

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหาร

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และ งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบาย การบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคาร แห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้า มีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดย สภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบ ด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้า ได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบ เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

กรทอง เหลืองวิไล

กรทอง เหลืองวิไล

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 16 เมษายน 2564

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7210
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|---|----------|-------------------|-------------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | | 690 | 889 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 10 | 4,349,188 | 1,818,959 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 11 | 3,697,736 | - |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 12 | 26,731,694 | 23,506,901 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 13 | 14,293,578 | 22,709,965 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 14 | 6,195,976 | 7,191,635 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ | 17 | 25,423 | 23,146 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 18 | 4,869 | 6,776 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 19 | 26,304 | 19,036 |
| ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | 1,637,711 | 4,386,664 |
| ลูกหนี้อื่น | | 815,250 | 2,469,188 |
| ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน | | 8,655 | 23,499 |
| สินทรัพย์อื่น | 20 | 38,179 | 8,163 |
| รวมสินทรัพย์ | | <u>57,825,253</u> | <u>62,164,821</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|---|----------|-------------------|-------------------|
| หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น | | | |
| ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | | |
| เงินรับฝาก | 21 | 20,490,565 | 19,845,368 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 22 | 464,142 | 5,750,306 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 35,987 | 36,008 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 23 | 102,424 | - |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | 23 | - | 411,280 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 12 | 24,397,387 | 20,508,966 |
| ประมาณการหนี้สิน | 24 | 78,040 | 66,628 |
| เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | 1,502,346 | 4,345,170 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 150,609 | 161,550 |
| เจ้าหนี้อื่น | | 130,900 | - |
| หนี้สินอื่น | | 52,709 | 28,204 |
| รวมหนี้สิน | | <u>47,405,109</u> | <u>51,153,480</u> |
| ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | | |
| เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย | 7.2 | 9,269,147 | 9,311,042 |
| รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | | (553,793) | (656,054) |
| | | <u>8,715,354</u> | <u>8,654,988</u> |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ | | 974,607 | 1,733,676 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น | | | |
| ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | 3,192 | 2,931 |
| กำไรสะสม | | 726,991 | 619,746 |
| รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | <u>10,420,144</u> | <u>11,011,341</u> |
| รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น | | | |
| ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | <u>57,825,253</u> | <u>62,164,821</u> |



(สมลักษณ์ ชันมณี)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย



(ทาริก มุสตาฮิบ)
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|--|----------|----------------|------------------|
| รายได้ดอกเบี้ย | 30 | 570,366 | 833,762 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 31 | (343,354) | (685,513) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | <u>227,012</u> | <u>148,249</u> |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 71,948 | 100,610 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | (33,651) | (33,145) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 32 | <u>38,297</u> | <u>67,465</u> |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 33 | 719,051 | - |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 33 | - | 801,227 |
| ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | 34 | - | (8,529) |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | <u>984,360</u> | <u>1,008,412</u> |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 285,535 | 289,017 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | 51,003 | 46,046 |
| ค่าภาษีอากร | | 12,276 | 15,291 |
| ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่ | 26 | 53,724 | 69,147 |
| ปันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ | 26 | 86,089 | 59,681 |
| อื่น ๆ | | <u>179,329</u> | <u>179,148</u> |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 667,956 | 658,330 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 35 | 182,934 | - |
| หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | 35 | - | (5,500) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | 133,470 | 355,582 |
| ภาษีเงินได้ | 36 | (31,152) | (82,192) |
| กำไรสุทธิ | | <u>102,318</u> | <u>273,390</u> |

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|---|----------|---------|---------|
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 13.2 | 326 | - |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 13.2 | - | 3,629 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | 13.2 | (65) | (726) |
| | | 261 | 2,903 |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | | |
| สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน | 24.1 | 6,159 | (6,945) |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | (1,232) | 1,390 |
| | | 4,927 | (5,555) |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | | 5,188 | (2,652) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | | 107,506 | 270,738 |



(สมลักษณ์ ทินมณี)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย



(ทาริก มุสตาฮิบ)
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

| | เงินทุนสุทธิ เพื่อชำระ สินทรัพย์ ตามกฎหมาย | บัญชีกับสำนักงาน ใหญ่และสาขาอื่นที่ เป็นนิติบุคคล เดียวกัน - สุทธิ | องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | กำไรสะสม | รวม |
|--|---|---|---|--|----------|-------------|
| | | | กำไรจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย | รวมองค์ประกอบอื่นของ ส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน | | |
| หมายเหตุ | | | | | | |
| ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 9,311,042 | 4,775,282 | 28 | 28 | 351,911 | 14,438,263 |
| เงินทุนเพิ่มขึ้นระหว่างปี | - | - | - | - | - | - |
| โอนกำไรสะสมให้สำนักงานใหญ่ | - | - | - | - | - | - |
| รายการกับธนาคารที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | - | (3,041,606) | - | - | - | (3,041,606) |
| รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี | (149,371) | - | - | - | - | (149,371) |
| ลดลงระหว่างปี | (506,683) | - | - | - | - | (506,683) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี | (656,054) | - | - | - | - | (656,054) |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | - | - | - | - | 273,390 | 273,390 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | - | - | 2,903 | 2,903 | (5,555) | (2,652) |
| ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 8,654,988 | 1,733,676 | 2,931 | 2,931 | 619,746 | 11,011,341 |

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | เงินทุนสุทธิ | บัญชีกับสำนักงาน | องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่ | | กำไรสะสม | รวม |
|---|------------------|--------------------|--------------------------------------|----------------------|----------------|-------------------|
| | เพื่อดำรง | ใหญ่และสาขาอื่นที่ | และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | | |
| | สินทรัพย์ | เป็นนิติบุคคล | กำไรจากการวัดมูลค่า | รวมองค์ประกอบอื่นของ | | |
| | ตามกฎหมาย | เดียวกัน - สุทธิ | เงินลงทุนในตราสาร | ส่วนของสำนักงานใหญ่ | | |
| | | | หนี้ด้วยมูลค่า | และสาขาอื่นที่เป็น | | |
| | | | ยุติธรรมผ่านกำไร | นิติบุคคลเดียวกัน | | |
| | | | ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 9,311,042 | 1,733,676 | 2,931 | 2,931 | 619,746 | 11,667,395 |
| เงินทุนลดลงระหว่างปี | (41,895) | - | - | - | - | (41,895) |
| โอนกำไรสะสมให้สำนักงานใหญ่ | - | - | - | - | - | - |
| รายการกับธนาคารที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของสำนักงานใหญ่ | | | | | | |
| และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | - | (759,069) | - | - | - | (759,069) |
| รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี | (656,054) | - | - | - | - | (656,054) |
| ลดลงระหว่างปี | 102,261 | - | - | - | - | 102,261 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี | (553,793) | - | - | - | - | (553,793) |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | - | - | - | - | 102,318 | 102,318 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | - | - | 261 | 261 | 4,927 | 5,188 |
| ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | <u>8,715,354</u> | <u>974,607</u> | <u>3,192</u> | <u>3,192</u> | <u>726,991</u> | <u>10,420,144</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (สมลักษณ์ ทิพนนท์)
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย


 (ทาริก มุสตาฮิม)
 รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาสี สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|--|-----------------|-----------|-----------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | 133,470 | 355,582 |
| รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน | | | |
| ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดจำหน่าย | 17, 18 และ 20.1 | 21,270 | 10,399 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 35 | 182,934 | - |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | 35 | - | (5,500) |
| ส่วนเกินกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ | | 23,681 | 23,677 |
| ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | (200,332) | (175,042) |
| ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสุทธิ | | 104,295 | (506,683) |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | | 654,772 | - |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าตราสารอนุพันธ์ | | | |
| ทางการเงินสุทธิ | | - | (157,081) |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย | | | |
| มูลค่ายุติธรรม | | - | (8,937) |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน | 24.1 และ 24.2 | 8,896 | 17,830 |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย | | - | 20,409 |
| รายได้ดอกเบี้ย | 30 | (570,366) | (833,762) |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 31 | 343,354 | 685,513 |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | | 592,360 | 816,222 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | | (292,527) | (687,299) |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | | (50,144) | (50,689) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ | | | |
| และหนี้สินดำเนินงาน | | 951,663 | (495,361) |

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาสี สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|---|----------|--------------------|--------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ) | | | |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | (2,510,549) | (1,300,206) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | (3,497,404) | - |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า | | 9,692,817 | (6,884,207) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | 806,856 | 1,815,017 |
| ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | 2,748,953 | 4,788,842 |
| ลูกหนี้อื่น | | 1,653,938 | (1,618,639) |
| สินทรัพย์อื่น | | (41,424) | 25,109 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | |
| เงินรับฝาก | | 645,197 | 5,502,807 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | (5,286,165) | 5,261,808 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | (21) | (3,781) |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | (300,000) | - |
| ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว | 24.2 | (290) | (233) |
| เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | (2,842,824) | (5,168,122) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | (10,941) | 19,148 |
| เจ้าหนี้อื่น | | 130,900 | (8,640) |
| หนี้สินอื่น | | 17,848 | (2,746) |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ | | (920,517) | (2,940,230) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | | <u>1,238,037</u> | <u>(1,009,434)</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว | | (21,848,785) | (22,423,482) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว | | 20,549,000 | 23,584,000 |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ | | | |
| และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ | | (10,231) | (12,339) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | | <u>(1,310,016)</u> | <u>1,148,179</u> |

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาสี สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|---|----------|-----------|---------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | |
| เงินกู้ยืมสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง | 9 | (41,895) | - |
| เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า | 9 | (11,809) | - |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | | (53,704) | - |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | | (125,683) | 138,745 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | | 281,807 | 143,062 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | 156,124 | 281,807 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | | | |
| เงินสด | | 690 | 889 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | 58,683 | 44,808 |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | 96,751 | 236,110 |
| รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | | 156,124 | 281,807 |



(สมลักษณ์ ทินมณี)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย



(ทาริก มุสตาฮิบ)

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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 ธนาคารจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นฉบับภาษาไทย และได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี วิชาชีพบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่เกี่ยวข้อง

2.2 งบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.3 งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำที่ียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการที่สำคัญต่องบการเงินของธนาคาร ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ในปีปัจจุบัน ธนาคารนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก โดยธนาคารเลือกที่จะรับรู้ผลกระทบสะสมจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (“IFRS 9”) เป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดของรอบระยะเวลาที่รายงาน

ข้อกำหนดใหม่ตาม IFRS 9 มีดังนี้

- 1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- 3) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารนำ IFRS 9 มาปฏิบัติใช้ตามข้อกำหนดการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงใน IFRS 9 ดังนี้

