

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วน ของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและ งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถ จัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนด ด้านจรรยาบรรณ 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 2558 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรใน สาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 11 เมษายน 2559


ดร. สุขุมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557
สินทรัพย์			
เงินสด		379	409
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	8,814,286	2,839,142
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	37,559,613	19,183,874
เงินลงทุนสุทธิ	10	22,002,913	25,648,993
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		6,233,978	6,563,180
ดอกเบี้ยค้างรับ		9,249	5,585
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		6,243,227	6,568,765
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	12	(63,723)	(69,711)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		6,179,504	6,499,054
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	14	25,872	19,039
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	4,807	3,841
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	16	31,520	25,599
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		-	170,439
ลูกหนี้อื่น		-	169,154
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		47,332	174,657
สินทรัพย์อื่น	17	8,331	9,824
รวมสินทรัพย์		74,674,557	54,744,025

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินรับฝาก	18	12,644,186	12,493,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19	1,665,130	9,157,506
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		58,264	28,451
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	20	743,936	1,369,096
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	46,431,332	19,080,825
ประมาณการหนี้สิน	21 และ 22	32,283	26,933
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		95,459	894,143
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		95,863	108,349
เจ้าหนี้อื่น		1,941,233	8,640
หนี้สินอื่น	23	55,050	104,762
รวมหนี้สิน		<u>63,762,736</u>	<u>43,271,709</u>
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	7	7,970,942	8,101,789
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		658,525	(46,486)
		<u>8,629,467</u>	<u>8,055,303</u>
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		419,771	1,132,676
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น			
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		8,376	3,316
กำไรสะสม		1,854,207	2,281,021
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		<u>10,911,821</u>	<u>11,472,316</u>
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		<u><u>74,674,557</u></u>	<u><u>54,744,025</u></u>



(องตวน กุสนดิ่ง)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย



(มีเชล อดองเดร)

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	29	619,105	656,394
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	(428,427)	(446,026)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>190,678</u>	<u>210,368</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		105,485	112,435
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(33,407)	(34,844)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	31	<u>72,078</u>	<u>77,591</u>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	32	450,231	1,159,616
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	33	(21,993)	(133,235)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		698	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>691,692</u>	<u>1,314,340</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		290,614	272,936
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		50,448	46,776
ค่าภาษีอากร		8,555	9,313
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	25	45,008	37,318
ปันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	25	83,826	114,940
อื่นๆ		128,947	130,808
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		<u>607,398</u>	<u>612,091</u>
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	34	(5,000)	9,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		89,294	693,249
ภาษีเงินได้	35	(22,723)	(140,234)
กำไรสุทธิ		<u>66,571</u>	<u>553,015</u>

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		6,325	(42,075)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		(1,265)	8,415
		5,060	(33,660)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		(1,598)	(2,330)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		319	466
		(1,279)	(1,864)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		3,781	(35,524)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		70,352	517,491



(อองตวน กุสแต็ง)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย



(มิเชล อองเดร)
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนสุทธิ เพื่อดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	เงื่งค้ประกอบอื่นของส่วน ของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	รวมองค้ประกอบอื่นของ ส่วน ของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	กำไรสะสม	รวม
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	8,101,789	2,287,851	36,976	36,976	1,729,870	12,156,486
รายการกับธนาคารที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วน ของสำนักงานใหญ่ 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	-	-	(33,660)	(33,660)	(1,864)	(35,524)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	8,055,303	1,132,676	3,316	3,316	2,281,021	11,472,316


ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนสุทธิ เพื่อดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนต่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่นของ ส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	กำไรสะสม	รวม
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	8,101,789	1,132,676	3,316	3,316	2,281,021	11,518,802
เงินทุนเพิ่มขึ้น(ลดลง) ระหว่างปี	(130,847)	-	-	-	-	(130,847)
โอนกำไรสะสมให้สำนักงานใหญ่	-	-	-	-	(492,106)	(492,106)
รายการกับธนาคารที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(712,905)	-	-	-	(712,905)
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ						
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	(46,486)	-	-	-	-	(46,486)
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	705,011	-	-	-	-	705,011
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	658,525	-	-	-	-	658,525
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	66,571	66,571
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	5,060	5,060	(1,279)	3,781
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	8,629,467	419,771	8,376	8,376	1,854,207	10,911,821

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(องตวน กุสแดง)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย


(มีเชล ฮ่องกง)
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		89,294	693,249
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน			
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดจำหน่าย	14, 15	10,045	7,449
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	34	(5,000)	9,000
ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้		51,005	22,413
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(44,961)	(175,930)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(26)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์		31	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสุทธิ		705,011	27,445
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าตราสารอนุพันธ์			
ทางการเงินสุทธิ		8,974,767	4,068,139
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย			
มูลค่ายุติธรรม		(25,160)	52,650
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	22	3,989	3,991
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	428,427	446,026
รายได้ดอกเบี้ย	29	(619,105)	(656,394)
เงินสดรับดอกเบี้ย		739,287	547,380
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(418,398)	(408,998)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(40,175)	(97,548)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน		9,849,031	4,538,872

