	21

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 555 พ.ศ. 2555 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรารัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2555 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลาหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลาสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรารัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ดังนั้น ธนาคารจึงได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2557			2556		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(42,075)	8,415	(33,660)	(38,400)	7,680	(30,720)
กำไร (ขาดทุน) จากผลประโยชน์พนักงาน	(2,330)	466	(1,864)	(1,626)	325	(1,301)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(44,405)	8,881	(35,524)	(40,026)	8,005	(32,021)

หน่วย : พันบาท

36. เครื่องมือทางการเงิน

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

36.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นตัวเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557						รวม
	0-3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	2,630	-	-	-	-	209	2,839
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	19,184	19,184
เงินลงทุน	3,763	10,507	9,249	2,130	-	-	25,649
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,211	351	-	1	-	-	6,563
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	520	520
รวม	12,604	10,858	9,249	2,131	-	19,913	54,755
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	7,369	-	1,399	390	-	-	9,158
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	28	28
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	1,369	-	-	1,369
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	19,081	19,081
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	-	-	27	27
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	1,072	1,072
รวม	16,298	1,653	1,399	1,759	-	22,119	43,228

หน่วย : ล้านบาท

	2556						
	0-3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินเชื่อก่อนไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	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
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	1,066	-	1,050	673	-	-	2,789
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	8	8
หนี้สินทางการเงินที่กำหนด							
ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	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

36.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	เพื่อเรียก	น้อยกว่า 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	2557		มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนด เวลา	รวม
				1 ถึง 5 ปี				
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	218	2,621	-	-	-	-	-	2,839
เงินลงทุน*	-	15,501	9,545	603	-	-	-	25,649
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	6,211	351	-	1	-	-	6,563
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	170	-	-	-	-	-	170
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	169	175	-	-	-	-	6	350
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	387	24,678	9,896	603	1	-	6	35,571
เงินรับฝาก	5,663	5,177	1,653	-	-	-	-	12,493
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	119	7,250	-	1,399	390	-	-	9,158
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	28	-	-	-	-	-	-	28
หนี้สินทางการเงินที่กำหนด								
ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	1,369	-	-	1,369
เข้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	894	-	-	-	-	-	894
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	9	129	40	-	27	-	-	205
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	5,819	13,450	1,693	1,399	1,786	-	-	24,147
สภาพคล่องสุทธิ	(5,432)	11,228	8,203	(796)	(1,785)	6	6	11,424

หน่วย : ล้านบาท

	เพื่อเรียก	น้อยกว่า 3 เดือน	2556			ไม่กำหนด เวลา	รวม
			3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	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
สินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชี	-	-	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
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	66	1,000	-	1,050	673	-	2,789
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	8	-	-	-	-	-	8
หนี้สินทางการเงินที่กำหนด							
ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	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

* เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงแยกตามความตั้งใจที่จะถือครอง

36.3 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557		2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและ				
ตลาดเงินสุทธิ		2,839	1,377	1,377
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	19,184	19,184	26,109	26,109
เงินลงทุน	25,649	25,649	17,246	17,246
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ				
ดอกเบียค้างรับสุทธิ	6,499	6,499	4,873	4,873

	2557		2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หน่วย : ล้านบาท				
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	12,493	12,493	10,549	10,549
รายการระหว่างธนาคารและ				
ตลาดเงินสุทธิ	9,158	9,158	2,789	2,789
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง				
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,369	1,369	1,716	1,716
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	19,081	19,081	21,938	21,938

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอนุพันธ์แฝงเพื่อป้องกันความเสี่ยง มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เทคนิคการประเมินราคาตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุ 5.1
- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝาก หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และเงินกู้ยืม มีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุ 4.2
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามราคาบัญชีหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณโดยใช้ราคาอ้างอิงตลาดหรือวิธีการคำนวณที่ใช้กันโดยทั่วไป

37. การอนุมัติงบการเงิน

ผู้บริหารของธนาคารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558