- 1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
IFRS 9 กำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินถูกจัดประเภทและวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินโดยทั่วไปจะถูกจัดประเภทและวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย อย่างไรก็ตาม สำหรับการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน IFRS 9 กำหนดให้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้นแสดงเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่การรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะก่อให้เกิดหรือขยายการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังเป็นกำไรหรือขาดทุน แต่จะโอนไปกำไรสะสมเมื่อตัดรายการแทน

2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น TFRS 9 กำหนดให้ใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกำหนดให้ธนาคารบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเหล่านั้น ณ แต่ละวันที่รายงานเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในความหมายเดียวกันคือการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน

TFRS 9 กำหนดให้ธนาคารต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับรายการดังนี้

- (1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- (2) ลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา และ
- (3) สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตาม TFRS 9

TFRS 9 กำหนดให้ธนาคารวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนั้นเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเมื่อเครื่องมือทางการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด) ธนาคารถูกกำหนดให้วัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า TFRS 9 กำหนดให้ใช้วิธีการอย่างง่ายสำหรับการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้การค้า และสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาในสถานการณ์ที่เป็นไปได้

ผลกระทบของการนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรกต่อฐานะการเงิน

ตารางด้านล่างแสดงการปรับปรุงสำหรับรายการแต่ละบรรทัดบนงบการเงินที่ได้รับผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรกสำหรับงวดปัจจุบัน

หน่วย : พันบาท

| | การจัดประเภท ในงวดก่อน | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่เคยรายงาน | การจัด ประเภท รายการ | การวัดมูลค่า | | | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | การจัดประเภท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 |
|---|---|--|----------------------------|-------------------------------|----------|--------|--|---|
| | | | | ค่าต่อผลขาดทุน | มูลค่า | อื่น ๆ | | |
| | | | | ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | ยุติธรรม | | | |
| สินทรัพย์ | | | | | | | | |
| เงินสด | ราคาทุน | 889 | - | - | - | - | 889 | ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | ราคาทุนหักค้ำยค่า | 1,818,959 | - | - | - | - | 1,818,959 | ราคาทุนตัดจำหน่ายหักค้ำยค่า |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | - | 9,692,817 | - | - | - | 9,692,817 | มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน | 23,506,901 | - | - | - | - | 23,506,901 | มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |
| เงินลงทุนสุทธิ | เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 22,709,965 | (9,692,817) | - | - | - | 13,017,148 | ราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | ราคาทุนหักค้ำยค่า | 7,191,635 | - | - | - | - | 7,191,635 | ราคาทุนตัดจำหน่ายหักค้ำยค่า |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ | - | 23,146 | - | - | - | - | 23,146 | - |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | - | 6,776 | - | - | - | - | 6,776 | - |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | - | 19,036 | - | - | - | - | 19,036 | - |
| ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | 4,386,664 | - | - | - | - | 4,386,664 | - |
| ลูกหนี้อื่น | - | 2,469,188 | - | - | - | - | 2,469,188 | - |
| ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน | - | 23,499 | - | - | - | - | 23,499 | - |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | - | 8,163 | - | - | - | - | 8,163 | - |

| | การจัดประเภท ในงวดก่อน | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่เลขรายงาน | การจัด ประเภท รายการ | การวัดมูลค่า | | | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | หน่วย : พันบาท การจัดประเภท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 |
|--|----------------------------------|--|----------------------------|-----------------------------------|----------|--------|--|--|
| | | | | ค่าเพื่อผลขาดทุน | มูลค่า | อื่น ๆ | | |
| | | | | ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น | ยุติธรรม | | | |
| หนี้สิน | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | ราคาทุน | 19,845,368 | - | - | - | - | 19,845,368 | ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | ราคาทุน | 5,750,306 | - | - | - | - | 5,750,306 | ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | ราคาทุน | 36,008 | - | - | - | - | 36,008 | ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่า ยุติธรรม | มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน | 411,280 | - | - | - | - | 411,280 | มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน | 20,508,966 | - | - | - | - | 20,508,966 | มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน |
| ประมาณการหนี้สิน | - | 66,628 | - | - | - | - | 66,628 | - |
| เข้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | 4,345,170 | - | - | - | - | 4,345,170 | - |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | - | 161,550 | - | - | - | - | 161,550 | - |
| หนี้สินอื่น | - | 28,204 | - | - | - | - | 28,204 | - |
| ส่วนของเจ้าของ | | | | | | | | |
| กำไรสะสม | - | 619,746 | - | - | - | - | 619,746 | - |

การกระทบยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มาเป็นค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มีดังนี้

| | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | การวัดมูลค่าใหม่ | หน่วย : พันบาท ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 |
|---|--|------------------|---|
| ค่าเพื่อสำหรับ | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 15,395 | - | 15,395 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 72,605 | - | 72,605 |
| รวม | 88,000 | - | 88,000 |

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่าและวิธีปฏิบัติในงบการเงินทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ นำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสัญญาเช่าเมื่อมีผลบังคับใช้ ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (“IAS 17”) การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งสูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สำหรับการบัญชีทางด้านผู้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่ายังคงจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

ผลกระทบทางการเงินจากการนำ TFRS 16 มาใช้เป็นครั้งแรก

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารนำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติ โดยวิธีการปรับปรุงย้อนหลัง โดยการรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำ TFRS 16 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรกและไม่มี การปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบ

ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่ก่อนหน้าถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามหลักการ TAS 17 สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยจำนวนเท่ากับหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายล่วงหน้าหรือค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก่อนวันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืม ส่วนเพิ่มของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มแล้วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่นำมาใช้กับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือร้อยละ 1

ตารางต่อไปนี้แสดงภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยตาม TAS 17 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

| | |
|---|----------------|
| | หน่วย : พันบาท |
| ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 6,083 |
| หัก สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ | (3,895) |
| ผลกระทบจากการคิดลดจำนวนเงินข้างต้น | (14) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | <u>2,174</u> |

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้จำนวน 2.17 ล้านบาท และหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 2.17 ล้านบาท ตามการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี 2 ฉบับ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกสำหรับทุกกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ เนื่องจากการจัดทํางบการเงินในช่วงเวลาที่ COVID-19 ยังคงอยู่ในสถานการณ์ความไม่แน่นอนสูง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานอาจเป็นผลให้ฝ่ายบริหารของกิจการต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการประมาณการ หรือในการวัดมูลค่าและรับรู้รายการทางบัญชี แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้กิจการสามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับการจัดทํางบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทํางบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2.5 การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

TFRS 16 ได้มีการปรับปรุงสำหรับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ การปรับปรุงนี้เพื่อเป็นการผ่อนปรนในทางปฏิบัติสำหรับผู้เช่า โดยไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ โดยให้บันทึกการยินยอมลดค่าเช่า นั้นเสมือนว่าไม่ใช่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า นอกจากนี้ TFRS 16 ฉบับปรับปรุง ได้เพิ่มข้อกำหนดสำหรับข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง TFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ยกเว้นการปรับปรุงคำนิยามและข้อกำหนดทางการบัญชี ดังต่อไปนี้

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ประกอบด้วย การปรับปรุงคำนิยามและเกณฑ์การรับรู้สินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งการเพิ่มแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการวัดมูลค่า การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ยังได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนในการวัดมูลค่าของข้อมูลทางการเงิน

คำนิยามของธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ที่ปรับปรุงใหม่ ได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงคำนิยามของธุรกิจ และเพิ่มทางเลือกการทดสอบการกระจุกตัว โดยกลุ่มกิจกรรมและสินทรัพย์ที่ได้มาจะถูกพิจารณาว่าไม่ใช่ธุรกิจหากมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ขั้นต้นที่ได้มานั้นกระจุกตัวอยู่ในสินทรัพย์ที่สามารถระบุตัวตนได้รายการเดียวหรือกลุ่มของสินทรัพย์ที่คล้ายคลึงกัน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

คำนิยามของความมีสาระสำคัญ

การปรับปรุงคำนิยามของความมีสาระสำคัญ ทำให้เกิดการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด รวมทั้งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่อ้างอิงถึงความมีสาระสำคัญ โดยการปรับปรุงนี้เพื่อให้คำนิยามเป็นแนวทางเดียวกันกับกรอบแนวคิด โดยให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

เนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทำให้มีการปรับปรุงข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยเฉพาะในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ผู้บริหารของธนาคารจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของธนาคาร เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของธนาคารในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับวัตถุประสงค์ในการแสดงงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วยเงินสด บัญชีระหว่างธนาคารและตลาดเงิน บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันที่มีระยะเวลาครบกำหนดเท่ากับหรือน้อยกว่า 3 เดือน

3.2 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคาร เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินมีการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จะถูกเพิ่มหรือหักออกจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสมในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

3.2.1 สินทรัพย์ทางการเงิน

การซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติทั้งหมด จะรับรู้รายการและตัดรายการออกจากบัญชี ณ วันที่ซื้อหรือขายสินทรัพย์ทางการเงิน (Trade date) การซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติเป็นการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินภายใต้สัญญาที่มีเงื่อนไขการส่งมอบสินทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนดตามหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติโดยทั่วไปของตลาดซื้อขายที่พิจารณา

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดจะถูกวัดมูลค่าในภายหลังทั้งจำนวน โดยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวิธีมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- สินทรัพย์ทางการเงินนั้นถูกถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- สินทรัพย์ทางการเงินถูกถือตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อทำให้สำเร็จทั้งรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

โดยปกติสินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เว้นแต่ที่กล่าวไว้ก่อนหน้านี้ ธนาคารอาจปฏิบัติดังต่อไปนี้กับสินทรัพย์ทางการเงินที่เมื่อเลือกรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแล้ว ไม่สามารถยกเลิกได้

- ธนาคารอาจเลือกกำหนดให้ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการปฏิบัติดังกล่าวช่วยจัดหรือลดการจับคู่ไม่เหมาะสมทางการบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ ดู (3) ด้านล่าง

(1) ราคาทุนตัดจำหน่ายและวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้และปันส่วนดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

ดอกเบี้ยรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและรวมในรายการ “รายได้ดอกเบี้ย”