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(5,987,459)	(1,468,003)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า		11,110,447	(7,851,848)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		329,202	(1,654,772)
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		170,439	2,024,639
ลูกหนี้อื่น		169,154	(169,154)
สินทรัพย์อื่น		3,439	(5,143)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		151,182	1,944,423
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(7,492,376)	6,368,189
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		29,813	20,186
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		(600,000)	(400,000)
ประมาณการหนี้สิน	21	(237)	(159)
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		(798,685)	(1,334,802)
เจ้าหนี้อื่น		1,932,593	-
หนี้สินอื่น		(60,135)	(385,357)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		(701,120)	(1,285,071)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		8,105,288	342,000
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		(22,882,086)	(24,105,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		15,418,000	23,665,688
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และ โปรแกรมคอมพิวเตอร์		(17,875)	(12,658)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		26	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน		(7,481,935)	(451,970)

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง		(130,848)	-
โอนกำไรสะสมให้สำนักงานใหญ่		(492,107)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		(622,955)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		398	(109,970)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		32,186	142,156
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		32,584	32,186
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด			
เงินสด		379	409
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		6,839	18,190
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		25,366	13,587
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		32,584	32,186



(อองคววน กุสแต็ง)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย



(มิเชล อองตอง)

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

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 2557) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558”

2.3 งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน สำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน

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 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

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)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
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)	การค้ำของสินทรัพย์
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	การร่วมดำเนินงาน
ฉบับที่ 12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557) ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่าง เฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
- ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557) สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
- ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557) ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือ ของผู้ถือหุ้น
- ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557) การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
- ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557) การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
- ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557) รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
- ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มี ลักษณะคล้ายคลึงกัน
- ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557) การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
- ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557) สิทธิใน ส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุง สภาพแวดล้อม
- ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557) การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
- ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557) งบการเงินระหว่างกาลและการค้ำค่า
- ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557) ข้อตกลงสัมปทานบริการ
- ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557) โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
- ฉบับที่ 14 ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
- ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557) สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
- ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557) การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
- ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557) การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
- ฉบับที่ 20 ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้ ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังต่อไปนี้

มาตรฐานที่ออกใหม่เกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม

ผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 มาใช้เป็นที่แรกในปีปัจจุบัน โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ได้กำหนดแนวปฏิบัติสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ให้คำนิยามมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า โดยมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 หมายถึงราคาขายหรือโอนออก (exit price) ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณจากเทคนิคการประเมินมูลค่า นอกจากนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ยังกำหนดถึงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมด้วย ทั้งนี้บริษัทได้กำหนดนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมแล้วตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุข้อ 6

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ต้องถือปฏิบัติโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป โดยการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ไม่ได้มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่อจำนวนเงินที่ต้องรับรู้รายการในงบการเงิน นอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพได้ออกประกาศเรื่อง กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2558) ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 พฤศจิกายน 2558 เป็นต้นไป เพื่อใช้แทนกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557) กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินนี้

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้
สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้
สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป
ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ ความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การตัดค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2558)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
ฉบับที่ 41	เกษตรกรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2558)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาประกันภัย
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2558)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	การร่วมกิจการ
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2558)	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรีดถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรีดถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการค้ำค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)

ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
ฉบับที่ 21	เงินที่นำส่งรัฐ

แนวปฏิบัติทางบัญชี

แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับการวัดมูลค่าและรับรู้รายการของพืชเพื่อการให้ผลิตผล

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง แต่จะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้เมื่อเงินให้สินเชื่อหรือดอกเบี้ยค้างชำระนานเกินกว่าสามเดือนหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะรับรู้เมื่อได้รับชำระเงิน

เมื่อธนาคารหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ธนาคารจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินรับฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการค้าแสดงตามราคายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์ หรือหนี้สินด้วยยอดสุทธิของมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาที่เป็นคู่ค้าเดียวกันและวันครบกำหนดสัญญาวันเดียวกัน และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการป้องกันความเสี่ยงถูกใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดโดยการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะถูกรับรู้ให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) กรณีธนาคารรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกัน

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

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด
2. ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนของตราสารอนุพันธ์
3. ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมเพื่อรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หากตราสารอนุพันธ์แฝงไม่ถูกแยกและในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถกำหนดมูลค่ายุติธรรมที่น่าเชื่อถือของตราสารอนุพันธ์แฝงได้ ธนาคารจะบันทึกบัญชีตราสารทางการเงินแบบผสมทั้งสัญญาโดยใช้หลักการบัญชีตามประเภทของตราสารทางการเงินหลัก

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

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนรับรู้และตัดรายการในงบการเงิน ณ วันที่คู่สัญญาทั้งสองทำการตกลงซื้อขาย (Trade Date)

การจัดประเภทเงินลงทุน

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ออกเป็น หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป หลักทรัพย์ที่ซื้อมาเพื่อหวังกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในระยะสั้น ได้ถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า เงินลงทุนที่ไม่ระบุช่วงเวลา ที่แน่นอนซึ่งอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ ได้ถูกจัดประเภทเป็น หลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนที่มีอายุคงที่ซึ่งผู้บริหารตั้งใจและมีความสามารถถือจนครบกำหนด ได้ถูกจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ได้ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป ผู้บริหารกำหนดการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อซื้อและประเมินจุดประสงค์ใหม่อย่างสม่ำเสมอ

ราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดง เป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยราคายุติธรรมปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่าง ราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจจะถือไว้จนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ปรับลดด้วยค่าเผื่อ การด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ทั่วไป และ แสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขาย จะคำนวณโดยใช้ราคา เสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้ ณ สิ้นวันทำการของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่า ยุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณ โดยอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อในตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้น บันทึกลงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างเงินสดสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

เมื่อเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันมีการจำหน่ายเพียงบางส่วนราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนจากจำนวนที่ถือครองทั้งหมด

3.5 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อคงเหลือ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีไว้เพื่อความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยที่สำรองเพิ่มขึ้นในแต่ละปี และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายสุทธิจากหนี้สูญที่ได้รับคืน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้เป็นจำนวนที่ประมาณขึ้นจากประสบการณ์การเก็บหนี้ในอดีต และการประเมินของฝ่ายบริหารของธนาคารว่าจำนวนเท่าใดจึงจะเพียงพอสำหรับหนี้สงสัยจะสูญ โดยการวิเคราะห์ฐานะของลูกค้าหนี้ในปัจจุบันสำหรับลูกหนี้แต่ละรายและลูกหนี้โดยรวม

3.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์หรือหุ้นทุนที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหุ้นทุนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างชำระ) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

3.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคารและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยจะตัดมูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ ธนาคารจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 ปี

ธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.8 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 - 10 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

3.9 สัญญาเช่าดำเนินงาน - ทางด้านผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

3.10 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับวัตถุประสงค์ในการแสดงงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสด บัญชีระหว่างธนาคารและตลาดเงิน บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันที่มีระยะเวลาครบกำหนดเท่ากับหรือน้อยกว่า 3 เดือน

3.11 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรและขาดทุนจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.12 ประมวลการหนี้สิน

ประมวลการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมวลการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ประมวลการหนี้สินจะไม่รับรู้สำหรับขาดทุนจากการดำเนินงานในอนาคต

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ ธนาคารกำหนดความน่าจะเป็นที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

ธนาคารจะวัดมูลค่าของจำนวนประมวลการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมวลการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลา จะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

3.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้ว สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสิทธิประโยชน์ของธนาคารและได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากธนาคาร เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาว

ธนาคารจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานซึ่งได้แก่ โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน และ โครงการผลประโยชน์ตอบแทนอายุงานหนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยผู้ชำนาญทางสถิติอิสระโดยใช้วิธี Projected Unit Credit ตามเกณฑ์คณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าวโดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

3.14 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์หมายถึงรายการจ่ายผลตอบแทนซึ่งอ้างอิงมูลค่าจากราคาหุ้นของธนาคารบีเอ็นพี พาริบาลส์ (สำนักงานใหญ่) ธนาคารให้สิทธิการจ่ายผลตอบแทนนี้แก่พนักงานในรูปแบบของการจ่ายโบนัสโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องจะถูกรับรู้ทันทีในปีที่พนักงานให้บริการตามเงื่อนไข ยกเว้นกรณีการจ่ายมีเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการที่พนักงานต้องเป็นพนักงานของธนาคารในช่วงเวลาที่กำหนด การให้บริการและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องจะรับรู้โดยการเฉลี่ยตามระยะเวลาดังกล่าว

3.15 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.15.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีก่อนๆและไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3.15.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำได้เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

ธนาคารคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและธนาคารตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของ ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าหลากหลายวิธี ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรองสำหรับภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น เพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรองสำหรับภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นนั้นเป็นผลมาจากการที่ธนาคารได้ประเมินมูลค่าหลักประกันหรือกระแสเงินสดไหลเข้าในอนาคต ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน ความมีชื่อเสียง และการผิดชำระหนี้ การพิจารณาแนวโน้มตลาดและภาวะเศรษฐกิจ

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.2 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดต่อธนาคารและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

5. การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

5.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

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

กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญภายในธนาคารสอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล

5.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารจะเกิดความสูญเสียทางเศรษฐกิจจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบัน หรือมีโอกาที่จะเกิดจากภาวะผูกพันของธนาคาร) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงคุณภาพเครดิตของลูกหนี้ที่มีแนวโน้ม จะไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญา องค์กรประกอบที่สำคัญของการประเมินคุณภาพด้านเครดิตควรรวมถึงโอกาสความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา และจำนวนเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารคาดว่าจะเรียกคืนได้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้

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

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

5.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง (GRM) ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยการกำหนดค่าความเสี่ยง วัดผล วิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว และปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งควบคุมมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (VaR) เพื่อให้แน่ใจว่า ธุรกรรมทั้งหมดมีความเสี่ยงอยู่ภายใต้ขอบเขตที่กำหนด

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ถือเป็นความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคาร

ก. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของธนาคารเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ข. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญมีระยะเวลาของการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558						รวม
	0-3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	8,487	90	-	-	-	238	8,815
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	37,560	37,560
เงินลงทุน	10,314	11,134	555	-	-	-	22,003
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	5,922	115	196	1	-	-	6,234
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	53	53
รวม	24,723	11,339	751	1	-	37,851	74,665
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	9,838	1,169	1	-	-	1,636	12,644
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	106	-	1,246	313	-	-	1,665
หนี้สินทางการเงินที่กำหนด							
ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	629	115	-	-	744
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	46,431	46,431
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	2,264	2,264
รวม	9,944	1,169	1,876	428	-	50,331	63,748

	2557						
	0-3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
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							
	8,929	1,653	-	-	-	1,911	12,493
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	7,369	-	1,399	390	-	-	9,158
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	28	28
หนี้สินทางการเงินที่กำหนด							
ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	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

5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินหรือหลักประกันได้เพียงพอตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยไม่กระทบต่อฐานะการเงินหรือกิจกรรมตามปกติของธนาคาร

ธนาคารดำเนินการบริหารความเสี่ยงภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของสำนักงานใหญ่และปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงินให้สามารถสนับสนุนการเติบโตของธนาคารสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนให้เพียงพอที่จะปฏิบัติตามสัญญาข้อผูกมัดหรือภาระผูกพันต่างๆ ไม่ริเริ่มก่อปัญหาในระบบตลาดการเงิน บริหารสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานกำกับดูแล รักษาต้นทุนของเงินทุนให้อยู่ในระดับต่ำสุด และสามารถจัดการสภาวะวิกฤติทางด้านสภาพคล่องได้

กลุ่มคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Group ALM Committee) เป็นผู้อนุมัตินโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมอบหมายให้สายงานบริหารการเงินและสายงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM-Treasury) เป็นผู้ปฏิบัติการบริหารสภาพคล่องของธนาคารตามนโยบายดังกล่าว นอกจากนี้กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง (GRM) ยังรับผิดชอบในการควบคุมความเสี่ยงและการทดสอบสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤติ (Liquidity Stress Test) อย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	เพื่อเรียก	น้อยกว่า 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	2558		รวม
				1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
รายการระหว่างธนาคาร					ไม่กำหนด เวลา	
และตลาดเงินสุทธิ	242	8,483	22	68	-	8,815
เงินลงทุน*	-	10,314	11,134	555	-	22,003
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	5,922	115	196	1	6,234
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	47	-	-	-	6
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	242	24,766	11,271	819	1	37,105
เงินรับฝาก	9,084	2,610	950	-	-	12,644
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	106	-	-	1,228	331	1,665
หนี้สินทางการเงินที่กำหนด						
ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	629	115	744
เจ้าหนี้เงินลงทุน						
ในหลักทรัพย์	-	95	-	-	-	95
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	2,147	12	10	-	2,169
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	9,190	4,852	962	1,867	446	17,317
สภาพคล่องสุทธิ	(8,948)	19,914	10,309	(1,048)	(445)	19,788

* เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงแยกตามความตั้งใจที่จะถือครอง

หน่วย : ล้านบาท

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

* เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงแยกตามความตั้งใจที่จะถือครอง

6. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่า ธนาคารจัดประเภทมูลค่ายุติธรรมโดยพิจารณาจากระดับความสำคัญของข้อมูลพื้นฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ดังต่อไปนี้

- ข้อมูลระดับ 1 มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยอ้อม (เช่น ได้มาจากราคา) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นการวัดมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยไม่ได้ใช้ข้อมูลข้อมูลที่สังเกตได้

การโอนเปลี่ยนลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแหล่งที่มาหรือระดับการสังเกตได้ของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	37,559,613	37,559,613
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	674,015	674,015
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	21,328,898	21,328,898
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	59,562,526	59,562,526
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	46,431,332	46,431,332
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	743,936	743,936
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	47,175,268	47,175,268

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

เทคนิคที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นเป็นประจำและจัดเป็นระดับ 2 มีดังนี้ :