(2) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองโดยธนาคารจัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินลงทุนในตราสารหนี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมต้นทุนการทำรายการ การเปลี่ยนแปลงภายหลังในมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้เกิดจากกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า (ดูด้านล่าง) และดอกเบี้ยรับที่คำนวณด้วยการใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (ดู (1) ด้านบน) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นจำนวนเดียวกับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากเงินลงทุนในตราสารหนี้เหล่านี้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลสะสมภายใต้รายการสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุน เมื่อเงินลงทุนในตราสารหนี้เหล่านี้ถูกตัดรายการ ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ก่อนหน้าในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุน

(3) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขสำหรับการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ดู (1) ถึง (2) ด้านบน) วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยเฉพาะ

- ตราสารหนี้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ดู (1) และ (2) ด้านบน) จัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นอาจถูกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการอย่างมีนัยสำคัญ (เรียกว่า “การจับคู่ไม่เหมาะสมทางการบัญชี”) ที่เกิดจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์หรือหนี้สินหรือการรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากรายการดังกล่าวด้วยเกณฑ์ที่แตกต่างกัน ธนาคารไม่เลือกกำหนดให้ตราสารหนี้ใด ๆ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลารายงานกับกำไรหรือขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมใด ๆ ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ตราบเท่าที่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นไม่เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เลือกกำหนดไว้ กำไรหรือขาดทุนสุทธิรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนรวมถึง เงินปันผลใด ๆ หรือดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ทางการเงินและรวมอยู่ในรายการ “กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน” มูลค่ายุติธรรมประเมินตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 3.8

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ประมาณการโดยใช้ตารางการตั้งสำรองขึ้นอยู่กับข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของธนาคารปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของผู้กู้ยืม สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจทั่วไป และการประเมินทิศทางทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ณ วันที่รายงานรวมถึงมูลค่าเงินตามเวลาตามความเหมาะสม

จำนวนเงินของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันที่รายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ในทางกลับกันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

(1) นโยบายการตัดรายการ

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอน

(2) การวัดมูลค่าและการรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา (เช่น ผลกระทบของความเสียหายหากมีการผิดสัญญา) และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตสำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน สำหรับสัญญาค้าประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินที่ถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคตโดยวันที่ผิดสัญญาถูกประเมินโดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต ธนาคารทำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

สำหรับสัญญาค้าประกันทางการเงิน ธนาคารต้องชำระเงินเฉพาะในกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่มีการค้าประกันค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคือประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่จะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตหักจำนวนเงินที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากผู้ถือสัญญา ลูกหนี้ หรือนุคคลใด

หากธนาคารวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้องถือปฏิบัติ ธนาคารจะวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน

การตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น หากธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของและยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน ธนาคารรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์ และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากธนาคารยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน ธนาคารยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและรับรู้การกู้ยืมที่มีหลักประกันสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่สะสมไว้ก่อนหน้าในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุน ในทางกลับกัน ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ธนาคารเลือกรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่สะสมไว้ก่อนหน้าในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปกำไรหรือขาดทุนแต่จะโอนไปกำไรสะสม

3.2.2 หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

แต่อย่างไรก็ตาม หนี้สินทางการเงินที่เกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ทางการเงินไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการหรือเมื่อถือปฏิบัติตามเกณฑ์ความเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง และสัญญาค้ำประกันทางการเงินออกโดยธนาคารวัดมูลค่าตามนโยบายการบัญชีเฉพาะเรื่องด้านล่าง

หนี้สินทางการเงินแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อหนี้สินทางการเงินเป็น (1) สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจ (2) ถือไว้เพื่อค้า หรือ (3) เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทเป็นที่ถือไว้เพื่อค้า หากเข้าเงื่อนไขดังนี้

- ได้มาโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อซื้อกลับคืนในอนาคตอันใกล้
- ถูกกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินซึ่ง ธนาคารบริหารเป็นกลุ่ม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และมีหลักฐานที่แสดงถึงรูปแบบของการทำกำไรระยะสั้นที่เกิดขึ้นจริงในปัจจุบัน หรือ
- เป็นอนุพันธ์ ยกเว้นอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาค้ำประกันทางการเงินหรือเลือกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิภาพ

หนี้สินทางการเงินแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมกับกำไรหรือขาดทุนใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ครอบคลุมทั้งหนี้สินทางการเงินนั้น ไม่เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เลือกกำหนดไว้ กำไรหรือขาดทุนเกิดจากรวมกันของดอกเบี้ยจ่ายใด ๆ ของหนี้สินทางการเงินและรวมอยู่ในรายการ “กำไรและขาดทุนอื่น” ในกำไรหรือขาดทุน

แต่อย่างไรก็ตามสำหรับหนี้สินทางการเงินที่เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่การรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้นจะก่อให้เกิดหรือขยายการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่เหลือจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่จัดประเภทรายการใหม่ภายหลังเป็นกำไรหรือขาดทุน แต่จะโอนไปกำไรสะสมเมื่อตัดรายการหนี้สินทางการเงินแทน

กำไรหรือขาดทุนจากสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ออกโดยธนาคารที่เลือกกำหนดโดยธนาคารให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนมูลค่ายุติธรรมประเมินตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 3.8

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

หนี้สินทางการเงินที่ไม่เป็น (1) สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจ (2) ถือไว้เพื่อค้า หรือ (3) เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินและปันส่วนดอกเบี้ยจ่ายตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมด ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการและส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่นๆ) ตลอดอายุที่คาดไว้ของหนี้สินทางการเงินหรือ (ตามความเหมาะสม) ระยะเวลาที่สั้นกว่า เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

การตัดรายการของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เฉพาะเมื่อภาระผูกพันของธนาคารได้มีการปฏิบัติตามแล้วได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อธนาคารแลกเปลี่ยนตราสารหนี้ที่มีความแตกต่างอย่างมากในข้อกำหนดกับผู้ให้กู้ ต้องถือเป็นการสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ ในทำนองเดียวกันธนาคารบันทึกการเปลี่ยนแปลงอย่างมากในข้อกำหนดของหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่หรือบางส่วนของ การสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยสมมติว่าข้อกำหนดจะมีความแตกต่างอย่างมากหากการคิดลดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดภายใต้เงื่อนไขใหม่รวมถึงค่าธรรมเนียมจ่ายใด ๆ สุทธิด้วยค่าธรรมเนียมรับใด ๆ และคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ซึ่งมีความแตกต่างอย่างน้อยร้อยละ 10 จากการคิดลดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคงเหลือของหนี้สินทางการเงินเดิม หากการเปลี่ยนแปลงไม่เป็นนัยสำคัญ ผลแตกต่างระหว่าง (1) มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินก่อนมีการเปลี่ยนแปลงและ (2) มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดหลังจากเปลี่ยนแปลง ควรรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรและขาดทุนอื่น

3.2.3 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญา อนุพันธ์และวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบ ระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

ตราสารอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ตรงกันข้ามตราสารอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน ตราสารอนุพันธ์จะไม่หักกลับในงบการเงิน เว้นแต่ธนาคารจะมีทั้งสิทธิทางกฎหมายและมีความตั้งใจในการหักกลับ

อนุพันธ์แฝง

อนุพันธ์แฝงคือองค์ประกอบของสัญญาแบบผสมที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่ไม่ใช่ อนุพันธ์ โดยกระแสเงินสดบางส่วนหรือเครื่องมือทางการเงินแบบผสมนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่คล้ายคลึงกับอนุพันธ์เดียว

อนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาแบบผสมที่มีสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสัญญาหลักที่อยู่ภายใต้ ขอบเขตของ TFRS 9 ไม่ต้องแยกต่างหาก สัญญาแบบผสมทั้งสัญญาจัดประเภทและวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามความเหมาะสม

อนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาแบบผสมที่ไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสัญญาหลักที่อยู่ ภายใต้ขอบเขตของ TFRS 9 (เช่น หนี้สินทางการเงิน) เป็นอนุพันธ์แฝงที่แยกต่างหาก เมื่อมีลักษณะตรงตามคำนิยามของอนุพันธ์ ความเสี่ยงและลักษณะของอนุพันธ์แฝงไม่ มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลักและสัญญาหลักไม่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หากสัญญาแบบผสมเป็นหนี้สินทางการเงินที่มีราคาเสนอซื้อขาย โดยปกติธนาคาร เลือกกำหนดให้สัญญาแบบผสมทั้งสัญญาแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน แทนที่จะแยกอนุพันธ์แฝงต่างหาก

ข) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

เงินลงทุน

เงินลงทุนรับรู้และตัดรายการในงบการเงิน ณ วันที่คู่สัญญาทั้งสองทำการตกลงซื้อขาย (Trade Date)

การจัดประเภทเงินลงทุน

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ออกเป็น หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป หลักทรัพย์ที่ซื้อมาเพื่อหวังกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในระยะสั้น ได้ถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า เงินลงทุนที่ไม่ระบุช่วงเวลาที่น่านอนซึ่งอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับได้ถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนที่มีอายุคงที่ซึ่งธนาคารตั้งใจและมีความสามารถถือจนครบกำหนด ได้ถูกจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดได้ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป ธนาคารกำหนดการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อซื้อและประเมินจุดประสงค์ใหม่อย่างสม่ำเสมอ

ราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม แสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในกำไรขาดทุน

หลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยราคายุติธรรมปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจจะถือไว้จนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ทั่วไป และแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขาย จะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้ ณ สิ้นวันทำการของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างเงินสดสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

เมื่อเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันมีการจำหน่ายเพียงบางส่วนราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนจากจำนวนที่ถือครองทั้งหมดเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารตัดบัญชีส่วนเกินหรือรับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายหรือรับรู้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

ธนาคารบันทึกการเปลี่ยนแปลงประเภทจากหลักทรัพย์เพื่อขายไปเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอน กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้ นั้นซึ่งแสดงไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของตราสารหนี้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหรือวิธีอื่นที่ให้ผลไม่ต่างกัน

เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อคงเหลือ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีไว้เพื่อความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นในแต่ละปี และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายสุทธิจากหนี้สูญที่ได้รับคืน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้เป็นจำนวนที่ประมาณขึ้นจากประสบการณ์การเก็บหนี้ในอดีต และการประเมินของฝ่ายบริหารของธนาคารว่าจำนวนเท่าใดจึงจะเพียงพอสำหรับหนี้สงสัยจะสูญ โดยการวิเคราะห์ฐานะของลูกค้าหนี้ในปัจจุบันสำหรับลูกหนี้แต่ละรายและลูกหนี้โดยรวม

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์หรือหุ้นทุนที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหุ้นทุนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างชำระ) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ สutherland จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินด้วยยอดสุทธิของมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาที่เป็นคู่ค้าเดียวกันและวันครบกำหนดสัญญา วันเดียวกัน และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงถูกใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดโดยการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะถูกรับรู้ให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) กรณีธนาคารรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกัน

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

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด
2. ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนของตราสารอนุพันธ์
3. ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมเพื่อรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หากตราสารอนุพันธ์แฝงไม่ถูกแยกและในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถกำหนดมูลค่ายุติธรรมที่นำเชื่อถือของตราสารอนุพันธ์แฝงได้ ธนาคารจะบันทึกบัญชีตราสารทางการเงินแบบผสมทั้งสัญญาโดยใช้หลักการบัญชีตามประเภทของตราสารทางการเงินหลัก

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

3.3 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคารและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยจะตัดมูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ ธนาคารจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

| | |
|---------------------------------|----------|
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 5 ปี |
| เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน | 3 - 5 ปี |

ธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนคือสิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 - 10 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

3.5 สัญญาเช่า

ก) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารที่เป็นผู้เช่า

ธนาคารประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ สัญญาเช่าเหล่านี้ ธนาคารรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่เกณฑ์ที่เป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

หนี้สินตามสัญญาเช่ารวมอยู่ในบรรทัด “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)

- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญามีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผล หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่ยาวกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า ธนาคารจะใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้รวมอยู่ในบรรทัด “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “การด้อยค่า”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- ข) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าดำเนินงาน - ทางด้านผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญานั้น

3.6 ผลประโยชน์ของพนักงาน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้ว สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสิทธิประโยชน์ของธนาคาร และได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากธนาคาร เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาว

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

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

3.7 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อ่างน่าเชื่อถือ ประมาณการหนี้สินจะไม่รับรู้สำหรับขาดทุนจากการดำเนินงานในอนาคต

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ ธนาคารกำหนดความน่าจะเป็นที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

ธนาคารจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลา จะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

3.8 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่ธนาคารสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว

ธนาคารวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้ราคาเสนอซื้อขายที่ได้รับโดยตรงในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า เทคนิคการประเมินมูลค่าเหล่านี้ส่วนใหญ่เป็นแบบจำลองที่ยอมรับโดยทั่วไป (เช่น กระแสเงินสดคิดลด แบบจำลอง Black-Scholes และ interpolation techniques) ธนาคารจะใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ให้มากที่สุดให้และลดการใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ข้อมูลเหล่านี้ได้รับการปรับเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาดในปัจจุบัน และการปรับปรุงมูลค่าจะถูกนำไปใช้ตามความเหมาะสมเมื่อปัจจัยบางอย่างไม่สมบูรณ์ เช่น ตัวแบบจำลอง หรือเมื่อแบบจำลองไม่ได้คำนึงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านเครดิตแต่ปัจจัยเหล่านี้ถูกพิจารณาโดยผู้เข้าร่วมตลาดเมื่อกำหนดราคา exit price

สินทรัพย์และหนี้สินถูกวัดมูลค่าและแสดงราคาโดยพิจารณาจากระดับความสำคัญของข้อมูลพื้นฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม แบ่งได้เป็น 3 ระดับ ดังต่อไปนี้

- ข้อมูลระดับ 1 มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยอ้อม (เช่น ได้มาจากราคา) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขาย ซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นการวัดมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยไม่ได้ใช้ข้อมูลที่สังเกตได้

การโอนเปลี่ยนลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแหล่งที่มาหรือระดับการสังเกตได้ของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

3.9 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

ก) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสตรีบในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้น สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่าด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิด้วยค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ข) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง แต่จะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้เมื่อเงินให้สินเชื่อหรือดอกเบี้ยค้างชำระนานเกินกว่าสามเดือนหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะรับรู้เมื่อได้รับชำระหนี้

เมื่อธนาคารหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ธนาคารจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ก) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการนอกเหนือจากรายการที่เป็นส่วนหนึ่งของวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รับรู้ตามสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยพิจารณาถึงจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการให้บริการนั้น ๆ ระยะเวลาในการรับรู้จะขึ้นอยู่กับการที่ธนาคารได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติโดยการให้บริการดังกล่าวกับลูกค้าตลอดช่วงระยะเวลา หรือ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

- ข) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563
ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการตามสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยพิจารณาถึงจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการให้บริการนั้น ๆ ระยะเวลาในการรับรู้จะขึ้นอยู่กับกรณีที่ธนาคารได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติโดยการให้บริการดังกล่าวกับลูกค้าตลอดช่วงระยะเวลา หรือ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

3.10 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

- ก) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ค่าธรรมเนียมจ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมจ่ายที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- ข) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563
ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินรับฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.11 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนจากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม การโอนเปลี่ยนแปลงประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

3.12 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์หมายถึงรายการจ่ายผลตอบแทนซึ่งอ้างอิงมูลค่าจากราคาหุ้นของธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ (สำนักงานใหญ่) ธนาคารให้สิทธิการจ่ายผลตอบแทนนี้แก่พนักงานในรูปแบบของการจ่ายโบนัสโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องจะถูกรับรู้ทันทีในปีที่พนักงานให้บริการตามเงื่อนไข ยกเว้นกรณีการจ่ายมีเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการที่พนักงานต้องเป็นพนักงานของธนาคารในช่วงเวลาที่กำหนด การให้บริการและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องจะรับรู้โดยการเฉลี่ยตามระยะเวลาดังกล่าว

3.13 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.13.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีก่อนๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณ โดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3.13.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำให้เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

ธนาคารคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและธนาคารตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.14 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์ หนี้สินและเงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมายที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรและขาดทุนจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าว ได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 ประเมินการทางบัญชีและแหล่งข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

4.1.1 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของธนาคารต้องอาศัยดุลยพินิจหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการ และการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งการแสดงรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชีของธนาคาร มีดังต่อไปนี้

(1) การประเมินโมเดลธุรกิจ

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินขึ้นอยู่กับผลจากการทดสอบการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นและโมเดลธุรกิจ (คู่มือข้อสินทรัพย์ทางการเงินในหมายเหตุข้อ 3.2.1) ธนาคารพิจารณาโมเดลธุรกิจในระดับที่สะท้อนวิธีการจัดการกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกบริหารร่วมกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่งของธุรกิจ การประเมินนี้รวมถึงดุลยพินิจที่สะท้อน

หลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดรวมถึงวิธีการประเมินผลการดำเนินงานของสินทรัพย์และวิธีการวัดผลการดำเนินงาน ความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของสินทรัพย์ และวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและวิธีการตอบแทนกับผู้จัดการสินทรัพย์ ธนาคารติดตามสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ถูกตัดรายการก่อนกำหนดเพื่อทำความเข้าใจเหตุผลสำหรับการตัดรายการและเหตุผลสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของธุรกิจสำหรับการถือสินทรัพย์หรือไม่ การติดตามเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินอย่างต่อเนื่องของธนาคารว่าโมเดลธุรกิจสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เหลืออยู่ถูกต้องอย่างเหมาะสมต่อไป และหากไม่เหมาะสมว่ามีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจและเปลี่ยนแปลงทันทีกับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์เหล่านั้นหรือไม่ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวที่จำเป็นระหว่างรอบระยะเวลาที่น่าเสนอ

(2) การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3.2.1 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนสำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายไปชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดย TFRS 9 ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

(3) การหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

4.1.2 แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ธนาคารมีประมาณการทางบัญชี ซึ่งใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับผลของเหตุการณ์ในอนาคต ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า ได้แก่

(1) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าหลากหลายวิธี ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

(2) การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุน

เมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารใช้ความสมเหตุสมผลและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ขึ้นอยู่กับสมมติฐานสำหรับการเคลื่อนไหวในอนาคตของตัวผลักดันทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันและผลกระทบจากตัวผลักดันกับแต่ละรายการ

ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา เป็นการประมาณการของผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติผิดสัญญา โดยขึ้นอยู่กับผลแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ครบกำหนดและสิ่งที่ผู้ให้กู้คาดว่าจะได้รับ โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกันและการรับประกันด้านเครดิตของสินทรัพย์โดยรวม

ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ประกอบด้วย ข้อมูลนำเข้าที่สำคัญในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาคือประมาณการของโอกาสที่จะปฏิบัติผิดสัญญาตลอดช่วงเวลา การคำนวณรวมถึงข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และความคาดหวังของสภาวะในอนาคต

4.2 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดต่อธนาคารและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่นและให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

5. การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

5.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

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

กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญภายในธนาคารสอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล

5.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารจะเกิดความสูญเสียทางเศรษฐกิจจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบัน หรือมีโอกาสที่จะเกิดจากภาระผูกพันของธนาคาร) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงคุณภาพเครดิตของลูกหนี้ที่มีแนวโน้ม จะไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญา องค์ประกอบที่สำคัญของการประเมินคุณภาพด้านเครดิตควรรวมถึงโอกาสความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา และจำนวนเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารคาดว่าจะเรียกคืนได้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้

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

ธนาคารดำเนินนโยบายภายใต้ นโยบายความเสี่ยงด้านเครดิต (“Credit Risk Policy”) ของกิจการในกลุ่มบีเอ็นพี พารีบาส์ทั่วโลกซึ่งเป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารประกอบด้วยแนวทางการบริหารความเสี่ยง และหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการจัดการความเสี่ยงนั้น