ข้อมูลระดับ 2 เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล หรือ ราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association Government Bond Yield Curve) กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าวจะคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามระยะเวลาเดียวกันปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

ข้อมูลระดับ 2 มูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงและตราสารอนุพันธ์ (over-the-counter derivatives) คำนวณจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลข้อมูลที่สังเกตได้ ธนาคารใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่หลากหลายและสมมุติฐานจากข้อมูลตลาด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้คือเทคนิคพื้นฐานที่ใช้เป็นการทั่วไปในการคำนวณมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่ ประเมินการส่วนลดกระแสเงินสด (discounted cash flows model)

6.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	8,814,286	8,814,286
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	6,179,504	6,179,504
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	14,993,790	14,993,790
หนี้สินทางการเงิน			
เงินรับฝาก	-	12,644,186	12,644,186
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	1,665,130	1,665,130
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	14,309,316	14,309,316

วิธีการและข้อสมมุติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามราคาบัญชีหลังหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ
- มูลค่ายุติธรรมของรายการเงินรับฝากมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

7. เงินกองทุน

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน 2551 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	8,526,593	8,230,907
ผลรวมของเงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	8,629,467	8,055,303
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	419,771	1,132,676
รวม	9,049,238	9,187,979
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	8,526,593	8,055,303
รายการหัก	4,807	3,841
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	8,521,786	8,051,462
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	13.17	13.70
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ *	8,219,528	-
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง* (ร้อยละ)	12.70	-

* มีผลบังคับใช้ในเดือนมกราคม 2558

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.bnpparibas.co.th ในเดือนเมษายน 2559

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

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 เงินกู้ยืมเพื่อเป็นเงินทุนในการดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายจำนวน 25.00 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือเทียบเท่า 1,026.34 ล้านบาทได้ครบกำหนด และธนาคารได้กู้ยืมเงินตามสัญญาใหม่จากกลุ่มธุรกิจ บีเอ็นพี พารีบาส์ จำนวน 25.00 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือเทียบเท่า 895.49 ล้านบาทเป็นผลให้มีเงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายก่อนปรับปรุงการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศลดลงจำนวน 130.85 ล้านบาท

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	235,738	3,245,000	3,480,738
ธนาคารพาณิชย์อื่น	2,764	3,300,000	3,302,764
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	-	1,900,000	1,900,000
รวม	238,502	8,445,000	8,683,502
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	302	302
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-
รวมในประเทศ	238,502	8,445,302	8,683,804
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	455	-	455
เงินโครนสวีเดน	322	-	322
เงินโครนเดนมาร์ก	417	-	417
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	2,881	-	2,881
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	127,684	127,684
รวม	4,075	127,684	131,759
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,277)	(1,277)
รวมต่างประเทศ	4,075	126,407	130,482
รวมในประเทศและต่างประเทศ	242,577	8,571,709	8,814,286

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

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
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(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
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	278	278
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(210)	(210)
รวมต่างประเทศ	14,917	21,117	36,034
รวมในประเทศและต่างประเทศ	218,104	2,621,038	2,839,142

9. **ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน**

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า

9.1 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา*
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	31,499,133	37,217,412	1,060,696,135
อัตราดอกเบี้ย	6,058,670	9,211,561	891,807,006
เครดิต	1,810	2,359	525,553
รวม	37,559,613	46,431,332	1,953,028,694

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	2557		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา*
	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

* ตราสารอนุพันธ์ประเภทอัตราดอกเบี้ยหมายถึงจำนวนเงินที่อ้างอิงตามสัญญา และตราสารอนุพันธ์อื่นๆ หมายถึงจำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

9.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2558 (ร้อยละ)	2557 (ร้อยละ)
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	64	66
บริษัทในกลุ่ม	27	21
บุคคลภายนอก	9	13
รวม	<u>100</u>	<u>100</u>

10. เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
	ราคายุติธรรม	ราคายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	674,015	11,739,500
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	<u>674,015</u>	<u>11,739,500</u>
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	21,328,898	13,909,493
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>21,328,898</u>	<u>13,909,493</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u><u>22,002,913</u></u>	<u><u>25,648,993</u></u>

11. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
เงินเบิกเกินบัญชี	-	26
เงินให้กู้ยืม	6,233,042	6,561,890
เงินให้กู้ยืมพนักงาน	936	1,264
รวมเงินให้สินเชื่อ	<u>6,233,978</u>	<u>6,563,180</u>
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	9,249	5,585
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>6,243,227</u>	<u>6,568,765</u>
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. (รายสินเชื่อ)	(62,340)	(65,632)
เงินสำรองส่วนเกิน	(1,383)	(4,079)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u><u>6,179,504</u></u>	<u><u>6,499,054</u></u>