5.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารจะเกิดความสูญเสียทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัดทางด้านตลาด (Market parameter) ที่อาจเป็นตัวแปรที่สังเกตได้ (observable) หรือ ไม่ก็ตาม 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 (ดูหมายเหตุข้อ 10, 14 และ 21)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking book) ได้รับการจัดการโดยสายงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM-Treasury) ภายใต้การกำกับของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Committee; ALCO) การวิเคราะห์ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยได้แก่ การวิเคราะห์ความต่างในการปรับเปลี่ยนของอัตราดอกเบี้ย การประเมินความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และการประเมินความอ่อนไหวของมูลค่าสินทรัพย์เพื่อการธนาคารสุทธิต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ซึ่งวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากงวดก่อน ผลลัพธ์จากการวิเคราะห์อยู่ภายใต้เพดานที่กำหนดโดยเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญมีระยะเวลาของการเปลี่ยน
อัตราดอกเบี้ยดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 2563 | | | | | | รวม |
|----------------------------------|------------------|-------------------|---------------|-----------------|--|-----------------------|---------------|
| | 0 ถึง 3 เดือน | 3 ถึง 12 เดือน | 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | สินเชื่อ ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ | ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | | |
| ตลาดเงินสุทธิ | 3,199 | 802 | - | - | - | 348 | 4,349 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด | | | | | | | |
| มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน | | | | | | | |
| กำไรหรือขาดทุน | 3,476 | 222 | - | - | - | - | 3,698 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 6,748 | 7,546 | - | - | - | - | 14,294 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 5,772 | 672 | - | - | - | - | 6,444 |
| ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 1,638 | 1,638 |
| สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น | - | - | - | - | - | 815 | 815 |
| รวม | 19,195 | 9,242 | - | - | - | 2,801 | 31,238 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | | | | | | | |
| | 17,289 | 90 | - | - | - | 3,112 | 20,491 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | | |
| ตลาดเงินสุทธิ | 44 | - | - | 420 | - | - | 464 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | - | 36 | 36 |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนด | | | | | | | |
| ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | | | |
| เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 102 | - | - | - | - | - | 102 |
| เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 1,502 | 1,502 |
| หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น | - | - | - | - | - | 131 | 131 |
| รวม | 17,435 | 90 | - | 420 | - | 4,781 | 22,726 |

หน่วย : ล้านบาท

| | 2562 | | | | | ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย | รวม |
|-------------------------------|------------------|-------------------|---------------|-----------------|--|-----------------------|---------------|
| | 0 ถึง 3 เดือน | 3 ถึง 12 เดือน | 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | สินเชื่อ ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | | |
| ตลาดเงินสุทธิ | 1,220 | 320 | - | - | - | 279 | 1,819 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 13,591 | 7,380 | 1,739 | - | - | - | 22,710 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 6,377 | 865 | - | - | - | 9 | 7,251 |
| ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 4,387 | 4,387 |
| สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น | - | - | - | - | - | 2,496 | 2,496 |
| รวม | 21,188 | 8,565 | 1,739 | - | - | 7,171 | 38,663 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 17,773 | 53 | - | - | - | 2,020 | 19,846 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | | |
| ตลาดเงินสุทธิ | 5,259 | 95 | - | 396 | - | - | 5,750 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | - | 36 | 36 |
| ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | - | - |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนด | - | - | - | - | - | - | - |
| ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | - | 305 | 106 | - | - | - | 411 |
| เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 4,345 | 4,345 |
| หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น | - | - | - | - | - | 162 | 162 |
| รวม | 23,032 | 453 | 106 | 396 | - | 6,563 | 30,550 |

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

| | 2563 | | | | | | รวม |
|---|---------------|---------------|--------------|--------------|------------|----------|---------------|
| | เพื่อเรียก | น้อยกว่า | 3 ถึง 12 | 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า | ไม่กำหนด | |
| | 3 เดือน | 3 เดือน | เดือน | 5 ปี | 5 ปี | เวลา | |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | |
| และตลาดเงินสุทธิ | 352 | 3,195 | 802 | - | - | - | 4,349 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน | | | | | | | |
| กำไรหรือขาดทุน* | 1,479 | 2,182 | 37 | - | - | - | 3,698 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 6,748 | 7,546 | - | - | - | 14,294 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 1,351 | 2,687 | 461 | 1,930 | 15 | - | 6,444 |
| ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | 1,638 | - | - | - | - | 1,638 |
| สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น | - | 815 | - | - | - | - | 815 |
| รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน | 3,182 | 17,265 | 8,846 | 1,930 | 15 | - | 31,238 |
| เงินรับฝาก | 12,050 | 8,351 | 90 | - | - | - | 20,491 |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | |
| และตลาดเงินสุทธิ | 44 | - | - | - | 420 | - | 464 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 36 | - | - | - | - | - | 36 |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | - | 102 | - | - | - | - | 102 |
| เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | 1,502 | - | - | - | - | 1,502 |
| หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น | - | 131 | - | - | - | - | 131 |
| รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน | 12,130 | 10,086 | 90 | - | 420 | - | 22,726 |
| สภาพคล่องสุทธิ | (8,948) | 7,179 | 8,756 | 1,930 | (405) | - | 8,512 |

* แสดงแยกตามความตั้งใจที่จะถือครอง

หน่วย : ล้านบาท

| | 2562 | | | | | | |
|-------------------------------|------------|----------|----------|------------|---------|----------|--------|
| | เพื่อเรียก | น้อยกว่า | 3 ถึง 12 | 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า | ไม่กำหนด | รวม |
| | | 3 เดือน | เดือน | | 5 ปี | เวลา | |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | |
| และตลาดเงินสุทธิ | 289 | 1,530 | - | - | - | - | 1,819 |
| เงินลงทุนสุทธิ* | 3,974 | 9,617 | 7,380 | 1,739 | - | - | 22,710 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 26 | 4,021 | 623 | 2,546 | 35 | - | 7,251 |
| ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | 4,387 | - | - | - | - | 4,387 |
| สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น | 2,469 | 23 | - | 4 | - | - | 2,496 |
| รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน | 6,758 | 19,578 | 8,003 | 4,289 | 35 | - | 38,663 |
| เงินรับฝาก | 11,333 | 8,460 | 53 | - | - | - | 19,846 |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | |
| และตลาดเงินสุทธิ | 49 | 5,210 | 95 | - | 396 | - | 5,750 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 36 | - | - | - | - | - | 36 |
| ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | - | - |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนด | | | | | | | |
| ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | - | - | 300 | 111 | - | - | 411 |
| เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | 4,345 | - | - | - | - | 4,345 |
| หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น | - | 162 | - | - | - | - | 162 |
| รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน | 11,418 | 18,177 | 448 | 111 | 396 | - | 30,550 |
| สภาพคล่องสุทธิ | (4,660) | 1,401 | 7,555 | 4,178 | (361) | - | 8,113 |

* เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงแยกตามความตั้งใจที่จะถือครอง

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (Liquidity coverage ratio disclosure) ทาง www.bnpparibas.co.th ภายในเดือนเมษายน 2564 ตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงลงวันที่ 25 มกราคม 2561

6. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | 2563 | | |
|---|---------|------------|------------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 3,697,736 | 3,697,736 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 26,731,694 | 26,731,694 |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | 3,494,407 | 3,494,407 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | - | 33,923,837 | 33,923,837 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 24,397,387 | 24,397,387 |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | - | 102,424 | 102,424 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | - | 24,499,811 | 24,499,811 |

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

| | 2562 | | |
|--|---------|------------|------------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 23,506,901 | 23,506,901 |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | - | 9,692,817 | 9,692,817 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | - | 3,603,042 | 3,603,042 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | - | 36,802,760 | 36,802,760 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 20,508,966 | 20,508,966 |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | - | 411,280 | 411,280 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | - | 20,920,246 | 20,920,246 |

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เทคนิคที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นเป็นประจำและจัดเป็นระดับ 2 มีดังนี้ :

ข้อมูลระดับ 2 เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล หรือ ราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association Government Bond Yield Curve) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 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 มีดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | | |
|--|----------------|------------|------------|
| | 2563 | | |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | - | 10,820,752 | 10,820,752 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | - | 10,820,752 | 10,820,752 |

| | หน่วย : พันบาท | | |
|-------------------------------------|----------------|-----------|-----------|
| | 2562 | | |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | |
| เงินลงทุนตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด | - | 9,437,116 | 9,437,116 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | - | 9,437,116 | 9,437,116 |

เงินสด เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

7. เงินกองทุน

7.1 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน 2551 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|---|----------------|------------|
| | 2563 | 2562 |
| มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 | 9,355,224 | 9,414,105 |
| ผลรวมของเงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 | | |
| และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน | | |
| เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 | 8,898,981 | 8,834,290 |
| ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่ | | |
| และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่ | 974,607 | 1,733,676 |
| รวม | 9,873,588 | 10,567,966 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก | 8,898,981 | 8,834,290 |
| รายการหัก | 4,869 | 6,776 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย | 8,894,112 | 8,827,514 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) | 16.40 | 16.33 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตามที่รพท. กำหนด (ร้อยละ) | 11.00 | 11.00 |
| เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อ | | |
| แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ * | 8,894,112 | 8,827,514 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง* (ร้อยละ) | 16.40 | 16.33 |

* มีผลบังคับใช้ในเดือนมกราคม 2558

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ทาง www.bnpparibas.co.th ในเดือนเมษายน 2564

เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศใหม่โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel III ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนใหม่นี้เริ่มทยอยมีผลบังคับใช้เป็นช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 1 มกราคม 2562 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 เท่ากับร้อยละ 8.50 ต่อปี จนครบอัตราร้อยละ 11.00 ในปี 2562 เพื่อให้สถาบันการเงินมีเงินกองทุนที่มีคุณภาพดี สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

7.2 เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| | 2563 | 2562 |
| ยอดยกมาต้นปี | 8,654,988 | 9,161,671 |
| เงินทุนลดลงระหว่างปี | (41,895) | - |
| กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน | 102,261 | (506,683) |
| ยอดคงเหลือสิ้นปี | <u>8,715,354</u> | <u>8,654,988</u> |

8. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ อื่น | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตั้งจำหน่าย | รวม |
|---|--|---|--|------------|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 690 | 690 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | 4,349,188 | 4,349,188 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 3,697,736 | - | - | 3,697,736 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 26,731,694 | - | - | 26,731,694 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 3,494,407 | 10,799,171 | 14,293,578 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | - | 6,195,976 | 6,195,976 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | - | - | 23,743 | 23,743 |
| ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | - | 1,637,711 | 1,637,711 |
| ลูกหนี้อื่น | - | - | 815,250 | 815,250 |
| รวม | 30,429,430 | 3,494,407 | 23,821,729 | 57,745,566 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | - | - | 20,490,565 | 20,490,565 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | 464,142 | 464,142 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 35,987 | 35,987 |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | 102,424 | - | - | 102,424 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 24,397,387 | - | - | 24,397,387 |
| เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | - | 1,502,346 | 1,502,346 |
| หนี้สินอื่น | - | - | 130,900 | 130,900 |
| รวม | 24,499,811 | - | 22,623,940 | 47,123,751 |

9. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | ณ วันที่ | ผลกระทบ | กระแสเงินสด | การเปลี่ยนแปลง | หน่วย : พันบาท |
|-----------------------|-----------|----------------|-------------|-----------------|----------------|
| | 1 มกราคม | จากการเริ่มใช้ | | ที่ไม่ใช่เงินสด | ณ วันที่ |
| | 2563 | TFRS 16 | | | 31 ธันวาคม |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| เงินทุนสุทธิเพื่อดำรง | | | | | |
| สินทรัพย์ตามกฎหมาย | 9,311,042 | - | (41,895) | - | 9,269,147 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 2,174 | (11,809) | 35,298 | 25,663 |
| กำไรสะสม | 619,746 | - | - | 107,245 | 726,991 |

| | ณ วันที่ | กระแสเงินสด | การเปลี่ยนแปลง | หน่วย : พันบาท |
|-----------------------|-----------|-------------|-----------------|----------------|
| | 1 มกราคม | | ที่ไม่ใช่เงินสด | ณ วันที่ |
| | 2562 | | | 31 ธันวาคม |
| | บาท | บาท | บาท | บาท |
| เงินทุนสุทธิเพื่อดำรง | | | | |
| สินทรัพย์ตามกฎหมาย | 9,311,042 | - | - | 9,311,042 |
| กำไรสะสม | 351,911 | - | 267,835 | 619,746 |

10. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | 2563 | | |
|--|-------------|------------|-----------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 299,756 | - | 299,756 |
| ธนาคารพาณิชย์อื่น | 4,216 | 877,802 | 882,018 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | - | 2,700,000 | 2,700,000 |
| รวม | 303,972 | 3,577,802 | 3,881,774 |
| <u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 1,090 | 1,090 |
| <u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี | - | (146) | (146) |
| <u>หัก</u> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | (49) | (49) |
| รวมในประเทศ | 303,972 | 3,578,697 | 3,882,669 |
| ต่างประเทศ | | | |
| เงินดอลลาร์สิงคโปร์ | 4,778 | - | 4,778 |
| เงินโครนสวีเดน | 3,027 | - | 3,027 |
| เงินโครนเดนมาร์ก | 124 | - | 124 |
| เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย | 4,889 | - | 4,889 |
| เงินยูโร | - | 408,356 | 408,356 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | - | 14,783 | 14,783 |
| เงินสกุลอื่น | 41,649 | - | 41,649 |
| รวม | 54,467 | 423,139 | 477,606 |
| <u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 407 | 407 |
| <u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี | - | (6,410) | (6,410) |
| <u>หัก</u> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | (5,084) | (5,084) |
| รวมต่างประเทศ | 54,467 | 412,052 | 466,519 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 358,439 | 3,990,749 | 4,349,188 |

| | 2562 | | |
|----------------------------------|-------------|------------|-----------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 244,108 | - | 244,108 |
| ธนาคารพาณิชย์อื่น | 5,764 | 1,400,619 | 1,406,383 |
| รวม | 249,872 | 1,400,619 | 1,650,491 |
| <u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 5,954 | 5,954 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | (14,006) | (14,006) |
| รวมในประเทศ | 249,872 | 1,392,567 | 1,642,439 |
| ต่างประเทศ | | | |
| เงินดอลลาร์สิงคโปร์ | 13,094 | - | 13,094 |
| เงินโครนสวีเดน | 11,433 | - | 11,433 |
| เงินโครนเดนมาร์ก | 2,251 | - | 2,251 |
| เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย | 12,266 | - | 12,266 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | - | 139,156 | 139,156 |
| รวม | 39,044 | 139,156 | 178,200 |
| <u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 1 | 1 |
| <u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี | - | (292) | (292) |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | (1,389) | (1,389) |
| รวมต่างประเทศ | 39,044 | 137,476 | 176,520 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 288,916 | 1,530,043 | 1,818,959 |

11. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

| | หน่วย : พันบาท |
|--------------------------------|----------------|
| | 2563 |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 3,697,736 |
| รวม | 3,697,736 |

12. งบสารอนุพันธ์ทางการเงิน
งบสารอนุพันธ์เพื่อการค้า

12.1 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม
มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

| ประเภทความเสี่ยง | 2563 | | จำนวนเงิน ตามสัญญา* |
|------------------|----------------|------------|------------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 18,234,718 | 14,124,701 | 684,605,854 |
| อัตราดอกเบี้ย | 8,496,976 | 10,272,686 | 741,697,691 |
| เครดิต | - | - | - |
| รวม | 26,731,694 | 24,397,387 | 1,426,303,545 |

หน่วย : พันบาท

| ประเภทความเสี่ยง | 2562 | | จำนวนเงิน ตามสัญญา* |
|------------------|----------------|------------|------------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 16,725,111 | 13,050,154 | 690,149,257 |
| อัตราดอกเบี้ย | 6,780,843 | 7,458,812 | 712,833,758 |
| เครดิต | 947 | - | 488,463 |
| รวม | 23,506,901 | 20,508,966 | 1,403,471,478 |

* งบสารอนุพันธ์ประเภทอัตราดอกเบี้ยหมายถึงจำนวนเงินที่อ้างอิงตามสัญญา และงบสารอนุพันธ์อื่น ๆ หมายถึง จำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

12.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงิน ตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | | |
|---------------|------------------|------------------|
| คู่สัญญา | 2563 (ร้อยละ) | 2562 (ร้อยละ) |
| สถาบันการเงิน | 57 | 60 |
| ธนาคารในกลุ่ม | 28 | 26 |
| บุคคลภายนอก | 15 | 14 |
| รวม | <u>100</u> | <u>100</u> |

13. เงินลงทุนสุทธิ

13.1 เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | |
|--|--|
| | หน่วย : พันบาท |
| | 2563 |
| | ราคายุติธรรม/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | <u>3,494,407</u> |
| รวม | <u>3,494,407</u> |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | <u>10,799,171</u> |
| รวม | <u>10,799,171</u> |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | <u>14,293,578</u> |

| | หน่วย : พันบาท |
|--------------------------------|--|
| | 2562 |
| | ราคายุติธรรม/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 9,692,817 |
| รวม | <u>9,692,817</u> |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 3,603,042 |
| รวม | <u>3,603,042</u> |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 9,414,106 |
| รวม | <u>9,414,106</u> |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | <u>22,709,965</u> |

13.2 กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น/
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายที่แสดงไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|-------------------|--------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุด | |
| | วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2563 | 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 2,931 | 28 |
| <u>บวก</u> การเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนระหว่างปี | 326 | 3,629 |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง | (65) | (726) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | <u>3,192</u> | <u>2,931</u> |

14. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้
 14.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : พันบาท

| | |
|---|-----------|
| | 2563 |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 38,994 |
| เงินให้กู้ยืม | 6,408,211 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | (3,155) |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 6,444,050 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | 10,799 |
| รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ | 6,454,849 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (258,873) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 6,195,976 |

หน่วย : พันบาท

| | |
|---|-----------|
| | 2562 |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 26,353 |
| เงินให้กู้ยืม | 7,228,800 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | (4,247) |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 7,250,906 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | 13,334 |
| รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ | 7,264,240 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | |
| เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. (รายสินเชื่อ) | (72,509) |
| เงินสำรองส่วนเกิน | (96) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 7,191,635 |

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : พันบาท

| | 2563 | | | 2562 | | |
|-------------------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 4,093,396 | - | 4,093,396 | 5,299,349 | 40,139 | 5,339,488 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 686,203 | - | 686,203 | 882,855 | - | 882,855 |
| เงินยูโร | 558,161 | 1,106,290 | 1,664,451 | 16,631 | 1,011,932 | 1,028,563 |
| รวม | 5,337,760 | 1,106,290 | 6,444,050 | 6,198,835 | 1,052,071 | 7,250,906 |

14.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : พันบาท

| | 2563 | |
|---|---|---|
| | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น |
| ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 4,806,189 | 62,714 |
| ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) | 1,648,660 | 196,159 |
| ชั้นที่ 3 สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) | - | - |
| รวม | 6,454,849 | 258,873 |

หน่วย : พันบาท

| | 2562 | | | |
|-------------------------------|---|---|--|----------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ | อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ |
| เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 7,264,240 | 7,250,907 | 1 | 72,509 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | - | - | 2 | - |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | - | - | 100 | - |
| จัดชั้นสงสัย | - | - | 100 | - |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | - | - | 100 | - |
| รวม | 7,264,240 | 7,250,907 | | 72,509 |
| เงินสำรองส่วนเกิน | | | | 96 |
| | | | | 72,605 |

15. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

| | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | ค่าเผื่อ | หน่วย : พันบาท |
|--|---|--|---|----------------|----------------|
| | สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL) | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL- not credit impaired) | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired) | หนี้สงสัยจะสูญ | รวม |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | - | - | - | 72,605 | 72,605 |
| ผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ | 72,605* | - | - | (72,605) | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 72,605 | - | - | - | 72,605 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | (12,764) | 12,764 | - | - | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 1,604 | - | - | - | 1,604 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | 1,269 | 183,395 | - | - | 184,664 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | - | - | - | - | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 62,714 | 196,159 | - | - | 258,873 |

* ธนาคารบริหารจัดการสำรองส่วนเกินของแนวปฏิบัติตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส.(23) ว.1603/2562 โดยทำการทยอยลดเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันแรกที่ปฏิบัติตาม TFRS 9 ภายใน 5 ปี ตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีสำรองส่วนเกิน ณ วันแรกที่น่า TFRS 9 มาถือปฏิบัติจำนวน 51.76 ล้านบาท โดยในระหว่างปี ธนาคารได้ตัดจำหน่ายสำรองส่วนเกินดังกล่าวจำนวน 10.35 ล้านบาท และบันทึกเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | 2562 | | | | | รวม |
|--|----------|-------------------|----------------|-------|------------|----------|
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | |
| ยอดต้นปี | 90,739 | - | - | - | - | 90,739 |
| บวก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มระหว่างปี | (18,134) | - | - | - | - | (18,134) |
| ยอดสิ้นปี | 72,605 | - | - | - | - | 72,605 |

16. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้

17. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

| | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |
|--|-----------------------------------|-----------|---------|-------------------------------------|
| ราคาทุน | | | | |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 9,115 | - | - | 9,115 |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน | 68,441 | 10,231 | (4,055) | 74,617 |
| รวมราคาทุน | 77,556 | 10,231 | (4,055) | 83,732 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | (4,595) | (871) | - | (5,466) |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน | (49,815) | (7,083) | 4,055 | (52,843) |
| รวมค่าเสื่อมราคาสะสม | (54,410) | (7,954) | 4,055 | (58,309) |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ | 23,146 | | | 25,423 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | หน่วย : พันบาท | | | |
|---|------------------------|----------------|--------------|------------------------|
| | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ |
| | 1 มกราคม | | | 31 ธันวาคม |
| | 2562 | | | 2562 |
| ราคาทุน | | | | |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 7,823 | 1,470 | (178) | 9,115 |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน | 57,624 | 10,817 | - | 68,441 |
| รวมราคาทุน | <u>65,447</u> | <u>12,287</u> | <u>(178)</u> | <u>77,556</u> |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | (4,149) | (624) | 178 | (4,595) |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน | (42,474) | (7,341) | - | (49,815) |
| รวมค่าเสื่อมราคาสะสม | <u>(46,623)</u> | <u>(7,965)</u> | <u>178</u> | <u>(54,410)</u> |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ | <u>18,824</u> | | | <u>23,146</u> |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | |
| 2563 | | | | <u>7,954</u> |
| 2562 | | | | <u>7,965</u> |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และเครื่องตกแต่งและติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน 52.31 ล้านบาท และ 43.68 ล้านบาท ตามลำดับ

18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | หน่วย : พันบาท | | | |
|--------------------------|--|----------------|----------|--|
| | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |
| ราคาทุน | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 19,150 | - | - | 19,150 |
| รวมราคาทุน | <u>19,150</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>19,150</u> |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | (12,374) | (1,907) | - | (14,281) |
| รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม | <u>(12,374)</u> | <u>(1,907)</u> | <u>-</u> | <u>(14,281)</u> |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | <u>6,776</u> | | | <u>4,869</u> |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | หน่วย : พันบาท | | | |
|--------------------------|--|----------------|----------|--|
| | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 |
| ราคาทุน | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 19,098 | 52 | - | 19,150 |
| รวมราคาทุน | <u>19,098</u> | <u>52</u> | <u>-</u> | <u>19,150</u> |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | (9,940) | (2,434) | - | (12,374) |
| รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม | <u>(9,940)</u> | <u>(2,434)</u> | <u>-</u> | <u>(12,374)</u> |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | <u>9,158</u> | | | <u>6,776</u> |

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563

1,907

2562

2,434

19. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|------------------------------------|----------------|---------|
| | 2563 | 2562 |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | 30,117 | 26,570 |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | (3,813) | (7,534) |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ | 26,304 | 19,036 |

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | | | | |
|----------------------------|-----------------------------------|---|--|---------------------------------------|--------------------------------------|
| | ยอดต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม | รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน | รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น | รายการ ที่รับรู้ ในกำไร สะสม | ยอดปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | 2563 | | | | 2563 |
| ผลแตกต่างชั่วคราว | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 10,548 | 2,146 | - | - | 12,694 |
| ประมาณการหนี้สิน | 13,326 | 1,721 | - | (1,232) | 13,815 |
| อื่น ๆ | 2,696 | 912 | - | - | 3,608 |
| รวม | 26,570 | 4,779 | - | (1,232) | 30,117 |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | | | | | |
| ผลแตกต่างชั่วคราว | | | | | |
| เงินลงทุน | (7,534) | 3,814 | (65) | - | (3,785) |
| สัญญาเช่า | - | (28) | - | - | (28) |
| รวม | (7,534) | 3,786 | (65) | - | (3,813) |
| สินทรัพย์ภายใต้ | | | | | |
| รายการตัดบัญชี - สุทธิ | 19,036 | 8,565 | (65) | (1,232) | 26,304 |

| | หน่วย : พันบาท | | | | |
|----------------------------|----------------|------------|---------------|-----------|------------|
| | ยอดต้นงวด | รายการ | รายการ | รายการ | ยอดปลายงวด |
| | ณ วันที่ | ที่รับรู้ | ที่รับรู้ | ที่รับรู้ | ณ วันที่ |
| | 1 มกราคม | ในกำไรหรือ | ในกำไร | ในกำไร | 31 ธันวาคม |
| | 2562 | ขาดทุน | เบ็ดเสร็จอื่น | สะสม | 2562 |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | | | | | |
| ผลแตกต่างชั่วคราว | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 17,300 | (6,752) | - | - | 10,548 |
| ประมาณการหนี้สิน | 8,417 | 3,519 | - | 1,390 | 13,326 |
| อื่น ๆ | 2,582 | 114 | - | - | 2,696 |
| รวม | 28,299 | (3,119) | - | 1,390 | 26,570 |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | | | | | |
| ผลแตกต่างชั่วคราว | | | | | |
| เงินลงทุน | (2,061) | (4,747) | (726) | - | (7,534) |
| รวม | (2,061) | (4,747) | (726) | - | (7,534) |
| สินทรัพย์ภายใต้ | | | | | |
| รายการตัดบัญชี - สุทธิ | 26,238 | (7,866) | (726) | 1,390 | 19,036 |

20. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|----------------|-------|
| | 2563 | 2562 |
| เงินมัดจำ | 3,904 | 3,579 |
| สินทรัพย์สิทธิการเช่า (ดูหมายเหตุข้อ 20.1) | 25,803 | - |
| อื่น ๆ | 8,472 | 4,584 |
| รวม | 38,179 | 8,163 |

20.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้ (2562 : ไม่มี)

หน่วย : พันบาท

| | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | ผลกระทบจาก การเริ่มใช้ IFRS 16 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |
|---|--|--------------------------------------|-----------|---------|--|
| ราคาทุน | | | | | |
| อาคาร | - | 1,404 | 35,038 | (1,404) | 35,038 |
| อุปกรณ์ | - | 770 | - | - | 770 |
| รวมราคาทุน | - | 2,174 | 35,038 | (1,404) | 35,808 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| อาคาร | - | - | (11,137) | 1,404 | (9,733) |
| อุปกรณ์ | - | - | (272) | - | (272) |
| รวมค่าเสื่อมราคาสะสม | - | - | (11,409) | 1,404 | (10,005) |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ | - | - | - | - | 25,803 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | | | 11,409 |

21. เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

21.1 จำแนกตามประเภท

หน่วย : พันบาท

| | 2563 | 2562 |
|--------------------------|------------|------------|
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 3,111,331 | 2,019,540 |
| ออมทรัพย์ | 8,938,535 | 9,313,236 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 8,440,699 | 8,512,592 |
| รวมเงินรับฝาก | 20,490,565 | 19,845,368 |

21.2 จำแนกตามสกุลเงิน

| | หน่วย : พันบาท | |
|------------------|-------------------|-------------------|
| | 2563 | 2562 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 5,666,878 | 5,454,230 |
| เงินบาท | 14,354,130 | 13,979,419 |
| เงินสกุลอื่น | 469,557 | 411,719 |
| รวมเงินรับฝาก | <u>20,490,565</u> | <u>19,845,368</u> |

22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | | |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2563 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | |
| ธนาคารพาณิชย์ | - | - | - |
| สถาบันการเงินอื่น | 44,051 | 420,091 | 464,142 |
| รวม | <u>44,051</u> | <u>420,091</u> | <u>464,142</u> |

| | หน่วย : พันบาท | | |
|-------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 2562 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | |
| ธนาคารพาณิชย์ | - | 5,210,000 | 5,210,000 |
| สถาบันการเงินอื่น | 49,359 | 490,947 | 540,306 |
| รวม | <u>49,359</u> | <u>5,700,947</u> | <u>5,750,306</u> |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมียอดคงเหลือตัวสัญญาใช้เงินที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงินเป็นจำนวนเท่ากัน จำนวน 95.00 ล้านบาท (2563 : ไม่มี)

23. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/ หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/ หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|---|----------------|---------|
| | 2563 | 2562 |
| ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง | 102,424 | 411,280 |
| รวม | 102,424 | 411,280 |

ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และ/หรือลอยตัวอ้างอิงกับการเคลื่อนไหวของ swap curve หรือตัวแปรอื่น ธนาคารมีสิทธิเลือกที่จะไถ่ถอนตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงได้ก่อนกำหนดตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในสัญญา

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | | |
|---------------|----------|----------|
| | 2563 | 2562 |
| | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) |
| สถาบันการเงิน | 100 | 100 |
| รวม | 100 | 100 |

24. ประมวลการหนี้สิน
ประมวลการหนี้สินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | | |
|--|----------------|-----------|-----------------|
| | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้น | ยอดปลายปี |
| | 1 มกราคม 2563 | เพิ่มขึ้น | 31 ธันวาคม 2563 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน | - | 8,965 | 8,965 |
| ภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงาน | 66,628 | 2,447 | 69,075 |
| รวม | 66,628 | 11,412 | 78,040 |

| | หน่วย : พันบาท | | |
|--------------------------------|----------------|---------------|-----------------|
| | ยอดต้นปี | | ยอดปลายปี |
| | 1 มกราคม 2562 | เพิ่มขึ้น | 31 ธันวาคม 2562 |
| ภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงาน | 42,086 | 24,542 | 66,628 |
| รวม | <u>42,086</u> | <u>24,542</u> | <u>66,628</u> |

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|---|----------------|---------------|
| | 2563 | 2562 |
| ประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ (ดูหมายเหตุข้อ 24.1) | 65,457 | 64,012 |
| ประมาณการหนี้สิน โครงการผลตอบแทนอายุงาน (ดูหมายเหตุข้อ 24.2) | 3,618 | 2,616 |
| รวม | <u>69,075</u> | <u>66,628</u> |

24.1 ประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|----------------|---------------|
| | 2563 | 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นปีของประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ | 64,012 | 39,878 |
| ต้นทุนบริการอดีต | - | 9,994 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 6,493 | 5,760 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 1,111 | 1,435 |
| (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน | (6,159) | 6,945 |
| ยอดคงเหลือสิ้นปีของประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ | <u>65,457</u> | <u>64,012</u> |

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการปรับสมมติฐานที่รับรู้ทั้งจำนวนทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|---------------------|----------------|----------------|
| | 2563 | 2562 |
| รวมในกำไรสะสม | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | (5,703) | 1,242 |
| รับรู้ระหว่างปี | 6,159 | (6,945) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | <u>456</u> | <u>(5,703)</u> |

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

| | 2563 | 2562 |
|------------------------------|------------|------------|
| อัตราคิดลด | ร้อยละ 1.7 | ร้อยละ 1.8 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต | ร้อยละ 4 | ร้อยละ 5 |
| เกษียณอายุ | 60 ปี | 60 ปี |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่จะมีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|----------------|---------|
| | 2563 | 2562 |
| ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์ | | |
| เมื่อเกษียณอายุ เพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | (6,070) | (5,936) |
| อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1 | 6,930 | 6,777 |
| อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | 6,637 | 6,490 |
| อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1 | (5,950) | (5,819) |

พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 30 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา โดยพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณี นายจ้างเลิกจ้างสำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการ สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ธนาคารจะบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 9.99 ล้านบาท (2563 : ไม่มี)