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	4,465,188	-	4,465,188	4,587,150	-	4,587,150
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,768,790	-	1,768,790	1,976,030	-	1,976,030
รวม	<u>6,233,978</u>	<u>-</u>	<u>6,233,978</u>	<u>6,563,180</u>	<u>-</u>	<u>6,563,180</u>

11.3 จำแนกตามภาคธุรกิจ

หน่วย : พันบาท

	2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	687,476	-	-	-	-	687,476
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	4,376,872	-	-	-	-	4,376,872
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	1,168,694	-	-	-	-	1,168,694
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	936	-	-	-	-	936
รวม	6,233,978	-	-	-	-	6,233,978

หน่วย : พันบาท

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

11.4 จำแนกตามชั้นหนี้

หน่วย : พันบาท

	2558			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	6,243,227	6,233,978	1	62,340
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	100	-
รวม	<u>6,243,227</u>	<u>6,233,978</u>		62,340
เงินสำรองส่วนเกิน				<u>1,383</u>
				<u>63,723</u>

หน่วย : พันบาท

	2557			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ 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>

12. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2558					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
ยอดต้นปี	69,711	-	-	-	-	69,711
บวก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มระหว่างปี	(5,988)	-	-	-	-	(5,988)
ยอดสิ้นปี	63,723	-	-	-	-	63,723

หน่วย : พันบาท

	2557					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
ยอดต้นปี	49,763	-	-	-	-	49,763
บวก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มระหว่างปี	19,948	-	-	-	-	19,948
ยอดสิ้นปี	69,711	-	-	-	-	69,711

13. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารมียอดคงเหลือของหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	2558		2557	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้คงเหลือ (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้คงเหลือ (ล้านบาท)
ณ วันต้นปี	-	-	-	-
ผ่านชำระระหว่างปี	-	-	-	-
ณ วันสิ้นปี	-	-	-	-

ธนาคารไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้

14. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	หน่วย : พันบาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ราคาทุน				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	12,019	4,879	(3,976)	12,922
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	60,320	10,758	(6,286)	64,792
รวมราคาทุน	72,339	15,637	(10,262)	77,714
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(10,522)	(1,281)	3,976	(7,827)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	(42,778)	(7,492)	6,255	(44,015)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(53,300)	(8,773)	10,231	(51,842)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	19,039			25,872

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	หน่วย : พันบาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2558			บาท	8,773
2557			บาท	6,417

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	หน่วย : พันบาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	8,511	2,238	-	10,749
รวมราคาทุน	8,511	2,238	-	10,749
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(4,670)	(1,272)	-	(5,942)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(4,670)	(1,272)	-	(5,942)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3,841			4,807

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

	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)
รวมตัดจำหน่ายสะสม	(3,638)	(1,032)	-	(4,670)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3,214			3,841

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2558	บาท	1,272
2557	บาท	1,032

16. สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	31,520	25,599

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ยอดต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร สะสม	ยอดปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ผลแตกต่างชั่วคราว					
เงินให้สินเชื่อ	18,071	2,451	-	-	20,522
เงินลงทุน	(4,062)	2,968	(1,265)	-	(2,359)
ประมาณการหนี้สิน	5,387	750	-	319	6,456
อื่นๆ	6,203	698	-	-	6,901
รวม	25,599	6,867	(1,265)	319	31,520

หน่วย : พันบาท

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร สะสม	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
ผลแตกต่างชั่วคราว					
เงินให้สินเชื่อ	10,796	7,275	-	-	18,071
เงินลงทุน	(13,389)	912	8,415	-	(4,062)
ประมาณการหนี้สิน	4,155	766	-	466	5,387
อื่นๆ	6,853	(650)	-	-	6,203
รวม	8,415	8,303	8,415	466	25,599

17. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
เงินมัดจำ	5,768	5,768
อื่นๆ	2,563	4,056
	<u>8,331</u>	<u>9,824</u>

18. เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

18.1 จำแนกตามประเภท

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,636,417	1,910,701
ออมทรัพย์	7,447,553	3,752,443
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	3,560,216	6,829,860
รวมเงินรับฝาก	<u>12,644,186</u>	<u>12,493,004</u>

18.2 จำแนกตามสกุลเงิน

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,665,322	3,302,095
เงินบาท	7,867,932	8,908,134
เงินสกุลอื่น	110,932	282,775
รวมเงินรับฝาก	<u>12,644,186</u>	<u>12,493,004</u>

19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	106,002	-	106,002
สถาบันการเงินอื่น	-	1,559,128	1,559,128
รวม	<u>106,002</u>	<u>1,559,128</u>	<u>1,665,130</u>

หน่วย : พันบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ไม่ได้กำหนดค่าให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน จำนวน 395 ล้านบาท และ 695 ล้านบาท ตามลำดับ

20. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง	<u>743,936</u>	<u>1,369,096</u>
รวม	<u>743,936</u>	<u>1,369,096</u>

ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และ/หรือลอยตัวอ้างอิงกับการเคลื่อนไหวของ swap curve หรือตัวแปรอื่น ธนาคารมีสิทธิเลือกที่จะไถ่ถอนตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงได้ก่อนกำหนดตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในสัญญา

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2558	2557
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	100	100
รวม	<u>100</u>	<u>100</u>

21. ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	30,028	24,572
ประมาณการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงาน	2,255	2,361
รวม	<u>32,283</u>	<u>26,933</u>

22. ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์พนักงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
ยอดยกมาต้นปี	26,933	20,772
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3,377	2,994
ต้นทุนดอกเบี้ย	939	870
ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	1,271	2,456
ผลประโยชน์จ่าย	(237)	(159)
ยอดคงเหลือสิ้นปี	<u>32,283</u>	<u>26,933</u>

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการปรับสมมติฐานที่รับรู้ทั้งจำนวนทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
รวมในกำไรสะสม		
ณ วันที่ 1 มกราคม	(3,956)	(1,626)
รับรู้ระหว่างงวด/ปี	(1,598)	(2,330)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>(5,554)</u>	<u>(3,956)</u>

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	2558	2557
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3	ร้อยละ 3.50
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	ร้อยละ 5	ร้อยละ 5
อัตราเงินเฟ้อ	ร้อยละ 3	ร้อยละ 3
อัตราเพิ่มขึ้นของราคาทอง	ร้อยละ 3	ร้อยละ 3
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	
ผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		2558
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		(3,443)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1		3,979
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		3,858
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1		(3,413)

23. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	14,934	40,175
หนี้สินอื่น	40,116	64,587
รวมหนี้สินอื่น	<u>55,050</u>	<u>104,762</u>

24. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ธนาคารมีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าจากการดำเนินงานอันเป็นปกติของธนาคารดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2558			2557		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
เลตเตอร์ออฟเครดิต	11,702	4,644,832	4,656,534	-	2,716,858	2,716,858
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,100	36,089	37,189	-	16,482	16,482
ภาระตามตั๋วเงินที่ยังไม่ครบกำหนด	-	122,921	122,921	-	75,626	75,626
ภาระผูกพันอื่น	11,909,947	15,378,291	27,288,238	11,485,293	13,837,383	25,322,676
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันที - ซื้อ	1,010,080	1,183,496	2,193,576	3,322,372	4,429,727	7,752,099
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที - ขาย	1,182,341	1,012,321	2,194,662	4,192,156	3,557,513	7,749,669
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ซื้อ	20,002,236	22,946,829	42,949,065	12,469,523	20,889,616	33,359,139
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ขาย	9,086,948	33,733,259	42,820,207	14,226,646	19,270,068	33,496,714
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ซื้อ	98,579,770	236,198,712	334,778,482	67,979,474	144,875,918	212,855,392
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ขาย	201,871,201	133,684,291	335,555,492	127,853,158	84,734,466	212,587,624
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	515,604,627	378,449,663	894,054,290	431,415,576	305,296,882	736,712,458
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน - ซื้อ	312,124,237	333,614,439	645,738,676	205,379,655	193,614,830	398,994,485
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน - ขาย	236,625,711	418,622,988	655,248,699	148,513,967	251,832,393	400,346,360

หน่วย : พันบาท

	2558			2557		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
Forward rate agreement - sold	-	-	-	-	8,240,750	8,240,750
สิทธิอนุพันธ์ในการซื้อเงินตราต่างประเทศ - ซื้อ	154,580	234,576	389,156	-	893,297	893,297
สิทธิอนุพันธ์ในการขายเงินตราต่างประเทศ - ขาย	60,440	36,089	96,529	98,850	2,282,688	2,381,538
สิทธิอนุพันธ์ในการซื้ออัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า - ซื้อ	4,000,000	-	4,000,000	5,300,000	-	5,300,000
สิทธิอนุพันธ์ในการขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า - ขาย	5,000,000	-	5,000,000	5,000,000	-	5,000,000
Credit Default Swap	300,000	225,553	525,553	300,000	206,019	506,019
Forward exchange option - bought	234,800	158,790	393,590	855,305	-	855,305
Forward exchange option - sold	35,000	61,351	96,351	2,241,034	98,889	2,339,923
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	-	2,887,084	2,887,084	-	988,890	988,890
รวม	1,417,794,720	1,583,231,574	3,001,026,294	1,040,633,009	1,057,858,295	2,098,491,304

ผู้บริหารคาดว่า จะไม่มีผลกระทบขาดทุนอันเป็นสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

25. รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และกลุ่มบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	201	394,653
เงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	626,200	569,881
เงินรับฝาก และค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,045,769	1,304,496
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	8,629,467	8,055,303
ภาระผูกพัน	651,442,898	392,421,937