- 24.2 ประมวลการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงาน
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของประมวลการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|----------------|--------------|
| | 2563 | 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นปีของประมวลการหนี้สินโครงการ | | |
| ผลตอบแทนอายุงาน | 2,616 | 2,208 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 430 | 369 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 45 | 63 |
| ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน | 817 | 209 |
| ผลประโยชน์จ่าย | (290) | (233) |
| ยอดคงเหลือสิ้นปีของประมวลการหนี้สินโครงการ | | |
| ผลตอบแทนอายุงาน | <u>3,618</u> | <u>2,616</u> |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุนจำนวน 0.82 ล้านบาท และ 0.21 ล้านบาท ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

| | | |
|--------------------------|------------|------------|
| | 2563 | 2562 |
| อัตราคิดลด | ร้อยละ 1.7 | ร้อยละ 1.8 |
| อัตราเพิ่มขึ้นของราคาทอง | ร้อยละ 5 | ร้อยละ 5 |
| เกษียณอายุ | 60 ปี | 60 ปี |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่จะมีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

| | | |
|--|----------------|-------|
| | หน่วย : พันบาท | |
| | 2563 | 2562 |
| ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | (232) | (167) |
| อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1 | 262 | 189 |
| อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | - | - |
| อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1 | - | - |

25. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ธนาคารมีภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานอันเป็นปกติของธนาคารดังนี้

| | | | | | | |
|--------------------------------|----------------|-------------------|------------|-----------|-------------------|------------|
| | หน่วย : พันบาท | | | | | |
| | 2563 | | | 2562 | | |
| | เงินบาท | เงินตราต่างประเทศ | รวม | เงินบาท | เงินตราต่างประเทศ | รวม |
| เลตเตอร์ออฟเครดิต | 350,819 | 2,026,763 | 2,377,582 | - | 1,869,871 | 1,869,871 |
| การค้าประกันการกู้ยืมเงิน | 700 | 1,325 | 2,025 | 500 | 75,385 | 75,885 |
| การตามตัวเงินที่ยังไม่ครบกำหนด | - | 17,969 | 17,969 | - | 77,013 | 77,013 |
| ภาวะผูกพันอื่น | 19,313,057 | 35,050,307 | 54,363,364 | 8,972,548 | 8,405,001 | 17,377,549 |

ผู้บริหารคาดว่าจะไม่มีผลกระทบขาดทุนอันเป็นสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

26. รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงธนาคารที่ทำหน้าที่ถือหุ้น ธนาคารย่อย และกิจการที่เป็นธนาคารย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงธนาคารร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และกลุ่มธนาคารย่อยและธนาคารที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ ดังนี้

| | | |
|---|---------------------|-------------|
| | หน่วย : พันบาท | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2563 | 2562 |
| <u>งบแสดงฐานะการเงิน</u> | | |
| สินทรัพย์ | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 1,145,374 | 1,924,885 |
| หนี้สิน | | |
| เงินรับฝาก | 4,887 | 45,739 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 1,897,669 | 3,240,506 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 247,358 | 372,316 |
| เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย | 8,715,354 | 8,654,988 |
| ภาระผูกพัน | 467,021,802 | 439,419,618 |

หน่วย : พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2563 | 2562 |
|---|---------|---------|
| <u>งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</u> | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 4,491 | 25,547 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 178,482 | 315,955 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | |
| - บินส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ | 86,089 | 59,681 |
| - ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่ | 53,724 | 69,147 |
| - ค่าบริการเรียกเก็บระหว่างบริษัทในเครือ | 114,804 | 87,574 |
| ค่าตอบแทนผู้บริหาร | | |
| - ผลประโยชน์ระยะสั้น | 50,163 | 55,531 |
| - ผลประโยชน์ระยะยาว | 754 | 925 |

ธนาคารกำหนดราคาของรายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าทั่วไป

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

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

27. การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ธนาคารจ่ายผลตอบแทนซึ่งอ้างอิงมูลค่าจากราคาหุ้นของธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ (สำนักงานใหญ่) ให้แก่พนักงานบางกลุ่ม ธนาคารให้สิทธิการจ่ายผลตอบแทนนี้แก่พนักงานในรูปแบบของการจ่ายโบนัส โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด

รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|----------------------------|----------------|--------------|
| | 2563 | 2562 |
| รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 7,337 | 4,141 |
| รวม | <u>7,337</u> | <u>4,141</u> |

28. ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว

ยอดรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ค้างจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าดำเนินงานของอาคารสำนักงาน และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | หน่วย : พันบาท | |
|---|----------------|--------------|
| ระยะเวลา | 2563 | 2562 |
| ไม่เกิน 1 ปี | 1,534 | 3,427 |
| เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | 1,900 | 2,656 |
| รวมภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว | <u>3,434</u> | <u>6,083</u> |

ค่าเช่าขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีจำนวน 1.99 ล้านบาท และ 13.96 ล้านบาท ตามลำดับ

29. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักในสำนักงานเดียว คือการประกอบธุรกิจธนาคารในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินของธนาคารจึงเกี่ยวข้องกับธุรกรรมในประเทศไทย

30. รายได้ดอกเบี้ย
รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| | 2563 | 2562 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 47,868 | 96,321 |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า | 153,298 | 190,108 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 133,383 | 235,613 |
| เงินให้สินเชื่อ | 228,769 | 284,529 |
| อื่น ๆ | 7,048 | 27,191 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | <u>570,366</u> | <u>833,762</u> |

31. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | | |
|--|----------------|----------------|
| | 2563 | 2562 |
| เงินรับฝาก | 57,697 | 124,700 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 247,228 | 504,737 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน | 34,197 | 54,451 |
| อื่น ๆ | 4,232 | 1,625 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | <u>343,354</u> | <u>685,513</u> |

32. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | | |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 2563 | 2562 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 42,173 | 49,165 |
| อื่น ๆ | 29,775 | 51,445 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | <u>71,948</u> | <u>100,610</u> |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | <u>(33,651)</u> | <u>(33,145)</u> |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | <u>38,297</u> | <u>67,465</u> |

33. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

2563

กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

| | |
|---|----------------|
| - เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 2,051,460 |
| - ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย | (1,520,544) |
| - ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต | 19 |
| - ตราสารหนี้ | 190,469 |
| รวม | <u>721,404</u> |

กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
(Designated at FVTPL)

| | |
|---|----------------|
| - การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ - ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์แฝง | 8,856 |
| - ดอกเบี้ยจ่าย | (11,209) |
| รวม | <u>(2,353)</u> |

รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ
ขาดทุน

719,051

- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

2562

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

| | |
|---|----------------|
| - เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 1,231,724 |
| - ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย | (622,064) |
| - ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต | 485 |
| - ตราสารหนี้ | 191,082 |
| รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | <u>801,227</u> |

34. ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

2562

กำไรจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ

ของตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์แฝง

8,937

ขาดทุนจากการไถ่ถอนและดอกเบี้ยจ่าย

(17,466)

รวมขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย

มูลค่ายุติธรรม

(8,529)

35. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

2563

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

4,960

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

174,141

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

3,833

รวม

182,934

หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

2562

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

12,634

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (โอนกลับ)

(18,134)

รวม

(5,500)

36. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | | |
|--|---------------|---------------|
| | 2563 | 2562 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน | 39,717 | 74,326 |
| ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีกับผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้น | (8,565) | 7,866 |
| รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | <u>31,152</u> | <u>82,192</u> |

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

| | 2563 | | | 2562 | | |
|--|-------------------|------------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------------------|-----------------------|
| | จำนวน ก่อนภาษี | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี | จำนวนสุทธิ จากภาษี | จำนวน ก่อนภาษี | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี | จำนวนสุทธิ จากภาษี |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนต่อขาย | 326 | (65) | 261 | 3,629 | (726) | 2,903 |
| กำไร (ขาดทุน) จากผลประโยชน์พนักงาน | 6,159 | (1,232) | 4,927 | (6,945) | 1,390 | (5,555) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | <u>6,485</u> | <u>(1,297)</u> | <u>5,188</u> | <u>(3,316)</u> | <u>664</u> | <u>(2,652)</u> |

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

| | 2563 | | 2562 | |
|---|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| | พันบาท | อัตราภาษี (ร้อยละ) | พันบาท | อัตราภาษี (ร้อยละ) |
| กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ | <u>133,470</u> | 20 | <u>355,582</u> | 20 |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ | 26,694 | | 71,116 | |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย | | | | |
| ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ | 4,183 | | 10,376 | |
| รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ | 275 | | 700 | |
| ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ | | | | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 31,152 | 23 | 82,192 | 23 |

ธนาคารใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

37. การระบาดของโควิด 19 (COVID-19)

วันที่ 11 มีนาคม 2563 องค์การอนามัยโลกจัดให้การระบาดของไวรัสโคโรนาถือเป็นโรคระบาด รวมทั้งมาตรการที่นำมาใช้โดยรัฐบาลและหน่วยงานกำกับดูแลทั่วโลกเพื่อรับมือกับการแพร่ระบาดได้ส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่อุปทานและความต้องการสินค้าและบริการ ซึ่งทั้งหมดได้ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการเติบโตของโลก ขณะเดียวกันเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศ รัฐบาลทั่วโลกจึงดำเนินนโยบายการคลังและนโยบายการเงินในลักษณะผ่อนคลาย

งบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การดำเนินงานต่อเนื่อง ผลกระทบของการแพร่ระบาดที่บรรเทาลงโดยมาตรการตอบโต้ทางการเงินทั้งโดยภาครัฐและการสนับสนุนทางการเงินของธนาคารต่อลูกค้าส่วนใหญ่ นั้นเกี่ยวข้องกับการจัดการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

มาตรการการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สืบเนื่องจากผลกระทบของการระบาดของโควิด 19 (COVID-19)

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่าง ๆ ครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้าประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการชำระหนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาชำระหนี้ได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสภาวิชาชีพบัญชีประกาศแนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย เพื่อที่จะปรับใช้เป็นเวลา 2 ปี ระหว่างปี 2563 - 2564 ซึ่งมีเรื่องสำคัญดังนี้

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive restructures) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) ได้ทันที โดยการพิจารณาของผู้บริหารว่าลูกหนี้มีแนวโน้มที่จะจ่ายชำระได้ หรือลูกหนี้ยังจัดประเภทเป็นหนี้ชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้
- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 งวดการชำระหนี้

สำหรับผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ธนาคารไม่มีลูกหนี้ที่พักชำระหนี้ต้นและดอกเบี้ยและไม่มีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการติดตามเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้อย่างใกล้ชิด

38. การอนุมัติงบการเงิน

ผู้บริหารของธนาคารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2564