หน่วย : พันบาท

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม

2558 2557

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายได้ดอกเบี้ย	9,190	5,855
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	167,652	183,373
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกระกรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(1,024,669)	(459,582)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- บันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	83,826	114,940
- ค่าใช้จ่ายบันส่วนจากสำนักงานใหญ่	45,008	37,318
- ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาด้านเทคนิค	103,207	70,358
ค่าตอบแทนผู้บริหาร		
- ผลประโยชน์ระยะสั้น	66,409	65,830
- ผลประโยชน์ระยะยาว	706	623

ธนาคารกำหนดราคาของรายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชน
อันเป็นปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าทั่วไป

การบันส่วน (รายได้) ค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการบันส่วนรายได้
และค่าใช้จ่ายระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งอาจอยู่ต่างถิ่นที่อยู่แต่มีส่วนกับการทำรายการค้าใน
ตลาดทุนร่วมกัน กิจการที่เกี่ยวข้องนั้นประกอบด้วยหลายส่วน เช่น ผู้ค้า นักการตลาด ฝ่ายจัดการ และ
ฝ่ายสนับสนุน ซึ่งเกี่ยวข้องกับกิจกรรมการค้าในตลาดทุนนั้น หลักการบันส่วนของสัญญาบันส่วน
(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 หรือรับซื้อหรือ
ให้เช่าทรัพย์สินใดๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและค่าตอบแทน
และสิทธิประโยชน์อื่น

26. การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ธนาคารจ่ายผลตอบแทนซึ่งอ้างอิงมูลค่าจากราคาหุ้นของธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ (สำนักงานใหญ่) ให้แก่พนักงานบางกลุ่ม ธนาคารให้สิทธิการจ่ายผลตอบแทนนี้แก่พนักงานในรูปแบบของการจ่ายโบนัส โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด

รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (โอนกลับ)	15,606	8,253
รวม	15,606	8,253

27. ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว

ยอดรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ค้างจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าดำเนินงานของอาคารสำนักงาน และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
ระยะเวลา	2558	2557
ไม่เกิน 1 ปี	12,862	12,553
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	5,250	15,534
รวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว	18,112	28,087

ค่าเช่าขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีจำนวน 12.31 ล้านบาท และ 12.40 ล้านบาท ตามลำดับ

28. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานเดียว คือการประกอบธุรกิจธนาคารในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินของธนาคารจึงเกี่ยวข้องกับธุรกรรมในประเทศไทย

29. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	63,189	73,220
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	191,331	141,001
เงินลงทุนในตราสารหนี้	242,719	348,203
เงินให้สินเชื่อ	120,472	93,450
อื่นๆ	1,394	520
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>619,105</u>	<u>656,394</u>

30. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
เงินรับฝาก	52,538	53,334
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	326,553	352,039
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	39,113	38,357
อื่นๆ	10,223	2,296
รวม ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>428,427</u>	<u>446,026</u>

31. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรองรับอาวัลและการค้ำประกัน	74,272	78,611
อื่นๆ	31,213	33,824
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>105,485</u>	<u>112,435</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(33,407)</u>	<u>(34,844)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>72,078</u>	<u>77,591</u>

32. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,134,457	3,807,454
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(1,719,273)	(2,830,093)
ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต	1,502	12,304
ตราสารหนี้	33,545	169,951
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>450,231</u>	<u>1,159,616</u>

33. ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
ของตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์แฝง	25,160	(52,650)
ขาดทุนจากการไถ่ถอน และดอกเบี้ยจ่าย	(47,153)	(80,585)
รวมขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	<u>(21,993)</u>	<u>(133,235)</u>

34. หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)

หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	988	(10,947)
เงินให้สินเชื่อ (โอนกลับ)	(5,988)	19,947
รวม	<u>(5,000)</u>	<u>9,000</u>

35. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	29,589	148,537
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีกับผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้น	(6,866)	(8,303)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>22,723</u>	<u>140,234</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท					
	2558			2557		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	6,325	(1,265)	5,060	(42,075)	8,415	(33,660)
กำไร (ขาดทุน) จากผลประโยชน์พนักงาน	(1,598)	319	(1,279)	(2,330)	466	(1,864)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	<u>4,727</u>	<u>(946)</u>	<u>3,781</u>	<u>(44,405)</u>	<u>8,881</u>	<u>(35,524)</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2558		2557	
	พันบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	พันบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	<u>89,294</u>	20	<u>693,249</u>	20
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	17,859		138,650	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ	<u>4,864</u>		<u>1,584</u>	
ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>22,723</u>	25	<u>140,234</u>	20

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรา
รัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30
เป็นร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 แต่ไม่เกิน
วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ตามพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากรฉบับที่ 42 พ.ศ. 2559 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรารัษฎากรซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 3 มีนาคม 2559 ให้คงจัดเก็บอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

ดังนั้น ธนาคารจึงใช้อัตราร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราร้อยละดังกล่าว

36. การอนุมัติงบการเงิน

ผู้บริหารของธนาคารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2559